مستند العرض

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful

مستند العرض

الصادر عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني («شركة الجزيرة تكافل» أو «الشركة الدامجة» أو «المصدر») والموجّه إلى مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل («شركة سوليدرتي تكافل» أو «الشركة المندمجة») فيما يتعلّق بالاندماج المقترح من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لغرض دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل («صفقة الاندماج»).

يحتوي مستند العرض هذا على معلومات مهمّة تتعلق بصفقة الاندماج (كما هي معرّفة أعلاه)، وبالتالي ينبغي قراءة هذا المستند بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، وبالأخص قسم («إشعار هام») وكذلك قراءة تعميم مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل بشكل كامل وبعناية قبل اتخاذ أي قرار بشأن التصويت على هذه الصفقة من عدمه. كما تقتضي الحصول على مشورة من مستشار مالي مستقل مرخص له من هيئة السوق المالية («الهيئة») في حال وجود شك حول مسألة ما متعلقة بهذا العرض.

أبرمت كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل اتفاقية اندماج بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م) (مفصّلة بنودها في القسم ٦-٢ من مستند العرض هذا) اتفقت بموجبها شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل على دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل، بحيث سيتم إصدار ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة سوليدرتي تكافل («معامل المبادلة»)، وذلك وفقاً لشروط وأحكام العرض الموضحة في القسم ٦-٢ من هذا المستند. وسوف تتمّ عملية مبادلة الأوراق المالية تبعا لزيادة في رأس مال شركة الجزيرة تكافل من ثلاثمائة وخمسون مليون (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) ريال سعودي، أي بزيادة قدرها مائة وعشرين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين (١٢٠,٦٦٤,٠٣٠) ريال سعودي وذلك من خلال زيادة عدد الأسهم من خمسة وثلاثون مليون (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي إلى سبعة وأربعين مليون وستة وستين ألف وأربعمائة وثلاثة (٤٧,٠٦٦,٤٠٣) سهم عادي، أي بنسبة زيادة قدرها ٣٤,٤٨٪ من رأس المال قبل إصدار الأسهم الجديدة وبمقدار إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهم عادي جديد مدفوعة القيمة بالكامل بقيمة إسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجّل لصالح المساهمين في شركة سوليدرتي تكافل («الأسهم الجديدة» أو «أسهم العوض»)، وفي حال تمت الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الجزيرة تكافل ومساهمي شركة سوليدرتي تكافل سيتم تعديل النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل ليشمل رأس المال الجديد (ملحق ١ من هذا المستند). مع الإشارة إلى أن كافة الأسهم في شركة الجزيرة تكافل، بما فيها الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل هي من فئة واحدة، ولا تُعطي أي منها حقوق تفضيلية لحاملها. ونشير إلى أنه في حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بناءً على معامل مبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. فعلى سبيل المثال، إذا كان أحد مساهمي شركة سوليدرتي تكافل يملك (٥٠) سهم في شركة سوليدرتي تكافل، سيُخصص له (٢٤) سهم من أسهم العوض وليس (٢٥) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول بسعر السوق في حينه وذلك بالنيابة عن مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناسبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات هذا البيع.

قدمت شركة الجزيرة تكافل طلباً إلى هيئة السوق المالية «الهيئة» لزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل وطلباً آخر إلى شركة السوق المالية السعودية «تداول» لإدراج الأسهم الجديدة المصدّرة لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل. ينبغي التوضيح أن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة الجزيرة تكافل لغرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي شركة الجزيرة تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة الغير عادية على العرض المقدم من شركة الجزيرة تكافل. كما ستقوم شركة الجزيرة تكافل بالدعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للتصويت على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل، حيث سيتم دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل مقابل إصدار أسهم العوض، حيث سيتم إصدار ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة سوليدرتي تكافل، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع السوق المالية «تداول".

كما سوف تقوم شركة سوليدرتي تكافل بدعوة مساهمها لحضور جمعية عامة غير عادية لغرض التصويت على العرض المقدم من قبل شركة الجزيرة تكافل والخاص بصفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية وفقاً لما ذكر أعلاه واستناداً للشروط المحدّدة في مستند العرض هذا، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع السوق المالية «تداول".

وفي حال موافقة الأغلبية المطلوبة، وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، سواء الأول أو الثاني أو الثالث ،وتحقق جميع الشروط الأخرى لصفقة الاندماج، سيصبح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مالكين لما نسبته ٢٥,٦٤٪ من رأس مال الشركة الدامجة. وسيكون لمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ توزيع الأرباح. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمن في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

بعد الموافقة على صفقة الاندماج من قبل النسبة المطلوبة من مساهمي شركة الجزيرة تكافل والنسبة المطلوبة من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، سيتم الإعلان عن هذه الموافقات لإعطاء فترة ثلاثين (٣٠) يوماً لإبداء أي اعتراض من دائني شركة سوليدرتي تكافل كما هو منصوص عليه بموجب أحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات («فترة اعتراض الدائنين»).

ستبدأ فترة اعتراض الدائنين في اليوم الذي يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل التي صادقت على صفقة الاندماج، وسيتمكن دائني شركة سوليدرتي تكافل من تقديم اعتراضهم على صفقة الاندماج (إن وجد) بموجب خطابات مسجلة يتم إرسالها إلى شركة سوليدرتي تكافل. لن يُصبح قرار الاندماج نافذاً إلا بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين دون تسجيل أي اعتراض أو حتى أن يتنازل الدائنين عن اعتراضهم على صفقة الاندماج (إن وجد) أو حتى تفي شركة سوليدرتي تكافل بالدين إن كان حالاً، أو أن تقدم ضماناً كافياً للوفاء به إن كان آجلاً. بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين وبعد أن يُصبح قرار الاندماج نافذاً، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة سوليدرتي تكافل وسيتم إصدار الأسهم الجديدة في شركة الجزيرة تكافل كأوراق مالية قابلة للتداول لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المستحقين وفقاً لسجل المساهمين بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات التسوية (T+٢) بنهاية ثاني يوم تداول الذي يلي اليوم الأخير لفترة اعتراض الدائنين، على أن يتم إيداع الأسهم الجديدة في محافظ مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج. وسيتم إيداع تلك الأسهم في محافظ مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بعدد (٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠) سهم في شركة الجزيرة تكافل لكل سهم واحد مملوك في شركة سوليدرتي تكافل.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض ،بحيث يبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ مائة وعشرين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين (١٢٠,٦٦٤,٠٣٠) ريال سعودي، ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الجزيرة تكافل البالغ (٢٠,٩٠) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٠م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ (٢٥٢,١٨٧,٨٢٣) مائتان واثنين وخمسين مليون ومائة وسبعة وثمانين ألف وثمانمائة وثلاثة وعشرين ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الجزيرة تكافل في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أنه بعد إقرار صفقة الاندماج من قبل مساهمي الشركة الدامجة ومن قبل الشركة المندمجة وتحقّق جميع الشروط الأخرى الخاصة بالاندماج ولا سيما بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين على الاندماج المشار إليها أعلاه، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة سوليدرتي تكافل في السوق المالية السعودية (تداول) وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستنقضي بذلك شركة سوليدرتي تكافل.

وسوف يحصل جميع مساهمو شركة سوليدرتي تكافل بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار صفقة الاندماج، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في شركة الجزيرة تكافل وفقاً لشروط وأحكام هذا المستند.

كما تم الاتفاق على أنه سيتم تحديد اسم للشركة الدامجة وفقاً لخطة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الإنتهاء من عملية الإندماج التي سيتم تطويرها بإشراف مجلس إدارة الشركة الدامجة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الإنتهاء من عملية الإندماج (Detailed Transition Plan). ومن المتوقع أن تتم كل هذه الخطوات وفقاً للجدول الزمني المتوقع للأحداث الأساسية، والموضع في الصفحة (هـ) من هذا المستند. كما سيُصبح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مالكين بنسبة ٢٥,٦٤٪ من رأس مال شركة الجزيرة تكافل وسيكون لهم الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم شركة الجزيرة تكافل بالإعلان عنها بعد إتمام صفقة الاندماج.

تخضع الصفقة لشروط محدودة (موضحة بالكامل في القسم ٦-٦-٢ من هذا العرض)، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

1. الحصول على موافقة أو عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج.
2. الحصول على موافقة أو عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل.
3. موافقة هيئة السوق المالية على نشر مستند العرض.
4. موافقة هيئة السوق المالية على طلب تسجيل وطرح أسهم زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل.
5. موافقة السوق المالية السعودية (تداول) على طلب شركة الجزيرة تكافل إدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة سوليدرتي.
6. إقرار الصفقة والموافقة على زيادة رأس المال من قبل مساهمي شركة الجزيرة تكافل في اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
7. إقرار الصفقة وقبول العرض من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (علماً بأنه دون الإخلال بنظام الشركات، اشترطت لائحة الاندماج والاستحواذ لإتمام الصفقة أن يتم الموافقة عليها من قبل أغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني أو الثالث لكل من شركة الجزية تكافل وشركة سوليدرتي تكافل).
8. استمرارية اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل والموقعة بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م) وفقاً لشروطها وأحكامها.
9. موافقة وزارة التجارة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل.

هذا المستند صادر عن شركة الجزيرة تكافل وقد تمّ إعداده وفقاً لمتطلبات المادة (٣٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ. وفي هذا الإطار، لا تتحمل شركة الجزيرة تكافل أي مسؤولية عن صحة ودقة المعلومات الواردة في هذا المستند والمتعلقة بشركة سوليدرتي تكافل. إن جميع المعلومات الواردة في هذا المستند والمتعلقة بشركة سوليدرتي تكافل تستند على المعلومات المقدمة من شركة سوليدرتي تكافل بالإضافة إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من شركة سوليدرتي تكافل خلال مرحلة إجراء شركة الجزيرة تكافل -بمساعدة مستشاريها- دراسات العناية المهنية اللازمة على شركة سوليدرتي تكافل.

المستشار المالي

فالكم FALCOM

« لاتتحمل هيئة السوق المالية وشركة السوق المالية السعودية (تداول) أي مسئولية عن محتويات مستند العرض هذا. ولاتقدمان أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا المستند أو عن الاعتماد على أي جزء منه»

صدر هذا المستند بتاريخ ١٤٤٢/٠٥/١٣هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٨م)

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful

إشعار هام

تم إعداد مستند العرض هذا من قبل شركة الجزيرة تكافل حسب متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠-٢٠٠٧ بتاريخ ١٤٢٨/٠٩/٢١هـ (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٠٣م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ (الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م)، والمعدّلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٠٧هـ الموافق ٢٠١٨/٠٤/٢٣م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ؛ وذلك لتقديم معلومات لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل فيما يتعلق بعرض شركة الجزيرة تكافل للاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل حيث سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل مقابل إصدار أسهم العوض. وسيتم اعتبار أن تصويت مساهمي شركة سوليدرتي تكافل على صفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا المستند وعلى التعميم الصادر من مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل فيما يتعلّق بصفقة الاندماج.

تم إعداد البيانات الواردة في هذا المستند بتاريخ هذا المستند (ما لم يرد نص يفيد خلاف ذلك)، وإن نشر هذا المستند لا يجب أن يفسّر على أنه لم يحدث تغيير في المعلومات والأمور المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل أو بشركة سوليدرتي تكافل منذ ذلك التاريخ. لا يحتوي هذا المستند على أي نص يمكن اعتباره تنبؤاً أو تخطيطاً أو تقديراً للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة الجزيرة تكافل، أو لشركة سوليدرتي تكافل. كما لا يجوز تفسير أي عبارات واردة في هذا المستند على أن ربح السهم في الفترات المالية الحالية أو المستقبلية سوف يتماشى بالضرورة أو يتجاوز ما تم نشره في القوائم المالية السابقة لكلتا الشركتين.

لم تقم شركة الجزيرة تكافل بتفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأية بيانات أو توضيحات لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل نيابةً عنها فيما يتعلق بالعرض وبصفقة الاندماج غير تلك الموضحة في هذا المستند. وفي حال قيام أي شخص غير مصرّح له بتقديم أية معلومات أو الإدلاء بأية معلومات تتعلّق بصفقة الاندماج، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها أنها قُدّمت بتفويض من قبل شركة الجزيرة تكافل أو من قبل مستشارها المالي، أو أي طرف آخر في الصفقة أو أي من مستشاريهم.

لا يجوز لأي شخص تفسير أو اعتبار محتويات هذا المستند على أنها استشارة قانونية، أو مالية، أو ضريبية، و تقتضي الحصول على مشورة من مستشار مالي مستقل مرخص له من هيئة السوق المالية في حال وجود شك حول مسألة ما متعلقة بهذا العرض. لا تمثل محتويات الموقع الإلكتروني لشركة الجزيرة تكافل أو لشركة سوليدرتي تكافل، أو محتويات أي موقع إلكتروني آخر منشور فيه هذا المستند، جزءاً من هذا المستند أو مكمّلاً له، ولا يتحمل أي من المستشارين ولا شركتي الجزيرة تكافل وسوليدرتي تكافل أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

عينت شركة الجزيرة تكافل شركة فالكم للخدمات المالية «فالكم المالية» كمستشار مالي لها فيما يتعلق بصفقة الاندماج. وتعمل فالكم وفقاً للأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، وهي حاصلة على الترخيص اللازم لذلك من هيئة السوق المالية، وتعمل لصالح شركة الجزيرة تكافل بشكل حصري كمستشار مالي مستقل لها في هذه الصفقة، ولا تعمل لصالح أي طرف آخر فيما يتعلق بالصفقة. لن تقوم فالكم بتقديم الاستشارات المتعلقة بالصفقة، أو عمل أي أمر أو ترتيب آخر يشار إليه في هذا المستند لأي طرف آخر بخلاف شركة الجزيرة تكافل.

إن الغرض من هذا المستند هو: ١. شرح خلفية وأسباب صفقة الإندماج. ٢. تزويد مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بتفاصيل الصفقة. ٣. تزويد مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بمعلومات عن العرض المقدم من قبل شركة الجزيرة تكافل لتمكينهم من التصويت لصالح أو ضد القرارت المقترحة لإقرار الصفقة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل.

التوقعات والإفادات المستقبلية

يحتوي هذا المستند، بمافي ذلك المعلومات الواردة فيه على «إفادات مستقبلية» تتعلق بشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل، وبشكل عام فإن الكلمات مثل «سوف» أو «يجوز» أو «يجب» أو «يستمر» أو «يعتقد» أو «يتوقع» أو «يعتزم» أو «ينتظر»، أو أي عبارات مشابهة تحمل إشارات إلى المستقبل تمثل إفادات مستقبلية. وتنطوي الإفادات المستقبلية على مخاطر وشكوك قد ينجم عنها اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن الإفادات والتوقعات المستقبلية. وكثير من هذه المخاطر والشكوك تتعلق بعوامل وظروف خارجة عن نطاق سيطرة الشركة المعنية، أو قدرتها على وضع تقديرات دقيقة مثل ظروف السوق المستقبلية، وسلوك المشاركين الآخرين في السوق. بالتالي، فلا يجوز الاعتماد بشكلٍ كلي على الإفادات والتوقعات المستقبلية. ولا تتحمل شركة الجزيرة تكافل أو أي طرف آخر في الصفقة أو مستشاريهم، أي مسؤولية بخصوص الإفادات والتوقعات المستقبلية ولا يعتزم أي من المذكورين أعلاه تحديث هذه الإفادات والتوقعات المستقبلية باستثناء ما هو مطلوب منهم نظاماً.

ينبغي الإشارة إلى أن هذه الإفادات المستقبلية تتضمن مخاطر قد تكون ظاهرة أو غير ظاهرة، وعوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية أو الأداء أو الاستراتيجية أو الأحداث بشكل جوهري عن تلك التي تضمنتها هذه الإفادات صراحة أو ضمناً. وتعتبر المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية خارج سيطرة شركة الجزيرة تكافل للتأمين مثل أوضاع السوق المستقبلية وسلوك المشاركين الآخرين في السوق، وبالتالي لا يمكن تقديرها بشكل دقيق، ولهذا ينبغي عدم الاعتماد على هذه الإفادات بشكل كامل. كما لا تعتبر هذه الإفادات المستقبلية ضماناً للأداء الفعلي المستقبلي لشركة الجزيرة تكافل ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين لشركة الجزيرة تكافل إلا في الحالات المشار إليها حصراً في هذا المستند. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية لشركة الجزيرة تكافل والبيئة التنظيمية التي ستمارس ضمنها شركة الجزيرة تكافل أعمالها في المستقبل. ونود التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادر ةعن شركة الجزيرة تكافل أو أي أشخاص يتصرفون نيابةً عنها مقيدة بشكل صريح في مجملها بالإشعار المهم الوارد في هذا القسم.

قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال

إن هذا المستند موجه لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل، مع مراعاة أي قيود في الأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

إشعار إلى مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المقيمين خارج المملكة

بالرغم من أن جميع مساهمي شركة سوليدرتي تكافل يحق لهم حضور الجمعية العامة غير العادية للشركة الخاصة بصفقة الاندماج والتصويت على قراراتها، يجب على مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المقيمين خارج المملكة العربية السعودية الأخذ في الاعتبار بأن هذا المستند لم يتم تقديمه أو تسجيله لدى أي جهة تنظيمية خارج المملكة العربية السعودية. وعليه، في حال كان أي من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مقيم في أي دولة تتطلب أنظمتها أن تقوم شركة سوليدرتي تكافل بخطوات نظامية محدّدة حتى يتمكن المساهم من التصويت على قرارات الاندماج بشكل نظامي، فإنه يجب على المساهم المعني عدم المشاركة في التصويت على القرارات المقترحة في الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل الخاصة بصفقة الاندماج. وفي حال قام المساهم المعني بالتصويت على قرارات الاندماج بالرغم من ذلك، فإنه يحق لشركة الجزيرة تكافل بالاتفاق مع شركة سوليدرتي تكافل عدم الاستمرار في صفقة الاندماج إلا في حال أن صفقة الاندماج قد تم الموافقة عليها من قبل الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل دون احتساب الأصوات الخاصة بالمساهم المعني.

عرض البيانات المالية وغيرها

تمّ إعداد البيانات المالية الموحدة لشركة الجزيرة تكافل عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧م،٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨م، و٣١ ديسمبر عام ٢٠١٩م، وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية. باستثناء ما ورد به نص مخالف في هذا المستند، فإن جميع البيانات المالية الواردة في هذا المستند هي بالريال السعودي.

تم إعداد هذا المستند وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، وقد يختلف حجم ونوع وطبيعة المعلومات الواردة فيه لو تم إعداد هذا المستند وفقاً لقوانين أو أنظمة ولايات قضائية أخرى خارج المملكة العربية السعودية. تتعلّق هذه الصفقة بالأوراق المالية لشركات سعودية مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية تداول، وعليه فإن هذا المستند، وأي مستندات، أو إعلانات أخرى تتعلق بالصفقة قد تم أو سوف يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن المعلومات المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقط والتي قد تختلف عن تلك السارية في ولايات قضائية أخرى.

التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

الجدول الزمني المتوقع لعملية الاندماج بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل

إن التواريخ المبينة في الجدول أدناه هي إرشادية فقط بحيث أنها قد تتغير كونها تستند على عدة أمور، من بينها استيفاء شروط صفقة الاندماج، ستقوم شركة الجزيرة تكافل بالإعلان على موقعها الإلكتروني و/أو على موقع تداول عن أي تغييرات في التواريخ المذكورة في الجدول الزمني المبيّن أدناه.

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
تقديم مستند العرض النهائي لهيئة السوق المالية للموافقة على نشره.	تم التقديم بتاريخ ١٤٤٢/٠٤/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/١٤م)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	١٤٤٢/٠٥/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٣م)
نشر تعميم مساهمي شركة الجزيرة تكافل ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة سوليدرتي.	١٤٤٢/٠٥/١٣هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٨م)
نشر تعميم مجلس إدارة شركة سوليدرتي.	١٤٤٢/٠٥/١٣هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٨م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة.	من تاريخ ١٤٤٢/٠٥/١٣هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٨م)حتى تاريخ إنتهاء فترة العرض (من يوم الأحد الى يوم الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة).
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٢/٠٥/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٠٤م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول)	١٤٤٢/٠٥/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٠٤م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٢/٠٥/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٠٤م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل.	١٤٤٢/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢١م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي.	١٤٤٢/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢١م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الجزيرة تكافل.	١٤٤٢/٠٦/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٦م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة الجزيرة تكافل.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة سوليدرتي.	١٤٤٢/٠٦/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٦م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة سوليدرتي.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٢/٠٦/١٤هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٧م)
نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول)أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٢/٠٦/١٤هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٧م)
٢- الإجراءات في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج و/ أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٢/٠٦/١٨هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٣١م)
الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٢/٠٦/١٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٠١م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة الجزيرة تكافل و/أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة سوليدرتي.	١٤٤٢/٠٧/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/١٨م)
انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	١٤٤٢/٠٧/١١هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٣م)
نشر على موقع تداول قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل و/أو لشركة سوليدرتي (بحسب الحالة).	١٤٤٢/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤م)
٣- فترة اعتراض الدائنين	
ابتداء فترة اعتراض الدائنين	١٤٤٢/٠٦/١٤هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٧م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. تستمر فترة اعتراض الدائنين لمدة (٣٠) يوماً.
إعلان تذكيري من شركة سوليدرتي عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين.	١٤٤٢/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٨/١١هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٢٤م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
انتهاء فترة اعتراض الدائنين	بنهاية يوم ١٤٤٢/٠٧/١٤هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٦م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. بنهاية يوم ١٤٤٢/٠٨/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٦م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.
إعلان شركة سوليدرتي عن وجود أو عدم وجود اعتراضات للدائنين	١٤٤٢/٠٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٨م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٨/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٨م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.
٤- إتمام صفقة الاندماج	
نفاذ قرار الاندماج	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً). ومن المتوقع أن يكون قرار الاندماج نافذ بتاريخ: ١٤٤٢/٠٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٨م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٨/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٨م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.
تعليق تداول أسهم شركة سوليدرتي	أول فترة تداول بعد نفاذ قرارالاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ: ١٤٤٢/٠٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٨م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٨/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٨م)، (في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.
إعلان كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي عن نفاذ الاندماج	١٤٤٢/٠٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٨م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٨/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٨م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.
إلغاء إدراج أسهم شركة سوليدرتي في تداول.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.
إدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لمساهمي شركة سوليدرتي المقيدين بسجل مساهمي شركة سوليدرتي بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرارالاندماج.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.
تعديل السجل التجاري لشركة الجزيرة تكافل.	١٤٤٢/٠٧/٢٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٠٧م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٨/٢٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٠٤م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.

الحدث	الجدول الزمني/ التاريخ
شطب وإلغاء السجل التجاري لشركة سوليدرتي.	خلال مدة لا تتجاوز (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ: ١٤٤٢/٠٨/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٨م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٩/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٥م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها.	خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ: ١٤٤٢/٠٨/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٣/٢٨م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي. ١٤٤٢/٠٩/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/٢٥م)، في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي.

***ملاحظة:** إن التواريخ أعلاه هى تواريخ تقريبية وسيتم الإعلان على موقع تداول الالكتروني (www.tadawul.com.sa) عن اي تغييرات في هذه التواريخ.

**** سيتم توفير نسخ من المستندات المتاحة للمعاينة خلال الفترة من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض وذلك في المقر الرئيسي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني ، العنوان : جدة ،طريق المدينة المنورة الفرعي، ، مركز المساعدية التجاري، المملكة العربية السعودية، هاتف: ٩٦٦١٢٦٦٨٨٨٧٧+، وذلك من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساء ب من يوم الأحد إلى الخميس استثناء أيام ا لإجازة الرسمية في المملكة .**

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
جدة – مركز المساعدية التجاري–طريق المدينة المنورة الفرعي
ص.ب. ٥٢١٥ جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١٢٦٦٨٨٨٧٧+
فاكس: ٩٦٦١٢٦٦٧٧٢٨٤+
البريد الإلكتروني: info@ajt.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.ajt.com.sa

ممثلو الشركة

البيان	ممثل الشركة المفوض الأول	ممثل الشركة المفوض الثاني
الاسم	صقر بن عبداللطيف نادرشاده	عبدالله أحمد القرني
الصفة	العضو المنتدب	الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي وأمين سر المجلس
العنوان	مركز المساعدية التجاري - طريق المدينة، جدة	مركز المساعدية التجاري - طريق المدينة، جدة
رقم الهاتف	٩٦٦١٢٦٦٨٨٨٧٧+ تحويلة: ٨٨٨١	٩٦٦١٢٦٦٨٨٨٧٧+ تحويلة:٨٣٨٥
رقم الفاكس	٩٦٦١٢٦٦٧٧٢٨٤+	٩٦٦١٢٦٦٧٧٢٨٤+
البريد الإلكتروني	snadershah@ajt.com.sa	abdullahalqarni@ajt.com.sa

المصدر: الشركة

المستشار المالي لشركة الجزيرة تكافل

شركة فالكم للخدمات المالية
الرياض – حي الورود – شارع العليا
ص.ب ٨٨٤ الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦ ٨٠٠٤٢٩٨٨٨٨+
فاكس: ٩٦٦١١٢٠٥٤٨٢٧+
البريد الإلكتروني: Info@falcom.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.falcom.com.sa

المستشار القانوني لشركة الجزيرة تكافل

شركة زارع والحمدان للمحاماة والاستشارات القانونية
٢٩٠٨ طريق الامير محمد بن عبدالعزيز – حي العليا
الرياض ١٢٢٤١ ص.ب ٦٠٥٥
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١١٢٢٨٨٠٥٨+
فاكس: ٩٦٦١١٢٨٨٥٤٠٥+
البريد الإلكتروني: info@zh-partners.com
الموقع الإلكتروني: www.zh-partners.com

مستشار العناية المهنية المالية والاكتوارية والزكوية والضريبية لشركة الجزيرة تكافل

شركة بر ايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون
الرياض- برج المملكة، الدور (٢١).
ص.ب ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١١٢١١٠٤٤٠٠+
فاكس: ٩٦٦١١٢١١٠٤٠١+
البريد الإلكتروني: mer_insure@pwc.com
الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

مراجعي الحسابات لشركة الجزيرة تكافل

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
جدة- مركز زهران للأعمال- الدور التاسع- طريق الأمير سلطان.
ص.ب ٥٥٠٧٨ جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١٢٦٩٨٩٥٩٥+
فاكس: ٩٦٦١٢٦٩٨٩٤٩٤+
البريد الإلكتروني : aalfozan@kpmg.com
الموقع الإلكتروني: www.KPMG.com/sa

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون
الرياض- شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز- وحدة رقم ١١.
ص.ب ١١ الرياض ١٠٥٠٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠+
فاكس: ٩٦٦١١٢١٧٦٠٠+
البريد الإلكتروني : ch@crowe.sa
الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa

المستشار الاكتواري ومستشار التقييم للمحفظة التأمينية لشركة الجزيرة تكافل

شركة نطاق للخدمات الإكتوارية

الرياض - طريق عثمان بن عفان – الوادي سكوير – مكتب رقم ١٩
ص.ب ٧٢٧٠ الرياض ١٣٣١٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١١٢٠٠٥١٦٢+
فاكس: ٩٦٦١١٢٠٠٥١٦٧+
البريد الإلكتروني: admin.affairs@nitaq.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.nitaq.com.sa

شركة بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون
الرياض - حي التعاون - طريق عثمان بن عفان
ص.ب ٣٠٠٤٦٧ الرياض ١١٣٧٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١١٨٣٥١٦٠٠+
فاكس: ٩٦٦١١٨٣٥١٦٠١+
البريد الإلكتروني: saudi@bakertillyjfc.com
الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com

تنويه:

إن جميع المستشارين والمحاسب القانوني الواردة أسماؤهم أعلاه قد قدموا موافقاتهم الكتابية على تضمين أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم بالشكل والمضمون الواردين في هذا المستند، ولم يقم أي منهم بسحب هذه الموافقة حتى تاريخ هذا المستند. ولا يمتلك أي من المستشارين والمحاسب القانوني أو العاملين لديهم أو أي من أقاربهم أية أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في الشركة كما في تاريخ هذا المستند.

جدول المحتويات

١	التعريفات والمصطلحات	١
٢	لمحة عامّة عن صفقة الاندماج	٧
٢,١	مقدمة	٧
٢,٢	خلفية وأسباب الصفقة	٨
٢,٣	لمحة عن صفقة الاندماج	٨
٢,٤	تقييم شركة سوليدرتي تكافل	١١
٢,٥	تمويل صفقة الاندماج	١٤
٢,٦	اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج	١٤
٢,٧	الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج	٢٠
٢,٨	اجتماعات الجمعية العامة غير العادية	٢١
٢,٩	التصويت عن بعد	٢٢
٢,١٠	فترة اعتراض الدائنين	٢٣
٢,١١	إتمام صفقة الاندماج	٢٣
٢,١٢	تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج	٢٣
٢,١٣	الإدارة والعاملين	٢٤
٢,١٤	الترتيبات أو الشروط الخاصة	٢٤
٢,١٥	تأكيد الكفاية النقدية	٢٤
٢,١٦	الهيكل التنظيمي لشركة الجزيرة تكافل في حال إتمام صفقة الاندماج	٢٥
٣	المعلومات المالية	٢٦
٣,١	سعر إقفال الأسهم	٢٦
٣,٢	التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح	٢٦
٣,٣	أثر انتهاء العرض	٢٧
٤	معلومات تتعلق بشركة الجزيرة تكافل	٢٨
٤,١	التأسيس	٢٨
٤,٢	السنة المالية ومراجعي الحسابات	٢٨
٤,٣	هيكل رأس المال والمساهمين	٢٨
٤,٤	أبرز المحطات التاريخية	٢٨
٤,٥	الرؤية	٢٩
٤,٦	الرسالة	٢٩
٤,٧	المزايا التنافسية	٢٩
٤,٨	الاستراتيجية	٢٩
٤,٩	المبيعات	٣٠
٤,١٠	المنتجات	٣٠
٤,١١	إعادة التأمين	٣١
٤,١٢	الهيكل التنظيمي	٣٢
٤,١٣	أعضاء مجلس الإدارة	٣٢

٥	معلومات إضافية	٣٣
٥,١	بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض	٣٣
٥,٢	بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة الجزيرة تكافل	٣٣
٥,٣	بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة سوليدرتي تكافل	٣٣
٥,٤	الالتزامات غير قابلة للإلغاء	٣٤
٥,٥	بيان تداول الأسهم	٣٤
٥,٦	الضرائب والزكاة	٣٤
٥,٧	إعلان التقيّد	٣٤
٥,٨	العوائد التي ستشارك فيها الأسهم الجديدة وتصنيف أولويتها	٣٧
٥,٩	تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة الجزيرة تكافل وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض	٣٧
٥,١٠	الملاك الحاليين في شركة سوليدرتي تكافل والمساهمن المسيطرين في شركة الجزيرة تكافل والشركة الدامجة	٣٧
٥,١١	بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض	٣٩
٦	البيانات المالية لشركة الجزيرة تكافل	٤٠
٧	المستندات المتاحة للمعاينة	٤٢
٨	الملاحق	٤٣

فهرس الجداول

الجدول رقم (١): ملكية شركة الجزيرة تكافل قبل وبعد زيادة رأس مال الشركة الدامجة وإتمام صفقة الإندماج ١٠

الجدول رقم (٢): طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة ١١

الجدول رقم (٣): ملخص تعديلات الفحص النافي للجهالة ١٢

الجدول رقم (٤): قيمة العوض حسب سعر سهم الجزيرة تكافل ومقارنتها بالقيمة السوقية لشركة سوليدرتي السعودية تكافل ١٣

الجدول رقم (٥): يوضح طريقة احتساب معامل المبادلة ١٣

الجدول رقم (٦): أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ١٧

الجدول رقم (٧): توزيع رأس المال قبل وبعد عملية الاندماج ٢٤

الجدول رقم (٨): سعر إقفال سهم شركة الجزيرة تكافل ٢٦

الجدول رقم (٩): سعر إقفال سهم شركة سوليدرتي تكافل ٢٦

الجدول رقم (١٠): هيكل رأس المال والمساهمين ٢٨

الجدول رقم (١١): المحطات التاريخية ٢٨

الجدول رقم (١٢): المبيعات بحسب المنتج ٣٠

الجدول رقم (١٣): وصف المنتجات ٣٠

الجدول رقم (١٤): شركات إعادة التأمين التي تتعامل الشركة معها ٣١

الجدول رقم (١٥): أعضاء مجلس الإدارة ٣٢

الجدول رقم (١٦): ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ٣٣

الجدول رقم (١٧): ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ٣٣

الجدول رقم (١٨): كبار مرشحي شركة سوليدرتي لشغل عضوية مجلس الإدارة في الشركة الدامجة ٣٧

الجدول رقم (١٩): كبار المساهمين في شركة سوليدرتي السعودية تكافل ٣٧

الجدول رقم (٢٠): كبار المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني ٣٨

الجدول رقم (٢١): مساهمي الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج) ٣٨

الجدول رقم (٢٢): قائمة الدخل ٤٠

الجدول رقم (٢٣): قائمة المركز المالي.....٤١

فهرس الأشكال

الشكل رقم (١): يوضح هيكل الشركتين قبل وبعد عملية الإندماج.....١٠

الشكل رقم (٢):الهيكل التنظيمي لشركة الجزيرة تكافل في حال إتمام صفقة الاندماج.....٢٥

الشكل رقم (٣):الهيكل التنظيمي الحالي لشركة الجزيرة تكافل.....٣٢

فهرس الملاحق

الملحق رقم (١): التعديلات على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل المرتبط بصفقة الاندماج.....٤٣

الملحق رقم (٢): التعديلات العامة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل.....٤٤

١ - التعريفات والمصطلحات

يبين الجدول التالي قائمة بالتعريفات والمصطلحات للعبارات المستخدمة في مستند العرض هذا:

المصطلح أو الاختصار المعرف	التعريف
شركة الجزيرة تكافل أو الشركة الدامجة أو المصدر	شركة الجزيرة تكافل تعاوني
مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل، أو أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل	مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل كما هو معرّف في الفقرة ١٣-٤ من هذا المستند.
العرض	العرض الخاص بمبادلة الأوراق المالية المقدّم من شركة الجزيرة تكافل لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل المتضمن في مستند العرض.
شركة سوليدرتي أو الشركة المندمجة	شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
تعميم المساهمين	تعميم المساهمين المتعلق بزيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل عن طرق إصدار الأسهم الجديدة لغرض دمج شركة سوليدرتي في شركة الجزيرة تكافل، والمعد من قبل شركة الجزيرة تكافل وفقاً للمادة (٥٨) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة والموجّه والمتاح لمساهمي شركة الجزيرة تكافل تعاوني فيما يتعلق بالصفقة وزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع سوليدرتي للتكافل.
الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل والذي سيعُقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وتتمثل هذه القرارات فيما يلي : ١. الموافقة على أحكام وشروط اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م. ٢. الموافقة على زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل من (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة وخمسين مليون ريال سعودي إلى (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين ريال سعودي، وزيادة عدد الأسهم من (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة وثلاثين مليون سهم الى (٤٧,٠٦٦,٤٠٣) سبعة وأربعين مليون وستة وستين ألف وأربعمائة وثلاثة سهم وذلك وفقاً لأحكام اتفاقية الاندماج اعتباراً من تاريخ نفاذ الاندماج وفقاً لنظام الشركات واتفاقية الاندماج ٣. الموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل وفقاً للصيغة الموضحة من الملحق (١) بعنوان (التعديلات على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل المرتبطة بصفقة الإندماج) ووفقاً للصيغة الموضحة من الملحق (٢) بعنوان (التعديلات العامة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل) من هذا التعميم. ٤. تفويض مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل هي التصويت على زيادة رأس المال، وأحكام اتفاقية الاندماج، والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بصفقة الاندماج (فضلاً راجع ملحق ١ من هذا المستند) ،والتصويت على التعديلات الأخرى المقترحة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل (فضلاً راجع ملحق ٢ هذا المستند)، وتفويض مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
أسهم شركة الجزيرة تكافل	الأسهم العادية في شركة الجزيرة تكافل بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.
الإدراج	هو إدراج الأسهم الجديدة لشركة الجزيرة تكافل في السوق وفقاً لقواعد الإدراج، ليتم تداولها على "تداول"، أو حيث يسمح سياق النص بذلك، تقديم التسجيل لدى هيئة السوق المالية و/أو تداول لقبول الإدراج.
طلب زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل لغرض الاندماج	هو طلب زيادة رأس المال لشركة الجزيرة تكافل لغرض دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرّة .

تاريخ الإدراج	هو التاريخ الذي سيصبح فيه إدراج الأسهم الجديدة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني سارياً.
عرض بديل أو عرض منافس	أي مما يلي: (1) عرض، أو عرض محتمل مقدم من قبل أي طرف ثالث غير شركة الجزيرة تكافل، أو (٢) البيع، أو البيع المحتمل لأي أصول أو موجودات شركة سوليدرتي تكافل، يعُتبر أمر جوهري في سياق أعمال شركة سوليدرتي تكافل أو في إطار الصفقة، أو (٣) أية صفقة أخرى قد ينتج عنها، في حال تنفيذها، تغيير السيطرة في شركة سوليدرتي تكافل، أو (٤) أية صفقة من قبل شركة سوليدرتي تكافل تتضمن توزيع مقترح غير روتيني على مساهمي شركة سوليدرتي تكافل. وذلك بغض النظر عن الطريقة المقترحة لتنفيذ العرض، أو الاقتراح ،أو الصفقة.
الإعلان، أو إعلان النية المؤكدة	هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٥هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٤م. بخصوص الصفقة وفقاً للمادة ١٧(هـ) من لائحة الاندماج والاستحواذ.
التقرير السنوي والحسابات	التقرير السنوي، والحسابات الختامية المدققة لشركة سوليدرتي للتكافل أو شركة الجزيرة تكافل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٩م.
يوم عمل	أي يوم عمل فيما عدا يومي الجمعة والسبت وأي يوم يكون عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية أو أي يوم تغلق فيه المؤسسات المصرفية أبوابها عن العمل بموجب الأنظمة السارية والإجراءات الحكومية الأخرى.
زيادة رأس المال	هي الزيادة المقترحة في رأس مال شركة الجزيرة تكافل من ثلاثمائة وخمسون مليون (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) ريال سعودي من خلال إصدار إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهم لصالح المساهمين في شركة سوليدرتي لغرض إندماج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل.
سعر الإقفال	هو سعر الإقفال للسهم المذكور في السوق، والذي يتم الحصول عليه من السوق المالية السعودية "تداول" في أي تاريخ مذكور في سياق النص.
نظام الشركات	نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م) والذي دخل حيز التنفيذ في تاريخ ١٤٣٧/٠٧/٢٥هـ(الموافق ٢٠١٦/٠٥/٠٢م) والمعدل بالمرسوم الملكي رقم (م/٧٩) وتاريخ ١٤٣٩/٠٧/٢٥هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٤/١١م).
الشروط	هي شروط تنفيذ الصفقة كما هي موضحة في الفقرة ٦-٦-٢ من هذا المستند (شريطة إدراج أية تعديلات أو حذف أو إضافة كما (١) هو مطلوب للالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية، أو(٢) هو مطلوب في الأنظمة واللوائح السارية المفعول، أو(٣) يتم الاتفاق عليه بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل، ويقصد "بالشروط" شرط واحد أو أكثر حسبما يتطلب السياق.
السيطرة	هي كما يقصد بها في لائحة الاندماج والاستحواذ، القدرة على التأثير في أفعال أو قرارات شخص آخر، بشكل مباشر أو غير مباشر (باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحداته أي حق في قرارات استثماره)، منفرداً أو مجتمعاً مع شخص أو أشخاص يتصرفون معه بالاتفاق، من خلال امتلاك (بشكل مباشر أو غير مباشر) نسبة تساوي ٣٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في شركة، ويفسَّر مصطلح "المسيطر" وفقاً لذلك.
تابع	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر، أو يسيطر عليه ذلك الشخص الآخر، أو يشترك معه في كونه مسيطراً عليه من قبل شخص ثالث. وفي أي مما سبق تكون السيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر.
توزيع الأرباح	أي شكل من أشكال أرباح الأسهم، أو التوزيعات (سواءً كان ذلك في صورة نقدية أو عينية).

يتصرّف بالاتفاق	يقصد به، وفقاً لتقدير الهيئة، التعاون الفعلي بموجب اتفاق (سواءً أكان ملزماً أم غير ملزم) أو تفاهم (سواءً أكان رسمياً أم غير رسمي) بين أشخاص ليسيطروا (سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحداته أي حق في قرارات استثماره) على شركة، من خلال استحواذ أي منهم (من خلال ملكية مباشرة أو غير مباشرة) على أسهم تتمتع بحق التصويت في تلك الشركة. وبما لا يتعارض مع تطبيق هذا التعريف، سيعد الأشخاص المذكورين أدناه، على سبيل المثال لا الحصر، ممن يتصرفون بالاتفاق مع أشخاص آخرين في ذات الفئة مالم يثبت خلاف ذلك: ١. الأشخاص الأعضاء في ذات المجموعة؛ ٢. أقارب الشخص؛ شخص أو أشخاص قدموا مساعدات مالية (بخلاف ما يقوم به بين ك في سياق عمله المعتاد) إلى العارض أو الأشخاص الأعضاء في ذات المجموعة مع ذلك الشخص لغرض شراء أسهم تتمتع بحقوق التصويت أو أدوات دين قابلة للتحويل.
السوق	السوق المالية السعودية "تداول" وتشمل حيث يسمح سياق النص بذلك أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو مسؤول، أو شخص تابع، أو وكيل يمكن أن يتم تكليفه في الوقت الحاضر بالقيام بأي من وظائف السوق، وعبارة "في السوق" تعني أي نشاط يتم من خلال أو بواسطة التجهيزات التي توفرها السوق.
تعميم مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل	وهو المستند الموجه، والمتاح لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل فيما يتعلق بالصفقة، والذي يحتوي، ضمن أشياء أخرى ،على رأي مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل حول الصفقة وخطط شركة الجزيرة تكافل بشأن شركة سوليدرتي تكافل وموظفيها، بالإضافة إلى معلومات أخرى تتعلق بحصص الملكية والتعاملات والعقود الجوهرية بما يتوافق مع المادة ٣٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، والذي يشمل أيضا، الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل والتصويت، بالإضافة إلى أية مستندات أخرى تتعلق بالصفقة وفق ما يقتضيه السياق ولائحة الاندماج والاستحواذ.
فالكم المالية	شركة فالكم للخدمات المالية، المستشار المالي لشركة الجزيرة تكافل فيما يتعلق بصفقة الإندماج.
الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل والذي سيعُقد للتصويت على العرض المقدم من شركة الجزيرة تكافل وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وتتمثل هذه القرارات فيما يلي : ١. الموافقة على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م. ٢. تفويض مجلس إدارة شركة سوليدرتي أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة سوليدرتي، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل هي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج وتفويض مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل، أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة سوليدرتي تكافل بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
أسهم شركة سوليدرتي تكافل	الأسهم العادية في شركة الجزيرة تكافل بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.
اجتماع الجمعية العامة غير العادية	هو اجتماع الجمعية العامة غير العادية وذلك لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل، أو مساهمي شركة الجزيرة تكافل، حسب السياق، والذي سينعقد فيما يتعلق بهذه الصفقة.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
شركة تأمين	هي شركة تأمين خاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالأمر الوزاري رقم ٥٦١/١ وتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١هـ الموافق ٢٠٠٤/٠٤/٢٠م.
البنك المركزي السعودي	هو البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) في المملكة العربية السعودية.
متداولة	تعني متداولة في السوق الرئيسية (تداول).
مدرجة	هي الأوراق المالية أو الأسهم التي تم قبول إدراجها في السوق الرئيسية في تداول.
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٩/٤/٠٩هـ (الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م). بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ. والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٠٧هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٤/٢٣م)، والمعدلة بقرار مجلس الهيئة رقم (١-١٠٤-٢٠١٩) وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م).

قواعد الإدراج	قواعد الإدراج الصادرة عن شركة السوق المالية السعودية (تداول) والموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٩/٠٤/٠٩هـ (الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م) والمعدلة بموجب قراره رقم (١-١٠٤-٢٠١٩) (بتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م).
النظام	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ (الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م).
تغيير جوهري سلبي أو تغييرات جوهرية سلبية	هي أي من الحالات المبينة في الفقرة ٢-٦-٢ في هذا المستند، والتي قد يؤدي ثبوت حدوث أي منها إلى إنهاء اتفاقية الاندماج وتسديد رسم الإنهاء (عدا حالة القوة القاهرة التي ينتج عن تحقق شروطها إنهاء اتفاقية الاندماج لكن بدون تسديد رسم الإنهاء).
مستند العرض	مستند العرض المعد من قبل شركة الجزيرة تكافل وفقاً للمادة (٣٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ بشأن العرض المقدم من قبل شركة الجزيرة تكافل لمساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل لغرض دمج شركة سوليدرتي مع شركة الجزيرة تكافل مقابل نقل أصول والتزامات شركة سوليدرتي الى شركة الجزيرة تكافل.
فترة العرض	الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة لشركة الجزيرة تكافل بتقديم عرض لمساهمي شركة سوليدرتي وحتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من الشركتين أو ان يتم إنهاء اتفاقيةالاندماج وفقاً لأحكامها.
لائحة الاندماج والاستحواذ	هي لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم١-٥٠-٢٠٠٧ بتاريخ ١٤٢٨/٠٩/٢١هـ، (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٠٣م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ، المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٠٧هـ الموافق ٢٠١٨/٠٤/٢٣م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ.
شخص	هو أي شخص طبيعي، أو اعتباري تقر له أنظمة المملكة بهذه الصفة.
شخص ذو صلة	هو العضو المنتدب عضو مجلس إدارة، أو كبار التنفيذين أو أي مساهم كبير في شركة الجزيرة تكافل أو شركة سوليدرتي تكافل، أو المستشار المالي أو المستشار القانوني لأي من شركة الجزيرة تكافل أو شركة سوليدرتي تكافل، أو أي شخص ذي علاقة بشخص ينطبق عليه هذا التعريف.
مساهم كبير أو المساهمون الكبار	هو شخص يملك ٥٪ أو أكثر من أسهم أي من شركة الجزيرة تكافل أو شركة سوليدرتي تكافل.
كبار التنفيذين	هو أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
ولاية قضائية أخرى	هو أي نطاق سلطة خارج المملكة العربية السعودية يحظر فيه توزيع مستند العرض، أو إنشاء، أو مد، أو قبول أي عرض آخر يتعلق بالصفقة يكون من شأنه خرق القانون، أو التشريع الساري تنفيذه في نطاق السلطة المذكور، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر ،أستراليا، وكندا، ومركز دبي المالي العالمي، واليابان، والأردن، ومملكة البحرين، والكويت، وسلطنة عمان، والإمارات العربية المتحدة ،والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية.
الريال	الريال السعودي.
الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.
الهيئة العامة للمنافسة	هي الهيئة العامة للمنافسة التي تمّ إنشاؤها بموجب نظام المنافسة الصادر بالمرسوم الملكي رقم(م/٢٥) وتاريخ ١٤٢٥/٠٥/٠٤هـ.
معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	هي المعايير المطبقة لدى الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)	مجموعة المعايير المحاسبية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. (International Financial Reporting Standards).
هيئة السوق المالية أو الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
هيئة إشرافية	هي الهيئة، أو البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً)، أو أي سلطة أخرى في المملكة، أو خارجها تقوم بالمراقبة والإشراف على ممارسة أعمال الأوراق المالية ،أو الأعمال المصرفية أو المالية أو أعمال التأمين أو الاستثمار. بما في ذلك الهيئات ذاتية الرقابة.
تداول أو السوق المالية السعودية	هي شركة السوق المالية السعودية (تداول) المنشأة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام السوق المالية.
المستشار المالي	المستشار المالي المستقل لشركة الجزيرة تكافل، شركة فالكم للخدمات المالية ("فالكم").

مستشار العناية المهنية اللازمة المالية والضريبية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني	شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون
المستشار الاكتواري ومستشار التقييم للمحفظة التأمينية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني	شركة نطاق للخدمات الإكتوارية
محاسب القوائم المالية الافتراضية	شركة بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون.
المستشار القانوني لشركة الجزيرة تكافل تعاوني	المستشار القانوني المستقل لشركة الجزيرة تكافل، شركة محمد زارع وخالد الحمدان للمحاماة والاستشارات القانونية.
المحفظة المدمجة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني	(أ) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار (Protection and Savings takaful Portfolio) الخاصة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني (ب) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار (Protection and Savings takaful Portfolio) المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م.
مراجع الحسابات لشركة الجزيرة تكافل	كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون و العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون
تاريخ الإنهاء	هو التاريخ الذي تنتهي فيه اتفاقية الاندماج وفقاً لشروطها وأحكامه.
الصفقة أو الاندماج	صفقة الاندماج المقترحة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي وفقاً لأحكام المادة (١٩١) والمادة (١٩٢) والمادة (١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، والتي سيتم من خلالها نقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي إلى شركة الجزيرة تكافل مقابل قيام شركة الجزيرة تكافل بإصدار الأسهم الجديدة لصالح المساهمين في شركة سوليدرتي عبر زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل من ثلاثمائة وخمسون مليون (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين ريال سعودي.
نفاذ قرار الاندماج	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.
إتمام صفقة الاندماج	اليوم الذي يتم فيه إدراج الأسهم الجديدة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني في تداول وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.
مذكرة التفاهم	مذكرة تفاهم غير الملزمة المبرمة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٢٦م.
مذكرة التفاهم المعدلة	مذكرة تفاهم معدلة غير الملزمة المبرمة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/١٩م.
اتفاقية الاندماج أو الاتفاقية	العقد الموقع بين كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م)، والذي يتضمن الشروط والأحكام المتعلقة بتنفيذ صفقة الاندماج.
فترة اعتراض الدائنين	الفترة التي يحق لدائني شركة سوليدرتي تكافل خلالها تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتبدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الاندماج لكل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل وتستمر لمدة (٣٠) يوماً.
إعادة هيكلة	يعني أي تغيير في رأس مال شركة الجزيرة تكافل بسبب أمر يتعلق برسملة شركة الجزيرة تكافل أو أمر يتعلق بالحقوق عبر القيام بإصدار أي أسهم أو توزيع أرباح أو تخفيض عدد الأسهم أو أي تعديل آخر في الحقوق المتعلقة بأي جزء من أسهم رأس مال شركة الجزيرة تكافل المصدّر.
معامل المبادلة	أي عدد 0.482656120 سهم في شركة الجزيرة تكافل لصالح مساهمي شركة سوليدرتي مقابل كل سهم مملوك في شركة سوليدرتي.
الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي أسهم شركة الجزيرة تكافل التي سيتم إصدارها لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل نتيجة صفقة الاندماج والبالغة إصدار إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودي للسهم الواحد (ولا تختلف هذه الأسهم الجديدة عن الأسهم الحالية المصدرة لشركة الجزيرة تكافل بأي شكل من الأشكال).
دمج الأعمال	دمج أعمال شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق سير أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.
خطة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الإنتهاء من عملية الإندماج	الخطة التي سيتم تطويرها بإشراف مجلس إدارة الشركة الدامجة لتنظيم عملية دمج الأعمال بعد الإنتهاء من عملية الإندماج (Detailed Transition Plan).
التصنيف الائتماني	هو رأي تقوم بين شركات وكالات التصنيف الائتماني المستقلة بشأن مستوى الأهلية الائتمانية لجهة أو مستوى الأهلية الائتمانية لورقة مالية من حيث القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية، باستخدام رموز أو حروف أو أعداد أو أي شكل آخر.

S&P	وكالة ستاندرد آند بورز وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
تصنيف «-AA»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز وتعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة السالبة (-) تشير إلى الحد الأدنى في مجموعة «AA» (مخاطر منخفضة جداً).
تصنيف «+BBB»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز وتعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة كافية على الوفاء بالتزاماتها المالية. ولكن من المرجح أن تضعف في الظروف الاقتصادية المواتية أو المتغيرة. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة «BBB» (متوسط الجودة).
تصنيف «BBB» من قبل S&P	ويعني أنه من المرجح أن تضعف الظروف الاقتصادية المعاكسة أو الظروف المتغيرة قدرة الجهة على الوفاء بالتزاماتها المالية.
مستقر	تصنيف من المرجح أنه لن يتغير.
Moody's أو موديز	وكالة موديز، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
تصنيف «Baa»	تصنيف من قبل وكالة موديز وتعني أن الجهة ذات جودة متوسطة وتخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة، وبالتالي قد تمتلك بعض خصائص المضاربة.
A.M. Best	وكالة إيه إم بيست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني تركز على قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
A.M. Best	وكالة إيه إم بيست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني تركز على قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
تصنيف «+B»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة لديها القدرة الجيدة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية.

٢-١ مقدمة

بتاريخ ١٤٤٠/١٠/٢٤هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٦/٢٧م)، أعلنت شركة الجزيرة تكافل عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سوليدرتي تكافل، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية، والضريبية والدخول في مناقشات غير ملزمة فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الاندماج المقترحة. وقد جاء التوقيع على مذكّرة التفاهم غير الملزمة تبعا للنتائج الأولية للدراسات والمناقشات حول عملية الاندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركتان بموجب هذه المذكرة غير الملزمة على أن الاندماج المقترح سيتم من خلال عرض مبادلة أوراق مالية يتم من خلالها نقل أصول والتزامات شركة سوليدرتي الى شركة الجزيرة تكافل مقابل إصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة سوليدرتي في شركة الجزيرة تكافل. كما اتفقت الشركتان بشكل مبدئي على أن أساس التقييم سيكون باستخدام القيمة الدفترية لحقوق الملكية (Equity Book value) ،بعد اجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعا لنتائج الفحص وعملية التحقق ،وعلى أن معامل المبادلة (swap ratio) ما بين شركةالجزيرة تكافل تعاوني ومساهمى شركة سوليدرتي سيتم احتسابها باستخدام القيمة الدفترية المُعدلة للسهم لكل من الشركتين (Adjusted book value per share) بحسب تاريخ يتفق عليه كلا الطرفين.تبعاً لذلك، شكلتّ الشركتين فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكل المقترح لصفقة الاندماج، وبتاريخ ١٤٤١/٠٥/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠١/١٩م)، أعلنت شركة الجزيرة تكافل عن توقيع مذكرة تفاهم معدلة غير ملزمة مع شركة سوليدرتي تكافل، وبحسب مذكرة التفاهم المعدلة، اتفقت الشركتان بشكل مبدئي على أن أساس التقييم سيكون باستخدام القيمة الدفترية لحقوق الملكية (Equity Book value) ، وطريقة القيمة الدفترية المُعدلة لحقوق الملكية (Adjusted Equity Book Value) وفق البيانات المالية المعنلة لكل من الشركتين كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بعد إجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص المهني اللازم وعملية التحقق. بالإضافة إلى ذلك، فإنه سيتم تعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية الخاصة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني على النحو التالي:

١. صافي الأصول المدمجة الخاصة بمحفظة التأمين التكافلي المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م .

٢. .القيمة الضمنية (Embedded Value) لكل من (أ) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار (Protection and Savings takaful Portfolio) الخاصة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني (ب) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار (Protection and Savings takaful Portfolio) المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م.

على أن معامل المبادلة (swap ratio) ما بين شركة الجزيرة تكافل ومساهمي شركة سوليدرتي سيتم احتسابها باستخدام القيمة الدفترية المُعدلة للسهم لكل من الشركتين (Adjusted Equity book value) بحسب التاريخ المتفق عليه بين الطرفين والمحدد بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. بحيث ستقوم شركة الجزيرة تكافل عند اكتمال الاندماج باصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة سوليدرتي مقابل كافة الأسهم المصدرة في شركة سوليدرتي. وينتهي العمل بمذكرة التفاهم المعدلة بتوقيع الشركتين على اتفاقية الاندماج أو حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، أيهما أسبق.

تبعاً لذلك، قامت كل من شركة الجزيرة تكافل تعاوني وشركة سوليدرتي بتوقيع اتفاقية اندماج ملزمة بتاريخ ١٤٤١/٠١/٠٤هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م، تم الاتفاق بموجبها على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المواد (١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (١٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، اتفق الطرفان على أن يكون العوض الوحيد للاندماج هو قيام شركة الجزيرة تكافل بإصدار أسهم جديدة بتاريخ نفاذ قرار الاندماج (آخذين بالاعتبار إجراءات التسوية) حصراً لصالح مساهمي شركة سوليدرتي المستحقين مقابل دمج شركة سوليدرتي في شركة الجزيرة تكافل، حيث ستقوم شركة الجزيرة تكافل بإصدار ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل مقابل كل سهم مملوك في شركة سوليدرتي.

٢-٢ خلفية وأسباب الصفقة

بحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠١٩م الصادر عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً)، فإنه في عام ٢٠١٩م حققت أكبر ثمان شركات تأمين نسبة ٧٤,٦٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها في سوق التأمين في المملكة، فيما حققت بقية الشركات الواردة في التقرير والبالغ عددها ٢٤ شركة نسبة ٢٥,٤٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها في سوق التأمين في المملكة.

بلغت الحصة السوقية لشركة الجزيرة تكافل خلال العام ٢٠١٩م مانسبته ٠,٥٧٪من إجمالي الأقساط المكتتبة في سوق التأمين ومانسبته ١٨,٩٨٪ من إجمالي أقساط تأمين الحماية والإدخار المكتتب بها، فيما بلغت الحصة السوقية لشركة سوليدرتي ما نسبته ١,٠٦٪ من أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٩، ومانسبته ٠,٦٤ ٪ من إجمالي أقساط التأمين العام و الصحي ومانسبته ٠,٤٢٪ من إجمالي أقساط تأمين المركبات المكتتب بها.

إن الاندماج المقترح لشركة الجزيرة تكافل مع شركة سوليدرتي تكافل يعد خطوة هامة إلى الاستحواذ على حصة سوقية أكبر مع تقديم مجموعة واسعة منتجات التأمين على الحياة والتأمين العام وبرأسمال أقوى، مما سيؤدي إلى تحسين الخدمات التأمين المقدمة للعملاء والقدرة على تحمل مخاطر أكبر. علاوة على ذلك، فإن الشركة الدامجة ستستفيد من تقديم منتجات تأمينية جديدة تتمثل في منتجات التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين المركبات (وهي منتجات لم تكن تقدمها شركة الجزيرة تكافل سابقاً).

من المتوقع أن يسهم الإندماج في تحقيق عدد من الأهداف والأمور الاقتصادية التي من شأنها أن تعود بالنفع على مساهمي شركة الجزيرة تكافل الحاليين والجدد، وتتمثل دوافع صفقة الإندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي:

- تحسين الوضع التنافسي للشركة الدامجة في سوق التأمين: كنتيجة لصفقة الإندماج، فإنه من المتوقع أن تزيد الحصة السوقية للشركة الدامجة وبقاعدة عملاء أكبر وأكثر تنوعاً، وبالتالي سيؤدي ذلك إلى تحسن وضع الشركة ونتائج عملياتها التشغيلية والمالية مقارنة بالمراكز الحالية لكل من الجزيرة للتكافل التعاوني وسوليدرتي السعودية للتكافل كلاً على حده.

- زيادة منتجات التأمين المقدمة من قبل الشركة الدامجة: كنتيجة لصفقة الإندماج، فإن الشركة الدامجة ستغطي كافة منتجات التأمين بقطاعاته المختلفة (الحماية والإدخار، العام، الصحي، المركبات).

- تخفيض مصاريف التشغيل والقدرة على تقديم منتجات بأسعار منافسة: كنتيجة لصفقة الإندماج، فإن الشركة الدامجة ستكون قادرة على تخفيض المصاريف التشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية للشركة الدامجة بما يتناسب مع حجم أعمالها الجديد، وبالتالي ستكون قادرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل.

- الاستفادة من الخبرات الإدارية والفنية والبنية التقنية: كنتيجة لصفقة الإندماج، فإنه من المتوقع أن تستفيد الشركة الدامجة من الخبرات التراكمية فيما يتعلق بالجوانب الإدارية والفنية والبنية التقنية التي تملكها كلا الشركتين.

- الاستفادة من الشركاء الاستراتيجيين: كنتيجة لصفقة الإندماج، فإنه من المتوقع أن تستفيدالشركة الدامجة من وجود كل من بنك الجزيرة ومجموعة سوليدرتي القابضة كشركاء استراتيجين للشركة الدامجة، حيث سيتم الاستفادة من شبكة التوزيع القوية لدى بنك الجزيرة وتقديم خدمات الشركة الدامجة للبنك وغير ذلك من جوانب القيمة المضافة، كما أن الشركة الدامجة ستسفيد من الخبرات التراكمية التي تمتلكها مجموعة سوليدرتي القابضة فيما يتعلق بأفضل الممارسات الإقليمية والعالمية والخبرات الفنية التراكمية في قطاع التأمين التي تمتلكها المجموعة من خلال شبكة فروعها في دول الخليج ومنطقة الشرق الأوسط.

- تحسن قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين.

ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجلسي إدارة شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل.

٢-٣ لمحة عن صفقة الاندماج

يشتمل العرض المقدم من قبل شركة الجزيرة تكافل على دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل نقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل مقابل إصدار أسهم العوض وذلك وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية (بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة) ونظام الشركات ووفقاً للشروط الموضّحة أدناه. وإذا تمّت الموافقة على إقرار الصفقة من قبل النسبة المطلوبة لمساهمي شركة الجزيرة تكافل ومساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكلتا الشركتين على التوالي، ووفقاً للشروط المبينة في مستند العرض هذا، سيترتب على ذلك أن يصبح جميع مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مساهمن جُدد في شركة الجزيرة تكافل وسوف يمتلكون مانسبته ٢٥,٦٤٪ من إجمالي رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وسوف تصبح شركة سوليدرتي تكافل شركة مملوكة بالكامل من قبل شركة الجزيرة تكافل وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لشركة سوليدرتي تكافل وذلك لحين أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة سوليدرتي تكافل.

استناداً لشروط وأحكام العرض الموضحة في هذا المستند وأحكام وشروط اتفاقية الاندماج الموقّعة بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م) بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل، عرضت شركة الجزيرة تكافل الاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل وذلك من خلال نقل جميع أصول والتزامات

شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل مقابل إصدار أسهم العوض. وقد تم الاتفاق بين مجلسي إدارة الشركتين على أن تتم الصفقة على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدي، وعلى أن يكون إجمالي ما ستصُدره شركة الجزيرة تكافل لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل هو عدد إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهماً جديداً من أسهم شركة الجزيرة تكافل وهو ما يشكل نسبة ٢٥,٦٤٪ من إجمالي أسهم رأس مال شركة الجزيرة تكافل بعد زيادة رأس المال. علماً بأن رأس مال شركة الجزيرة تكافل الحالي هو ثلاثمائة وخمسون مليون (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)ريال سعودي مقسم إلى خمسة وثلاثون مليون (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها(١٠)عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. بعد الزيادة، سيصبح رأس مال شركة الجزيرة تكافل أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها سبعة وأربعين مليون وستة وستين ألف وأربعمائة وثلاثة (٤٧,٠٦٦,٤٠٣) سهم.

وقد تم إقرار شروط الاندماج من قبل مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ومجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل بما في ذلك معامل المبادلة المتفق عليه، أي عدد ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم جديد في شركة الجزيرة تكافل لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة سوليدرتي تكافل. في حال قيام شركة الجزيرة تكافل بالإعلان عن توزيعات أرباح الأسهم، أو قيامها بتوزيع أو إصدار أي أسهم أخرى (مقابل رسملة الأرباح أو إصدار أسهم حقوق أولوية أو تخفيض رأس المال أو أي تعديل آخر في الحقوق المتعلقة بأي جزء من أسهم رأس المال المصدرة من قبلها) أو في حال إعادة تنظيم أسهم رأس المال الخاصة بها قبل إتمام صفقة الاندماج (يشار إليه فيما بعد «إعادة هيكلة») فسيتم تعديل المقابل الذي ستقدمه شركة الجزيرة تكافل لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل بالقدر المناسب لضمان تلقي مساهمي شركة سوليدرتي تكافل القيمة الاقتصادية نفسها الخاصة بأسهم شركة سوليدرتي تكافل دون أن يتأثر مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بعملية إعادة الهيكلة.

إن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة الجزيرة تكافل لغرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي شركة الجزيرة تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل الخاصة بزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل ، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة الغير عادية على العرض المقدم من شركة الجزيرة تكافل. سيتم إصدار الأسهم الجديدة في شركة الجزيرة تكافل إنفاذاً لصفقة الاندماج كأسهم مدفوعة القيمة بالكامل. وسوف تتساوى هذه الأسهم مع أسهم شركة الجزيرة تكافل المصدّرة حالياً بكافة الحقوق المتّصلة بها. وكما سيتم تملّك الأسهم من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خالية من أي رهونات أو قيود أو رسوم أو أعباء أو حقوق شفعة أو غيرها من حقوق أو مصالح الغير، بالإضافة إلى أن مساهمي شركة سوليدرتي تكافل سيحصلون على جميع الحقوق الناشئة عن امتلاك تلك الأسهم، بما في ذلك الحق في الحصول على أي أرباح تعلنها شركة الجزيرة تكافل بعد إتمام صفقة الاندماج.

إذا تم إقرار صفقة الاندماج من قبل مساهمي شركة الجزيرة تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية وذلك بموافقتهم على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة سوليدرتي السعودية تكافل، ومن قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية وذلك بموافقته على العرض المقدم من شركة الجزيرة تكافل المتعلق بالاندماج وعند نفاذ قرار الاندماج ستقوم شركة الجزيرة تكافل بإصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المالكين لأسهم الشركة المندمجة والمقيدين بسجل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بنهاية ثاني فترة يوم تداول بعد نفاذ قرار الاندماج بعدد ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل مقابل كل سهم مملوك في شركة سوليدرتي تكافل. حيث ستصبح نسبة ملكية مساهمي شركة سوليدرتي تكافل ٢٥,٦٤٪ من رأس مال شركة الجزيرة تكافل بعد إتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس المال والذي ستصبح إجمالي قيمته الاسمية أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثين (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) ريال سعودي، ليشمل أسهم رأس مال شركة الجزيرة تكافل المصدرة حالياً وعددها خمسة وثلاثون مليون (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد، بالإضافة إلى الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي سوليدرتي تكافل بعدد إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد.

وبعد أن يتم إقرار صفقة الاندماج من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة الخاص بالموافقة على العرض المقدم من شركة الجزيرة تكافل المتعلق بالاندماج، وبعد نفاذ قرار الاندماج وإصدار الأسهم لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة سوليدرتي تكافل في السوق المالية السعودية (تداول) وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستنقضي بذلك شركة سوليدرتي تكافل.

ومن المتوقع أن يتم كل ذلك وفقاً للجدول الزمني المتوقع للأحداث الأساسية، والموضح في الصفحة رقم (هـ).

وتجدر الإشارة إلى أنه ستستمر الشركتين باستخدام أسمائهم وعلاماتهم التجارية خلال فترة تنفيذ صفقة الاندماج على أن يتم الاتفاق على اسم شركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

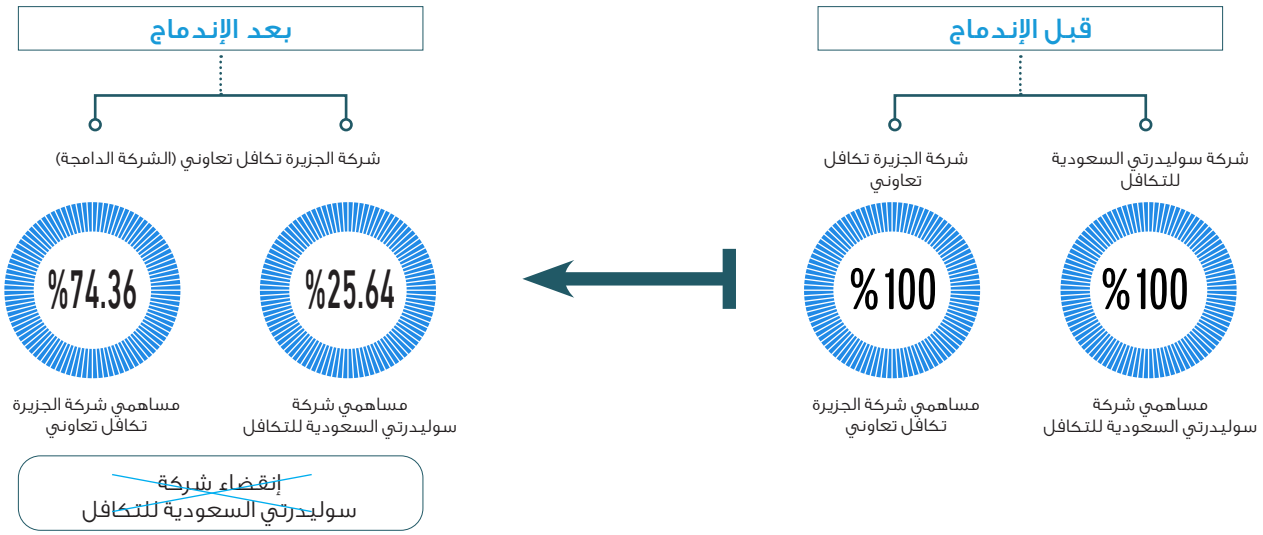
الجدول رقم (١): ملكية شركة الجزيرة تكافل قبل وبعد زيادة رأس مال الشركة الدامجة وإتمام صفقة الإندماج.

المساهم	قبل زيادة رأس المال		بعد زيادة رأس المال	
	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)*
بنك الجزيرة	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٣٠,٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٢٢,٣١
شركة الجزيرة للأسواق المالية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥,٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٣,٧٢
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥,٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٣,٧٢
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب	**لايوجد**		٣,٣١٨,٢٦٠	٪٧,٠٥
الجمهور	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٪٦٠	٢٩,٧٤٨,١٤٣	٪٦٣,٢٠
الإجمالي	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٤٧,٠٦٦,٤٠٣	٪١٠٠,٠٠

المصدر: الشركة

*تجدر الإشارة إلى أن ملكية كلاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية وشركة الجزيرة للأسواق المالية سيتم حسابها من ضمن الجمهور بعد إتمام صفقة الإندماج، حيث ستكون نسبة ملكية كلاً منها أقل من ٪٥ من إجمالي رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وستصبح نسبة ملكية الجمهور بعد زيادة رأس المال ٪٧٠,٦٤ من رأس مال شركة الجزيرة تكافل.

الشكل رقم (١): يوضح هيكل الشركتين قبل وبعد عملية الإندماج



المصدر: الشركة

٤-٢ تقييم شركة سوليدرتي تكافل

تمّ الاتفاق بين كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل على معامل المبادلة الذي يحُدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة سوليدرتي تكافل في الشركة الدامجة عند نفاذ صفقة الاندماج، وذلك بعد التفاوض والتباحث بين الشركتين. وقامت شركة الجزيرة تكافل خلال مرحلة التفاوض هذه بالأخذ بمشورة مستشاريها بالإضافة إلى مراجعة بيانات العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال شركة سوليدرتي تكافل.

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقّعة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٢٦م ولأحكام مذكرة التفاهم المعدلة الموقّعة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/١٩م، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل عبر قيام شركة الجزيرة تكافل بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل، مقابل نقل أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل. كما تم الاتفاق بين الشركتين أن التقييم سيكون على طريقة القيمة الدفترية لحقوق الملكية و طريقة القيمة الدفترية المُعدلة لحقوق الملكية وفق البيانات المالية المعلنة لكل من الشركتين كما في تاريخ ٣١ ديسمبر وذلك بعد إجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص المهني اللازم وعملية التحقق، بالإضافة إلى ذلك، فإنه سيتم تعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية الخاصة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني على النحو التالي:

١. صافي الأصول المدمجة الخاصة بمحفظة التأمين التكافلي المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م .

٢. . القيمة الضمنية (Embedded Value) لكل من (أ) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار (Protection and Savings takaful Portfolio) الخاصة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني (ب) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار (Protection and Savings takaful Portfolio) المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م.

بناءً عليه، تمّ التقييم باستخدام منهجية القيمة الدفترية المعدلة لحقوق الملكية كما في البيانات المالية للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٩١٠٢م، وذلك بعد إجراء تعديلات العناية المهنية اللازمة من أجل التوصّل إلى معامل المبادلة المتعلق بصفقة الاندماج.

الجدول رقم (٢): طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة

كما في القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الجزيرة تكافل تعاوني	سوليدرتي تكافل	الشركة الدامجة
القيمة الدفترية لحقوق الملكية	٤٣٤,٥٤٧,٠٠٠	٢١٠,٣٣٨,٨٥٦	لا ينطبق
تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري والقانوني*	إضافات ١,٠٩٢,١٩٣	إستبعادات (٣٧,٦٧٨,٥٣٦)	لا ينطبق
صافي الأصول المدمجة الخاصة بمحفظة التأمين التكافلي المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م	٠	لا ينطبق	لا ينطبق
القيمة الضمنية لكل من (أ) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار الخاصة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني (ب) محفظة وثائق التأمين التكافلي لتأمين الحماية والإدخار المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م**	٦٥,١٨٢,٠٥٠	لا ينطبق	لا ينطبق
التقييم بعد إضافة (خصم) تعديلات الفحص النافي للجهالة وإضافة صافي الأصول المدمجة الخاصة بمحفظة التأمين التكافل المنقولة من بنك الجزيرة والقيمة الضمنية للمحفظة التأمينية الخاصة بشركة الجزيرة تكافل والمحفظة التأمينية المنقولة من بنك الجزيرة إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني	٥٠٠,٨٢١,٢٤٣	١٧٢,٦٦٠,٣٢١	٦٧٣,٤٨١,٥٦٤
الملكية في الشركة الدامجة	٪٧٤,٣٦	٪٢٥,٦٤	٪١٠٠
عدد أسهم شركة الجزيرة تكافل			٣٥,٠٠٠,٠٠٠
عدد أسهم شركة سوليدرتي تكافل			٢٥,٠٠٠,٠٠٠
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة سوليدرتي تكافل			٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠
عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل			١٢,٠٦٦,٤٠٣
إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)			٤٧,٠٦٦,٤٠٣

*تتلخص تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري والقانوني التي تم اعتمادها في التقييم لكل من شركة الجزيرة تكافل تعاوني وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل في كل من التالي:

الجدول رقم (٣): ملخص تعديلات الفحص النافي للجهالة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني		شركة سوليدرتي السعودية للتكافل	
التعديل	القيمة	التعديل	القيمة
مخصصات دائنة لحسابات معيدي التأمين	(١,٥٩٤,٨٠٧)	مخصص إضافي لديون مشكوك في تحصيلها خاصة بالذمم المدينة للأقساط المستحقة	(٣,٣٨٣,٠٠٠)
عمولات مستردة لصالح الشركة من مندوبي التأمين	٢,٦٨٧,٠٠٠	مخصصات إضافية لمواجهة انخفاض قيمة الأصول الأخرى	(١,٥٠٨,٠٠٠)
		مخصص إضافي للتعويضات المستحقة المتعلقة بالتأمين على المركبات	(٨,٠٠٧,٧٤٤)
		مخصص إضافي لديون مشكوك في تحصيلها لمطالبات مدفوعة خاصة بتأمين المركبات	(١,٥٦٧,٧٩٣)
		ذمم مدينة مستحقة من شركة جوجيت كابيتال	(٤,٩١١,٠٠٠)
		المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) لقطاع التأمين الصحي	(١,٨٠٠,٠٠٠)
		احتياطي مصاريف تسوية الخسائر الغير المخصصة (ULAE – Reserve)	(١,٨١٩,٠٠٠)
		احتياطي النقص في الأقساط (PDR) لقطاع التأمين الصحي	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
		احتياطي النقص في الأقساط (PDR) لقطاع تأمين المركبات	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
		مطالبات تأمين تحت التسوية	(٣,٠٩٨,٧٣٤)
		المنازعات العمالية القائمة	(١,٢٥٢,٧٦٧)
		المطالبات التجارية القائمة	(٣٣٠,٤٩٨)
إجمالي تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري والقانوني لشركة الجزيرة تكافل	**١,٠٩٢,١٩٣**	**إجمالي تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري والقانوني لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل**	**(٣٧,٦٧٨,٥٣٦)**

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل

** وفقاً لأحكام مذكرة التفاهم المعدلة الموقّعة بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/١٩م، فإنه سيتم تحديد القيمة الضمنية للمحفظة المدمجة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني من خلال قيام كل طرف بتعيين مستشار تقييم للمحفظة التأمينية لشركة الجزيرة تكافل بشرط أن لاتتجاوز القيمة الضمنية للمحفظة المدمجة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبة ١٥٪ من القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م أي بمايعادل قيمته (٦٥,١٨٢,٠٥٠) ريال سعودي، وقد تم تحديد القيمة الضمنية للمحفظة المدمجة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني من خلال استخدام منهجية تحديد القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المتوقعة. مع الإشارة إلى أنه قد تم تقييم القيمة الضمنية بقيمة (١٣٤,٦٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من قبل شركة نطاق للخدمات الإكتوارية (مستشار شركة الجزيرة تكافل لتقييم للمحفظة التأمينية لشركة الجزيرة تكافل)، وبقيمة (٣٧,٦٧٦,٠٠٠) ريال سعودي من قبل شركة ديلويت آند توش(مستشار شركة سوليدرتي لتقييم للمحفظة التأمينية لشركة الجزيرة تكافل). وقد تم الاتفاق بين الطرفين على تحديد القيمة الضمنية للمحفظة المدمجة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة (٦٥,١٨٢,٠٥٠) ريال سعودي تم إضافتها لتقييم شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم شركة الجزيرة تكافل بزيادة رأس مالها وإصدار إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجّل لصالح المساهمين في شركة سوليدرتي تكافل. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الجزيرة للتأمين البالغ (٢٠,٩٠) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٠م) وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج مبلغ وقدره (٢٥٢,١٨٧,٨٢٣) مائتان واثنين وخمسين مليون ومائة وسبعة وثمانين ألف وثمانمائة وثلاثة وعشرين ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الجزيرة تكافل في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

الجدول رقم (٤): قيمة العوض حسب سعر سهم الجزيرة تكافل ومقارنتها بالقيمة السوقية لشركة سوليدرتي السعودية تكافل

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل	١٢,٠٦٦,٤٠٣ سهم عادي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الجزيرة تكافل في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٠م) آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج	٢٥٢,١٨٧,٨٢٣ ريال سعودي، علماً بأن سعر الإغلاق لشركة الجزيرة تكافل بلغ (٢٠,٩٠) ريال سعودي
القيمة السوقية لشركة سوليدرتي تكافل في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٠م) وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج	٣٧٩,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، علماً بأن سعر الإغلاق لشركة سوليدرتي السعودية تكافل (١٥,١٨) ريال سعودي، وعدد الأسهم المصدرة للشركة خمسة وعشرون مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي.
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة سوليدرتي تكافل وإجمالي قيمة العوض مقابل الاندماج في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٠م) وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج	انخفاض بنسبة ٣٤٪ في القيمة الإجمالية للعوض الخاصة بمساهمي شركة سوليدرتي بحسب سعر إغلاق شركة الجزيرة تكافل كما في ٢٠٢٠/٠٨/٢٠م مقارنة بالقيمة السوقية لشركة سوليدرتي كما في تاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٠م

الجدول رقم (٥): يوضح طريقة احتساب معامل المبادلة

البند	الإيضاح
تقييم الشركة الدامجة "بعد عملية الإندماج"	تقييم شركة الجزيرة تكافل + تقييم شركة سوليدرتي للتكافل.
نسبة ملكية شركة الجزيرة تكافل في الشركة الدامجة "بعد عملية الإندماج"	تقييم شركة الجزيرة تكافل / تقييم الشركة الدامجة " بعد عملية الإندماج"
نسبة ملكية شركة سوليدرتي تكافل في الشركة الدامجة "بعد عملية الإندماج"	تقييم شركة سوليدرتي تكافل / تقييم الشركة الدامجة " بعد عملية الإندماج"
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الجزيرة تكافل الحاليين بعد عملية الإندماج	كما هو قبل زيادة رأس المال خمسة وثلاثون مليون (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي.
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل الحاليين	عدد الأسهم لمساهمي شركة الجزيرة تكافل الحاليين بعد الاندماج / نسبة ملكية شركة الجزيرة تكافل في الشركة الدامجة بعد الاندماج — عدد الأسهم لمساهمي شركة الجزيرة تكافل الحاليين بعد الاندماج
معامل المبادلة مقابل كل (1) سهم مملوك في شركة سوليدرتي تكافل	عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي سوليدرتي تكافل لغرض الإندماج / عدد الأسهم في شركة سوليدرتي تكافل لغرض الإندماج

٢-٥ تمويل صفقة الاندماج

لن تسدّد شركة الجزيرة تكافل أي مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل لغرض دمج شركة سوليدرتي تكافل في شركة الجزيرة تكافل ولن تحصل على أي تمويل خارجي لإتمام صفقة الاندماج. سيتم تنفيذ صفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لنقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي إلى شركة الجزيرة تكافل وذلك من خلال إصدار ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل مقابل كل سهم مملوك في شركة سوليدرتي تكافل. أي سوف يتمّ إصدار إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهم جديد بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية نتيجة لزيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وسوف تسُجّل هذه الأسهم لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، وستكون الأسهم الجديدة الصادرة نتيجة زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل متساوية القيمة والتصنيف والحقوق من جميع النواحي مع أسهم شركة الجزيرة تكافل المصدرة حالياً. الجدير بالذكر أن مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تؤكد بأنه لن يتمّ تسديد أي عمولة أو سداد أي قيمة أو إعطاء أي ضمان على أية أوراق مالية في شركة الجزيرة تكافل (سواء كان عرضياً أم لا) بأي شكل من الأشكال في إطار صفقة الاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل.

٢-٦ اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

أبرم كل من مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ومجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل اتفاقية الاندماج بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م). وقد تضمّنت هذه الاتفاقية شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحّددة في مستند العرض، بالإضافة إلى تعهّدات وضمانات معيّنة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستخضع صفقة الاندماج إلى الشروط المبيّنة في بنود اتفاقية الاندماج والمذكورة أدناه.

وفيما يلي ملخّص عن البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج وهي على الشكل التالي:

٢-٦-١ الشروط المسبقة

وافق مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ومجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل على أن تكون صفقة الاندماج خاضعة لإتمام الشروط المسُبقة التالية:

١. الحصول على موافقة أو عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام صفقة الاندماج؛ و

٢. الحصول على موافقة أو عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على إتمام صفقة الاندماج؛ و

٣. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل لغرض تنفيذ الاندماج، بما فيها الموافقة على مستند العرض وعلى تعميم المساهمين، بما يتوافق مع لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية.

٤. الحصول على موافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الجزيرة تكافل وفقاً لقواعد الإدراج.

٢-٦-٢ التغييرات الجوهرية السلبية

وافق مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ومجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل على أنه في حال حصول أي ظرف أو حدث أو سلسلة ظروف أو أحداث ينتج عنها، انخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من إجمالي صافي القيمة الدفترية لأي من الشركتين، (وذلك بناءً على منهجية التقييم، طريقة الاحتساب والافتراضات المعُتمدة من قبل كل شركة للشركة الأخرى لتقييم الأصول والالتزامات بغرض الاندماج)، خرق للضمانات، خرق جوهري لأي من الإلتزامات أو إفلاس أي الطرفين وذلك بعد توقيع اتفاقية الاندماج، يشُكّل ذلك «تغييراً جوهرياً سلبياً» لأعمال كلٍ من الشركتين.

في حال تبينّ لأيٍّ من الطرفين حدوث (أو احتمال حدوث) أي تغيير جوهري سلبي قبل نفاذ قرار الاندماج، يقتضي أن يتمّ إخطار الطرف الآخر فوراً بذلك. وعليه، يجتمع ممثلي الشركتين لمناقشة ظروف وأسس التغيير الجوهري السلبي وذلك ضمن فترة لا تتعدى الـ ١٠ أيام من تاريخ الإخطار. في حال عدم قدرة ممثلي الشركتين تحديد خبير خلال ١٠ أيام عمل من تاريخ إستلام الإخطار أو في حال لم يتّفق ممثلي الشركتين تحديد خبير خلال ٢٠ يوم من إستلام الإخطار، فإنه يحق للطرف الذي يدعي حدوث تغيير جوهري أن يتقدم بطلب إلى المركز السعودي للتحكيم التجاري لغرض واحد وهو تعيين خبير ويكون هذا الخبير ملزماً للطرفين لدراسة الظرف أو الحدث وتحديد ما إذا كان يشكل تغييراً جوهرياً سلبياً. يتحمل الطرفين بالتساوي جميع الرسوم والتكاليف المتعلقة بتعيين الخبير، في حال كان قرار الخبير بعدم حدوث تغيير جوهري سلبي فإن الطرف المدعي حدوث مثل هذا الحدث يكون مسؤولاً عن تعويض الطرف الآخر تكاليف تعيين الخبير. في حال اتفق ممثلي الشركتين أو اعتبر الخبير المعينّ أن الحدث أو الظرف يشكل فعلاً تغييراً جوهرياً سلبياً، يعود للأطراف القيام بما يلي:

١. الاتفاق على المضي قدماً بالصفقة وفقاً لبنود اتفاقية الاندماج بغضّ النظر عن التغيير الجوهري السلبي لدى إحدى الشركتين؛ أو

٢. إعادة التفاوض على معامل مبادلة الأسهم المبينّ في هذا العرض و/أو على بنود أخرى في الاتفاقية ليتم الاتفاق على شروطٍ جديدة والمضي قدماً بالصفقة بعد إجراء التعديلات اللازمة على بنود اتفاقية الاندماج، وذلك دون الإخلال بحق الشركة المتضررة من التغيير الجوهري السلبي لدى الشركة الأخرى إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بتسديد رسم الإنهاء كما هو مبينّ أدناه؛ أو

٣. إنهاء اتفاقية الاندماج ومطالبة الشركة التي تعرّضت لتغيير جوهري سلبي تسديد رسم الإنهاء المحدّد بقيمة (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين ريال سعودي بشكلٍ فوري.

٢-٦-٣ شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج

ما لم يتفق مجلس إدارة الشركتين خطياً على خلاف ذلك، تنتهي اتفاقية الاندماج إما بحلول التاريخ الأخير للتنفيذ المتفق عليه بموجب الاتفاقية (وهو ١٤٤٢/١٠/١٠هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٥/٢٢م) أو بتاريخ حدوث أيٍ من الشروط أو الأحداث التالية أيهما أقرب:

١. في حال عدم استيفاء أي من الشروط المسُبقة المبيّنة في الفقرة ٢,٦,١ أعلاه.

٢. بناءً على موافقة مشتركة وخطّية بين كلٍ من شركة الجزيرة تكافل تعاوني وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل على إنهاء اتفاقية الاندماج.

٣. يحق لأي من الشركتين في حال تبينّ أن الشركة الأخرى قد خرقت موجبها لناحية الضمانات المعطاة ضمن اتفاقية الاندماج وبشرط أن يكون هذا الخرق قد أدّى إلى تأثير مالي سلبي أو ضرر بإجمالي قيمة (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي أو أكثر. حيث تتضمن اتفاقية الاندماج إقرارات وتعهدات مقدمة من كل من شركة الجزيرة تكافل و شركة سوليدرتي، مع العلم أن هذه الإقرارات والتعهدات إنما هي خاضعة لمعيار الأهمية النسبية، بمعنى أن شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي لن تعتبر مخلة بأي إقرار أو تعهد إلا إذا كان هناك -أو من المحتمل أن يكون هناك- أثر سلبي هام على شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي بسبب وجود أي من الوقائع أو الأحداث أو الظروف، منفردة كانت أو مجتمعة. وتتضمن هذه الإقرارات والتعهدات، فيما تتضمنه من أمور أخرى، التعهدات والإقرارات المتبادلة بين الشركتين بخصوص:

- هيكل رأسمال كل شركة،
- صلاحيات وسلطات كل شركة فيما يخص تنفيذ وإتمام واستيفاء التزاماتهما المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج،
- الموافقات والاعتمادات المطلوبة،
- عدم وجود أي تعارض بين الالتزامات المترتبة على كل شركة بموجب اتفاقية الاندماج وتلك المنصوص عليها في وثائق تأسيسها ونظامها الأساسي وعقودها أو في أي من الأنظمة أو القوانين أو الضوابط أو اللوائح أو الأحكام أو الأوامر أو المراسيم المطبقة الصادرة عن أي جهة حكومية مما تكون أي من الشركتين طرفاً فيها أو ملزمة بها،
- صحة الوثائق، بما فيها القوائم المالية وغيرها من التقارير التي يتم إيداعها من قبل كل شركة من الشركتين لدى الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية،
- عدم وجود حالات تقصير بموجب العقود والاتفاقيات،
- إعداد الحسابات وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة في المملكة العربية السعودية،
- حفظ الدفاتر والسجلات بصورة كاملة وصحيحة وبحيث تعطي صورة عادلة عن الأحداث والصفقات،
- خلو الأصول من أية أعباء وبحيث تكون مملوكة ملكية كاملة وخاضعة لعملية إصلاح جيدة وسليمة، وعلى أن تكون في حالة تشغيل جيدة وتحت السيطرة الحصرية لكل شركة من الشركتين،
- عدم وجود أي مطلوبات لم يتم الإفصاح عنها بمقتضى خطاب الإفصاح الصادر عن شركة الجزيرة أو عن شركة سوليدرتي،
- الضرائب والزكاة وضريبة القيمة المضافة والأمور التنظيمية الخاصة بذلك،
- إدارة النشاط بصورة حصرية من قبل أي شركة من الشركتين مع التقيد التام بالأنظمة واللوائح المطبقة، إضافة إلى عدم وجود أي من العقود أو الاتفاقيات التي يتوقع أن يكون لها تأثير سلبي هام على النشاط،
- الأمور المتعلقة بمزايا العاملين وبرامج التقاعد، والامتثال لجميع أنظمة العمل والتوظيف واشتراطات السعودة، وعدم وجود أي تعهدات تقييدية في عقود العمل،
- الأدوات النافذة لإدارة المخاطر،
- التقاضي والمسائل ذات الصلة،
- أمور التأمين،
- الامتثال لجميع الأنظمة والقوانين المطبقة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ولوائحها التنفيذية، متى كانت قابلة للتطبيق، ومكافحة الرشوة والفساد،
- حماية البيانات،
- الأمور المتعلقة بتقنية المعلومات، و
- الأمور المتعلقة بالملكية الفكرية.

إن عبارة «أثر سلبي هام» تعني أي حدث أو تغيير أو أثر أو تطور أو حالة واقعية أو ظرف أو حادث، منفرداً أو بالمجمل، مما هو: (١) يعتبر هاماً وسلبياً على المركز المالي وعلى نتائج عمليات أو نشاط شركة الجزيرة وشركاتها التابعة ككل أو شركة سوليدرتي وشركاتها التابعة ككل، أو (٢) من شأنه أن يضعف، إلى حد كبير، قدرة شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي على تنفيذ التزاماتهما المنصوص عليها في هذه الاتفاقية أو أن يهدد، إلى حد كبير، أو أن يعيق، إلى حد كبير، إتمام إجراءات صفقة الاندماج وغيرها من الصفقات المشار إليها في اتفاقية الاندماج، مع مراعاة أن البنود التالية لن تعتبر ذات أثر سلبي هام:

- التغيرات في أنظمة الضريبة والتأمين وغيرها من الأنظمة المشابهة ذات التطبيق العام وتفسيراتها من قبل المحاكم أو الجهات الحكومية المختصة ما لم يكن لهذه التغيرات أثر غير تناسبي على شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي، حسب الحال، وذلك فيما يتعلق بمجمل الآثار المترتبة على قطاع التأمين،
- التغيرات في المبادئ المحاسبية السعودية المتعارف عليها أو في المتطلبات المحاسبية التنظيمية المطبقة على شركات التأمين على وجه العموم،

ما لم يكن لهذه التغيرات أثر غير تناسبي على شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي، حسب الحال، وذلك فيما يتعلق بمجمل الآثار المترتبة على قطاع التأمين،

- التغيرات في الأوضاع الاقتصادية ذات التأثير على المؤسسات المالية على وجه العموم، وبما يشتمل على التغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق، وتوافر الائتمان والسيولة، ومستويات الأسعار أو حجم التداول في أسواق الأوراق المالية، ما لم يكن لهذه التغيرات أثر غير تناسبي على شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي، حسب الحال، وذلك فيما يتعلق بمجمل الآثار المترتبة على قطاع التأمين،
- أي تعديلات أو تغييرات على سياسات وممارسات التقييم المتعلقة بالاندماج وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها،
- الأفعال والإغفالات من جانب شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي مما يتم الإقدام عليه بموجب موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر تعبيراً عن الصفقات المشار إليها في هذه الاتفاقية،
- أي حدث من أحداث القوة القاهرة، وبما يشتمل ولا يقتصر على نشوب أو تصعيد الأعمال العدائية أو الحرب (سواء تم الإعلان عنها أم لا) أو أي عمل إرهابي أو أي من الزلازل أو الأعاصير أو الكوارث الطبيعية،
- إخفاق شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي في الوفاء بأي تنبؤات مالية أو أي توقعات إيرادات (سواء تم إعدادها من قبل شركة الجزيرة أو شركة سوليدرتي أو أي شخص آخر)،
- الإفصاح العلني عن هذه الاتفاقية وأثره على العلاقات مع العملاء أو الموظفين، أو
- آثار الالتزام بهذه الاتفاقية على الأداء التشغيلي للطرفين، وبما يشتمل على ما يتكبده الطرفان من مصاريف في سياق إتمام الإجراءات المتعلقة بالصفقات المشار إليها في هذه الاتفاقية.

٤. يحق لأي من الشركتين، في حال تبينّ أن الشركة الأخرى قد خرقت موجبها لناحية الالتزام بعدم حثّ أو تشجيع أو مباشرة أو التماس أي مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلّق بعملية اندماج أخرى أو صفقة مماثلة، أو اتخاذ أي إجراء آخر قد يؤثّر على قدرة الشركتين في استكمال صفقة الاندماج.

٥. يحق لأي من الشركتين، في حال إخلال أو عدم التزام أو إخفاق الشركة الأخرى بعدد من الالتزامات الواردة في اتفاقية الاندماج والمتعلقّة بـ ١- الإفصاح عن أي حالة أو ظرف يحدث بعد توقيع اتفاقية الاندماج والذي يشكل أو من المحتمل أن يشكل خرق لضمانات صحّة ودقّة المعلومات المفصح عنها من قبل إدارة الشركتين قبل توقيع الاتفاقية، ٢- عدم القيام بأي إجراء له تأثير سلبي على أعمال وأصول والشهرة الإيجابية للشركة. ٣- عدم التنازل أو الاستحواذ على أي أصول قد يكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة. ٤- عدم القيام بأي إجراء من شأنه إنشاء قيود أو رهونات على أصول الشركة. ٥- عدم توزيع أرباح. ٦- في حال حدوث تغيير جوهري سلبي كما هو مبين في ٢,٦,٢.

٦. في حال حدوث أي حالة أو ظرف يشكل قوة قاهرة خارجة عن سيطرة أي من الشركتين (على سبيل المثال وليس الحصر حدوث ثورة، حرب، اضطرابات مدنية، أعمال شغب، هجوم إرهابي، فعل عدو عام، حصار، حظر، تخريب، تهديد بالتحريض لحرب، قطع علاقات ديبلوماسية، حرائق، انفجار ،عاصفة، إعصار، فيضان، زلزال، حالة خمود، تشعب وباء أو غيرها من الكوارث الطبيعية، وانقطاع الطاقة الكهربائية)، وتستمر آثار هذه القوة القاهرة لفترة زمنية لا تقل عن شهرين.

٧. في حال صدور حكم أو أمر قضائي أو مرسوم أو قرار من أي جهة حكومية أو محكمة أو أي جهة ناظمة لديها ولاية قضائية يقضي بعدم الاستمرار بالاندماج بن الشركتين ويكون هذا الحكم أو الأمر أو المرسوم نهائي وغير قابل للاعتراض عليه.

٨. صدور نظام يجعل الاستمرار بالاندماج أو الصفقة غير نظامي.

٢-٦-٤ رسوم الإنهاء

تم الاتفاق على تحديد رسوم الإنهاء بمبلغ قدره (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين ريال سعودي، تمثل رسوم وتكاليف الاستشارات المالية والقانونية والاكتوارية وغيرها من المصاريف التي تكبدتها كلٍ من الشركتين لاستكمال صفقة الاندماج. يتم تسديد رسوم الإنهاء من قبل إحدى الشركتين للشركة الأخرى في أي من الحالات التالية:

١. في حال قرر مجلس إدارة أي من الشركتين عدم التوصية لمساهمي الشركة بالتصويت لصالح العرض ،أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكلٍ جوهري عمّا هو محدّد في تعميم المساهمين وفي اتفاقية الاندماج.

٢. في حال عدم القيام بالخطوات اللازمة في حدود سلطة كل من الشركتين، والتي تكون مناسبة أو مطلوبة لإنفاذ صفقة الاندماج في مهلة لا تتعدّى التاريخ الأخير للتنفيذ المتفق عليه بموجب الاتفاقية. عدا الخطوات التي يكون قد وافق مجلس إدارة إحدى الشركتين خطياً عدم اتخاذها من قبل مجلس إدارة الشركة الأخرى.

٣. في حال تبينّ أن إحدى الشركتين قد خرقت التزامها بعدم حث أو تشجيع أو مباشرة أو التماس أي مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلق بعملية اندماج أخرى أو صفقة مماثلة، وقد أدى ذلك على سحب أو إنهاء العرض.

٤. في حال حدوث تغيير جوهري سلبي كما هو مبينّ في الفقرة ٢,٦,٢ أعلاه، (وهو أي ظرف أو حدث أو سلسلة ظروف أو أحداث ينتج عنها، انخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من إجمالي القيمة الدفترية) وعدم تمكن الشركتين من الاتفاق على المضي قدماً بالصفقة أو عدم تمكنهما من الاتفاق على معامل مبادلة جديد بعد التفاوض.

٥. في حال قيام شركة سوليدرتي بأي من الأعمال التالية مخالفةً بها للفقرة (أ) من المادة (٣٦) من لائحة الاندماج والاستحواذ، وذلك خلال فترة هذا العرض

ودون موافقة الجمعية العامة للمساهمين في شركة سوليدرتي:

- إصدار أي أسهم مصرّح بها غير مصدّرة؛
- إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدّرة؛
- إنشاء أو السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب أسهم؛
- بيع أو التصرف أو الاندماج، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاندماج، في أي أصول ذات قيمة تساوي ١٠٪ أو أكثر من صافي موجودات شركة سوليدرتي وفقاً لآخر قوائم مالية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواءً عن طريق صفقة واحدة أو عدة صفقات؛
- شراء شركة سوليدرتي لأسهمها؛ أو
- إبرام عقود خارجة عن إطار النشاط العادي لشركة سوليدرتي.

٦. في حال عدم إمتثال شركة سوليدرتي بالتزامها تسديد ديونها الحالية أو تقديم ضمانات كافية للوفاء بالديون الآجلة تجاه أي من الدائنين الذي يعترضون على صفقة الاندماج خلال فترة الـ (٣٠) يوم لاعتراض الدائنين المنصوص عليها في المادة (١٩٣) من نظام الشركات.

٧. في حال ثبوت خرق (أو عدّة خروقات) للضمانات المعطاة من قبل الشركتين والمبينة في اتفاقية الاندماج بناءً على المعلومات التي تم الإفصاح عنها من قبل الشركتين في سياق الصفقة، شرط أن يكون إجمالي قيمة الضرر أو التأثير المالي الناتج عن هذا الخرق أو الخروقات قد أدى إلى تأثير سلبي أو ضرر قدره (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي أو أكثر، وشرط عدم تمكّن الشركتين من الاتفاق على معامل مبادلة جديد للمضي قدماً بالصفقة بعد التفاوض.

٢-٦-٥ حوكمة الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الإندماج

تمّ الاتفاق بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل بموجب اتفاقية الاندماج على التغييرات المقترحة على مجلس الإدارة بعد إتمام صفقة الاندماج، والتي تتمثل في استمرار الأعضاء الحالين لشركة الجزيرة تكافل والبالغ عددهم سبعة أعضاء في ولايتهم كأعضاء مجلس إدارة. على أن يتم تعديل النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني لزيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى تسعة (٩) أعضاء (ملحق ١ من هذا المستند)، وذلك من خلال تعيين عضو ين إضافين في المجلس، على أن يتم تعيينهم من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج، على أن يتم ترشيح العضوين من قبل شركة سوليدرتي تكافل ويتم تعيينهم بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي ويجب الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على التعيين. مع الإشارة إلى أن الأعضاء الحالين لمجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل هم على النحو التالي:

الجدول رقم (٦): أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل

الأسم	المنصب	صفة العضوية
عبدالمجيد ابراهيم عبدالمحسن السلطان	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
زياد طارق عبدالله أبا الخيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
عبداللطيف محمد عبدالعزيز بن غيث	عضو مجلس الإدارة	مستقل
صقر عبداللطيف محمد نادر شاه	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي
خالد عثمان العبدالله العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
خليفة ناصر عبدالرزاق الخليفة	عضو مجلس الإدارة	مستقل
شاغر*	عضو مجلس الإدارة	مستقل

المصدر: الشركة

*بتاريخ ١٤٤١/٠٦/٢٨هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٢م) أعلنت الشركة عن وفاة العضو سيف اليزن بن أحمد - رحمه الله ولم يتم تعيين عضو بديل عن العضو المتوفى حتى تاريخ هذا المستند.

كما يجدر بالذكر بأن الشركة الدامجة سوف تستفيد من بعض كبار موظفي شركة سوليدرتي تكافل ومن المتوقع أن يشغلوا بعض المناصب الإدارية فيما بعد الاندماج.

٢-٦-٦ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

تخضع صفقة الاندماج للشروط التالية:

١. عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن الصفقة، عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل، موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة الجزيرة تكافل تسجيل وطرح أسهم زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل وعلى نشر مستند العرض، وموافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الجزيرة تكافل في تداول وفقاً لقواعد الإدراج.

٢. التزام كل من مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ومجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل والمديرين التنفيذين بكافة بنود اتفاقية الاندماج، وعدم إنهائها من قبل أي من الشركتين في حال حدوث أي من حالات التغيير الجوهري السلبي المبينة في الفقرة ٢-٦-٢ من هذا المستند، وعدم خرق أي بند من بنود اتفاقية الاندماج، والالتزام بكافة الأنظمة واللوائح السارية في المملكة.

٣. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل على ١. شروط وأحكام الصفقة و٢. زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل من خلال إصدار عدد إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهماً جديداً لصالح كافة المساهمين في شركة سوليدرتي تكافل ، ٣.. اعتماد النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل، ٤ ، ٤.. تفويض مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الإندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين بما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

٤. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل على ١. العرض المقدّم من قبل شركة الجزيرة تكافل فيما يتعلّق بصفقة الاندماج و٢. الحصول على أسهم في شركة الجزيرة تكافل إنفاذاً لصفقة الاندماج وذلك عن طريق مبادلة أوراق مالية بواقع ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهم في شركة الجزيرة تكافل مقابل كل سهم مملوك في شركة سوليدرتي تكافل بدون تسديد أي مقابل نقدي، و٣. تفويض مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الإندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين بما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث ،إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

٥. انقضاء فترة اعتراض الدائنين دون أن يتقدّم أي من الدائنين لشركة سوليدرتي تكافل باعتراض على صفقة الاندماج أو في حال تقدم أي من الدائنين باعتراض خلال المدة المشار إليها، قيام شركة سوليدرتي تكافل بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

٦. تزويد شركة الجزيرة تكافل بجميع اتفاقيات الوسطاء المتعاقدين مع شركة سوليدرتي على أن تكون سارية المفعول أو إثبات تجديد هذه الاتفاقيات.

٧. تزويد شركة الجزيرة تكافل بنسخ من تراخيص الوسطاء المتعاقدين مع شركة سوليدرتي على أن تكون سارية المفعول أو إثبات إنهاء العلاقة مع الوسطاء المنتهية صلاحية تراخيصهم.

٨. تزويد شركة الجزيرة تكافل بموافقات خطية من شركات إعادة التأمين (المحددة في اتفاقية الاندماج) المتعاقدين مع شركة سوليدرتي بإنهاء اتفاقيات إعادة التأمين ذات العلاقة عند إكتمال صفقة الاندماج.

٩. إتمام الصفقة قبل التاريخ المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، وهو ٢٠٢١/٠٥/٢٢م إلا إذا وافقت كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل خطياً على تعديل اتفاقية الاندماج لناحية تمديد تاريخ إتمام الصفقة.

١٠. التزام كل من الطرفين حتى تاريخ اتمام صفقة الاندماج: ١. بعدم خرق أي من الضمانات، أو ٢. إجراء أي تغييرات أو اتخاذ أي قرارات يكون لها تأثير سلبي على أصول وأعمال الشركة، أو ٣. عدم التصرف أو الموافقة على حيازة أي أصل بإستثناء الأمور الإعتيادية أو التي في سياق الاندماج، ٤. عدم وضع أي أعباء على أصول الشركة، ٥. إتخاذ جميع الاحتياطات اللازمة لمنع أي حدث متوقع يمكن أن يكون له تأثير سلبي على المركز المالي أو أصول الشركة، ٦. الحرص على أستمرارية وعدم انتهاء اتفاقيات إعادة التأمين، ٧. أخذ الموافقة الكتابية المسبقة من الطرف الأخر فيما يتعلق بالمعاملات الخارجة عن إطار النشاط العادي، ٨. السماح لممثلي ومستشاري الطرف الأخر بالاطلاع على المستندات المطلوبة ذات الصلة بالاندماج.

١١. التزام كل من الطرفين ابتداءً من تاريخ التوقيع حتى تاريخ اتمام صفقة الاندماج بإبلاغ الطرف الأخر كتابياً خلال ثلاثة (٣) أيام عمل حال حدوث أي من الأمور التالية قبل: ١. توزيع أي أرباح، ٢. الدخول في اتفاقية قرض جديدة أو سداد أي قرض، بما في ذلك قروض المساهمين (إن وجدت)، ٣. الدخول في أي معاملات جديدة مع أطراف ذات علاقة، ٤. إبرام، تعديل أو إنهاء أي اتفاقيات جوهرية تزيد عن مليونين ريال سعودي (بما في ذلك الاتفاقيات المبرمة في إطار العمليات التجارية العادية)، ٥. تكبد أي نفقات مالية على أي بند فردي تزيد عن مليونين ريال سعودي، ٦. إجراء أي تعديلات جوهرية على أحكام وشروط التوظيف (بما في ذلك المزايا) لأي من المدراء التنفيذيين، المدراء أو الموظفين، أو التعاقد أو الموافقة على توظيف أي مدراء تنفيذيين، ٧. إنهاء عقد أي مدير رئيسي أو تنفيذي، ٧. إنشاء أي عبء على أي من الأصول أو التعهدات.

١٢. التزام كل من الطرفين ابتداءً من تاريخ التوقيع حتى تاريخ اتمام صفقة الاندماج: ١. بعدم اتخاذ أي إجراء (سواء مباشر أو غير مباشر) لتشجيع أو مباشرة أو التماس أي مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلّق بعملية اندماج أخرى أو صفقة مماثلة، أو اتخاذ أي إجراء آخر قد يؤثّر على قدرة الشركتين في استكمال صفقة الاندماج، ٢. التعاون التام للحصول على جميع الموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج.

١٣. عدم قيام أية محكمة، أو جهة تنظيمية، أو هيئة، أو مؤسسة حكومية في المملكة باتخاذ، أو المطالبة باتخاذ أي إجراء، أو اقتراح تعديل على الأنظمة والقوانين أو الإجراءات بعد تاريخ الإعلان، بما يؤدي ،أو من المتوقع أن يؤدي إلى أي مما يلي:

أ- جعل هذه الصفقة، أو تنفيذها، أو الاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل، باطل أو غير قانوني، أو غير قابل للتنفيذ بموجب قوانين المملكة، أو منع أو حظر، أو تقييد، أو تحديد، أو تأخير أو التدخل، بشكل مباشر أو غير مباشر، في تنفيذ، أو فرض شروط أو التزامات إضافية بهذا الخصوص، أو إعاقة، أو عرقلة الصفقة أو التدخل فيها، أو المطالبة بتعديل الصفقة، أو عملية استحواذ شركة الجزيرة تكافل على أي من تلك الأوراق المالية.

ب- إلزام أي عضو في مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل بالتخلص أو التصرف في أي من أو جميع أعمال شركة سوليدرتي تكافل أو ممتلكاتها أو أصولها أو منع أو وضع قيود عليها أو على شركة سوليدرتي تكافل في ممارستها لأي من نشاطاتها أو تملك أي من أو جميع أصولها وممتلكاتها.

ج- فرض أية قيود على أو التسبب، بشكل مباشر أو غير مباشر، في أي تأخير فيما يتعلق بقدرة شركة الجزيرة تكافل، المباشرة أو غير المباشرة، على شراء، أو تملك، أو ممارسة كافة أو بعض حقوق الملكية فيما يتعلق بالأوراق المالية الخاصة بشركة سوليدرتي تكافل، أو فرض أية قيود ،بشكل مباشر أو غير مباشر، على قدرة أي من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل على تملك أو ممارسة أي من حقوق الملكية فيما يتعلق بالأسهم الجديدة المصدرة من قبل شركة الجزيرة تكافل لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل.

د- فرض أية قيود على قدرة أي عضو في مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل على دمج، أو التنسيق بين جميع، أو جزء من أعماله مع جميع، أو جزء من أعمال أي عضو في مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل، أو دمج . أي إجراء أو أمر قد يؤثر سلباً كلياً أو جزئياً، على أي من الأعمال المتعلقة بهذه الصفقة.

١٤. عدم حدوث أي حالة أوظرف يشكل قوة قاهرة خارجة عن سيطرة الشركتين لفترة زمنية لاتقل عن شهرين.

١٥. باستثناء ما تم الإفصاح عنه من قبل شركة سوليدرتي تكافل في تقريرها وحساباتها السنوية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، أو ما أعلن عنه في تداول من قبل شركة سوليدرتي تكافل أو نيابة عنها قبل تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، أو ما تضمنته غرفة البيانات التي أعدتها شركة سوليدرتي تكافل بخصوص الصفقة لمستشاريها، أو ما أفصحت عنه شركة سوليدرتي تكافل كتابةً لشركة الجزيرة تكافل أو مستشاريها قبل توقيع اتفاقية الاندماج بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م) لا توجد أية ترتيبات أو عقود أو تعاملات لم يتم الإفصاح أو الإعلان عنها أو اتفاقيات أو التزامات أو امتلاكات أو تراخيص أو مستندات أو تعهدات أو إقرارات أو تصاريح أو امتيازات أو قروض (للموظفين أو لأطراف ثالثين) أو إيجارات أو دعاوى قضائية أو أي معلومات أخرى لم يتم الإفصاح أو الإعلان عنها لشركة الجزيرة تكافل أو أي من مستشاريها المستقلين الماليين أو القانونيين أو للعناية المالية اللازمة (يشار اليها فيما بعد بالـ"ترتيبات غير المعلنة")، تكون شركة سوليدرتي تكافل أو أحد كبار التنفيذيين أو أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل طرفا فيها، ويؤدي – أو من المحتمل أن يؤدي – إلى تحمل شركة سوليدرتي تكافل أو أحد كبار التنفيذيين أو أعضاء مجلس إدارتها، أو أي من أصولهم، لالتزام ما، أو لمسؤوليةٍ ما، أو أن يكون خاضعاً بموجبها أو من خلالها الالتزام بما لا تعلم به إدارة شركة الجزيرة تكافل أو أي من مستشاريها المستقلين الماليين أو القانونيين أو للعناية المالية اللازمة بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج.

٢-٦-٧ الإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الإندماج

٢-٦-٧-١ يتعهد كل طرف من الطرفين حتى تاريخ نفاذ قرار الإندماج بكل من التالي:

أ- إخطار الطرف الآخر كتابياً بموجب خطاب (خطابات) إفصاح إضافي أو أكثر وفقاً للبند ٣ من إتفاقية الإندماج بأي مسألة (مسائل) أو ظرف (ظروف)بحيث يكون معلوماً للطرف الآخر والذي من شأنه أن يجعل أي من الضمانات المقدمة غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة أو من شأنه أن يؤثر على استعداد الطرف الآخر (التصرف بعقلانية) للمضي قدمًا في عملية الإندماج وفقاً للشروط في اتفاقية الإندماج.

ب- لا يجوز في أي وقت اعتباراً من تاريخ التوقيع القيام أو الإغفال عن قصد أو السماح لأي شخص آخر بالقيام أو الإغفال عن قصد عن القيام بأي فعل من شأنه (أو من المحتمل) أن يؤدي إلى أي خرق لأي من ضماناتها.

ج- لا يجوز خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الإندماج وتاريخ نفاذ قرار الإندماج لأي من الأطراف إجراء أي تغييرات أو اتخاذ أي قرار (قرارات) من شأنها ، بشكل منفصل أو مجمع مع تغييرات أخرى، يؤدي إلى تأثير سلبي على أعمالها أو أصولها أو في شهرتها.

د- لا يجوز لأي من الطرفين استبعاد أي أصل أو الموافقة على استبعاد أي أصل أو الاستحواذ على أصل أو الموافقة على الاستحواذ على أصل باستثناء:

١- أي أصل يتم تصنيفه أنه يقع ضمن سياق عملها المعتاد. أو

٢- أي أصل يقع ضمن سياق عملية الإندماج.

هـ- لا يجوز لأي من الطرفين اعتباراً من تاريخ التوقيع وحتى تاريخ نفاذ الإندماج تقديم رهن أو إصدار الموافقة على منح رهن على أي من أصولها.

و- لا يجوز لأي من الطرفين القيام أو الإغفال عن القيام مع الحرص على اتخاذ جميع الإجراءات الاحترازية لمنع أي حدث حالي أو متوقع يمكن أن يؤثر بشكل سلبي على حالة الأصول أو الوضع المالي، مع عدم الإخلال بجميع ماسبق ، يجب أن يضمن كلا الطرفين تجديد والحفاظ على صلاحية جميع التراخيص والتصاريح اللازمة لاستمرار العمليات التشغيلية اعتباراً من تاريخ التوقيع على اتفاقية الإندماج.

ز- ما لم يكن ذلك بناءً على طلب من البنك المركزي السعودي، لا يجوز لأي من الطرفين السماح كما يجب منع اي اتفاقيات إعادة التأمين أو بوالص التأمين فيما يتعلق بأي من أصولها أو التزاماتها، وفي حالة إنتهاء أي من اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بها أو متوقع أن تنتهي قبل تاريخ نفاذ الإندماج، يجب على الطرف ذات العلاقة أن يبذل قصارى جهده، بالتعاون مع الطرف الآخر وبعد التشاور معه، لتجديد اتفاقيات إعادة التأمين هذه أو استبدالها بترتيبات إعادة تأمين مماثلة والتي بموجبها تستفيد من تغطية إعادة التأمين التي تم توفيرها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين المنتهية، ولا يجوز القيام بأي شيء من شأنه أن يجعل أي بوليصة تأمين أو إعادة تأمين باطلة أو لاغية.

ح- يجب على كل طرف أن يدير أعماله التشغيلية وفق المعتاد، ولا يجوز له القيام بأي عمليات تشغيلية خارج عملياته المعتادة دون الحصول على موافقة كتابية وصريحة من الطرف الآخر وبشكل مسبق ، كما لايجوز استنفاد صافي الأصول إلا بطريقة بما يتفق مع العمليات التشغيلية الاعتيادية.

ط- يجب أن يضمن حصول ممثلي ومستشاري الطرف الآخر على حق الوصول لفحص الدفاتر والسجلات، وبناءً على طلبه، يجب أن تقدم على الفور أي معلومات أو وثيقة مطلوبة أو ذات صلة فيما يتعلق بصفقة الإندماج.

٢-٦-٧-٢ يتعهد كل طرف للطرف الآخر أنه من تاريخ توقيع اتفاقية الإندماج، أنه يجب إبلاغ الطرف الآخر كتابياً وفي غضون ثلاثة (٣) أيام عمل في حالة حدوث أي من الأحداث التالية قبل تاريخ نفاذ الإندماج:

أ- توزيع أية أرباح (بما في ذلك الأرباح الفصلية) ؛

ب- الدخول في أي اتفاقية قرض جديدة أو سداد أي قرض ، بما في ذلك قروض المساهمين (إن وجد) ؛

ج- الدخول في أي معاملات جديدة مع الأطراف ذات العلاقة ؛

د- الدخول في أو تعديل أو إنهاء اتفاقية أو ترتيب أو التزامات جوهرية تزيد عن ماقيمته ٢ مليون ريال سعودي (بما في ذلك العقود المبرمة في سياق العمليات التشغيلية الاعتيادية) ؛

هـ- تكبد أي نفقات رأسمالية على أي بند (أصل) بشكل مفرد بقيمة تزيد عن مبلغ ٢ مليون ريال سعودي للبند (الأصل) الواحد:

و- إجراء، أو الموافقة على إجراء، أي تعديلات جوهرية على شروط وأحكام التوظيف (بما في ذلك المزايا) لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين أو المسؤولين أو الموظفين، أو تعيين أو الموافقة على تعيين أي من كبار المديرين التنفيذيين؛

ز- فصل أي من موظفي الإدارة / التنفيذيين الرئيسيين؛ و

ح- إنشاء أي رهونات على أي من أصولها أو تعهداتها.

٢-٦-٧-٣ يجب على كل طرف من الأطراف بداية من تاريخ توقيع الاتفاقية وحتى تاريخ نفاذ الإندماج أو تاريخ إنهاء إتفاقية الإندماج وفقًا للبند رقم (٧) من اتفاقية الإندماج (أيهما يحدث أولاً) ، يجب على كل طرف:

أ- الامتناع عن اتخاذ أي إجراء (سواء بشكل مباشر أو غير مباشر) لتشجيع أو بدء الدخول أو البحث عن الدخول في مناقشات أو مفاوضات مع أي كيان آخر فيما يتعلق بأي عملية اندماج أو معاملة أخرى مماثلة، أو اتخاذ أي إجراء بخلاف ذلك من أي نوع (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر توصية مجلس إدارة الطرف المعني إلى مساهمي هذا الطرف بعرض أعلى أو عرض منافس يتعارض مع شروط مستند العرض) والذي من شأنه أن يضر بقدرة الأطراف على إتمام الشروط والأحكام بموجب اتفاقية الإندماج لتحقيق عملية الإندماج؛ و

ب- التعاون الكامل بين الطرفين بأسرع الطرق وأكثرها فعالية فيما يتعلق بتقديم الملفات والإعلانات والطلبات المطلوبة للحصول على جميع الموافقات أو التصاريح أو خطابات عدم الاعتراض أو الموافقات الأخرى المماثلة على النحو المطلوب بموجب قوانين المملكة العربية السعودية أو الجهات الحكومية المختصة لإتمام صفقة الإندماج بموجب اتفاقية الإندماج. وفقاً لما سبق، يتعاون كل طرف مع طلبات الطرف الآخر لإبلاغه بحالة أي الملفات أو الطلبات أو أي اتصالات ذات صلة بصفقة الإندماج، وأي استفسارات أو طلبات أخرى للحصول على معلومات إضافية من أو إلى أي جهة حكومية مختصة في المملكة العربية السعودية.

٢-٦-٨ التنفيذ / الإنجاز

٢-٦-٨-١ يجب على الطرفين تسليم المستندات التالية عند أو حول تاريخ توقيع إتفاقية الإندماج ، التي تم تنفيذها على النحو الواجب من قبل ممثلي الطرفين:

أ- على شركة الجزيرة تكافل تقديم لشركة سوليدرتي كل من التالي :

١- نسخة أصلية وموقعة من خطاب الإفصاح الذي تم تسليمه بالفعل إلى سوليدرتي عن طريق البريد الإلكتروني وبتنسيق ممسوح ضوئيًا قبل توقيع هذه الاتفاقية ؛

٢- نسخة أصلية وموقع من اتفاقية الإندماج; و

٣- نسخة من قرار مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل بالموافقة على اتفاقية الإندماج.

ب- على شركة سوليدرتي تقديم لشركة الجزيرة تكافل كل من التالي :

١- نسخة أصلية وموقعة من خطاب الإفصاح الذي تم تسليمه بالفعل إلى سوليدرتي عن طريق البريد الإلكتروني وبتنسيق ممسوح ضوئيًا قبل توقيع هذه الاتفاقية ؛

٢- نسخة أصلية وموقع من اتفاقية الإندماج; و

٣- نسخة من قرار مجلس إدارة شركة سوليدرتي بالموافقة على اتفاقية الإندماج.

٤- نسخة من قرار مجلس إدارة شركة سوليدرتي يؤكد للهيئة العامة لسوق المال أن رسم الإنهاء في مصلحة مساهمي شركة سوليدرتي وفقًا للمادة ٣٦ (ب) من لائحة الإندماج والاستحواذ.

٢-٦-٨-٢ يتعين على كلا الطرفين ، حسب الحاجة ، ضمان عقد اجتماعات مجلس الإدارة لتمرير جميع القرارات للموافقة على الإجراءات المنصوص عليها في البنود ٢ و٣ و٤ و٥ و٦ من إتفاقية الإندماج

٢-٦-٨-٣ في تاريخ نفاذ قرار الإندماج وبعد استيفاء الشروط المسبقة التي تم ذكرها في البند (٤) من اتفاقية الإندماج، يجب على شركة سوليدرتي الإيفاء بالتزاماتها خلال فترة اعتراض الدائنين التي تمتد لمدة (٣٠) يوم على النحو المنصوص عليه في البند ٢,١ (د) (٤) من اتفاقية الإندماج وتسليم المستندات بموجب البند ٦,١ ، يتعين على الأطراف القيام و/ أو تدبير مثل هذه الإجراءات المطلوبة لإكمال ما يلي:

أ- يتم تسجيل الأسهم الجديدة المُصدرة في شركة الجزيرة تكافل لصالح مساهمي شركة سوليدرتي مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي إلى شركة الجزيرة تكافل بناءً على معامل المبادلة، ولن يحصل المساهمين في شركة سوليدرتي على أي مقابل نقدي نتيجة صفقة الإندماج. وفي حال نتج عن عملية إحتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة سوليدرتي بناء على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج الى أقل رقم صحيح.

ب- سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي إلى شركة الجزيرة تكافل (التي ستصبح الشركة الدامجة) في مقابل تسجيل الأسهم الجديدة المصدرة في شركة الجزيرة تكافل لصالح مساهمي شركة سوليدرتي، ويعتبر تاريخ تسجيل الأسهم لصالح مساهمي شركة سوليدرتي بمثابة تاريخ نفاذ قرار الإندماج.

ج- يجب عقد إجتماع مجلس إدارة للشركة الدامجة لإتخاذ جميع القرارات المنصوص عليها في الفقرة ٢,١ (هـ) من اتفاقية الإندماج.

٢-٦-٨-٤ يتعهد كل طرف للطرف للآخر أنه من تاريخ توقيع اتفاقية الإندماج حتى تاريخ نفاذ قرار الإندماج، لاستخدام جهوده المعقولة من أجل (١) إستكمال جميع الإقرارات الضريبية والزكوية و إقرارات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (٢) معالجة جميع الربوط الزكويةمع الهيئة العامة للزكاة والدخل و (٣) الحصول على شهادات الزكاة والضريبة النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل تغطي الفترات الخاضعة للضريبة والزكاة المنتهية في تاريخ نفاذ الإندماج.

٢-٧ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

يشُترط لإتمام صفقة الاندماج، القيام بعدد من الإجراءات النظامية والحصول على موافقات من الجهات النظامية كما يلي:

أ- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة بتاريخ ١٤٤٢/٠١/١٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠٢م).

ب- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٤٢/٠٤/١٥هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/٣٠م)،

ج- الحصول على موافقة تداول على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل تبعاً لعملية زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وقد

تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ١٤٤٢/٠٤/٢٨هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/١٣م).

د- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل ونشر مستند العرض. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٤٢/٠٥/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٣م)

هـ- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل على حدى والخاصة بصفقة الاندماج.

٢-٨ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

بالإضافة إلى الموافقات النظامية المذكورة في الفقرة ٢-٧ من مستند العرض، يشُترط لإتمام صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات من مساهمي شركة الجزيرة تكافل ومساهمي شركة سوليدرتي تكافل ضمن اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للشركتين، وذلك كما يلي:

٢-٨-١ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل من خلال حضور مساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة الجزيرة تكافل، وذلك إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيعُتبر بأن صفقة الاندماج قد أقُرّت من قبل شركة الجزيرة تكافل وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تصُبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول لشركة الجزيرة تكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثانٍ للجمعية العامة غير العادية للشركة(«اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة الجزيرة تكافل»). ويجوز أن يعُقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدّة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد عن إمكانية عقد هذا الاجتماع الثاني. وفي هذا الاجتماع الثاني، يتحقق النصاب القانوني بحضور عدد أسهم تمثل ربع رأس مال شركة الجزيرة تكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصفقة عن طريق تصويت المساهمن المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل،إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيعُتبر بأن صفقة الاندماج قد أقُرّت من قبل شركة الجزيرة تكافل وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تصُبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة الجزيرة تكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية للشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الجزيرة تكافل») وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أياً كان عدد مساهمي شركة الجزيرة تكافل الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيعُتبر بأن صفقة الاندماج قد أقُرّت من قبل شركة الجزيرة تكافل وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تصُبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

يمكن لمساهمي شركة الجزيرة تكافل الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الجزيرة تكافل (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر)، التصويت عن بعد وفقاً للآلية الموضّحة في الفقرة ٢-٩ من مستند العرض هذا، أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابةً عنهم في الاجتماع. وبناءً على الفقرة (٤) من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين.

٢-٨-٢ الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل من خلال حضور مساهمين في شركة سوليدرتي تكافل يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة سوليدرتي تكافل، وذلك إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. وفي هذا الاجتماع، سيتم إقرار الصفقة في حال التصويت لصالحها من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول لشركة سوليدرتي تكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثاني للجمعية العامة غير العادية للشركة(«اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة سوليدرتي تكافل»). ويجوز أن يعُقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدّة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد عن إمكانية عقد هذا الاجتماع الثاني. وفي هذا الاجتماع الثاني، يتحقق النصاب القانوني بحضور عدد من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، ممن يملكون عدد أسهم يمثل ما لا يقل عن ربع رأس مال شركة سوليدرتي تكافل. في حال تصويت مساهمين مالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة سوليدرتي تكافل ،إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيتم إقرار صفقة الاندماج من قبل شركة سوليدرتي تكافل في حال التصويت لصالحها.

الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة سوليدرتي تكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية للشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة سوليدرتي تكافل») وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أياً كان عدد مساهمي شركة سوليدرتي تكافل الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد. وفي هذا الاجتماع الثالث، سيتم إقرار الصفقة في حال التصويت لصالحها من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في هذا الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

يمكن لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر) التصويت عن بعد أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابةً عنهم في الاجتماع.

٢-٩ التصويت عن بعد

بحسب متطلبات هيئة السوق المالية فيما يتعلق بالتصويت في الجمعيات العامة غير العادية، ورغبة من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل في إعطاء الفرصة لأكبر عدد من المساهمين في التصويت على القرارات المزمع اقتراحها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكلتا الشركتين، بما في ذلك قرار زيادة رأسمال شركة الجزيرة تكافل لغرض الاندماج وقرار التصويت على عرض شركة الجزيرة تكافل لإقرار الصفقة من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، فسوف يتمّ إعتماد آلية التصويت عن بعد من قبل المساهمين وذلك من خلال خدمة «تداولاتي» وهي خدمة مقدمة من السوق المالية السعودية (تداول) تسمح للمساهمين في الشركات المدرجة التسجيل والتصويت الإلكتروني على القرارات المقترحة خلال إجتماعات الجمعية العامة للشركات. يمكن التسجيل في خدمة «تداولاتي» بإحدى الطرق التالية:

١- من خلال حساب المساهم للتداول الإلكتروني دون الحاجة للحضور الشخصي، وذلك عبر التسجيل على الموقع الإلكتروني لمنظومة «تداولاتي». وللمزيد من المعلومات الرجاء زيارة الرابط التالي:

https://login.tadawulaty.com.sa/ir/user/login.xhtml?lang=ar

٢- عن طريق شركات الوساطة (أي الأشخاص المرخص لهم) التي يمتلك لديها المساهم محفظة أنشطة إستثمارية.

إن فترة التصويت عن بعد لمساهمي شركة الجزيرة تكافل على قرار زيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل لغرض الاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل هي على الشكل التالي:إعتباراً من الساعة العاشرة صباحاً من اليوم الحادي والعشرين بعد موافقة هيئة السوق المالية على نشر مستند العرض وحتى الساعة الرابعة عصراً من اليوم الخامس والعشرين بعد موافقة هيئة السوق المالية على نشر مستند العرض.

إن فترة التصويت عن بعد لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل على العرض الراهن فيما يتعلق بدمج شركة سوليدرتي في شركة الجزيرة تكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي إلى شركة الجزيرة تكافل على الشكل التالي:

إعتباراً من الساعة العاشرة صباحاً من اليوم الحادي والعشرين بعد موافقة هيئة السوق المالية على نشر مستند العرض وحتى الساعة الرابعة عصراً من اليوم الخامس والعشرين الموافق لتاريخ ١٤٤٢/٠٦/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠١/٢٦م) بعد موافقة هيئة السوق المالية على نشر مستند العرض.

إن شروط و أحكام التصويت عن بعد التي يجب أخذها بعين الاعتبار قبل الشروع في عملية التصويت عن بعد هي على الشكل التالي:

١. سيتم احتساب التصويت عن بعد ضمن نصاب الجمعية العامة المنعقدة لهذا الخصوص وعند اتخاذ القرارات ذات العلاقة.

٢. سيتم تعميم الصوت على جميع الأسهم التي يملكها المساهم أو سوف يتملكها في سوليدرتي تكافل سواء في المحفظة الإستثمارية التي تم التصويت من خلالها أو غيرها.

٣. يلغي التصويت الأخير للمساهم عمليات التصويت السابقة.

كما سيتم أخذ جميع التدابير اللازمة للتأكد من أن جميع من صوتوا عن بعد يملكون الأسهم محل التصويت في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية المنعقدة لهذا الخصوص، بما في ذلك استبعاد الأصوات المتعلقة بالأسهم التي تم بيعها أو بيع جزء منها خلال فترة التصويت عن بعد.

إذا تم إقرار الصفقة من قبل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل ومن قبل مساهمي شركة الجزيرة تكافل وبعد نفاذ قرار الاندماج، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة سوليدرتي تكافل في تداول. وسوف يحصل جميع مساهمي شركة سوليدرتي تكافل بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار الصفقة، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في شركة الجزيرة تكافل وفقاً لشروط وأحكام هذا العرض.

٢-١٠ فترة اعتراض الدائنين

بعد الحصول على الموافقات النظامية المذكورة في الفقرة (٢,٧) من هذا المستند، وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل وفقاً للآلية المحدّدة في الفقرة (٢,٨) من هذا المستند، ستقوم كل من الشركتين بنشر قرارات الجمعية العامة غير العادية. وسيشير الإعلان إلى حق أي دائن لشركة سوليدرتي تكافل في الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لشركة سوليدرتي تكافل وذلك خلال ثلاثين يوماً من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج.

استناداً لنظام الشركات، لا يكون قرار الاندماج نافذاً إلا بعد انقضاء ثلاثين يوماً من الإعلان عنه دون استلام أي اعتراض من أي من دائني شركة سوليدرتي تكافل على صفقة الاندماج. وفي حال تقدم أي من الدائنين باعتراضهم خلال المدة المشار إليها فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن اعتراضه أو إلى أن تقوم شركة سوليدرتي تكافل بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين، ستقوم شركة سوليدرتي تكافل بالإعلان على موقع تداول عن نتائج تلك الفترة وذلك على النحو الآتي:

- أنه لم يتم استلام أي اعتراضات خلال تلك الفترة، أو أنه تم استلام اعتراضات ولكنها سحبت أو تمت تسويتها أو أن المحكمة المختصة رفضت طلب الدائن بإيقاف الاندماج، أو
- بتوضيح تفاصيل الاعتراضات المستلمة والتي لم تتم تسويتها بعد وما زالت قائمة وفق ما يتم الاتفاق عليه مع شركة الجزيرة تكافل. وفي هذه الحالة، ستقوم شركة سوليدرتي تكافل بعد الانتهاء من تسوية جميع الاعتراضات المستلمة بالإعلان عن ذلك على موقع تداول.

٢-١١ إتمام صفقة الاندماج

بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً)، سيصبح قرار الاندماج نافذاً وستقوم شركة الجزيرة تكافل بإصدار أسهم لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل المقيدين في سجل مساهمي شركة سوليدرتي تكافل خلال فترة لا تقل عن ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، وستنتقل جميع أصول والتزامات شركة سوليدرتي تكافل إلى شركة الجزيرة تكافل وستستمر شركة الجزيرة تكافل في الوجود، أما شركة سوليدرتي تكافل فستنقضي وستلغى جميع أسهمها وسيتم شطب سجلها التجاري وإلغاء كافة التراخيص الصادرة لها. كما ستقوم شركة الجزيرة تكافل بالإعلان عن نفاذ قرار الاندماج في حينه.

٢-١٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج

لحين أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة سوليدرتي تكافل ستصبح شركة سوليدرتي تكافل، مملوكة بشكلٍ مباشر من قبل شركة الجزيرة تكافل. ولن يتمّ تحويل أي أسهم أو نقل ملكية أي منها إلى أي أشخاص أو أطراف آخرين غير شركة الجزيرة تكافل. إضافة إلى ذلك، لا يوجد أي اتفاق أو ترتيبات أو تفاهمات خاصة مع أي طرف يملك أسهم في شركة سوليدرتي تكافل، من شأنه أن يؤثّر على عملية نقل ملكية الأسهم. لن يكون في الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج مساهمين مسيطرين ،أي ممن يمتلكون أو يتحكمون ب ٣٠٪ من الشركة الدامجة أو قادرين على التحكم بقراراتها.

نتيجة لإتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الجزيرة تكافل وتسجيل الأسهم المصّدر لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل على النحو التالي:

الجدول رقم (٧): توزيع رأس المال قبل وبعد عملية الاندماج

المساهم	قبل زيادة رأس المال		بعد زيادة رأس المال	
	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)*
بنك الجزيرة	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٣٠,٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٢٢,٣١
شركة الجزيرة للأسواق المالية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥,٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٣,٧٢
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥,٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٣,٧٢
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب	لايوجد		٣,٣١٨,٢٦٠	٪٧,٠٥
الجمهور	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٪٦٠	٢٩,٧٤٨,١٤٣	٪٦٣,٢٠
الإجمالي	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٤٧,٠٦٦,٤٠٣	٪١٠٠,٠٠

المصدر: الشركة

*تجدر الإشارة إلى أن ملكية كلاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية وشركة الجزيرة للأسواق المالية سيتم حسابها من ضمن الجمهور بعد إتمام صفقة الإندماج، حيث ستكون نسبة ملكية كلاً منها أقل من ٥٪ من إجمالي رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وستصبح نسبة ملكية الجمهور بعد زيادة رأس المال ٧٠,٦٤٪ من رأس مال شركة الجزيرة تكافل.

٢-١٣ الإدارة والعاملين

ترتكز سياسة شركة الجزيرة تكافل المتعلقّة بالموارد البشرية على اختيار أفضل الكوادر وتدريبهم وتطوير قدراتهم والمحافظة عليهم وتأمين المعاملة العادلة والفرص المتساوية لهم ضمن بيئة عمل مناسبة، تسمح لجميع العاملين بالتقدّم في مناصبهم وفي مسيرتهم المهنية. وتساهم هذه السياسة في إنتاجية وفعالية في العمل ممّا ينعكس إيجاباً على عمل شركة الجزيرة تكافل وعلى تحقيق عوائد أفضل للمساهمين.

بعد إتمام الصفقة، نصت اتفاقية الاندماج بأنه سيتم تحديد الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة وفقاً لخطة تنظيم عملية دمج الأعمال بعد الإنتهاء من عملية الإندماج والتي سيتم تطويرها بإشراف مجلس إدارة الشركة الدامجة عند الانتهاء من تنفيذ الإندماج. وبهذا الخصوص فإن شركة الجزيرة تكافل سوف تقدم عروض وظيفية حسب سياسة وشروط التوظيف لديها حسب الحاجة وذلك بعد التنسيق مع الجهات الرقابية ذات العلاقة.

وتنوي شركة الجزيرة تكافل الاستفادة من الفروع ونقاط البيع الخاصة بشركة سوليدرتي تكافل لتحقيق الخطط والأهداف الاستراتيجية للشركة الدامجة.

٢-١٤ الترتيبات أو الشروط الخاصة

بتاريخ مستند العرض الراهن، لا توجد أية اتفاقيات أو ترتيبات أو تفاهمات (مهما كانت طبيعتها) بين شركة الجزيرة تكافل (أو أي شخص يتصرف بنيابة عنها أو بالاتفاق معها)، وبين أي من أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل أو المساهمين الحاليين فيها أو أي شخص آخر كان عضو في مجلس إدارتها أو مساهماً فيها خلال الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر هذا المستند.

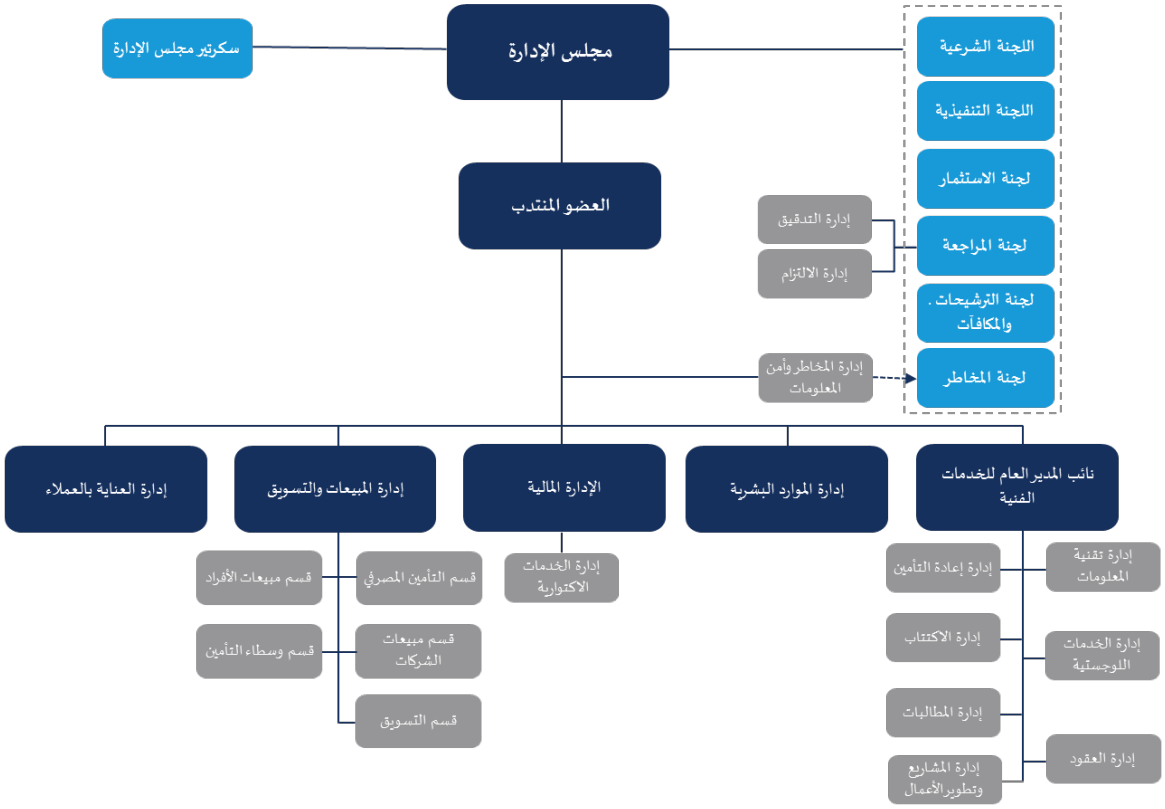
باستثناء اتفاقية الاندماج التي تمّ توقيعها بين شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل، لم تبرم شركة الجزيرة تكافل أية ترتيبات أو صفقات خاصة فيما يتعلق بالصفقة الراهنة مع أي طرف آخر.

٢-١٥ تأكيد الكفاية النقدية

سيتم سداد كامل قيمة العرض من خلال إصدار أسهم لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل. وبالتالي لن يتم سداد قيمة العرض أو أي جزء منه بشكل نقدي. ولمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على الفقرة («تقييم شركة سوليدرتي تكافل») من هذا المستند.

٢-١٦ الهيكل التنظيمي لشركة الجزيرة تكافل في حال إتمام صفقة الاندماج

الشكل رقم (٢):الهيكل التنظيمي لشركة الجزيرة تكافل في حال إتمام صفقة الاندماج



المصدر: الشركة

٣ - المعلومات المالية

٣-١ سعر إقفال الأسهم

يبين الجدول التالي سعر إقفال سهم شركة الجزيرة تكافل في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة لتاريخ نشر هذا المستند، وآخر يوم للتداول قبل إعلان النية المؤكدة، وآخر تاريخ متاح قبل نشر هذا المستند كالتالي:

الجدول رقم (٨): سعر إقفال سهم شركة الجزيرة تكافل

التاريخ	سعر الإقفال
٢٠٢٠/١٢/٢٧م (آخر تاريخ قبل نشر مستند العرض)	٢٦,٦٥ ريال سعودي
٢٠٢٠/٠٦/٣٠م	١٧,٠٠
٢٠٢٠/٠٧/٢٨م	١٨,٠٦
٢٠٢٠/٠٨/٣١م	٢٠,٤٠
٢٠٢٠/٠٩/٣٠م	٢٤,٩٦
٢٠٢٠/١٠/٢٩م	١٩,٥٤
٢٠٢٠/١١/٣٠م	٢٥,١٥
٢٠٢٠/٠٨/٢٠م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٢٠,٩٠ ريال سعودي

المصدر: تداول

يبين الجدول التالي سعر إقفال سهم شركة سوليدرتي تكافل في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة لتاريخ نشر هذا المستند، وآخر يوم للتداول قبل إعلان النية المؤكدة، وآخر تاريخ متاح قبل نشر هذا المستند كالتالي:

الجدول رقم (٩): سعر إقفال سهم شركة سوليدرتي تكافل

التاريخ	سعر الإقفال
٢٠٢٠/١٢/٢٧م (آخر تاريخ قبل نشر مستند العرض)	١٨,٣٨ ريال سعودي
٢٠٢٠/٠٦/٣٠م	١٢,٣٤ ريال سعودي
٢٠٢٠/٠٧/٢٨م	١٣,٥٢ ريال سعودي
٢٠٢٠/٠٨/٣١م	١٤,٠٦ ريال سعودي
٢٠٢٠/٠٩/٣٠م	١٩,٦٠ ريال سعودي
٢٠٢٠/١٠/٢٩م	١٥,٦٦ ريال سعودي
٢٠٢٠/١١/٣٠م	١٩,٢٢ ريال سعودي
٢٠٢٠/٠٨/٢٠م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٥,١٨ ريال سعودي

المصدر: تداول

٣-٢ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح

في حال تمت الموافقة على الصفقة الراهنة ومن بعدها حققت الشركة الدامجة أرباحاً خلال سنة مالية معيّنة -وفي حال أعلنت الشركة الدامجة عن توزيع أرباح- سيتم توزيع الأرباح أو العوائد على كافة المساهمين في الشركة الدامجة كلٍ بحسب عدد الأسهم التي يملكها ومن دون أي تمييز في التصنيف أو الحقوق، ومن ضمنهم المساهمين في شركة سوليدرتي تكافل الذين سيتم إصدار الأسهم الجديدة لهم بعدد إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهماً جديداً من أسهم شركة الجزيرة تكافل تبعاً لإتمام صفقة الاندماج. ستكون الأسهم الجديدة المصدرة لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل مماثلة للأسهم المصدرة حالياً لمساهمي شركة الجزيرة تكافل ومتساوية القيمة والتصنيف في الحقوق. ولن يكون هناك أي حقوق أولوية أو تفضيلية للمساهمين الحالين في شركة الجزيرة تكافل بالنسبة للمساهمين في شركة سوليدرتي السعودية للتكافل الذين سيتم إصدار الأسهم الجديدة لهم.

٣-٣ أثر انتهاء العرض

في حال عدم إقرار صفقة الاندماج من قبل كل من شركة الجزيرة تكافل و/أو شركة سوليدرتي تكافل، خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكلتا الشركتين كلٍ على حدى (ويشمل ذلك أي موعد لاحق لعقد الجمعية غير العادية ولا يمكن تمديدها بعد ذلك) بسبب عدم الحصول على الأغلبية المطلوبة لإصدار القرارات، يعُتبر العرض الراهن منتهي ولن يكون هنالك إمكانية قبوله لاحقاً. إضافة إلى ذلك، ينتهي العرض المقدم من شركة الجزيرة تكافل إلى مساهمي شركة سوليدرتي تكافل لغرض صفقة الاندماج في حال تم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل والخاصة بصفقة الاندماج وفي حال حدوث ذلك، لن يكون لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل الحق في قبول العرض ولن تعُد شركة الجزيرة تكافل أو مساهميها ملزمن بالمضي بالعرض استناداً إلى أي موافقة سابقة صادرة عنهم

٤- معلومات تتعلق بشركة الجزيرة تكافل

٤-١ التأسيس

شركة الجزيرة تكافل («الشركة»)، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم)١٣٧) بتاريخ ١٤٣١/٠٤/٢٧هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٤/١٢م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ (الموافق ٢٠١٠/٠٤/١٣م). مسجلة بالسجل التجاري رقم (٤٠٣٠٢٥١٩٨٠) بتاريخ ١٤٣٤/٠٩/٠٢هـ (الموافق ٢٠١٣/٠٧/١٠م)، وقد حصلت الشركة على قرار وزارة التجارة (وزارة التجارة والصناعة سابقاً) بتاريخ ١٤٣٤/٠٨/٢٤هـ (الموافق ٢٠١٣/٠٧/٠٣م). ويقع مقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة- المساعدية بلازا (٣)- طريق المدينة المنورة، ص.ب ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢ المملكة العربية السعودية.

وتمارس شركة الجزيرة تكافل أنواع مختلفة من نشاطات التأمين وفق مبادئ التأمين التعاوني وتحت إشراف البنك المركزي السعودي والتي تعتبر الجهة الرسمية المسؤولة عن تطبيق نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية. وتشمل خدمات التأمين الرئيسية التي تقدمها شركة الجزيرة تكافل أعمال تأمين الحماية والإدخار ويشمل تقديم برامج تأمين وادخار للأفراد و المجموعات منها على سبيل المثال لا الحصر التعليم، التقاعد، الصدقة الجارية، قسط الإيجار، الوقف الأسري، ضمان الدخل، التأمين الجماعي للحماية والإدخار و تأمين حماية القروض .

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة تكافل ثلاثمائة وخمسون مليون (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)ريال سعودي مقسم إلى خمسة وثلاثون مليون (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل. وقد تم إدراج الشركة في تداول بتاريخ ١٤٣٤/٠٩/١٣هـ (الموافق ٢٠١٣/٠٧/٢١م) ويبلغ عدد الموظفين في شركة الجزيرة تكافل ١١٩ حتى تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٣٠م

٤-٢ السنة المالية ومراجعي الحسابات

تبدأ السنة المالية لشركة الجزيرة تكافل في الأول من يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في ذات السنة من كل سنة ميلادية، وقد عيّنت الجمعية العمومية العادية لشركة الجزيرة تكافل شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون، وشركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون كمراجعي حسابات للشركة.

٤-٣ هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال الشركة الحالي ثلاثمائة وخمسون مليون (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى خمسة وثلاثون مليون (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد، ويوضح الجدول أدناه هيكل ملكية أسهم الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

الجدول رقم (١٠): هيكل رأس المال والمساهمين

الأسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية(٪)
بنك الجزيرة	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٣٠
شركة الجزيرة للأسواق المالية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥
الجمهور	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٪٦٠
الإجمالي	**٣٥,٠٠٠,٠٠٠**	**٪١٠٠**

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٤-٤ أبرز المحطات التاريخية

الجدول رقم (١١): المحطات التاريخية

الحدث	التاريخ
الترخيص بتأسيس شركة الجزيرة تكافل بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (١٣٧) القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة.	١٤٣١/٠٤/٢٧هـ الموافق (٢٠١٠/٠٤/١٢م)
صدور المرسوم الملكي رقم (م/٢٣) الخاص بتأسيس شركة الجزيرة تكافل.	١٤٣١/٠٤/٢٨هـ الموافق (٢٠١٠/٠٤/١٣م)

اكتتب المساهمون المؤسسون بـ(٢٤,٥٠٠,٠٠٠) سهماً من مجموع عدد أسهم شركة الجزيرة تكافل أي بنسبة ٧٠٪ وتم طرح الأسهم المتبقية والبالغ عددها (١٠,٥٠٠,٠٠٠) سهم متساوية القيمة للاكتتاب العام أي بنسبة ٣٠٪ بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد.	خلال الفترة من: ١٤٣٤/٠٧/٠٣هـ الموافق (٢٠١٣/٠٥/١٣م) إلى ١٤٣٤/٠٧/٠٩هـ الموافق (٢٠١٣/٠٥/١٩م)
إدراج اسهم شركة الجزيرة تكافل في السوق المالية السعودية (تداول).	١٤٣٤/٠٩/١٣هـ الموافق (٢٠١٣/٠٧/٢١م)
استلام شركة الجزيرة تكافل على تصريح البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/٣٤/٢٠١٣١٢) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.	١٤٣٥/٠٢/١٥هـ الموافق (٢٠١٣/١٢/١٨م)
أبرمت شركة الجزيرة تكافل اتفاقية الاندماج مع شركة سوليدرتي تكافل لشراء كامل أسهم رأس المال المصدرة والمدفوعة لشركة سوليدرتي تكافل.	١٤٤١/٠١/٠٤هـ الموافق (٢٠٢٠/٠٨/٢٣م)

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٤-٥ الرؤية

تهدف الشركة أن تكون الرائدة في مجال التأمين المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على مستوى المملكة العربية السعودية ومنطقة الشرق الأوسط من خلال تقديم حلول تأمينية مبتكرة ذات جودة عالية بما يحقق الفائدة القصوى لعملائنا ومساهمينا وموظفينا.

٤-٦ الرسالة

معاً.. كالجسد الواحد

٤-٧ المزايا التنافسية

- شبكة فروع تتجاوز مائة فرع من فروع الرجال والسيدات في جميع أنحاء المملكة بالتعاقد مع وكالة أمان لبيع منتجات الشركة عن طريق فروع بنك الجزيرة
- منتجات تأمينية مبتكرة تتميز بها شركة الجزيرة تكافل.
- اسم مرموق في مجال الحماية والإدخار
- رسوم إدارية منخفضه مقارنةً بالشركات المنافسه.
- إمكانية إختيار اسلوب دفع الإشتراك المناسب للعملاء الأفراد (شهري / ربع سنوي / نصف سنوي / سنوي)
- إمكانية تاجيل دفع الإشتراكات خلال العطلات.
- إمكانية إيداع مبالغاً إضافية إلى صندوق العميل الإستثماري عن طريق خيار الدفع الإضافي.
- إمكانية إختيار الصندوق الإستثماري المناسب حسب درجة تقبل العميل للمخاطر(الجسور أو المتوازن أو المتحفظ)
- إمكانية السحب من الحساب الإستثماري في حال حاجة العميل خلال فترة العقد.
- أداء صناديق الإستثمار لحملة الوثائق يحقق نتائج جيدة مقارنة بالشركات المنافسة.
- منافع إضافية متعددة تلبي إحتياجات العملاء.

٤-٨ الاستراتيجية

تتبنى شركة الجزيرة تكافل تعاوني استراتيجية تعتمد على العناصر التالية:

- تطوير منتجات تأمينية مبتكرة ومتنوعة تفوق تطلعات الشرائح المستهدفة تخدم حاجات المجتمع من الأفراد ومؤسسات القطاعين العام والخاص.
- إيصال خدمة ذات جودة عالية تتناسب مع تطلعات الشركة وتحقق رغبات العملاء .
- إدارة المخاطر بقدرات عالية من خلال الاستثمار في التقنية وتطبيق أفضل الممارسات.

- استقطاب وتنمية وتحفيز كوادر ذات خبرة عاليةمع التركيز على تحقيق نسب عالية من السعودة. .
- زيادة فعالية عمليات الشركة بما يضمن تحقيق أعلى عائد على الموارد المستخدمة
- التوسع في قطاعات التأمين الأخرى.
- تفعيل تأمين الحماية والإدخار للمجموعات عن طريق قناة التأمين المصرفي وكذلك تفعيل قنوات البيع للأفراد عن بعد.

٤-٩ المبيعات

يوضح الجدول المبين أدناه تحليل مبيعات شركة الجزيرة تكافل تعاوني بحسب الفئات التأمينية :

الجدول رقم (١٢): المبيعات بحسب المنتج

م	المبيعات بحسب المنتج	السنة المنتهية في 31 من شهر ديسمبر (آلاف الريالات السعودية)			النسبة من إجمالي المبيعات (٪)
		٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٩م
١	الأفراد	٤٦,٣٠٧	٥٨,١٢٦	٧٣,٦٨٠	%٥٦,٥٥
٢	المجموعات	٣٩,٣١٣	٤٣,٠١٩	٥٦,٦٠٣	٪٤٣,٤٥
	إجمالي المبيعات	٨٥,٦٢٠	١٠١,١٤٥	١٣٠,٢٨٣	٪١٠٠,٠

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني والقوائم المالية المراجعة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني للأعوام ٢٠١٧م و ٢٠١٨م و ٢٠١٩م.

٤-١٠ المنتجات

يوضح الجدول المبين أدناه المنتجات التأمينية للشركة التي تلقت شركة الجزيرة تكافل تعاوني موافقة نهائية من البنك المركزي السعودي :

الجدول رقم (١٣): وصف المنتجات

	اسم المنتج	وصف المنتج	موافقة البنك المركزي السعودي
١	برنامج سخاء للتقاعد (سخاء + سخاء بلس)	هو **برنامج حماية وادخار**، يوفر لحامل الوثيقه الحماية التأمينية المرنة و الادخار معاً على المدى البعيد مع عوائد استثماريه من خلال اختيار استراتيجيه لتحقيق الأهداف الماليه المستقبليه ، حيث يوفر تغطية تأمينية للمستفيدين في حال وفاة حامل الوثيقة متزامنة مع فرصة توفير مبلغ من المال يتم التخطيط لإستلامه في سن محدد او سن التقاعد ويكون على دفعات أو دفعة واحدة مع امكانيه إضافة منافع اضافيه ببرنامج سخاء بلس.	٢٠١٣/٠٦/٢٢م
٢	برامج الأبناء (حصاد للتعليم + مبروك للزواج)	هو برنامج حماية وادخار يتيح اختيار استراتيجية استثماريه توفر للأبناء (المستفيدين) قيمة العائد الاستثماري المستحق في نهاية الفترة التعاقدية ، ويوفر تغطية تأمينية في حال وفاة (حامل الوثيقه) متزامنة مع فرصة توفير مبلغ من المال يتم التخطيط له لتلبية نفقات التعليم أو الزواج لأبنائهم في سن محدد على دفعات أو دفعة واحدة.	٢٠١٤/٠٦/٠٢م
٣	برنامج آمان لضمان القسط المدرسي	هو **برنامج حماية فقط** يتيح توفير الأقساط المدرسية المستحقة ، ويوفر حماية تأمينية مالية للأبناء في حالة وفاة حامل الوثيقه حيث يدفع التكافل الاقساط المدرسية لمالك المدرسه في حالة وفاة أو عجز حامل الوثيقة ، ويمكن اضافه منافع اضافية للوثيقه مثل : منفعة دخل العائلة + منفعه العجز الكلي .	٢٠١٥/٠٢/٠١م
٤	برنامج السنبلة للصدقة الجارية	هو برنامج **حماية وإدخار** خاص بالصدقات ، ويهدف الى تكوين راس مال يتم استخدام ارباحه لدفع صدقة جارية للجمعيات الخيريه المصرح لها تحت اشراف الهيئة الشرعيه خلال حياة أو ممات حامل الوثيقه	٢٠١٥/٠٩/٠٨م
٥	برنامج حماية قسط الإيجار	هو **برنامج حماية فقط** يتيح توفير ايجار السكن حسب الأقساط المستحقة ، ويغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة تسديد الإيجار المستحق نيابة عن العائلة (المستفيد) لمالك العقار السكني مباشرة في حال وفاة أو عجز حامل الوثيقة ، مع امكانية اضافه منافع اضافية مثل : منفعه دخل العائلة و منفعه العجز الكلي لمنتج ايجار بلس .	٢٠١٤/٠٩/١١م
٦	برنامج عطاء للوقف الأسري	هو **برنامج حماية وادخار** يتيح توفير مبلغاً ثابتاً من قبل حامل الوثيقة للمستفيد ، ويغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة دفع كامل مبلغ التغطية في حال وفاة حامل الوثيقة.	٢٠١٥/٠٩/٠٨م

٧	برنامج درع لضمان دخل الأسرة	هو **برنامج حماية فقط** يوفر الحماية التأمينية المالية للمستفيدين في حالة وفاة المشترك (حامل الوثيقه) ويمكن إضافة منافع اضافيه لعقد حامل الوثيقه بمنتج درع بلس.	٢٠١٥/٠٢/١٠م
٨	برنامج الحماية والإدخار الجماعي	هو **برنامج حماية وادخار** خاص بالشركات ، ويغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة مبلغ التغطية والمساهمات الاستثمارية لأسرة الموظف (المستفيد) في المنشأة (حاملة الوثيقة)	٢٠١٩/٠٧/٢٥م
٩	برنامج الحماية الجماعي	هو **برنامج حماية فقط** خاص بالشركات ويغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة الحماية المالية لموظفي المنشأة (حاملة الوثيقة) و افراد اسرهم في حالة وفاة او عجز الموظف (المستفيد) ، بالاضافة الى امكانية الاشتراك في العديد من المنافع الاضافية	٢٠١٣/٠٦/٢٢م
١٠	برنامج حماية القروض	هو **برنامج حماية فقط** للقروض ويغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة المبالغ المالية في حال عدم قدرة المقترضين السداد بسبب الوفاة أو العجز	٢٠١٣/٠٦/١٣م

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٤-١١ إعادة التأمين

تقوم شركة الجزيرة تكافل بإعادة التأمين على جزء من المخاطر التي تؤمن عليها بموجب عمليات التأمين التي تقوم بها وذلك لتقليل تعرضها للخسائر، والعمل على استقرار أرباحها وحماية مصادر رأس مالها بما يتماشى مع اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولتقليل مخاطر تركيز إعادة التأمين، قامت شركة الجزيرة تكافل بوضع برامج لإعادة التأمين مع العديد من شركات إعادة التأمين العالمية المعروفة.

تقوم شركة الجزية تكافل بالتعامل مع عدة شركات لإعادة التأمين لايقل تصنيفها عن تصنيف «BBB» من قبل ستاندرد أند بورز (S&B) أو تصنيف "+B" من قبل شركة إيه إم بيست (AM BEST)، كما تنص عليه اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي، كما تجد الإشارة إلى أن البنك المركزي السعودي يسمح أيضاً لشركات التأمين في المملكة بالتعامل مع شركات إعادة التأمين التي لديها تصنيف «Baa» من قبل موديز انفستور سرفيس أو تصنيف «BBB» من قبل فيتش راتينغ كحد أدنى. وفي حال أرادت الشركة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير معتمدين من قبل البنك المركزي السعودي، فيتوجب عليها الحصول على موافقة خطية منها، وتدل التصنيفات على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة خدمتها وقوة برامجها في إعادة التأمين.

تعاقدت شركة الجزيرة تكافل مع عدة شركات إعادة تأمين عالمية للتقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال، إضافة إلى تقليل مخاطر الخسائر واستقرار الربحية. تتعامل شركة الجزيرة تكافل مع ٣ شركة من معيدي تأمين مصنفين من وكالة ستاندرز آند بورز (S&P) العالمية بما لايقل عن (BBB). الجدول التالي يوضح شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة الجزيرة تكافل وتصنيف كل شركة إعادة تأمين.

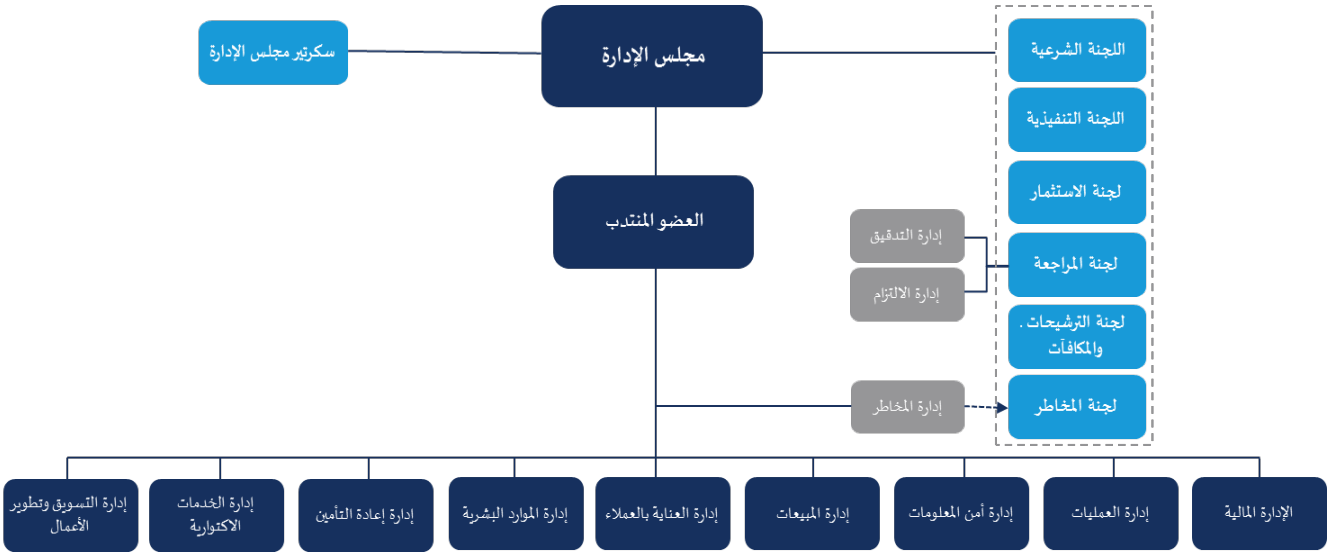
الجدول رقم (١٤): شركات إعادة التأمين التي تتعامل الشركة معها

الاسم	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
الشركة السويسرية لإعادة التأمين	سويسرا	-AA	ستاندرز آند بورز
مجموعة إعادة التأمين الأمريكية (RGA)	الولايات المتحدة الأمريكية	-AA	ستاندرز آند بورز
شركة ميونيخ لإعادة التأمين	ألمانيا	-AA	ستاندرز آند بورز

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٤-١٢ الهيكل التنظيمي

الشكل رقم (٣):الهيكل التنظيمي الحالي لشركة الجزيرة تكافل



المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٤-١٣ أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل كما في تاريخ المستند من (٧) أعضاء على النحو التالي

الجدول رقم (١٥): أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	صفة العضوية
عبدالمجيد ابراهيم السلطان	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
زياد طارق أبا الخيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
عبداللطيف محمد بن غيث	عضو مجلس الإدارة	مستقل
صقر عبداللطيف نادر شاه	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي
خالد عثمان العثمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
خليفة ناصر الخليفة	عضو مجلس الإدارة	مستقل
شاغر*		

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

*بتاريخ ١٤٤١/٠٦/٢٨هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٢م) أعلنت الشركة عن وفاة العضو سيف اليزن بن أحمد رحمة الله ولم يتم تعيين عضو بديل عن العضو المتوفى حتى تاريخ هذا المستند.

٥-١ بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض

يتحمّل أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل، الموضحة أسماؤهم في الفقرة ٤,١٣ من هذا المستند، مسؤولية جميع المعلومات الواردة في هذا المستند باستثناء تلك المعلومات المزودة من قبل شركة سوليدرتي تكافل. تمّ إدراج المعلومات الواردة في هذا المستند، والتي يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل مسؤوليتها استناداً لما تمّ تزويده لهم من قبل إدارة شركة سوليدرتي تكافل (بعد أن قاموا بإجراء التحريات المعقولة والممكنة لضمان صحّتها ودقتها)، ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل أن تلك المعلومات تأتي موافقة للحقائق ولا تغفل أي جزء يحتمل أن يؤثر على دقة وأهميّة هذه المعلومات.

٥-٢ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة الجزيرة تكافل

كما في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٣م) لا تملك شركة الجزيرة تكافل أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق مع شركة الجزيرة تكافل (وفقاً لتعريف « التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة سوليدرتي تكافل وليس لديهم خيار شراء أسهم شركة سوليدرتي تكافل كما بتاريخ هذا المستند. وفيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل، وكبار التنفيذين في رأس مال شركة الجزيرة تكافل.

الجدول رقم (١٦): ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في شركة الجزيرة تكافل*	نسبة الملكية في شركة الجزيرة تكافل
عبدالمجيد ابراهيم عبدالمحسن السلطان	رئيس مجلس الإدارة	**٤٨٨,٤٢٥	٪١,٣٩٥٥
خالد عثمان العبدالله العثمان	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠	٠,٠٠٢٩٪
عبداللطيف محمد عبدالعزيز الغيث	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠	٪٠,٠٠٢٩
خليفه ناصر عبدالرزاق الخليفه	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠	٪٠,٠٠٢٩
صقر عبداللطيف محمد نادرشاه	عضو مجلس الإدارة – كبار التنفيذيين	١٠,٠٠٠	٠,٠٢٨٦٪
الإجمالي- أعضاء مجلس الإدارة		٥٠١,٣٩٠	١,٤٣٢٥٪
الإجمالي- كبار التنفيذيين		١٠,٠٠٠	٠,٠٢٨٦٪

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني

*تمثل الأسهم المملوكة من قبل الأعضاء بشكل مباشر وغير مباشر في شركة الجزيرة تكافل تعاوني من خال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركةالجزيرة تكافل تعاوني أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء أعضاء مجلس الإدارة سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركةالجزيرة تكافل تعاوني

** إن الملكية غير المباشرة للسيد/ عبدالمجيد إبراهيم عبدالمحسن السلطان ناتجة عن :

١. ملكيته المباشرة في شركة شركة اتحاد الأخوة للتنمية بنسبة ٢٠٪، حيث شركة اتحاد الأخوة للتنمية تملك نسبة ٦,٥٩٪ من بنك الجزيرة التي تملك نسبة ٣٠٪ من شركة الجزيرة تكافل تعاوني، كما أن شركة اتحاد الأخوة للتنمية تملك نسبة ٥٪ في شركة الجزيرة تكافل تعاوني.
٢. ملكيته المباشرة في بنك الجزيرة بنسبة ٠,٠٠٠٣٣٣٪.

٥-٣ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة سوليدرتي تكافل

كما في تاريخ (٢٠٢٠/٠٨/٢٦م) لا تملك شركة سوليدرتي تكافل أو أي من أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذي يتصرفون بالاتفاق مع شركة سوليدرتي تكافل (وفقاً لتعريف « التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة الجزيرة تكافل، وليس لديهم خيار شراء أسهم شركة سوليدرتي تكافل كما بتاريخ هذا المستند. وفيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي تكافل، وكبار التنفيذين في رأس مال شركة سوليدرتي تكافل.

الجدول رقم (١٧): ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في شركة سوليدرتي تكافل	نسبة الملكية في شركة سوليدرتي تكافل
عبدالاله ابراهيم محمد القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	٩٠٠ سهم	٪٠,٠٠٣٦
اشرف عدنان نور الدين بسيسو	نائب رئيس مجلس الإدارة	٩٠٠ سهم	٪٠,٠٠٣٦
السيد جواد محمد شبر حسين	عضو مجلس الإدارة	٩٠٠ سهم	٪٠,٠٠٣٦
ماجد علي حسين القنديل	عضو مجلس الإدارة	٩ أسهم	٪٠,٠٠٠٣٦
محمد عبدالعزيز محمد عبدالدائم	عضو مجلس الإدارة	٥٥٤ سهم	٪٠,٠٠٢٢١٦
الإجمالي- أعضاء مجلس الإدارة		٣,٢٦٣ سهم	٪٠,٠١٣١
الإجمالي- كبار التنفيذيين		لايوجد	لايوجد

المصدر: تداول

كما لا توجد أي حصص ملكية أو حصص مسيطرة لشركة الجزيرة تكافل في شركة سوليدرتي تكافل ولا توجد أي حصة مسيطرة في شركة سوليدرتي تكافل يكون لأي عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل مصلحة فيها أو يمتلكها أو يسيطر عليها أشخاص يتصرفون بالاتفاق مع شركة الجزيرة تكافل أو أشخاص التزموا بقبول العرض الراهن بشكل غير قابل للإلغاء وذلك قبل نشر مستند العرض الراهن.

كما لم يقم أي من أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي للتكافل، مطلوب الإفصاح عن حصص ملكيته بموجب المادة ٣٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ، بالتعامل في أسهم شركة الجزيرة تكافل وأسهم شركة سوليدرتي تكافل خلال الاثني عشر شهراً السابقة وحتى اليوم السابق لنشر مستند العرض هذا.

كما لم يتم إجراء أية ترتيبات حول سداد أي نوع من التعويضات تتعلق بأسهم شركة سوليدرتي تكافل من قبل شركة الجزيرة تكافل، أو شركة سوليدرتي تكافل، أو أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة الجزيرة تكافل أو شركة سوليدرتي تكافل. وليست هناك أية ترتيبات خاصة تتعلق بأسهم شركة سوليدرتي تكافل من قبل شركة الجزيرة تكافل أو شركة سوليدرتي تكافل، أو من قبل أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة الجزيرة تكافل أو شركة سوليدرتي تكافل.

كما تؤكد شركة الجزيرة تكافل بعدم وجود أي اتفاق أو ترتيب أو تفاهم (بما في ذلك أي ترتيب تعويض) بين شركة الجزيرة تكافل أو أي شخص يتصرف بالاتفاق معها وأي من أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي أو مساهميها الحاليين أو أي شخص كان عضواً في مجلس إدارة الشركة سوليدرتي أو مساهماً فيها خلال الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر مستند العرض

٥-٤ الالتزامات غير قابلة للإلغاء

لم تتلقى شركة الجزيرة تكافل أية التزامات غير قابلة للإلغاء من أي من مساهمي شركة سوليدرتي تكافل تنص على اعتزامهم التصويت لصالح صفقة الاندماج الراهنة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة سوليدرتي تكافل.

٥-٥ بيان تداول الأسهم

لم تتعامل شركة الجزيرة تكافل أو أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق معها في أسهم شركة سوليدرتي أو في أسهم شركة الجزيرة تكافل خلال فترة الاثني عشر شهراً السابقة لفترة العرض وحتى اليوم السابق لنشر مستند العرض هذا.

٥-٦ الضرائب والزكاة

تخضع شركة الجزيرة تكافل لأنظمة ولوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب الزكاة والضريبة وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل والزكاة وضريبة القيمة المضافة المعمول بها لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. وتحتسب الزكاة والضريبة على أساس الاستحقاق المحاسبي ويتم احتساب مبالغ الزكاة بناءً على الوعاء الزكوي أو صافي الدخل المعدل، ويتم تسجيل أي اختلاف في التقديرات عند اعتماد الربط النهائي والذي يتم فيه تسوية المخصص.

بتاريخ ٢٠١٩/١١/٠٦م أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خطابات تعديل ربط نهائي للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٩م وطالبت بمستحقات إضافية بمبلغ (٤١,١٦٥,٩٠٠) ريال سعودي، وقدمت الشركة اعتراضها بهذا الخصوص والذي لا يزال تحت الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل كما في تاريخ هذا المستند. قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية من عام ٢٠١٤م وحتى عام ٢٠١٩م، وسددت الزكاة المستحقة، وحصلت على شهادات الزكاة المقيدة عن هذه السنوات حتى عام ٢٠١٩م.

٥-٧ إعلان التقيّد

يؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل الموضحة أسماؤهم في الفقرة ٤,١٣ من هذا المستند أنهم قد التزموا وتقيدوا بجميع الشروط المطلوبة، والموضحة في المادتين (٣) و (١٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ. وهي كالتالي:

المادة رقم (٣): أحكام عامة:

أ) باستثناء صفقات الشراء والبيع الخاصة، يجب على العارض، والشركة المعروض عليها، تعيين مستشاريهم الماليين على أن يكونوا مستقلين ومرخصا لهم من قبل الهيئة، وكذلك مستشاريهم القانونيين على أن يكونوا مستقلين ومرخصا لهم في ممارسة مهنة المحاماة في المملكة. ويجب أن يكون المستشارون الماليون للعارض أو الشركة المعروض عليها ضابط الاتصال للتنسيق مع الهيئة نيابة عن كل منهم فيما يتعلق بالاستحواذ المحتمل أو الاندماج المحتمل.

ب) يجب على الأطراف المعنية في الاستحواذ أو الاندماج بذل العناية بحيث لا تكون البيانات معدة على نحو قد يؤدي إلى تضليل المساهمين أو السوق.

ج) في حالة العرض، يجب على العارض معاملة جميع مساهمي الشركة المعروض عليها من ذات الفئة بالتساوي.

د) يجب أن يكون أي مستند أو إعلان ذي صلة بالعرض أو العرض المحتمل يقدم من قبل العارض أو مجلس إدارة الشركة المعروض عليها أو أي من مستشاريهم المعنيين للمساهمين صحيحا وعادلا وغير مضلل.

هـ) لا يجوز للعارض أو الشركة المعروض عليها أو أي من مستشاريها، خلال فترة العرض أو أثناء دراسته، تقديم معلومات إلى بعض المساهمين دون إتاحتها لجميع المساهمين الآخرين.

ولا ينطبق هذا المبدأ في أي من الحالتين الآتيتين:

١- تقديم المعلومات بشكل سري من قبل الشركة المعروض عليها إلى عارضلا محتمل حسن النية أو العكس في سياق العرض.

٢- تقديم المعلومات بشكل سري من قبل المساهم البائع أو الشركة المعروض عليها إلى العارض في سياق صفقة بيع وشراء خاصة.

و) لا يجوز للعارض الإعلان عن العرض إلا بعد اتخاذ التدابير اللازمة وفقا لأحكام هذه اللائحة والتأكد من قدرته وعزمه على الاستمرار في تنفيذ العرض، وتقع مسؤولية تقديم المشورة إلى العارض واتخاذ جميع الخطوات اللازمة بهذا الشأن على مستشاره المالي.

ز) في حالة الاندماج أو الاستحواذ عن طريق عرض مبادلة أوراق مالية متعلقة بأوراق مالية سيتم إدراجها في السوق، يجب على العارض الالتزام بالأحكام ذات العلاقة الواردة في النظام ولوائحه التنفيذية.

ح) في حالة العرض، يجب على العارض ومجلس إدارة الشركة المعروض عليها تزويد مساهمي الشركة المعروض عليها بالمعلومات والتوصيات الكافية؛ لتمكينهم من التوصل إلى قرار سليم بشأن قبول أو رفض العرض، وإتاحة الوقت الكافي لهم لاتخاذ ذلك القرار، وعدم حجب أي معلومات ذات صلة عنهم.

ط) يجب على جميع الأشخاص المطلعين على معلومات سرية، وبخاصة تلك التي تؤثر في سعر الورقة المالية، تتعلق بالاستحواذ أو أي صفقة محتملة من هذا النوع، أن يعاملوا هذه المعلومات بسرية ولا يجوز تقديمها إلى شخص آخر إلا إذا كان ذلك ضروريا، وكان ذلك الشخص يعلم بضرورة الالتزام بالسرية. ويجب على جميع هؤلاء الأشخاص أن يتصرفوا بشكل يحد من فرص حدوث تسرب المعلومات السرية أو المعلومات التي تؤثر في سعر الورقة المالية.

ي) في حال توافر قناعة لدى مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بأن عرضا حسن النية على وشك أن يقدم إلى الشركة، فلا يجوز لمجلس الإدارة اتخاذ أي إجراء يتعلق بالشركة – من شأنه أن يؤدي إلى عدم قبول العرض أو حرمان المساهمين من فرصة اتخاذ قرار بشأنه – إلا بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة للشركة.

ك) عند وجود أطراف ذوي علاقة في الاستحواذ الذي تنطبق عليه أحكام هذه اللائحة، يجب الإفصاح للمساهمين المعنيين بشكل كامل عن مصالح تلك الأطراف في الصفقة قبل إتمامها، ويجب أن تكون بشروط مساوية للشروط المطبقة على أي صفقة اشترك فيها أشخاص آخرون في ظروف مماثلة.

ل) يجب على مجلس إدارة الشركة المعروض عليها التصرف دائما وفقا لمصلحة المساهمين.

م) يجب على أعضاء مجلس إدارة الشركة المعروض عليها عند تقديمهم توصيات إلى مساهميهم التصرف بصفتهم أعضاء مجلس إدارة، دون أي اعتبار لحجم ما يملكونه شخصيا أو عن طريق أقربائهم من أسهم، أو ما يملكه المساهمون الذين يمثلونهم في المجلس أو لأي علاقة شخصية بالعارض أو الشركة المعروض عليها (حسبما ينطبق). وفي جميع الأحوال، يجب عليهم تقديم تلك التوصيات وفقا للمادة الثامنة عشرة من هذه اللائحة. كذلك يجب عليهم مراعاة مصالح جميع المساهمين إضافة إلى مراعاة مصالح الموظفين والدائنين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقديمهم تلك التوصيات. ويجب على أعضاء مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بذل الحرص اللازم قبل الدخول في أي التزام مع العارض، أو مع أي جهة، من شأنه تقييد حريتهم في تقديم التوصية إلى مساهميهم مستقبلا.

ن) لا يحق للمساهم الذي يملك أسهما في العارض (أو الشركة الدامجة) والشركة المعروض عليها (أو الشركة المندمجة) التصويت في الجمعية العامة للمساهمين على قرارات تتعلق بعروض تنطبق عليها هذه اللائحة إلا في إحدى الشركتين.

س) لا يجوز لأي عضو مجلس إدارة – في اجتماع للمجلس أو أي من اللجان أو في الجمعية العامة – التصويت على قرار يتعلق بعرض تنطبق عليه أحكام هذه اللائحة، أو بأي مسألة ذات صلة، تنطوي على تعارض مصالح لذلك العضو أو أي قريب له. وتنشأ حالة تعارض المصالح في أي من الحالات الآتية:

١- عند وجود مصلحة لعضو مجلس الإدارة –بشكل مباشر أو غير مباشر – تتعلق بالعرض أو العرض المحتمل.

٢- أن يكون مساهما في العارض وفي الوقت نفسه عضوا في مجلس إدارة الشركة المعروض عليها أو العكس.

٣- أن يكون عضوا في مجاس إدارة العارض وفي الوقت نفسه عضو مجلس إدارة أو مديرا في الشركة المعروض عليها أو العكس.

ع) لأغراض تطبيق أحكام هذه اللائحة، تعد مصلحة أي قريب لعضو مجلس الإدارة أو تابع له، مصلحة للعضو نفسه.

ف) يجب على الشخص الذي يعتزم الدخول في عملية استحواذ ينشأ بموجبها التزام بتقديم عرض إلى جميع المساهمين التأكد –قبل إتمام العملية- من قدرته على تنفيذ العرض والاستمرار فيه وذلك قبل قيامه بالاستحواذ.

ص) لا يجوز خلق سوق غير حقيقية تتذبذب فيها أسعار الأوراق المالية للشركة المعروض عليها (أو الشركة المندمجة)، أو الشركة العارضة (أو الشركة الدامجة) أو أي شركة لها علاقة بالاستحواذ أو الاندماج، أو أي شركة أخرى ذات علاقة بالعرض على نحو يكون فيه ارتفاع أو انخفاض في أسعار الأوراق المالية ذات العلاقة وهميا ويخل بالوظيفة الطبيعية للسوق.

ق) يجب أن لا تتأثر أعمال الشركة المعروض عليها أكثر من المدة المعقولة نتيجة للاستحواذ أو الاندماج.

المادة رقم (١٨): الاستشارة المستقلة :

يجب على كل من مجلس إدارة العارض (في حال كون العارض شركة مساهمة مدرجة) ومجلس إدارة الشركة المعروض عليها الحصول على استشارة مستقلة ومختصة بشأن العرض من مستشارين ماليين، يتم تعيينهم بموجب الفقرة (أ) من المادة الثالثة، ويجب إبلاغ مساهميها بمضمون هذه الاستشارة.

٥-٨ العوائد التي ستشارك فيها الأسهم الجديدة وتصنيف أولويتها

ستقوم شركة الجزيرة تكافل لغرض الصفقة بإصدار الأسهم الجديدة أو أسهم العوض لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، بعدد إثنى عشر مليون وستة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة (١٢,٠٦٦,٤٠٣) سهماً جديداً. وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لصالح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل وإدراجها على تداول بنفس الحقوق الخاصة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة الجزيرة تكافل، بما في ذلك حقوق التصويت، حقوق في حصص الأرباح، حقوق إعادة الشراء أو حقوق في فائض الأصول عند التصفية أو الحل وغيرها من الحقوق مع الإشارة أيضاً إلى أن جميع الأسهم الصادرة و الأسهم التي ستصدر لغرض الصفقة في شركة الجزيرة تكافل هي من فئة واحدة ولا يعطي أي سهم لحامله أي حقوق تفضيلية أو أولوية أياً كان نوعها. في حال تم قبول العرض سيصبح مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مالكين لما نسبته ٢٥,٦٤٪ من رأس مال الشركة الدامجة، أما فيما يتعلق بالدخل المتحقق لمساهمي شركة سوليدرتي تكافل فسيكون لمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ توزيع الأرباح. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

٥-٩ تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة الجزيرة تكافل وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض

في حال تم قبول العرض بالكامل سيصبح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مالكين لما نسبته ٢٥,٦٤٪ من رأس مال وأصول الشركة الدامجة)بينما تبلغ نسبة مليكتهم الحالية في رأس مال وأصول شركة سوليدرتي تكافل نسبة ١٠٠٪، وسيصبح مساهمي شركة سوليدرتي تكافل مستحقين ٢٥,٦٤٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة) بينما تبلغ نسبة أحقيتهم في أعمال وأرباح شركة سوليدرتي تكافل حالياً نسبة ١٠٠٪. ويجدر بالذكر، أنه في حال تم قبول العرض بالكامل - وكما نصت اتفاقية الاندماج بأنه سيتم تحديد الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة وفقاً لخطة تنظيم عملية دمج الأعمال بعد الإنتهاء من عملية الإندماج والتي سيتم تطويرها بإشراف مجلس إدارة الشركة الدامجة عند الانتهاء من تنفيذ الإندماج. كما سيتكون مجلس إدارة الشركة الدامجة من تسعة (٩) أعضاء وفق التالي :

- سبعة (٧) أعضاء يمثلون الأعضاء المعينين حالياً من قبل شركة الجزيرة تكافل من بينهم ثلاثة (٣) أعضاء مستقلين.
- عضوين (٢) جدد يتم تعيينهم من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج، على أن يتم ترشيح العضوين من قبل شركة سوليدرتي وهم كالتالي :

الجدول رقم (١٨): كبار مرشحي شركة سوليدرتي لشغل عضوية مجلس الإدارة في الشركة الدامجة

الاسم	المنصب
عبدالاله ابراهيم محمد القاسمي	عضو مجلس إدارة
اشرف عدنان نور الدين بسيسو	عضو مجلس إدارة

المصدر: اتفاقية الاندماج الموقعة في تاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م

ويتم تعيين العضوين الجديدين بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي ويجب الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على قرار التعيين، وتجدر الإشارة هنا إلى أنه لدى مساهمي شركة سوليدرتي تكافل حالياً سيطرة كاملة على الادارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة في شركة سوليدرتي تكافل وفي حال قبول العرض بالكامل فإنه لن تستمر تلك السيطرة الكاملة على الإدارة التنفذية وأعضاء مجلس الادارة في الشركة الدامجة. ويجدر بالذكر بأنه قد لا يكون الأعضاء الجدد في المجلس ممثلين عن مساهمي شركة سوليدرتي تكافل، حيث أنه سيتم تعيين الأعضاء الجدد بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي عليهم كما يجب الحصول على مصادقة قرار التعيين في الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة، وعلية فلا يوجد ضمان بأن الأعضاء الإضافيين سيكونوا ممثلين عن مساهمي شركة سوليدرتي تكافل.

٥-١٠ الملاك الحاليين في شركة سوليدرتي تكافل والمساهمين المسيطرين في شركة الجزيرة تكافل والشركة الدامجة

يتضمن الجداول التالي بياناً عن الأشخاص الذين يملكون أو لديهم السيطرة على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال و/أو الأشخاص القادرين على توجيه القرارات والإدارة لكلٍ من شركة سوليدرتي تكافل وشركة الجزيرة تكافل (قبل الاندماج) و الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج):

الجدول رقم (١٩): كبار المساهمين في شركة سوليدرتي السعودية تكافل

المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٨٧٥,٠٠٠ سهم	٢٧,٥٪	إن مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (م) هي شركة مسجلة كشركة قابضة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في البحرين. وتخضع المجموعة لإشراف مصرف البحرين المركزي الذي يشرف على شركات التأمين التكافلي المسجلة والمرخص لها بالعمل في البحرين باعتبارها شركة أم لشركات مسجلة وخاضعة لأنظمة مصرف البحرين المركزي (سوليدرتي البحرين ش.م.ب)

المصدر: تداول وشركة سوليدرتي السعودية تكافل

الجدول رقم (٢٠): كبار المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني

المساهمين	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)	الوصف
بنك الجزيرة	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٣٠	بنك الجزيرة تأسس كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم٤٦/م الادر بتاريخ ١٣٩٥/٠٦/١٢هـ (الموافق ١٩٧٥/٠٦/٢١م) ومقيد في السجل التجاري برقم (٤٠٣٠٠١٠٥٢٣) بتاريخ ١٣٩٦/٠٧/٢٩هـ (الموافق ١٩٧٦/٠٧/٢٧م) بمدينة جدة، ويقع مركز البنك الرئيس بمدينة جدة. تتمثل أنشطة البنك في تقديم الخدمات المصرفية وفقاً لنظام مراقبة البنوك والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويشمل ذلك قبول الودائع، وتقديم التمويل بصيغ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مثل المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق) والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة لدى البنك.
شركة الجزيرة للأسواق المالية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥	شركة ذات شخص واحد مساهمه سعودية مقفلة تابعة ومملوكة بالكامل من قبل بنك الجزيرة تأسست بتاريخ ١٤٢٩/٠٢/٢٠هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٢/٢٧م) ومقيده في السجل التجاري برقم (١٠١٠٣٥١٣١٣) بتاريخ ١٤٣٣/١١/١٣هـ (الموافق ٢٠١٢/٠٩/٢٩م)، وتعمل تحت إشراف وترخيص هيئة السوق المالية السعودية بترخيص رقم (٣٧-٠٧٠٧٦) بتاريخ (٢٠٠٧/٠٧/٢٢م)، ويقع المركز الرئيس للشركة في مدينة الرياض. وتتخصص شركة الجزيرة للأسواق المالية في أعمال الأوراق المالية، حيث تقدم خدمات التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية وخدمات الإدارة والحفظ والترتيب وتقديم المشور
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥	شركة مساهمة مقفلة تأسست بتاريخ ١٤١٤/٠١/٠١هـ (الموافق ١٩٩٣/٠٦/٢٠م) ومقيده في السجل التجاري برقم (١٠١٠١١١٧٢٨) بتاريخ ١٤٤٠/٠٥/٠٤هـ (الموافق ٢٠١٩/٠١/١٠م)، وتتمثل أنشطة الشركة في الإستثمار المتعدد، ويقع المركز الرئيس للشركة في مدينة الرياض.

المصدر: تداول وشركة الجزيرة تكافل تعاوني

لن يكون هناك مساهمين مسيطرين على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال في الشركة الدامجة ولكن سيكون للمساهمين التاليين القدرة على توجيه قرارات وإدارة الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

الجدول رقم (٢١): كبار مساهمي الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)

المساهم	قبل زيادة رأس المال		بعد زيادة رأس المال*	
	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)	عدد الأسهم (سهم)	نسبة الملكية (٪)
بنك الجزيرة	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٣٠,٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٪٢٢,٣١
شركة الجزيرة للأسواق المالية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥,٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٣,٧٢
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٥,٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٪٣,٧٢
شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب	**لايوجد**		٣,٣١٨,٢٦٠	٪٧,٠٥

المصدر: شركة الجزيرة تكافل تعاوني وشركة سوليدرتي السعودية تكافل

*تجدر الإشارة إلى أن ملكية كلاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية وشركة الجزيرة للأسواق المالية سيتم حسابها من ضمن الجمهور بعد إتمام صفقة الإندماج، حيث ستكون نسبة ملكية كلاً منها أقل من ٥٪ من إجمالي رأس مال شركة الجزيرة تكافل. وستصبح نسبة ملكية الجمهور بعد زيادة رأس المال ٧٠,٦٤٪ من رأس مال شركة الجزيرة تكافل.

وتؤكد شركة الجزيرة تكافل أنه ليس هناك أي تحويل لأي أسهم يتم الاستحواذ عليها بموجب العرض الراهن لصالح أشخاص أو أطراف آخرين، كما أنه لا يوجد أي اتفاق أو ترتيب أو تفاهم ذي علاقة على ذلك النحو.

٥-١١ بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

لم تقم شركة الجزيرة تكافل باسترداد أو شراء أي سهم في شركة الجزيرة تكافل خلال فترة الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر مستند العرض هذا.

٦- البيانات المالية لشركة الجزيرة تكافل

الجدول رقم (٢٢): قائمة الدخل

قائمة الدخل (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
الايرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٨٥,٦٢٠	١٠١,١٤٥	١٣٠,٢٨٣
اشتراكات مسددة			
محلي	(١٣)		
أجنبي	(١٧,٥٨٦)	(١٨,٦٢٥)	(٢٠,٨١٥)
صافي اشتراكات مكتتبة	٦٨,٠٢١	٨٢,٥٢٠	١٠٩,٤٦٨
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	(١٠٠)	(٢,٦٨٧)	(٨,٣٩٦)
صافي اشتراكات مكتسبة	٦٧,٩٢١	٧٩,٨٣٢	١٠١,٠٧٢
إيرادات اكتتاب أخرى	٦,١٨٠	٤,٥٤٥	١,٥٩٤
إجمالي الإيرادات	٧٤,١٠١	٨٤,٣٧٨	١٠٢,٦٦٦
تكاليف ومصاريف اكتتاب			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١٣,٨٩٥)	(١١,١٩١)	(١١,٨٤٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١١,٤٣٦	٩,١٤٥	٩,٩٢٠
صافي مطالبات مدفوعة	(٢,٤٥٩)	(٢,٠٤٦)	(١,١٩٢٥)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,١٥٤)	١١٩	(٢,٠٠٦)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	٨٩١	٥٢٩	١,٥٥٤
صافي مطالبات متكبدة	(٢,٧٢٢)	(١,٣٩٨)	(٢,٣٧٧)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(٣٨,٥٣١)	(٤٨,٥١٣)	(٥٧,٤٦٦)
التتغير في الاحتياطي الحسابي	(٨٧)	٤٠١	١٩٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(١,٥٥٥)	(١,٥٢٢)	(٣,٩١٠)
رسوم اشراف وتفتيش	(٤٢٨)	(٥٠٦)	(٦٥١)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٤٣,٣٢٣)	(٥١,٥٣٨)	(٦٤,٢٠٧)
صافي دخل الاكتتاب	٣٠,٧٧٨	٣٢,٨٤٠	٣٨,٤٥٩
إيرادات/(مصاريف) تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢)	(٥٥)	(١٨٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٨٨١)	(٨,٩٥٣)	(١٠,٢٤٣)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٨٥٢	٩,٧٩٥	١٠,٠٧٦
دخل عمولات ودائع	٩٥١	٦٧٣	٥٦
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٩٤	٢٢٠	٧٣٥
مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢٨	١,١٦٤
توزيعات أرباح	٣٩	٨	-
إيرادات أخرى	٥٥١	١١	١,٠٤٦
إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي	٣,٠٠٤	١,٨٢٧	٢,٦٥١
الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل	٣٣,٧٨٢	٣٤,٦٦٧	٤١,١١٠
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	(٢,٧١٣)	(٢,٨٢٧)	(٣,٣٥٥)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣١,٠٦٩	٣٢,٨٤٠	٣٧,٧٥٥
الزكاة	-	(٨٥٤)	(٩٤٧)
ضريبة الزكاة	-	(١٤٢)	(١٠٠)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين	٣١,٠٦٩	٣٠,٨٤٤	٣٦,٧٠٨
ربحة السهم الأساسية والمخفضة للسنة (ريال سعودي)	٠,٨٨٩	٠,٨٨	١,٠٥

المصدر: القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني

الجدول رقم (٢٣): قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي (ألف ريال سعودي)	م٢٠١٧	م٢٠١٨	م٢٠١٩
الموجودات			
النقد في البنوك	٥٣,٢٦٢	١٧,٠١٥	١٩,٦٨٧
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٢٠٣	١,٦٣٣	٢,٠٩٤
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	٧,٢٦١	٩,٠٠٦	١٢,٩٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٠,٦٨٥	٧,٩١٨	٢٩,٤٢٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٤,٩٠١	٨,٠٨٩	٥,٦٦٩
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١٠٦,٦٢٦	١٢٨,٢٣٠	١٨٥,١٨٧
استثمارات	٣٤٤,٢٨٦	٣٩٥,٨٢٩	٤١١,٤١٤
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	٥,٤٣٢	٧,٤٩١	٣٠,٣٦٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٧٥٤	٧٢٠	٢,٤٧٣
أثاث وتجهيزات ومعدات	-	٢٦٠	٨٠٩
وديعة نظامية	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات	٥٦٨,٤١٠	٦١١,١٩١	٧٥٣,٠٣٦
المطلوبات			
مصروفات ومطلوبات أخرى مستحقة الدفع	١٥,٤٨٩	١٦,٥٤٧	١٨,٦٥١
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٧,٩٦٥	١٦,١٢٥	١٠,٧٧٥
اشتراكات غير مكتسبة	١٨,٣٤٣	٢٢,٧٧٤	٣٥,٠٨٧
مطالبات تحت التسوية	١٢,٩٠١	١٠,٠١٥	٣٣,٥٢٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٣٣٨	١٠,٩٩٧	٧,٠٢٣
احتياطي وحدات	١٠٧,١٧٧	١٣٠,٢٩٠	١٨٧,٩٧٩
احتياطي حسابي	٩٥٨	٥٥٧	٣٦٠
التزامات منافع موظفين	١,٩٦٠	٢,٠٥٠	٢,٦٢٤
زكاة وضريبة دخل مستحقة	١,٠٢٣	١,٠٣٩	١,١١٠
فائض من عمليات التأمين	٢,٧١٣	٢,٨٢٧	٣,٣٥٥
إجمالي المطالبات	١٧٦,٨٦٦	٢١٣,٢٢١	٣٠٠,٤٨٩
حقوق الملكية			
رأس المال	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٦,٨٨٥	٢٣,٢٥٣	٣٠,٥٩٥
أرباح مبقاة	٢٤,٦٥٩	٢٤,٦٣٥	٥٤,٠٠١
إجمالي حقوق المساهمين	٣٩١,٥٤٤	٣٩٧,٨٨٨	٤٣٤,٥٩٦
إحتياطي إعادة قياس مخصص منافع موظفين- عمليات التأمين	-	٨٢	(٤٩)
إجمالي حقوق الملكية	٣٩١,٥٤٤	٣٩٧,٩٧٠	٤٣٤,٥٤٧
إجمالي المطالبات وحقوق الملكية	٥٦٨,٤١٠	٦١١,١٩١	٧٣٥,٠٣٦

المصدر: القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني

٧- المستندات المتاحة للمعاينة

سوف تكون نسخ من المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي لشركة الجزيرة تكافل جدة - مركز المساعدية التجاري - طريق المدينة ص.ب.٥٢١٥ جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية، هاتف: ٩٦٦١٢٦٦٨٨٨٧٧+، فاكس: ٩٦٦١٢٦٦٧٧٢٨٤+، من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة ٩:٠٠ص وحتى الساعة ٥:٠٠م باستثناء أيام الإجازات الرسمية في المملكة العربية السعودية من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض:

- النظام الأساسي وعقد التأسيس لشركة الجزيرة تكافل وأي تعديلات عليها.
- النظام الأساسي وعقد التأسيس لشركة سوليدرتي وأي تعديلات عليها.
- القوائم المالية المراجعة لشركة الجزيرة تكافل عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- القوائم المالية المراجعة لشركة الجزيرة تكافل عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي لشركة الجزيرة تكافل بعد الاندماج عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
- اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة الجزيرة تكافل وشركة سوليدرتي تكافل (باللغة الانجليزية) بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٣م).
- خطابات موافقات مستشاري المصدر على استخدام اسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا المستند.
- تقرير التقييم وتقارير القيمة الضمنية الخاصة بالمحفظة التأمينية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.
- مستندات رسوم الإنهاء

٨- الملاحق

الجدول التالي يوضح التعديلات على النظام الأساس لشركة الجزيرة تكافل المرتبط بصفقة الاندماج.

الملحق رقم (١): التعديلات على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل المرتبطة بصفقة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
المادة الثالثة : أغراض الشركة: مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها و أن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مر اقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.	المادة الثالثة : أغراض الشركة: مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخاروللشركة أن تباشر جميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها و تمارس الشركة أنشطتها وفقاً لنظام مر اقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية و الأحكام الصادرة من البنك المركزي السعودي والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.
المادة الثامنة: رأس المال: رأس مال الشركة هو (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة وخمسون مليون ريال سعودي، مقسم الى (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة وثلاثون مليون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.	المادة الثامنة: رأس المال: رأس مال الشركة هو (٤٧٠,٦٦٤,٠٣٠) أربعمائة وسبعين مليون وستمائة وأربعة وستين ألف وثلاثون ريال سعودي، مقسم الى (٤٧,٠٦٦,٤٠٣) سبعة وأربعون مليوناً وستة وستون ألف وأربعمائة وثلاثة سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.
المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من سبعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات –على أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن (٥) خمسة أعضاء ولا يزيد على (١١) أحد عشر عضواً – ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعيّن الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.	المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (٩) تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعيّن الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٥) خمسة سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة بتأسيس الشركة.
المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس: لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره (ثلثا) الأعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم (أربعة) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء –كتابة- اجتماع المجلس للمداولة فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع تال له.	المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس: لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره (ثلثا) الأعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم (خمسة) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء –كتابة- اجتماع المجلس للمداولة فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع تال له.

الملحق رقم (٢): التعديلات العامة على النظام الأساسي لشركة الجزيرة تكافل

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
المادة الثلاثون: دعوة الجمعيات: تنعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (٥٪) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات. تنشر هذه الدعوة في صحيفة توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد لانعقاد بـ(١٠) عشرة أيام على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة. وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.	المادة الثلاثون: دعوة الجمعيات: تنعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (٥٪) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات. تنشر هذه الدعوة في صحيفة توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد لانعقاد بـ(٢١) واحد وعشرين يوماً على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة. وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.
المادة الثالثة والأربعون: الوثائق المالية: ١. يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية (وتتكون القوائم المالية من: قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين). وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ(٤٥) خمسة وأربعين يوماً على الأقل. ٢. يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي والمدير المالي على الوثائق المذكورة في الفقرة (١)، وتودع نسخ منها في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (١٠) عشرة أيام على الأقل. ٣. على رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات مالم تنشر في صحيفة يومية توزع في المركز الرئيس للشركة، على أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى هيئة السوق المالية وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بـ(١٥) خمسة عشر يوماً على الأقل.	المادة الثالثة والأربعون: الوثائق المالية: ١. يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية (وتتكون القوائم المالية من: قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض أو عجز عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين). وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ(٤٥) خمسة وأربعين يوماً على الأقل. ٢. يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي والمدير المالي على الوثائق المذكورة في الفقرة (١)، وتودع نسخ منها في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (٢١) واحد وعشرين يوماً على الأقل. ٣. على رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات مالم تنشر في صحيفة يومية توزع في المركز الرئيس للشركة، على أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى هيئة السوق المالية وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بـ(١٥) خمسة عشر يوماً على الأقل.