



الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance

مستند العرض

الصادر عن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني («شركة الدرع للتأمين» أو «الشركة الدامجة») والموجّه إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل («شركة الأهلي للتكافل» أو «الشركة المندمجة») فيما يتعلّق بالاندماج المقترح من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين («صفقة الاندماج» أو «الصفقة»)

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 الأهلي للتكافل بشكل كامل وبإعتناء قبل اتخاذ أي قرار بشأن التصويت على هذه الصفقة من عدمه. وفي حال كان لدى أي من مساهمي شركة الأهلي للتكافل أي شك بخصوص محتوى هذا المستند أو فيما يتعلق بالإجراء الذي يجب أن يتخذه، فإنه ينبغي عليه الحصول على استشارة مالية خاصة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

«لا تتحمل هيئة السوق المالية وشركة تداول السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات مستند العرض هذا. ولا تقدمان أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا المستند أو عن الاعتماد على أي جزء منه».

تمّ نشر مستند العرض بتاريخ ١٠/٠٤/١٤٤٣هـ الموافق ١٥/١١/٢٠٢١م.

المستشار المالي

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية





الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance



مستند العرض

الصادر عن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني («شركة الدرع للتأمين» أو «الشركة الدامجة») والموجه إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل («شركة الأهلي للتكافل» أو «الشركة المندمجة») فيما يتعلق بالاندماج المقترح من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين («صفقة الاندماج» أو «الصفقة»)

يحتوي مستند العرض هذا على معلومات مهمة 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 الأهلي للتكافل بشكل كامل وبعناية قبل اتخاذ أي قرار بشأن التصويت على هذه الصفقة من عدمه. وفي حال كان لدى أي من مساهمي شركة الأهلي للتكافل أي شك بخصوص محتوى هذا المستند أو فيما يتعلق بالإجراء الذي يجب أن يتخذه، فإنه ينبغي عليه الحصول على استشارة مالية خاصة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

أبرمت كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل اتفاقية اندماج (مفصلة بنودها في القسم رقم ٢-٦ من مستند العرض هذا) اتفقت بموجبها شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين، بحيث سيتم إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة الأهلي للتكافل («معامل المبادلة»)، وذلك وفقاً لشروط وأحكام العرض الموضحة في القسم ٢-٦ من هذا المستند. وسوف تتم عملية مبادلة الأوراق المالية تبعاً لزيادة في رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، أي بزيادة قدرها (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي وذلك من خلال زيادة عدد الأسهم من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي إلى (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، أي بنسبة زيادة قدرها ٦٣,٥٩% من رأس المال قبل إصدار الأسهم الجديدة وبمقدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل («الأسهم الجديدة» أو «أسهم العوض»)، ويبلغ إجمالي القيمة الأسمية للأسهم الجديدة مبلغ وقدره (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، وفي حال تمت الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الدرع للتأمين ومساهمي شركة الأهلي للتكافل سيتم تعديل النظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين ليشمل رأس المال الجديد (ملحق ١ من هذا المستند). مع الإشارة إلى أن كافة الأسهم في شركة الدرع للتأمين، بما فيها الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. على سبيل المثال إذا كان أحد مساهمي شركة الأهلي للتكافل يملك (٥٥) سهم في شركة الأهلي للتكافل سيخصص له (٧٨) سهم من أسهم العوض وليس (٧٩) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول السعودية بسعر السوق في حينه وذلك بالنيابة عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناسبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات هذا البيع.

قدمت شركة الدرع للتأمين طلباً إلى هيئة السوق المالية «الهيئة» لزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وطلباً آخر إلى شركة تداول السعودية «تداول» لإدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل. ينبغي التوضيح أن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي شركة الدرع للتأمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة الأهلي للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة الغير عادية على العرض المقدم من شركة الدرع للتأمين. كما ستقوم شركة الدرع للتأمين بالدعوة لعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للتصويت على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل، حيث سيتم دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض، حيث سيتم إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة الأهلي للتكافل، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع السوق المالية «تداول».

كما سوف تقوم شركة الأهلي للتكافل بدعوة مساهميها لحضور جمعية عامة غير عادية لغرض التصويت على العرض المقدم من قبل شركة الدرع للتأمين والخاص بصفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية وفقاً لما ذكر أعلاه واستناداً للشروط المحددة 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 الأهلي للتكافل، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، وتحقق جميع الشروط الأخرى لصفقة الاندماج، المفصلة في القسم رقم ٦-٦-٢ من هذا المستند بما في ذلك على سبيل التعداد ودون حصر (١) الإستحصال على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام صفقة الاندماج، و (٢) الإستحصال على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على إتمام صفقة الاندماج؛ و (٣) الإستحصال على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 . و(٤) موافقة تداول السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الدرع للتأمين وفقاً لقواعد الإدراج، سيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكيين لما نسبته ٣٦,٣٧٪ 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 التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

بعد الموافقة على صفقة الاندماج من قبل النسبة المطلوبة من مساهمي شركة الدرع للتأمين والنسبة المطلوبة من مساهمي شركة الأهلي للتكافل، سيتم الإعلان عن هذه الموافقات لإعطاء فترة ثلاثين (٣٠) يوماً لإبداء أي اعتراض من دائني شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل التي صادقت على صفقة الاندماج، وسيتمكن دائني شركة الأهلي للتكافل من تقديم اعتراضهم على صفقة الاندماج (إن وجد) بموجب خطابات مسجلة يتم إرسالها إلى شركة الأهلي للتكافل. ولن يصبح 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 أن تفي شركة الأهلي للتكافل بالدين إن كان حالاً، أو أن تقدم ضماناً كافياً للوفاء به إن كان آجلاً. بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين وبعد أن يصبح قرار الاندماج نافذاً، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل وسيتم إصدار الأسهم الجديدة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين وفقاً لسجل المساهمين بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات التسوية (T+2) بنهاية ثاني يوم تداول الذي يلي اليوم الأخير لفترة اعتراض الدائنين، على أن يتم إيداع الأسهم الجديدة في محافظ مساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل بعدد (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين لكل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض، بحيث يبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٨٠) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٩/٢٢م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند) مبلغ وقدره (٥٦٧,٦٨٨,٥٩٦) ريال سعودي وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين 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 وتحقق جميع الشروط الأخرى الخاصة بصفقة الاندماج (المفصلة في القسم رقم ٦-٦-٢ من هذا المستند) ولا سيما بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين المشار إليها أعلاه و/أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وفقاً لأحكام نظام الشركات. فسيتم إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل في شركة تداول السعودية (تداول) وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستتقضي بذلك شركة الأهلي للتكافل.

وسوف يحصل جميع مساهمي شركة الأهلي للتكافل بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار صفقة الاندماج، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في شركة الدرع للتأمين وفقاً لشروط وأحكام هذا المستند. كما سيبقى اسم شركة الدرع للتأمين بعد الاندماج بدون تغيير. ومن المتوقع أن تتم كل هذه الخطوات وفقاً للجدول الزمني المتوقع للأحداث الأساسية، والموضح في الصفحة (و) من هذا المستند. كما سيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكيين لنسبة ٣٦,٣٧٪ من رأس مال شركة الدرع للتأمين وسيكون لهم الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم شركة الدرع للتأمين بالإعلان عنها بعد إتمام صفقة الاندماج.

تخضع الصفقة لشروط محددة (موضحة بالكامل في القسم السابع من هذا العرض)، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر: (١) الموافقة على زيادة رأس المال من قبل مساهمي شركة الدرع للتأمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية و (٢) قبول العرض من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (علماً بأنه لا يجوز إتمام صفقة الاندماج إلا بعد موافقة المساهمين على ذلك في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين والجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل وبما يتوافق مع نظام الشركات و مع إستمرار سريان اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل والموقعة

بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١٢ الموافق ١٤٤٢/١٢/٠٢ هـ وذلك حتى تحقيق كافة الشروط المتعلقة بإتمام صفقة الإندماج المنصوص عنها في الإتفاقية المشار إليها والمفصلة في القسم الرقم ٦-٢ من هذا المستند).

هذا المستند صادر عن شركة الدرع للتأمين وقد تمّ إعداده وفقاً لمتطلبات المادة (٣٨) من لائحة الإندماج والاستحواذ. وفي هذا الإطار، لا تتحمل شركة الدرع للتأمين أي مسؤولية عن صحة ودقة المعلومات المتعلقة بشركة الأهلي تكافل الواردة في هذا المستند. إن جميع المعلومات الواردة في هذا المستند والمتعلقة بشركة الأهلي للتكافل تستند على المعلومات المقدمة من شركة الأهلي للتكافل بالإضافة إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من شركة الأهلي للتكافل خلال مرحلة إجراء شركة الدرع للتأمين - بمساعدة مستشاريها - دراسات العناية المهنية اللازمة على شركة الأهلي للتكافل. مع الإشارة إلى أن شركة الأهلي للتكافل أقرت، في إتفاقية الإندماج، بصحة المعلومات والبيانات المقدمة لشركة الدرع للتأمين - أو لمستشاريها - في معرض التفاوض على الصفقة و/أو خلال مرحلة دراسات العناية المهنية.

المستشار المالي



«لا تتحمل هيئة السوق المالية وشركة تداول السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات مستند العرض هذا. ولا تقدمان أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخيلان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا المستند أو عن الاعتماد على أي جزء منه».

تمّ نشر مستند العرض بتاريخ ١٠/٠٤/١٤٤٣ هـ الموافق ١٥/١١/٢٠٢١ م.

تم إعداد مستند العرض هذا من قبل شركة الدرغ للتأمين حسب متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠٧-٢٠٠٧ بتاريخ ٢١/٩/٢٠١٤هـ الموافق ٢٠٠٧/١٠/٣م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٤/٦/٢٠١٤هـ الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ٠٧/٠٨/٢٠١٤هـ الموافق ٢٣/٤/٢٠١٨م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٤/٦/٢٠١٤هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٨/١/٢٠١٤هـ؛ وذلك لتقديم معلومات لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق بعرض شركة الدرغ للتأمين للاندماج مع شركة الأهلي للتكافل حيث سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرغ للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض. وسيتم اعتبار أن تصويت مساهمي شركة الأهلي للتكافل على صفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا المستند وعلى التعميم الصادر من مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق 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 يفسر على أنه لم يحدث تغيير في المعلومات والأموال المتعلقة بشركة الدرغ للتأمين أو بشركة الأهلي للتكافل منذ ذلك التاريخ. لا يحتوي هذا المستند على أي نص يمكن اعتباره تنبؤاً أو تخطيطاً أو تقديراً للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة الدرغ للتأمين، أو لشركة الأهلي للتكافل. 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 الدرغ للتأمين بتفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأية بيانات أو توضيحات لمساهمي شركة الأهلي للتكافل نيابة عنها فيما يتعلق بالعرض وبصفقة الاندماج غير تلك الموضحة في هذا المستند. وفي حال قيام أي شخص غير مصرح له بتقديم أية معلومات أو الإدلاء بأية معلومات تتعلق بصفقة الاندماج، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها أنها قدّمت بتفويض من قبل شركة الدرغ للتأمين 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 الدرغ للتأمين أو لشركة الأهلي للتكافل، أو محتويات أي موقع إلكتروني آخر منشور فيه هذا المستند، جزءاً من هذا المستند أو مكملاً له، ولا يتحمل أي من المستشارين ولا شركتي الدرغ للتأمين والأهلي للتكافل أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

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

إن الغرض من هذا المستند هو: (١) شرح خلفية وأسباب صفقة الاندماج، و(٢) تزويد مساهمي شركة الأهلي للتكافل بتفاصيل الصفقة، و(٣) تزويد مساهمي شركة الأهلي للتكافل بمعلومات عن العرض المقدم من قبل شركة الدرغ للتأمين لتمكينهم من التصويت لصالح أو ضد القرارات المقترحة لإقرار الصفقة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل.

التوقعات والإفادات المستقبلية

يحتوي هذا المستند، بما في ذلك المعلومات الواردة فيه على «إفادات مستقبلية» تتعلق بشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل، 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. وتتطوي 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 بشكل كلي على الإفادات والتوقعات المستقبلية. ولا تتحمل شركة الدرغ للتأمين 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 الاستراتيجيات أو الأحداث بشكل جوهري عن تلك التي تضمنتها هذه الإفادات صراحة أو ضمناً. وتعتبر المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية خارج سيطرة شركة الدرع 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 تُعتبر هذه الإفادات المستقبلية ضماناً للأداء الفعلي المستقبلي لشركة الدرع للتأمين ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين لشركة الدرع للتأمين إلا في الحالات المشار إليها حصراً في هذا المستند. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية لشركة الدرع للتأمين والبيئة التنظيمية التي ستمارس ضمنها شركة الدرع للتأمين أعمالها في المستقبل. ونودّ التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادرة عن شركة الدرع للتأمين أو أي أشخاص يتصرفون نيابة عنها مقيدة بشكل صريح في مجملها بالإشعار المهم الوارد في هذا القسم.

قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال

إن هذا المستند موجه لمساهمي شركة الأهلي للتكافل، ولا يجوز نشره أو توزيعه في أي ولاية قضائية غير المملكة العربية السعودية أو أي ولاية أخرى يُعتبر فيها هذا التعميم مخالفاً لقوانينها.

إشعار إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيمين خارج المملكة

بالرغم من أن جميع مساهمي شركة الأهلي للتكافل يحق لهم حضور الجمعية العامة غير العادية للشركة الخاصة بصفقة الاندماج والتصويت على قراراتها، يجب على مساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل مقيم في أي دولة تتطلب أن تقوم شركة الأهلي للتكافل بخطوات نظامية محددة 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 الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج. وفي حال قام المساهم المعني بالتصويت على قرارات الاندماج بالرغم من ذلك، فإنه يحق لشركة الدرع للتأمين بالاتفاق مع شركة الأهلي للتكافل عدم الاستمرار في صفقة الاندماج إلا في حال أن صفقة الاندماج قد تم الموافقة عليها من قبل الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة الأهلي للتكافل دون احتساب الأصوات الخاصة بالمساهم المعني.

عرض البيانات المالية وغيرها

تمّ إعداد البيانات المالية الموحدة لشركة الدرع للتأمين عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨م، ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٩م، و٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٠م، 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 شركة تداول السعودية (تداول)، وعليه فإن هذا المستند، وأي مستندات، أو إعلانات أخرى تتعلّق 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 الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

إن غالبية التواريخ المبينة في الجدول أدناه هي التواريخ النهائية، وقد تتغير كونها تستند على عدة أمور، من بينها اكتمال النصاب القانوني للزم لتعقد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين، ستقوم شركة الدرغ للتأمين بالإعلان على موقعها الإلكتروني و/أو على موقع تداول عن أي تغييرات في التواريخ المذكورة في الجدول الزمني المبين أدناه.

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
تقديم مستند العرض النهائي لهيئة السوق المالية للموافقة على نشره.	١٤٤٣/٠٣/٢٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٠/٣١ م)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	١٤٤٣/٠٤/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٠ م)
نشر تعميم مساهمي شركة الدرغ للتأمين ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.	١٤٤٣/٠٤/١٠ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥ م)
نشر تعميم مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل.	١٤٤٣/٠٤/١٠ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥ م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة.	تكون متاحة قبل ١٤ يوم عمل على الأقل من تاريخ الجمعية العامة غير العادية ، من تاريخ ١٠ /٠٤/١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥ م) حتى تاريخ انتهاء فترة العرض (من يوم الأحد إلى 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 الدرغ للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٤/١٠ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥ م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين 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).	١٤٤٣/٠٤/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٨ م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل 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).	١٤٤٣/٠٤/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٨ م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين.	تبدأ من ١٤٤٣/٠٥/٠٢ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦ م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل.	تبدأ من ١٤٤٣/٠٥/٠٢ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦ م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
١٤٤٣/٠٥/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩ م).	انقضاء الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الدرغ للتأمين.
بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانقضاء الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانقضائه.	انقضاء الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين 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 الدرغ للتأمين.
١٤٤٣/٠٥/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩ م)	انقضاء الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الأهلي للتكافل.
بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانقضاء الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانقضائه.	انقضاء الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل.
١٤٤٣/٠٥/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢ م)	نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).
١٤٤٣/٠٥/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢ م)	نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).
٢- الإجراءات في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩ م)	موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانقضاء الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانقضاء الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.
١٤٤٣/٠٥/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٢٠ م)	الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٢- الإجراءات في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
تبدأ من ١٤٤٣/٠٦/٠٤ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٧ م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية	بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة الدرع للتأمين و/أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة الأهلي للتكافل.
تبدأ من ١٤٤٣/٠٦/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٠ م)	انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أيأ كان عدد الأسهم الممثلة فيه.
١٤٤٣/٠٦/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١ م)	نشر على موقع تداول قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين و/أو لشركة الأهلي للتكافل (بحسب الحالة).
٣- فترة اعتراض الدائنين	
<ul style="list-style-type: none"> • ١٤٤٣/٠٥/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٦/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. <p>تستمر فترة اعتراض الدائنين لمدة (٣٠) يوماً.</p>	ابتداء فترة اعتراض الدائنين.
<ul style="list-style-type: none"> • ١٤٤٣/٠٦/٠٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٩ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٨ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	إعلان تذكيري من شركة الأهلي للتكافل عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين
<ul style="list-style-type: none"> • بنهاية يوم ١٤٤٣/٠٦/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • بنهاية يوم ١٤٤٣/٠٧/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	انتهاء فترة اعتراض الدائنين.

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٣- فترة اعتراض الدائنين	
<ul style="list-style-type: none"> • إعلان شركة الأهلي للتكافل عن وجود أو عدم وجود اعتراضات لدائنين. • قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	
٤- إتمام صفقة الاندماج	
<p>نفاذ قرار الاندماج.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ١٤٤٣/٠٦/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢ م) في حال صدور قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/١٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣ م) في حال صدور قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	
<p>أول فترة تداول أسهم شركة الأهلي للتكافل.</p> <p>ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ١٤٤٣/٠٦/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢ م) في حال صدور قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/١٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣ م) في حال صدور قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	
<ul style="list-style-type: none"> • إعلان كل من شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل عن نفاذ الاندماج. • قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٤- إتمام صفقة الاندماج	
إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل المقيدون بسجل مساهمي شركة الأهلي للتكافل بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.	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 وترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة الدرع للتأمين.	<ul style="list-style-type: none"> • ١٢/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ١٣/٠٢/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٢/٠٨/١٤٤٣هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
شطب وإلغاء السجل التجاري وترخيص الاستثمار لأجنبي لشركة الأهلي للتكافل.	خلال مدة لا تتجاوز (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
<ul style="list-style-type: none"> • ١٢/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ١٣/٠٢/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٢/٠٨/١٤٤٣هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها	خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:
<ul style="list-style-type: none"> • ١٢/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ١٣/٠٢/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٢/٠٨/١٤٤٣هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	

*ملاحظة: سيتم الإعلان على موقع تداول الإلكتروني (www.tadawul.com.sa) عن أي تعديلات 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 الدرع للتأمين (العنوان: شارع العليا - الرياض - ص.ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥ طريق العليا - مبنى السيركون رقم ١٥ الدور ٣، المملكة العربية السعودية، هاتف: +٩٦٦١١٢٥٠٥٤٠٠)، وذلك من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة.

دليل الشركة والمستشارين

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني



المركز الرئيسي: الرياض، طريق العليا مبنى السيركون
رقم ١٥ الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٢٥٠٥٤٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٤٦٣١٢٩٤
البريد الإلكتروني: customerservice@der3.com
الموقع الإلكتروني: www.der3.com

ممثلو شركة الدرع للتأمين

الاسم: باسل عبدالله محمد العبدالكريم - الرئيس التنفيذي
عنوان العمل: الرياض، طريق العليا مبنى السيركون رقم ١٥
الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٢٥٠٥٤٠٠ (تحويلة ١١٩٥)
فاكس: +٩٦٦١١٤٦٣٢٩٣١
البريد الإلكتروني: basel@arabianshield.com

الاسم: رائد علي عبد اللطيف السيف - عضو مجلس إدارة
عنوان العمل: الرياض، طريق العليا مبنى السيركون رقم ١٥
الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٤٦٣٠٤٠٠ (تحويلة ١٠٠)
فاكس: +٩٦٦١١٢٠٠٠٢٨٨
البريد الإلكتروني: ralseif@arabianshield.com

المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين



شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
الرياض، طريق الملك فهد ص.ب. ٢٠٤٢٨ الرياض ١١٤٥٥
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٢٥٦٠٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٢٢٥٦١٨٢
الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa
البريد الإلكتروني: contactus@aljaziracapital.com.sa

المستشار القانوني لشركة الدرع للتأمين

العنزي
للمحاماة

مكتب المحامي خليف العنزي
شارع المعذر، فوتورو تاور، الطابق الثالث،
ص.ب. ٦٩١٧١ الرياض ١١٥٤٧
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٧٦٧٣٧٢
فاكس: +٩٦٦١١٢٧٦٦٩٦٠
الموقع الإلكتروني: www.ekplegal.com
البريد الإلكتروني: info@ekplegal.com

مستشار العناية المهنية اللازمة المالي والاكتواري لشركة الدرع للتأمين



شركة برايس وترهاوس كوبرز
برج المملكة، الدور ٢١
ص.ب. ١٣٩٣٤، الرياض ١١٤١٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢١١٠٤٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٢١١٠٢٥٠
الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me
البريد الإلكتروني: khalid.mahdhar@pwc.com

مراجعو الحسابات لشركة الدرع للتأمين



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون
الرياض حي السليمانية - شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد
ص.ب. ٦٩٦٨٥، الرياض ١١٥٥٧ المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١٢٠٦٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١٢٠٦٥٤٤٤
البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com
الموقع الإلكتروني: www.pkf.com



العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون
ص.ب. ١٠٥٠٤، الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٢١٧٦٠٠٠
الموقع الإلكتروني: www.crowehorwath.com
البريد الإلكتروني: ch@crowehorwath.com.sa

مستشار مراجعة القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل



شركة شما الاستشارية
أبراج بحيرات الجميرا، قولد تاور
ص.ب. ٣٣٨٥٢٦، دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١٤٥٨٩٧٠٢٥
فاكس: +٩٧١٤٤٥٣٩٣٢٦
الموقع الإلكتروني: www.shmaconsulting.com
البريد الإلكتروني: info@shmaconsulting.com

محاسب القوائم المالية الافتراضية لشركة الدرع للتأمين



شركة بيكر تلي ام كي ام وشركاه محاسبون قانونيون
شارع الملك فيصل، مبنى الديوان - مكتب ٣١٠
ص.ب. ٣٤٤٢٢ الخبر
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١٣٨٣٠٠٩٠٦
فاكس: +٩٦٦١٣٨٣٤٧٥٨٢
الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com
البريد الإلكتروني: info@bakertillyjfc.com

لقد قدّم جميع المستشارين والمحاسبين القانونيين الواردة أسمائهم أعلاه موافقاتهم الخطية على نشر أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقاً للسياق الوارد في مستند العرض، ولم يتم أي منهم بسحب هذه الموافقة حتى تاريخ صدور هذا المستند. كما أنه ليس لديهم أية أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ هذا المستند.

جدول المحتويات

أ مستند العرض	
د إشعار هام	
د التوقعات والإفادات المستقبلية	
هـ قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال	
هـ عرض البيانات المالية وغيرها	
و التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج	
ك دليل الشركة والمستشارين	
ا جدول المحتويات	
٣ المصطلحات والتعريفات	١
٩ لمحة عامة عن صفقة الاندماج	٢
٩ ١-٢ مقدمة	
٩ ٢-٢ خلفية وأسباب الصفقة	
١٠ ٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج	
١٣ ٤-٢ تقييم شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل	
١٧ ٥-٢ تمويل صفقة الاندماج	
١٧ ٦-٢ اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج	
٢٩ ٧-٢ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج	
٢٩ ٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية	
٣١ ٩-٢ فترة اعتراض الدائنين	
٣٢ ١٠-٢ إتمام صفقة الاندماج	
٣٢ ١١-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج	
٣٤ ١٢-٢ الإدارة والعاملين	
٣٤ ١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة	
٣٤ ١٤-٢ تأكيد الكفاية النقدية	
٣٥ ١٥-٢ الهيكل التنظيمي لشركة الدرغ للتأمين في حال إتمام صفقة الاندماج	
٣٦ المعلومات المالية	٣
٣٦ ١-٣ سعر إقفال الأسهم	
٣٧ ٢-٣ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح	

٣٧ أثر انتهاء العرض	٣-٣
٣٨ معلومات تتعلق بشركة الدرع للتأمين	٤
٣٨ نبذة عامة	١-٤
٣٩ أبرز المحطات التاريخية	٢-٤
٣٩ الرؤية	٣-٤
٣٩ الرسالة	٤-٤
٤٠ المزايا التنافسية	٥-٤
٤٠ الاستراتيجية	٦-٤
٤١ المبيعات	٧-٤
٤١ المنتجات	٨-٤
٤٥ إعادة التأمين	٩-٤
٥١ الهيكل التنظيمي الحالي لشركة الدرع للتأمين	١٠-٤
٥١ أعضاء مجلس الإدارة	١١-٤
٥٢ معلومات إضافية	٥
٥٢ بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض	١-٥
٥٢ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة الدرع للتأمين	٢-٥
٥٣ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة الأهلي للتكافل	٣-٥
٥٤ بيان تداول الأسهم	٤-٥
٥٤ الضرائب والزكاة	٥-٥
٥٤ إعلان التقيّد	٦-٥
٥٦ تأثير قبول العرض في رأس المال والدخل المتحقق للمساهمين في الشركة المعروض عليها ...	٧-٥
٥٦ تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة الدرع للتأمين وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض	٨-٥
٥٧ الملاك الحاليين في شركة الأهلي للتكافل والمساهمين المسيطرين في شركة الدرع للتأمين والشركة الدامجة	٩-٥
٥٧ بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض	١٠-٥
٥٨ البيانات المالية لشركة الدرع للتأمين	٦
٦٢ المستندات المتاحة للمعاينة	٧
٦٣ الملاحق	٨
٦٣ ملحق ا: التعديلات على النظام الأساس لشركة الدرع للتأمين المرتبطة بصفحة الاندماج	

١. المصطلحات والتعريفات

تنطبق التعريفات التالية على جميع ما ورد في مستند العرض هذا ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

شركة الدرع للتأمين	هي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين، أو أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين	مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين كما هو معرّف في القسم رقم ٤-١١ من هذا المستند .
العرض	العرض الخاص بمبادلة الأوراق المالية المقدم من شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المتضمن في مستند العرض هذا .
الشركة الدامجة	يقصد بها هي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
الشركة المندمجة	يقصد بها شركة الأهلي للتكافل
تعميم المساهمين	هو التعميم الموجّه، والمتاح لمساهمي شركة الدرع للتأمين فيما يتعلق بالصفقة وزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل.
الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين والذي سيُعقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين هي التصويت على زيادة رأس المال، وأحكام اتفاقية الاندماج، والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (ملحق ١ من هذا المستند)، وتفويض مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
أسهم شركة الدرع للتأمين	الأسهم العادية في شركة الدرع للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.
الإدراج أو إدراج الأسهم	إدراج الأوراق المالية في تداول السعودية.
فترة التداول	الأوقات التي يمكن خلالها بيع وشراء الأسهم في السوق بحسب ما تنص عليه تداول من وقت لآخر .
طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض الاندماج	هو طلب زيادة رأس المال لشركة الدرع للتأمين لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ولائحة الاندماج والاستحواذ .
عرض بديل أو عرض منافس	أي مما يلي: ١ . عرض، أو عرض محتمل مقدم من قبل أي طرف ثالث غير شركة الدرع للتأمين، أو ٢ . البيع، أو البيع المحتمل لأي أصول أو موجودات شركة الأهلي للتكافل، يُعتبر أمر جوهري في سياق أعمال شركة الأهلي للتكافل أو في إطار الصفقة، أو ٣ . أية صفقة أخرى قد ينتج عنها، في حال تنفيذها، تغيير السيطرة في شركة الأهلي للتكافل، أو ٤ . أية صفقة من قبل شركة الأهلي للتكافل تتضمن توزيع مقترح غير روتيني على مساهمي شركة الأهلي للتكافل . وذلك بغض النظر عن الطريقة المقترحة لتنفيذ العرض، أو الاقتراح، أو الصفقة .
الإعلان، أو إعلان النية المؤكدة	هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٢هـ الموافق ١٢/٠٧/٢٠٢١م. بخصوص صفقة الاندماج وفقاً للمادة ١٧(هـ) من لائحة الاندماج والاستحواذ .

يوم عمل	هو أي يوم عمل عدا يومي الجمعة والسبت أو أيام العطلات الرسمية في المملكة العربية السعودية.
زيادة رأس المال	هي الزيادة المقترحة في رأس مال شركة الدرع للتأمين من ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠ ريال سعودي لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين.
سعر الإقفال	آخر سعر تم تداول السهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل السوق المالية.
نظام الشركات	نظام الشركات في المملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣) وتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م) والذي دخل حيز التنفيذ في تاريخ ١٤٣٧/٠٧/٢٥هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٥/٠٢م) والمعدل بتاريخ ١٤٤١/٠٧/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥م).
الشروط	هي شروط إتمام الصفقة كما هي ملخصة في القسم رقم ٢-٦-١٨ من هذا المستند بالإضافة الى أية تعديلات أو تغييرات قد تطرأ عليها وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية، أو عملاً بالأنظمة واللوائح السارية المفعول، أو وفقاً لما قد يتم الاتفاق عليه بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل تبعاً لأحكام إتفاقية الإندماج.
الضمانات والتعهدات	هي الضمانات والتعهدات المتبادلة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل في إتفاقية الاندماج (الجدول ٢) والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦-١ من هذا المستند
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 إتفاقية 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، ويفسّر 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.
يتصرف 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 إتفاقية 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 ما لم يثبت خلاف ذلك: ١. الأشخاص الأعضاء في ذات المجموعة؛ ٢. أقارب الشخص؛
كقريب	شخص أو أشخاص قدموا مساعدات مالية (بخلاف ما يقوم به بنك 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.
كقريب	يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ، ما يلي: الزوج والزوجة والأبناء والوالدين.
توزيع الأرباح	أي شكل من أشكال توزيع أرباح الأسهم لحامليها.

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 الأهلي للتكافل	هو التعميم الموجه، والمتاح لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق بالصفقة، والذي يحتوي، ضمن أشياء أخرى، على رأي مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل حول الصفقة وخطط شركة الدرغ للتأمين بشأن شركة الأهلي للتكافل وموظفيها، بالإضافة إلى معلومات أخرى تتعلق بحصص الملكية والتعاملات والعقود الجوهرية بما يتوافق مع المادة ٣٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، والذي يشمل أيضاً، الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والتصويت، بالإضافة إلى أية مستندات أخرى تتعلق بالصفقة وفق ما يقتضيه السياق ولائحة الاندماج والاستحواذ.
الجزيرة كابيتال	هي شركة الجزيرة للأسواق المالية، المستشار المالي لشركة الدرغ للتأمين فيما يختص بصفقة الاندماج.
الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والذي سيعقد للتصويت على العرض المقدم من شركة الدرغ للتأمين وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل هي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج وتفويض مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
أسهم شركة الأهلي للتكافل	الأسهم العادية المصدرة في شركة الأهلي للتكافل بعدد ١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم، وبقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.
اجتماع الجمعية العامة غير العادية	هو اجتماع الجمعية العامة غير العادية (بما في ذلك أي تأجيل لها)، وذلك لمساهمي شركة الأهلي للتكافل، أو مساهمي شركة الدرغ للتأمين، حسب السياق، والذي سيعقد 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 ٢٠٠٢/٠٦/١٤هـ الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالأمر الوزاري رقم ٥٦١/١ وتاريخ ٢٠٠١/٠٣/١٤هـ الموافق ٢٠٠٤/٠٤/٢٠م.
البنك المركزي	هو البنك المركزي السعودي (سابقاً مؤسسة النقد العربي السعودي).
متداولة	تعني متداولة في السوق الرئيسية (تداول).
مدرجة	هي الأوراق المالية أو الأسهم التي تم قبول إدراجها في السوق الرئيسية في تداول السعودية.
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	هي قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧ وتاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٤هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٠١٧/٠٦/١٤هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٧-٢٠٢١ وتاريخ ٢٠٢١/٠٦/١٤هـ الموافق ٢٠٢١/٠١/١٤م.
قواعد الإدراج	هي قواعد إدراج الأوراق المالية لدى شركة السوق المالية (تداول) الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧ بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٤هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م والمعدلة بموجب قراره رقم ١-١٠٤-٢٠١٩ وتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠١هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م والمعدلة بموجب قراره رقم (١-٢٢-٢٠٢١) بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤م.

النظام	هو نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بمرسوم ملكي رقم (م/١٦) وتاريخ ١٩-١-١٤٤١هـ.
الاستشارة المستقلة	هي استشارة مستقلة مختصة مقدمة من مستشاري شركة الأهلي للتكافل المستقلين إلى مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل ومن مستشاري شركة الدرع للتأمين المستقلين إلى مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين وفقاً للمادة ٣ (أ) والمادة ١٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ.
تغيير جوهري سلبي أو تغييرات جوهريّة سلبية	هي أي من الحالات الخمسة المبينة في القسم رقم 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	هو هذا المستند المطلوب وفقاً للمادة ٣٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ والموجه والمتاح لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق بالصفحة.
لائحة الاندماج والاستحواذ	هي لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠-٢٠٠٧ بتاريخ ١٤٢٨/٩/٢١هـ، (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٣م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ، المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢-٤٥-٢٠١٨ بتاريخ ١٤٢٩/٠٨/٧هـ الموافق ٢٠١٨/٤/٢٢م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ.
شخص	هو أي شخص طبيعي، أو اعتباري تقرر له أنظمة المملكة بهذه الصفة.
شخص ذو صلة	هو العضو المنتدب، أو عضو مجلس إدارة، أو كبار التنفيذيين أو أي مساهم يمتلك نسبة كبيرة من الأسهم في شركة تكون أوراقها المالية مدرجة، أو أي شخص ذي علاقة بشخص ينطبق عليه هذا التعريف.
مستشار ذو صلة	يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ: ١. المستشار الذي يقدم مشورة إلى العارض أو الشركة المعروض عليها تتعلق بعملية الاستحواذ سواء أكانت عن طريق صفقة بيع وشراء خاصة أم عن طريق عرض، ٢. مؤسسة سوق مالية تتصرف لمصلحة العارض أو الشركة المعروض عليها ٣. المستشار الذي يقدم مشورة إلى شخص يتصرف بالاتفاق مع العارض أو الركة المعروض عليها، تتعلق بالعرض، أو في الموضوع الذي يعد سبباً لكون ذلك الشخص طرفاً في التصرف بالاتفاق ذي العلاقة.
مساهم كبير	هو شخص يملك ٥% أو أكثر من أسهم أي من شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل.
كبار التنفيذيين	هو أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
ولاية قضائية محظورة	هو أي نطاق سلطة خارج المملكة العربية السعودية يحظر فيه توزيع مستند العرض، أو إنشاء، أو مد، أو قبول أي عرض آخر يتعلق بالصفحة 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	هو الريال السعودي.
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين هي هيئة سعودية تختص بزيادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية.
الهيئة العامة للمنافسة	هي الهيئة العامة للمنافسة في المملكة.

هي المعايير المطبقة لدى الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	معايير الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
هي هيئة السوق المالية السعودية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.	الهيئة أو هيئة السوق المالية
هي الهيئة، أو البنك المركزي، 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.	هيئة إشرافية
شركة السوق المالية السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة سعودية والجهة الوحيدة المصرح لها بمزاولة العمل في إدراج الأوراق المالية في المملكة وتداولها.	تداول السعودية
عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيد الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمن له من اشتراكات.	تأمين الحماية والادخار
هي القيمة الضمنية لمحفظة سارية المفعول فقط دون تضمين التوقعات المستقبلية المختصة باكتتاب وثائق حماية وادخار الجديدة.	القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل
هي الوثائق التأمينية التي تغطي فترة حماية تتجاوز ١٢ شهراً.	وثائق تأمين طويلة المدى
هي الوثائق التأمينية التي تغطي فترة حماية لا تتجاوز ١٢ شهراً.	وثائق تأمين قصيرة المدى
آخر تاريخ لاتمام صفقة الاندماج، وفي حال عدم إتمام صفقة الاندماج بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٠م، تنتهي اتفاقية الاندماج وفقاً لشروطها وأحكامه.	تاريخ التوقف النهائي
هو الاندماج المقترح من قبل شركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين وذلك عن طريق زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من خلال إصدار ٢٢,٨٥٢,٤٦٢ سهم عادي جديد لمساهمي شركة الأهلي للتكافل دون تسديد أي مقابل نقدي، وذلك وفقاً للشروط المتفق عليها بين الشركتين بموجب اتفاقية الاندماج، ووفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية (بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة)، وقواعد الإدراج، ونظام الشركات، وبشكل أساسي وفقاً للشروط الموضحة في مستند العرض هذا، لاسيما القسم رقم ٢-٣ منه، (شريطة إدراج أي شروط وأحكام إضافية كما (١) هو مطلوب للالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية، و(٢) مطلوب بموجب الأنظمة واللوائح السارية، و(٣) قد يتم الاتفاق عليه بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل).	الصفقة أو صفقة الاندماج
بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.	نفاذ قرار الاندماج
هي اتفاقية الاندماج التي تم إبرامها من قبل كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م.	اتفاقية الاندماج أو الاتفاقية
الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة لشركة الدرع للتأمين بتقديم عرض لمساهمي شركة الأهلي للتكافل وحتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من الشركتين أو أن يتم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها.	فترة العرض
الفترة التي يحق لدائني شركة الأهلي للتكافل خلالها تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتبدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرار الاندماج لشركة الأهلي للتكافل وتستمر لمدة (٣٠) يوماً.	فترة اعتراض الدائنين

إعادة هيكلة	يعني أي تغيير في رأس مال شركة الدرع للتأمين بسبب أمر يتعلق برسمة شركة الدرع للتأمين 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 الدرع للتأمين المصدر.
معامل المبادلة	المُحدد كالتالي، (١, ٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم من أسهم شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد من أسهم الأهلي للتكافل.
الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي الأسهم التي سيتم إصدارها في شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل نتيجة صفقة الاندماج والبالغ عددها (٢٣, ٨٥٢, ٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد.
عملية دمج الأعمال	دمج أعمال شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق سير أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.
التصنيف الائتماني	هو رأي تقوم بنشره 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.
شركة البحرين الوطنية القابضة	شركة مساهمة بحرينية، تأسست في عام ١٩٩٨م، عن طريق دمج كل من شركة البحرين للتأمين والشركة الوطنية للتأمين. وتعمل شركة البحرين الوطنية القابضة في مجال التأمين في مملكة البحرين حيث توفر خدماتها في كل مجالات التأمين وإدارة المخاطر.
مستقر	تصنيف من المرجح أنه لن يتغير.
Standard & Poor's Corporation (S&P)	وكالة ستاندرد أند بورز وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
Moody's أو موديز	وكالة موديز، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
A. M. Best	وكالة إيه إم بيست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني متخصصة في قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
Fitch Ratings	هي وكالة تصنيف ائتمان أمريكية.

٢. لمحة عامة عن صفقة الاندماج

٢-١ مقدمة

بتاريخ ٢٩/٠٨/٤٤٢ هـ الموافق ١١/٠٤/٢٠٢١م، أعلنت شركة الدرع للتأمين عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل، وذلك بغرض تقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من الناحية المالية، القانونية والاكثوارية. وقد جاء التوقيع على مذكرة التفاهم غير الملزمة تبعاً 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 لدمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين مقابل قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين. تبعاً لذلك، شكلت الشركتين فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكل المقترح لصفقة الاندماج.

وفي تاريخ ٠٢/١٢/٤٤٢ هـ الموافق ١٢/٠٧/٢٠٢١م، أعلنت شركة الدرع للتأمين عن نيتها المؤكدة لدمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وذلك بعد توقيع اتفاقية اندماج شركة الأهلي للتكافل تفصّل الشروط المتعلقة بالصفقة، وقد تم الاتفاق بين مجلسي إدارة الشركتين على أن تتم الصفقة على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدي أي من خلال إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل. وبناءً على ذلك سوف يكون إجمالي عدد الأسهم الجديدة المُصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل هو (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم جديد من أسهم شركة الدرع للتأمين وهو ما يشكل نسبة ٣٦,٣٦٪ من إجمالي عدد أسهم رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج. مع العلم بأن رأس مال شركة الدرع للتأمين الحالي هو (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد. وبعد عملية زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج، سيصبح رأس مال شركة الدرع للتأمين (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي.

٢-٢ خلفية وأسباب الصفقة

تتمحور دوافع الصفقة الرئيسية حول تنافسية الحصة السوقية في قطاع التأمين المقسمة بين ٣٠ شركة تأمين، حيث استحوذت أكبر ٨ شركات تأمين على ما نسبته ٧٥,٨٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في العام ٢٠٢٠م والبالغة ٢٨,٧٨ مليار ريال سعودي (وذلك بحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م، الصادر من البنك المركزي السعودي). شكلت الحصة السوقية لشركة الدرع للتأمين ما نسبته ١,٤٢٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في عام ٢٠٢٠م وشكلت الحصة السوقية لشركة الأهلي للتكافل مانسبته ٠,٦٤٪ في نفس العام. وواجه قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في العام الماضي ٢٠٢٠م والعام الجاري ٢٠٢١م ٣ عمليات اندماج مكتملة بين شركات التأمين، بالإضافة إلى الإعلان عن عمليتي اندماج ولا تزال جارية. ومن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين المزيد من عمليات الإندماج، ونظراً لأن إحدى مبادرات برنامج تطوير القطاع المالي اشتملت على تشجيع وتسهيل عمليات الاندماج في قطاع التأمين، والتي تستهدف استدامة نمو القطاع واستقراره ومتانته، والرفع من مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي، وتنويع منتجاته ورقمته، وتعزيز الابتكار والمنافسة فيه. إن الاندماج المقترح لشركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل من المتوقع أن يسهم في الاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، ستستفيد الشركة الدامجة من تقديم منتج تأميني جديد، وهو تأمين الحماية والادخار (وثائق طويلة المدى) - وهي منتجات لم تكن تقدمها شركة الدرع للتأمين سابقاً (حيث أن شركة الدرع للتأمين تقدم حالياً وثائق تأمين الحماية - وثائق قصيرة المدى) - ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة الأهلي للتكافل والبنية التقنية التي تمتلكها شركة الأهلي للتكافل فيما يختص بتأمين الحماية والادخار طويل المدى سيعد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والادخار على وجه الخصوص، وبذلك ستغطي الشركة الدامجة كافة منتجات التأمين بقطاعاته المختلفة (العام، الصحي، الحماية والادخار (طويل وقصير المدى)). ويجدر بالذكر أنه لدى الشركة الدامجة حالياً رخصة تقديم منتجات الحماية والادخار سارية المفعول. وتتلخص الفوائد المرجوة للاندماج في تعزيز القدرات التنافسية في القطاع، وتحسين الكفاءة التشغيلية وخفض نسبة النفقات، واستقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة والمحافظة عليها، وغيرها من الآثار التي تنعكس إيجاباً على اقتصاد المملكة والقطاع المالي وقطاع التأمين والمؤمن لهم والمستفيدين من التغطية التأمينية. إضافة إلى ذلك، ونظراً لأن الشركة الدامجة ستتمتع برأس مال أقوى، فإنها ستكون أكثر قدرة على تحمل المخاطر واستيعاب المزيد من الاكتتابات التأمينية وتقديم خدمات تأمينية أفضل لعملائها. كما أنه من المتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد في تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها وبالتالي العوائد الاستثمارية الناتجة عن تلك الاستثمارات. ومن ناحية أخرى، يُتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد بالحصول على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية. وبالإضافة إلى ذلك وبمحكم زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستتمتع الشركة الدامجة بقدرة أفضل على التفاوض بالأسعار مع شركات إعادة التأمين.

يرى مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن الشركة الدامجة ستستطيع أن تُخفّض من نسبة النفقات إلى إجمالي الأقساط المكتتب بها، بما يتناسب مع حجم أعمالها الجديد والذي سيشمل أعمال شركة الأهلي للتكافل. بالإضافة إلى ذلك، يعتقد مجلس الإدارة في شركة الدرع للتأمين بأن الشركة الدامجة ستصبح قادرة على المدى الطويل أن تقدم أسعار أكثر تنافسية لعملائها في سوق التأمين على صعيد قطاع الأفراد وقطاع الشركات، وذلك عند اكتمال عملية دمج الأعمال.

تتلخص دوافع الاندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي:

- زيادة وتنوع قاعدة العملاء؛
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها؛
- تخفيض نسبة النفقات إلى إجمالي الأقساط المكتتب بها؛
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين؛
- قدرة الشركة الدامجة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين؛
- تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة الدامجة؛
- تحسين رأس مال الشركة الدامجة؛
- القدرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل؛
- إمكانية حصول الشركة الدامجة على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية؛
- الاستفادة من تكامل الخبرات الإدارية والفنية التي قد تنتج نتيجة دمج الأعمال.
- تنوع المنتجات التأمينية (الاستفادة من منتج تأمين الادخار طويل المدى)

ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجلسي إدارة شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.

٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج

يشتمل العرض المقدم من قبل شركة الدرع للتأمين على دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين 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 الموضحة أدناه. وإذا تمت الموافقة على إقرار الصفقة من قبل النسبة المطلوبة لمساهمي شركة الدرع للتأمين ومساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل مساهمين جُدد في شركة الدرع للتأمين وسوف يمتلكون ما نسبته ٢٧,٣٦٪ من إجمالي رأس مال شركة الدرع للتأمين. وسوف تصبح شركة الأهلي للتكافل شركة مملوكة بالكامل من قبل شركة الدرع للتأمين وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لشركة الأهلي للتكافل وذلك حتى أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة الأهلي للتكافل.

استناداً لشروط وأحكام العرض الموضحة في هذا المستند وأحكام وشروط اتفاقية الاندماج الموقعة بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٢١م، بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل، عرضت شركة الدرع للتأمين الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين 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 ستصدره شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل هو عدد (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهماً جديداً من أسهم شركة الدرع للتأمين وهو ما يشكل نسبة ٢٧,٣٦٪ من إجمالي أسهم رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال. علماً بأن رأس مال شركة الدرع للتأمين الحالي هو (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد. بعد الزيادة، سيصبح رأس مال شركة الدرع للتأمين (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي.

وقد تم إقرار شروط الاندماج من قبل مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل بما في ذلك معامل المبادلة المتفق عليه، أي عدد (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم جديد في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل.

إن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي شركة الدرع للتأمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة الأهلي للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة الغير عادية على العرض المقدم من شركة الدرع للتأمين. سيتم إصدار الأسهم الجديدة في شركة الدرع للتأمين إنفاذاً لصفقة الاندماج كأسهم مدفوعة القيمة بالكامل. وسوف تتساوى هذه الأسهم مع أسهم شركة الدرع للتأمين المصدرة حالياً بكافة الحقوق المتصلة بها. وكما سيتم تملك الأسهم من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل سيحصلون على جميع الحقوق الناشئة عن امتلاك تلك الأسهم، بما في ذلك الحق في الحصول على أي أرباح تعلنها شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج.

في حال إقرار صفقة الاندماج من قبل (١) مساهمي شركة الدرع للتأمين من خلال موافقة الأثرية النظامية للمساهمين على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المخصص لهذه الغاية، و(٢) من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل من خلال موافقة الأثرية النظامية للمساهمين على عرض شركة الدرع للتأمين بالاندماج خلال الجمعية العامة غير العادية المخصصة لهذه الغاية،

ستقوم شركة الدرع للتأمين بزيادة رأسمالها من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٦٢٠,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، وذلك من خلال إصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) ريال سعودي لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيدين بسجل مساهمي الشركة الأخيرة بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، (أي بمعدل (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم جديد في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل). وبالتالي إن نسبة ملكية مساهمي شركة الأهلي للتكافل ستبلغ ٢٧,٣٦٪ من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس المال .

وتبعاً لما سبق، وبعد نفاذ قرار الاندماج وإصدار أسهم العوض لمساهمي شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وفقاً لما سبق، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل في السوق المالية السعودية (تداول) وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستتقضي بذلك شركة الأهلي للتكافل.

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

كما تجدر الإشارة إلى أنه ستستمر الشركتين باستخدام أسمائهم وعلاماتهم التجارية خلال فترة تنفيذ صفقة الاندماج على أن يبقى اسم شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج دون تغيير.

يوضح الجدول (١-٢) التالي تفاصيل الملكية في شركة الدرع للتأمين قبل وبعد زيادة رأس مال الشركة الدامجة وإتمام صفقة الاندماج.

بعد زيادة رأس المال - شركة الدرع للتأمين				قبل زيادة رأس المال - شركة الدرع للتأمين				الاسم
إجمالي نسبة الملكية (المباشرة وغير مباشرة)	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	إجمالي نسبة الملكية	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	
٩,٤٠٪	لا يوجد	٩,٤٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٪	لا يوجد	١٥,٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
٨,٩٣٪	٠,٠٠٢	٨,٩٣٪	٥,٧٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٪	٠,٠٠٣٪	١٤,٢٥٪	٥,٧٠٠,٠٠٠	الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود**

بعد زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				قبل زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				الاسم
إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	إجمالي نسبة الملكية	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	
ناصر محمد حمود المطوع العتيبي***	٤,٤٧%	٠,٠٠٣%	٢,٨٥٠,٠٠٠	٧,١٣%	٠,٠٠٥%	٧,١٣%	٢,٨٥٠,٠٠٠	
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين****	١٨,٣٤%	١٨,٣٤%	٣,٤٦٦	٢١,٤١%	٢١,٤٠%	٠,٠٠٩%	٣,٤٦٦	
البنك الأهلي السعودي	١١,٢١%	-	٧,١٥٥,٧٣٨					
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل	-	-	-	لا ينطبق	لا يوجد			
الجمهور	لا ينطبق	٦٦,٠٠%	٤٢,١٤٣,٢٥٨	لا ينطبق	٦٣,٦٢%		٢٥,٤٤٦,٥٣٤	
الإجمالي	لا ينطبق	١٠٠%	٦٣,٨٥٢,٤٦٢	لا ينطبق	١٠٠%		٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

المصدر: شركة الدرع للتأمين

* إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرع للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين

** إن الملكية الغير مباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين)

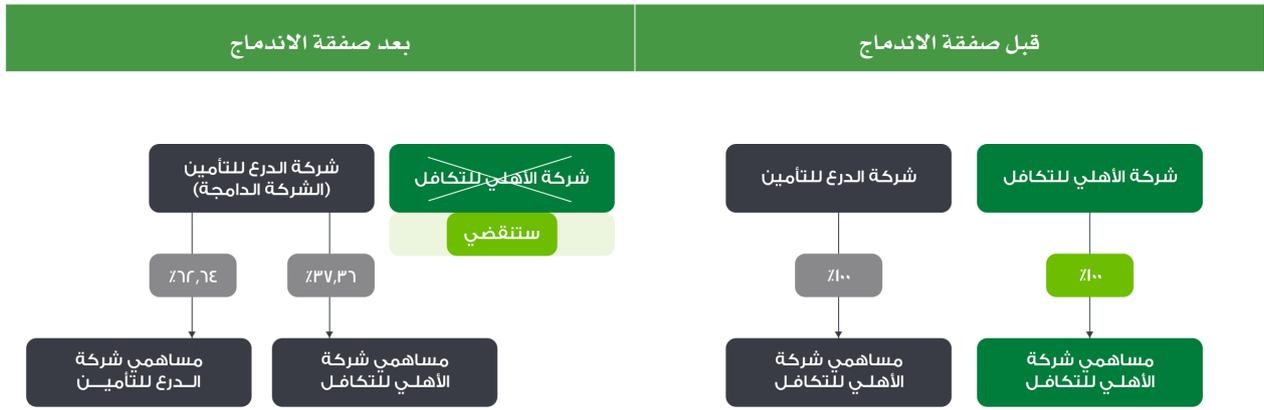
*** إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين). ويجدر الذكر، بأن سوف تتخفص الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (٧,١٣%) إلى (٤,٤٧%) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال وسوف

يتم احتساب نسبة ملكيته المباشرة ضمن ملكية الجمهور. وكما يجدر بالذكر، بأن سوف تتخفف نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٦,٣٨٪ إلى ١٨,٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج

**** إن الملكية غير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود (والد رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين الأمير نايف بن سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود) والملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي (والد عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين تركي بن ناصر المطوع العتيبي) والملكية الغير المباشرة لعبدالله العبيكان ناتجة عن ملكية المباشرة في مجموعة العبيكان للاستثمار ما نسبته (١٧,٠٠٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (٠,١٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين

ويوضّح الجدول (٢-٢) التالي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:

نموذج هيكل الصفقة



٤-٢ تقييم شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

تمّ الاتفاق بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على معامل المبادلة الذي يُحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة عند نفاذ صفقة الاندماج، وذلك بعد التفاوض والتباحث بين الشركتين. وقامت شركة الدرع للتأمين خلال مرحلة التفاوض هذه بالأخذ بمشورة مستشاريها بالإضافة إلى مراجعة بيانات العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال شركة الأهلي للتكافل والقيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقّعة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ٢٩/٠٨/٤٤٢ هـ الموافق ١١/٠٤/٢٠٢١ م، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين عبر قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين. كما تم الاتفاق بين الشركتين أن عملية التقييم ستكون كالتالي:

- القيمة الدفترية لحقوق الملكية وذلك بعد إجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص المهني اللازم، على أن تستند القيمة الدفترية لحقوق الملكية على البيانات المالية المعلنة لكل من الشركتين قبل أو بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج. وبناءً على ذلك، تم استخدام منهجية القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما هو منشور في البيانات المالية للربع الأول لعام ٢٠٢١م)، وذلك بعد إجراء تعديلات العناية المهنية اللازمة;
- القيمة الضمنية المتفق عليها لمحفظه الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، والقيمة الضمنية هي مجموع صافي الأرباح المستقبلية المخصومة لوثائق الحماية والادخار سارية المفعول فقط (ولا يتضمن توقعات مستقبلية تختص باكتتاب وثائق حماية وادخار جديدة)، ويتم تتبؤ المصاريف الإدارية والعامة المستقبلية والعوائد الاستثمارية ومعدل الخصم المتعلقة بوثائق الحماية والادخار سارية المفعول، ولدى شركة الأهلي للتكافل ٦٧٥,٣٠ وثيقة سارية المفعول لمحفظه الحماية والادخار (تتمثل من المنتجات الآتية: برنامج الأهلي للحماية، وبرنامج الأهلي للتقاعد، وبرنامج الأهلي للتعليم، وبرنامج الأهلي للزواج وبرنامج

الأهلي للسيدات)، وهي الوثائق طويلة المدى. وكما تجدر الإشارة إلى ان سبب احتساب تقييم منفصل للقيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل كون رسوم مستقبلية سوف تدفع من قبل المكتتبين لشركة الأهلي للتكافل خلال مدة الوثيقة (طويلة المدى) أي لا يتم احتساب القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار ضمن القيمة الدفترية لحقوق الملكية، ولذلك تم إجراء تقييم منفصل لها. وتمت عملية تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل عن طريق شركة شما للاستشارات، وهي الشركة التي تم تعيينها من قبل شركة الدرغ للتأمين للقيام بالدراسات الاكتوارية اللازمة لتحديد قيمة تلك المحفظه، وتم تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الدرغ للتأمين - شركة شما للاستشارات) بمبلغ وقدره ٣٩,٤٧٠,٠٢١ ريال سعودي. كما قامت شركة الأهلي للتكافل بتعيين مستشار اكتواري آخر للقيام بعملية تقييم واحتساب القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، وتم تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الأهلي للتكافل) بمبلغ وقدره ٥١,٠٤١,١٧٩ ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد لدى شركة الدرغ للتأمين محفظه تأمين ادخار طويل المدى حالياً (فقط لديها محفظه تأمين حماية قصيرة المدى) ولذلك لم يتم احتسابها في عملية تقييم شركة الدرغ للتأمين. وتم الاتفاق من قبل شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على القيمة الضمنية النهائية والمعتمد في التقييم لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل مبلغ وقدره ٤٥,٢٥٥,٦٠٠ ريال سعودي، وذلك عن طريق متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل من قبل تقييم مستشار شركة الدرغ للتأمين ومستشار شركة الأهلي للتكافل.

وفيما يلي يوضح جدول رقم (٢-٢) طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة

بالريال السعودي، فيما عدا ماتم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	الأهلي للتكافل	الدرغ للتأمين	كما في القوائم المالية المعلنة للربع الأول لعام ٢٠٢١م
	٢٥٤,٠١٢,٠٠٠	٤٨٠,٨٢١,٠٠٠	(أ) القيمة الدفترية لحقوق الملكية
			تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الدرغ للتأمين
		٢٩,٤٥٩,٠٠٠	فائض إحتياطيات فنية
		٦,١٠٠,٠٠٠	مخصص غير مستخدم - الخاص بمطالبات ضريبية سابقة ومغلقة
		٤,٧٠٠,٠٠٠	حصة الدرغ للتأمين من اشتراكات تأمينية للسنة المالية ٢٠٢٠م (لم يتم الاعتراف بها في تاريخ التقييم (أي الربع الأول لعام ٢٠٢١م)) حيث تم استلام المبلغ وتسجيله في القوائم المالية للربع الثاني ٢٠٢١م
لا ينطبق		٤,١٨١,٥٠٠	إعادة تقييم أحد استثمارات شركة الدرغ للتأمين بالمقارنة مع ما تم تسجيله في القوائم المالية للربع الأول للعام ٢٠٢١م
		(٢٣,٣٩٧,٠٠٠)	المبلغ الذي تمت الموافقة على إحتسابه من إجمالي مبلغ الشهرة المدفوع من قبل شركة الدرغ للتأمين - عند إستحواذها على محفظه الدرغ العربي (البحرين) بتاريخ ٢٠٠٩/٠١/٠١م
		٢١,٠٤٣,٥٠٠	(ب) إجمالي التعديلات لشركة الدرغ للتأمين (تتمثل من تعديلات الفحص النافي للجهالة ومدخلات شركة الدرغ العربي للتأمين وشركة الأهلي للتكافل المتفق عليها من قبل الطرفين)
			تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الأهلي للتكافل

لم يظهر الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري أي تعديلات مقترحة للقيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الأهلي للتكافل وبناء على ذلك لم يتم القيام بأي تعديل

بالريال السعودي، فيما عدا ماتم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	الأهلي للتكافل	الدرع للتأمين	كما في القوائم المالية المعلنة للربع الأول لعام ٢٠٢١ م
لا ينطبق	القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل		
لا ينطبق	٣٩,٤٧٠,٠٢١	تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين - شركة شما للاستشارات)	
لا ينطبق	٥١,٠٤١,١٧٩	تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الأهلي للتكافل)	
لا ينطبق	٤٥,٢٥٥,٦٠٠	(ج) متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل والمعتمد في التقييم	
٨٠١,١٣٢,١٠٠	(أ+ج) ٢٩٩,٢٦٧,٦٠٠	(أ+ب) ٥٠١,٨٦٤,٥٠٠	التقييم النهائي بعد تعديلات الفحص النافي للجهالة واحتساب القيمة الضمنية لمحفظه الحماية والادخار
%١٠٠	%٣٧,٣٦	%٦٢,٦٤	الملكية في الشركة الدامجة (%)
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد أسهم شركة الدرع للتأمين المصدرة حالياً (سهم)		
١٦,٦٦٦,٦٦٧	عدد أسهم شركة الأهلي للتكافل المصدرة حالياً (سهم)		
١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٠٥	معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل (رقم)		
٢٣,٨٥٢,٤٦٢	عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل (سهم)		
٦٣,٨٥٢,٤٦٢	إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج) (سهم)		

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم شركة الدرع للتأمين بزيادة رأس مالها وإصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل، وبقيمة اسمية إجمالية تبلغ (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي. كما يبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١ م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

وفيما يلي جدول يبين قيمة العوض بحسب سعر سهم شركة الدرع للتأمين ومقارنته بالقيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل:

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل	٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم عادي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١ م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٥٥٣,٨٥٤,١٦٨ ريال سعودي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤ م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	٥٩٣,٩٢٦,٣٠٤ ريال سعودي

<ul style="list-style-type: none"> • سعر الإغلاق لشركة الأهلي للتكافل: (٣٩,٤٠) ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حالياً في شركة الأهلي للتكافل (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي. 	٦٥٦,٦٦٦,٦٨٠ ريال سعودي	القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)
<ul style="list-style-type: none"> • سعر الإغلاق لشركة الأهلي للتكافل: (٤٣,٥٥) ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حالياً في شركة الأهلي للتكافل (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي. 	٧٢٥,٨٣٣,٣٤٨ ريال سعودي	القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)
	انخفاض بحوالي (١٥,٦٦٪)	نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)
	انخفاض بحوالي (١٨,١٧٪)	نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)

وفيما يلي جدول تفصيلي يوضح طريقة احتساب معامل المبادلة:

الإيضاح	البند
تقييم شركة الدرع للتأمين + تقييم شركة الأهلي للتكافل	تقييم الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)
$\frac{\text{تقييم شركة الدرع للتأمين النهائي}}{\text{تقييم الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)}}$	نسبة ملكية شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)
$\frac{\text{تقييم شركة الأهلي للتكافل}}{\text{تقييم الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)}}$	نسبة ملكية شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)
كما هو قبل زيادة رأس المال أي ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عدد الأسهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين بعد الاندماج
$\frac{\text{عدد الأسهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين (بعد عملية الاندماج)}}{\text{نسبة ملكية شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)}}$	عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل الحاليين
$\frac{\text{عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض الاندماج}}{\text{عدد الأسهم في شركة الأهلي تكافل قبل الاندماج}}$	معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل

٥-٢ تمويل صفقة الاندماج

لن تسدّد شركة الدرّ للتأمين أيّ مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرّ للتأمين ولن تحصل على أي تمويل خارجي لإتمام صفقة الاندماج. حيث سيكون العرض في صفقة الاندماج من خلال إصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل في شركة الدرّ للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرّ للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالاً للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، أي أنه سيتم إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرّ للتأمين مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل. وسوف تسجّل هذه الأسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين، وستكون الأسهم الجديدة الصادرة نتيجة زيادة رأس مال شركة الدرّ للتأمين متساوية القيمة والتصنيف والحقوق من جميع النواحي مع أسهم شركة الدرّ للتأمين المصدرة حالياً.

وفي هذا الإطار، يؤكد مجلس إدارة شركة الدرّ للتأمين بأنه لن يتمّ تسديد أي عمولة أو سداد أي قيمة أو إعطاء أي ضمان على أية أوراق مالية في شركة الدرّ للتأمين (سواء كان عرضياً أم لا) بأي شكل من الأشكال في إطار صفقة الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل.

٦-٢ اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

أبرم كل من مجلس إدارة شركة الدرّ للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل اتفاقية اندماج بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م، (يشار إليها فيما بعد بـ «اتفاقية الاندماج» و/أو «الاتفاقية»). وقد تضمّنت هذه الاتفاقية شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحددة في مستند العرض هذا، بالإضافة إلى تعهدات وضمانات معيّنة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستخضع صفقة الاندماج إلى الشروط المبينة في بنود اتفاقية الاندماج والمذكورة أدناه.

وفيما يلي ملخص عن البنود والشروط الأساسية المبينة في اتفاقية الاندماج وهي على الشكل التالي:

١-٦-٢ التوافق على إتمام صفقة الإندماج

توافقت شركتي الأهلي للتكافل والدرّ للتأمين على إتمام صفقة الإندماج فيما بينهما وفقاً للشروط المبينة في إتفاقية الإندماج والأنظمة واللوائح المرعية الإجراء، وعلى التعامل بحسن نية سعياً لتحقيق كافة الشروط وإتمام كافة الأعمال اللازمة لإتمام صفقة الاندماج وقد وافق كل طرف على القيام بكافة الأعمال والاستحصال على التراخيص والموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج المنوه عنها، وبناءً عليه تم الاتفاق بين كل من شركة الدرّ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على ما يلي:

أ. مقابل تعهدات شركة الأهلي للتكافل المنصوص عنها في إتفاقية الإندماج، تعهدت شركة الدرّ للتأمين بإعداد مستند الطرح (أي هذا المستند) وتعميم المساهمين، وكافة المستندات والطلبات اللازمة لزيادة رأسمالها (وفقاً لما تم تفصيله في القسم ٢-٣ من هذا المستند) كما يلتزم مجلس إدارة شركة الدرّ للتأمين بدعوة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد - بعد تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في ما يلي في القسم ٢-٣ من هذا المستند - للتصويت على الأمور التالية:

- إتمام صفقة الإندماج ضمن الشروط المنصوص عنها في إتفاقية الإندماج.
- الموافقة على زيادة رأس المال وإصدار أسهم العوض وفقاً لما تم تفصيله في تعميم المساهمين وهذا المستند (القسم ٢-٣) وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرّ للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في إجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على تسجيل الأسهم الجديدة بإسم مساهمي شركة الأهلي للتكافل (وفقاً لما تم تفصيله في القسم ٢-٣ من هذا المستند) وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرّ للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في إجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على بنود النظام الأساسي للشركة الدامجة وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرّ للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في إجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على بنود النظام الأساسي للشركة الدامجة وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرّ للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في إجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).

ب. مقابل تعهدات شركة الدرع للتأمين المنصوص عنها ضمن اتفاقية الاندماج، تتعهد شركة الأهلي للتكافل - وبشرط تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج والمفصلة في القسم ٢-٦-٣ من هذا المستند وتبعاً لنشر هذا المستند - بالالتزام بالجدول الزمني لعملية الاندماج بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل من خلال:

- نشر تعميم مجلس الإدارة الذي يوصي مساهمي شركة الأهلي للتكافل بالموافقة على عملية الإندماج؛ و
- دعوة الجمعية العمومية غير العادية للشركة للانعقاد بهدف التصويت على صفقة الاندماج.

٢-٦-٢ الضمانات والتعهدات

تعهدت شركة الأهلي للتكافل تجاه شركة الدرع للتأمين، وتعهدت شركة الدرع للتأمين تجاه شركة الأهلي للتكافل بأن الضمانات والتعهدات المتبادلة المنصوص عنها في الجدول رقم ٢ هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة. وقد تعهد كل من الطرفين تجاه الآخر، بالتعويض له عن أية أضرار أو تكاليف أو أعباء يتكبدها الطرف الآخر بسبب مخالفة أو خرق أي من التعهدات والضمانات المنوه عنها، وذلك بإستثناء الأمور التي تم الإفصاح عنها من قبل الطرفين في لائحة الإفصاح الخاصة بكلٍ منهما.

كما صرّح الطرفان علمهما بأن بنود إتفاقية الإندماج المتفق عليها هي مبنية على التعهدات والضمانات المشار إليها أعلاه والتي منحت بناءً على الدراسات القانونية النافية للجهالة التي أجراها مستشاري كل طرف على الشركة الأخرى.

تعهد كل من الطرفين تجاه الطرف الآخر بالإفصاح عن أية معلومات أو واقعات حصلت أو ظهرت بعد تاريخ التوقيع على إتفاقية الإندماج من شأنها أن ترتب مخالفة لأي من التعهدات والضمانات، بموجب لائحة إفصاحات إضافية توجه للطرف الآخر خلال مهلة عشرة أيام عمل من تاريخ ظهور الواقعة أو المعلومات المنوه عنها. يؤدي الإفصاح عن الواقعات الى تجنب الطرف المفصح عنها من المسؤولية عن خرق الضمانات والتعهدات في الحالات التالية: (أ) في حال صرح الطرف الآخر، بعد الإفصاح وعلى الرغم من الواقعات التي تم الإفصاح عنها، بأنه يرغب بالمباشرة بإتمام الصفقة على الرغم من الأثر المالي للواقعات التي تم الإفصاح له عنها و (ب) في الأحوال التي يقدر فيها الأثر المالي للواقعات التي تم الإفصاح عنها من قبل مقيم محترف بمبلغ إجمالي يقل عن خمسة مليون ريال سعودي. أما في الأحوال (أ) التي يقدر فيها الأثر المالي الناتج عن خرق أي من التعهدات والضمانات المنصوص عنها في الملحق ٢ لاتفاقية الاندماج والتي تم تفصيلها في ما يلي بخمسة مليون ريال سعودي أو أكثر أو (ب) التي يبلغ فيها الأثر المالي الإجمالي الناتج عن سلسلة من الخروقات التي لا تقل قيمة كل منها عن مليون ريال سعودي، خمسة مليون ريال سعودي أو أكثر، يعتبر الخرق الحاصل للضمانات والتعهدات خرقاً جوهرياً («الخرق الجوهري»).

في حال وقوع خرق جوهري للضمانات والتعهدات، يحق للطرف المتضرر فسخ إتفاقية الإندماج والمطالبة برسوم الإنهاء (المفصلة في ما يلي (القسم ٢-٦-٧ من هذا المستند)، على أن يمارس حق فسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنهاء خلال مهلة ثلاثين يوم عمل من (أ) تاريخ تبلغ لائحة الإفصاح الإضافية أو (ب) من تاريخ إكتشاف الخرق المشكو منه ، وذلك تحت طائلة فقدان الحق بفسخ الإتفاقية المشار إليها والمطالبة برسوم الإنهاء.

في حال إختلاف الطرفين حول قيمة الأثر المالي للخرق الجوهري الحاصل، أو في حال رفض الطرف المسؤول عن الخرق الجوهري لتقييم الطرف المتضرر للخرق الحاصل، على الطرفين السعي لإيجاد حل ودّي خلال مهلة خمسة أيام عمل وفي حال عجزهما عن التوصل الى حل مرضي للطرفين، على الطرفين تعيين خبير مستقل للتدقيق في النزاع الحاصل وإصدار تقرير يكون نهائي وملزم للطرفين. في حال عجز الطرفين عن التوافق حول تسمية الخبير خلال مدة عشرة أيام، يحق للطرف المتضرر من الخرق الجوهري اللجوء الى المركز السعودي التحكيم التجاري لطلب تعيين الخبير بهدف تقييم قيمة الأثر المالي للخرق الجوهري الحاصل.

فضلاً عما سبق، يتضمن الجدول ٢ من اتفاقية الاندماج عدد من الضمانات الممنوحة بشكل متبادل بين شركتي الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل، بحيث تعهدت كل شركة تجاه الشركة الأخرى أنه باستثناء ما تم الإفصاح عنه صراحةً بموجب لائحة الإفصاح، إن الضمانات التالي ذكرها هي دقيقة وصحيحة وغير مضللة كما في تاريخ اتفاقية الاندماج، وقد اشتملت الضمانات المشار إليها على ما يلي:

٢-٦-٢-١ الضمانات المتعلقة بالشركة:

- أ. إن الشركة هي شركة مساهمة مسجلة أصولاً وأسهمها مطروحة أصولاً لدى تداول السعودية.
- ب. أن الشركة تقوم بممارسة نشاطها مع مراعاة الأنظمة واللوائح المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية، لا سيما أنظمة البنك المركزي السعودي، وقد نالت الشركة على الترخيص اللازم لممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية ولا يزال هذا الترخيص صالح وساري المفعول بتاريخ التوقيع على إتفاقية الإندماج.
- ج. لم يتم إشهار إفلاس الشركة أو أي من فروعها و/أو لم يتم إقامة أية إجراءات إفلاسيّة بوجه الشركة و/أو بوجه أي من فروعها.

- د. إن رئيس مجلس إدارة الشركة تم تفويضه أصولاً وهو يتمتع بالصلاحيات اللازمة للتوقيع على إتفاقية الإندماج، وقد تم ترخيص التوقيع على إتفاقية الإندماج من قبل الجهات المختصة داخل الشركة أصولاً.
- هـ. بإستثناء الشروط المسبقة المنصوص عنها ضمن إتفاقية الإندماج، إن التوقيع على إتفاقية الإندماج وإتمام صفقة الإندماج غير مقيدتين بتحقيق أي شرط و/أو بموافقة أي شخص ثالث أو جهة حكومية.
- و. إن التوقيع على إتفاقية الإندماج لا يشكل، بحد ذاته، مخالفة لأية أنظمة و/أو أية بنود تعاقدية ملزمة للشركة.
- ز. إن الشركة غير ملزمة بإصدار أية أوراق مالية أو أسهم لأي شخص ثالث، بإستثناء ما هو منصوص عنه في إتفاقية الإندماج.
- ح. إن نسخ أوراق الشركة (بما في ذلك عقد التأسيس والنظام الأساسي والتراخيص والأذونات) التي تم الإفصاح عنها هي صحيحة وصالحة كما في تاريخ التوقيع على إتفاقية الإندماج.

٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بالوثائق المالية:

- أ. تم إعداد حسابات الشركة والوثائق المالية الخاصة بها وفقاً لمبادئ المحاسبة العامة المعمول بها في الملكة العربية السعودية.
- ب. إن قيمة الموجودات الثابتة للشركة كما هي مبينة في الوثائق المالية هي القيمة الأدنى بعد احتساب قيمة الإستهلاك.
- ج. لا تشمل الحسابات على بنود غير إعتيادية أو متكررة
- د. تعكس الوثائق المالية المقدمة أعباء الشركة بشكل شامل ودقيق وغير مضلل كما في التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٣١ م)
- هـ. تعكس الوثائق المالية المقدمة نتائج الشركة المالية بشكل شامل ودقيق وغير مضلل كما في التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٣١ م)
- و. إستمرت الشركة بممارسة أعمالها بشكل إعتيادي منذ التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٣١ م) ولم (أ) تتكبد أية خسائر مادية، (ب) تتكبد أية أعباء رأسمالية و/أو تقوم بشراء أية موجودات ثابتة بإستثناء ما هو داخل ضمن نطاق عملها الإعتيادي، (ج) تتكبد أية أعباء أو تتنازل عن أية حقوق مادية من أي نوع كانت، (د) تقوم بشطب أية موجودات بقيمة تفوق مبلغ إجمالي وقدره خمسة مليون ريال سعودي، (هـ) تلتزم مالياً بمبلغ إجمالي يفوق الخمسة مليون ريال سعودي أو تستدين مبلغ يفوق الخمسة مليون ريال سعودي، (و) تقوم بزيادة المستحقات أو الرواتب أو المكافآت المتوجبة لأي من موظفيها أو تدخّل أي تعديل على خطة مكافأة وتحفيز الموظفين، (ز) تدخّل أي تعديل على أنظمة العمل أو الأنظمة المحاسبية، (ح) تعدل طريقة تعاطيها مع العملاء.

٣-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بموجودات الشركة:

- أ. الشركة تملك كامل موجوداتها ولا يوجد أية قيود مفروضة على ملكيتها لتلك الموجودات كما لا يوجد أية رهونات أو حجوزات قائمة على أي منها.
- ب. إن الموجودات المادية هي تحت سيطرة الشركة.
- ج. الآليات المملوكة من الشركة هي بحالة جيدة وصالحة للإستخدام وحقوق الشركة عليها غير مقيدة كما لا يوجد أية رهونات أو حجوزات قائمة على أي منها.
- د. لا تمتلك الشركة أية عقارات.
- هـ. تشغل الشركة مراكزها ومكاتبها بموجب عقود إيجار صالحة وغير خاضعة لأية منازعات قضائية.

٤-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بأعباء الشركة:

- أ. ليس للشركة أية أعباء ناتجة عن أي من الأعمال أو الواقعات التالية:
- ب. أية رهونات أو حجوزات ممنوحة من الشركة خلال ممارستها لنشاطها الإعتيادي.
- ج. أية تعهدات وضمونات ممنوحة من الشركة في إطار صفقات قامت بها الشركة خلال ممارستها لنشاطها الإعتيادي.
- د. أية مطالبات أو حقوق مستحقة لصالح مساهمي الشركة
- هـ. أية ملكية عقارية أو حقوق متعلقة بالملكية العقارية،
- و. أية ديون أو إلتزامات مالية متوجبة بذمة الشركة لصالح الدائنين بما فيهم المصارف ومؤسسات الإقراض،
- ز. أية مطالبات مقدمة بوجه الشركة من أشخاص ثالثين،
- ح. أية ديون مستحقة الأداء بذمة الشركة.

٥-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بالمستحقات الضريبية:

- أ. إن الشركة قامت بقدر المستطاع وبقدر ما هو مطلوب نظامياً وضمن المهل المفروضة بكل ما يلي:
- الإحتفاظ بوثائق عن الإعلانات الضريبية والزكوية المقدمة من الشركة.
 - التقدم بالإقرارات الزكوية والضريبية بتاريخ إستحقاقها.
 - الإقرار عن كافة الأنشطة الخاضعة للضريبة.
 - تسديد كافة المستحقات الضريبية بمواعيدها.

- ب. إن الشركة ليست طرفاً في أية منازعة ضريبية قائمة مع أية إدارة ضريبية فاعلة في المملكة العربية السعودية.
- ج. لا يوجد أية وقائع من شأنها أن ترتب أعباء ضريبية إضافية على الشركة.
- د. أوفت الشركة بكامل إلتزاماتها الضريبية وإلتزاماتها تجاه التأمينات الإجتماعية.

٦-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بأعمال الشركة:

- أ. تمارس الشركة نشاطها بإسمها التجاري حصراً ولا تستخدم أية تسميات أخرى مستعارة أو قريبة من إسمها الرسمي.
- ب. إن أعمال الشركة يديرها حصراً مدراء الشركة وموظفيها ولم يتم تكليف أي شخص ثالث بإدارة أعمال الشركة.
- ج. إن الشركة ليست طرفاً في أي شراكة غير مصرح عنها.
- د. تمارس الشركة نشاطها بموجب تراخيص وأذونات صالحة.
- هـ. لا تمارس الشركة أية نشاطات غير أعمال التأمين المرخص لها بالقيام بها من قبل البنك المركزي السعودي.
- و. بإستثناء ما تم التصريح عنه والإفصاح عنه، ليست الشركة طرفاً في أية إتفاقيات ذات الشروط الخارجة عن المألوف.
- ز. بإستثناء ما تم التصريح عنه والإفصاح عنه في إطار عملية التدقيق القانوني، ليست الشركة طرفاً في أية إتفاقيات مع أشخاص ذات الصلة.
- ح. الشركة ليست مخالفة لأية موجبات تعاقدية قامت بالتوقيع عليها أو الإلتزام بها.

٧-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بموظفي الشركة:

- أ. لم تلتزم الشركة بتسديد أية تعويضات تزيد عن التعويضات النظامية في حال فسخ أي من عقود العمل الموقعة مع موظفيها.
- ب. تم الإفصاح عن جميع المطالبات العمالية.
- ج. إن الشركة ليس مدينة بأية مبالغ أو تعويضات أو أرباح لمدراءها أو موظفيها السابقين أو الحاليين.
- د. إن الشركة ملتزمة بلوائح وأنظمة العمل ولم ترتكب أية مخالفات لأحكام نظام العمل.
- هـ. لا توجد أية مطالبات جماعية بوجه الشركة.
- و. إن موظفي و مدراء الشركة غير ملزمين بأية موجبات عدم مزاحمة تجاه أصحاب عمل سابقين.
- ز. لم تخالف الشركة أية أحكام متعلقة بإستخدام العمالة والموظفين.

٨-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بأنظمة التقاعد:

- أ. بإستثناء موجب تسديد تعويض ومكافئة نهاية الخدمة عملاً بأحكام نظام العمل، إن الشركة غير ملتزمة بأي نظام تقاعد تجاه أي من موظفيها أو مدراءها.

٩-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بالتأمين:

- أ. أبرمت الشركة وثائق تأمين لحماية كافة العناصر الجوهرية لأعمالها وموظفيها.
- ب. إن وثائق التأمين التي أبرمتها الشركة كلها صالحة وسارية المفعول.
- ج. لم تتلق الشركة أية إندارات من معيدي التأمين بشأن رفع التأمين أو إنقضائه.

١٠-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بالدعاوي والنزاعات:

- أ. بإستثناء ما تم الإفصاح عنه وبإستثناء المطالبات التأمينية الإعتيادية التي لا تزيد قيمة كل منها عن مبلغ إجمالي وقدره خمسة مليون ريال سعودي، إن الشركة ليست، كما في تاريخ إتفاقية الإندماج، طرفاً في أي نزاع قائم أو مهددة بقيام أي نزاع أو تحكيم أو إجراءات قضائية، بصفة مدعي أو مدعى عليها.
- ب. لم تصدر بحق الشركة أية أحكام أو أوامر قضائية.

١١-٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بالمعلومات:

- أ. إن جميع المعلومات التي تم الإفصاح عنها ومشاركتها مع الطرف الآخر في صفقة الإندماج أو مستشاريه هي صحيحة ودقيقة غير مجزأة وغير مضللة.
- ب. إن جميع الوقائع المدلى بها في إتفاقية الإندماج فيما يتعلق بالشركة وأعمالها ووضعها المالي كما والتعهدات والضمانات الممنوحة هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة.

- أ . إن الشركة تمارس أعمالها مع مراعاة الأنظمة واللوائح المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية.
- ب . إن الشركة ملتزمة بأحكام ومتطلبات لائحة مكافحة تبييض الأموال ولم تخالف أي من متطلباتها أو أحكامها.
- ج . إن الشركة ملتزمة بأنظمة حماية البيانات وحرمة المعلومات الشخصية.
- د . إن الشركة تتمتع بكافة الحقوق والتراخيص اللازمة لإستخدام أنظمتها الإلكترونية.
- هـ . لم تختبر الشركة خلال الثلاث سنوات السابقة أي إنقطاع مستمر لأعمالها لأكثر من خمس ساعات و/أو أي خرقات لأمنها الإلكتروني وأنظمتها الإلكترونية.
- و . خلال مهلة الإثني عشر شهراً الباقية لتاريخ التوقيع على إتفاقية الإندماج، لم تقم الشركة بالتصرف بحقوق الملكية الفكرية العائدة لها أو ببيع هذه الحقوق.
- ز . إن الشركة ليست طرفاً في أية منازعات متعلقة بخرق حقوق الملكية الفكرية

٣-٦-٢ الشروط المسبقة

توافق الطرفان على أن إتمام صفقة الإندماج يخضع لتحقيق الشروط المسبقة التالية:

- أ . موافقة أو عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام صفقة الإندماج؛ و
- ب . موافقة أو عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على إتمام صفقة الإندماج؛ و
- ج . موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض تنفيذ الإندماج، بما فيها الموافقة على مستند العرض وعلى تعميم المساهمين، بما يتوافق مع لائحة الإندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية؛ و
- د . موافقة تداول السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الدرع للتأمين وفقاً لقواعد الإدراج.

٤-٦-٢ التعهدات والإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج

أشارت إتفاقية الاندماج إلى تعهدات واجراءات معلقة يجب الإلتزام بأحكامها حتى نفاذ قرار الاندماج، وهي كما يلي:

- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه من تاريخ التوقيع على الإتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج بإخطار الطرف الآخر كتابياً بموجب خطاب إفصاح إضافي أو أكثر بأي مسألة أو ظرف تأتي الى علم الطرف الآخر ويكون من شأنها أن تجعل أي من الضمانات المقدمة غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة أو من شأنها أن تؤثر على استعداد الطرف الآخر بالمباشرة في إتمام صفقة الاندماج وفقاً للشروط المنصوص عنها في إتفاقية الاندماج.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه منذ تاريخ التوقيع على الإتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج بإبلاغ الطرف الآخر كتابياً وفي غضون ٣ أيام عمل في حال حدوث أي من الأحداث التالية قبل تاريخ نفاذ قرار الاندماج:
 - توزيع أية أرباح (بما في ذلك الأرباح المرحلية)؛
 - الدخول في أية إتفاقية تمويل جديدة أو سداد أي قرض قائم؛
 - الدخول في أية معاملات جديدة مع الأطراف ذات العلاقة؛
 - الدخول في أو تعديل أو إنهاء إتفاقية أو ترتيب أو التزامات جوهرية تزيد عن ما قيمته (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي (بما في ذلك العقود المبرمة في سياق العمليات التشغيلية الاعتيادية)؛
 - تكبد أية نفقات رأسمالية أو الإستحواذ على أية أصول تزيد قيمة كل منها منفردةً عن مبلغ إجمالي وقدره (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي؛
 - إدخال أية تعديلات جوهرية على شروط وأحكام التوظيف، بما في ذلك المزايا لأي من أعضاء مجلس الإدارة المديرين التنفيذيين أو المسؤولين أو الموظفين، أو تعيين أو الموافقة على تعيين أي من كبار المديرين التنفيذيين؛
 - خروج أي من كبار الإداريين و/أو شاغلي المناصب التنفيذية
 - إنشاء أي رهونات على أي من أصولها أو تعهداتها .
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه منذ تاريخ من تاريخ التوقيع على الاتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج و/أو فسخ إتفاقية الاندماج أنه:

- سوف يتم الامتثال عن اتخاذ أي إجراء (سواء بشكل مباشر أو غير مباشر) للدخول في أية مناقشات أو مفاوضات مع أي شخص أو كيان آخر حيال عملية اندماج أو أية عملية أخرى مماثلة، أو القيام بأي عمل أو اتخاذ أي إجراء يخالف ذلك بما في ذلك على سبيل التعداد لا الحصر قيام مجلس الإدارة برفع توصية إلى المساهمين بشأن عرض آخر منافس أو متعارض مع شروط مستند العرض و/أو اتفاقية الاندماج و/أو أي من المستندات المتعلقة بصفقة الاندماج؛

- سوف يتم إبداء التعاون الكامل مع الطرف الآخر 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 الاندماج بموجب شروط وأحكام اتفاقية الاندماج. وفقاً لما سبق، يتعاون كل طرف مع طلبات الطرف الآخر لإبلاغه بحالة أي الملفات أو الطلبات أو أي اتصالات ذات صلة بصفقة الاندماج، وأي استفسارات أو طلبات أخرى للحصول على معلومات إضافية من أو إلى أي جهة حكومية مختصة داخل المملكة العربية السعودية.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي طرف، اعتباراً من تاريخ توقيع الاتفاقية، القيام بأي فعل من شأنه أن يربّب خرقاً لأي من الضمانات المعطاة منه، و/أو السماح لأي شخص آخر بالقيام بهكذا فعل و/أو الإغفال عن إنفاذها عن وقوع هكذا فعل.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج لأي من الأطراف إجراء أية تغييرات أو اتخاذ أية قرارات من شأنها، مجتمعة وبالانفراد، أن تؤدي إلى تأثير سلبي على أعمالها أو أصولها أو سمعتها.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بالامتثال، خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج، عن التصرف بأي من موجوداتها، أو الاستحواذ أو الموافقة على الاستحواذ على موجودات الطرف الآخر باستثناء ما هو داخل ضمن التعاملات العادية أو ما يدخل ضمن نطاق أعمال الاندماج.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بإدارة أعمالها، خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج، بالشكل الاعتيادي والامتثال عن إجراء أية أعمال خارجة عن الأعمال الاعتيادية دون الاستحصال على موافقة الطرف الآخر الخطية المسبقة كما وبالامتثال عن التسبب بأي تدهور في الموجودات باستثناء ما يدخل ضمن الأعمال الاعتيادية.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي من الطرفين اعتباراً من تاريخ التوقيع وحتى تاريخ نفاذ الاندماج تقديم رهن أو إصدار الموافقة على منح رهن على أي من أصوله.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي من الطرفين القيام أو الإغفال عن القيام أو التسبب بإحداث أي فعل أو واقعة يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على حالة الأصول أو الوضع المالي له، كما يتوجب على كلا الطرفين الحرص على اتخاذ جميع الإجراءات الاحترازية لمنع ارتكاب أو وقوع هكذا واقعة. مع عدم الإخلال بما سبق، يتعهد كلا الطرفين بتجديد وتأمين استمرار صلاحية جميع التراخيص والتصاريح اللازمة لاستمرار بالأعمال التشغيلية اعتباراً من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي من الطرفين، ما لم يكن ذلك بناءً على طلب من البنك المركزي السعودي، فسخ أو إنهاء أو القيام بما من شأنه وضع حد لأي من اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة منه أو أي من وثائق التأمين على أصوله والتزاماته، وفي حالة انتهاء أي من الاتفاقيات و/أو وثائق التأمين المشار إليها أو توقع انتهائها قبل تاريخ نفاذ الاندماج، يجب على الطرف ذات العلاقة أن يبذل قصاري جهده، بالتعاون مع الطرف الآخر وبعد التشاور معه، لتجديدها أو استبدالها بعقد أو وثائق تؤمن تغطية مماثلة للتغطية التي كانت تؤمنها العقود و/أو الوثائق المنتهية المشار إليها في ما سبق.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، على كل طرف أن يستمر بإدارة أعماله بشكل طبيعي وضمن المعتاد، ولا يجوز له القيام بأية أعمال تخرج عن نطاق نشاطه المعتاد دون الحصول على موافقة الطرف الآخر المسبقة والكتابية والصريحة، كما لا يجوز لأي طرف استفاد صافي الأصول إلا بطريقة بما يتفق مع النشاط الاعتيادي له.

• تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، يجب أن يسمح لممثلي ومستشاري الطرف الآخر الوصول إلى الدفاتر والسجلات، والمعلومات والوثائق اللازمة لإتمام الفحص النافي للجهالة بحسب ما يلزم لإتمام صفقة الاندماج.

٥-٦-٢ إنفاذ إتفاقية الإندماج

بتاريخ التوقيع على إتفاقية الإندماج، يتعهد كل طرف بتوقيع المستندات التالي ذكرها وتسليمها لممثل الطرف الآخر:

أ . المستندات المتوجب على شركة الدرع للتأمين توقيعها وتسليمها لممثلي شركة الأهلي للتكافل:

- نسخة موقعة من إتفاقية الإندماج.
- نسخة موقعة من لائحة الإفصاح ومرفقاتها،
- نسخة عن محضر إجتماع مجلس الإدارة الذي وافق على التوقيع على إتفاقية الإندماج.

ب . المستندات المتوجب على شركة الأهلي للتكافل تسليمها توقيعها وتسليمها لممثلي شركة الدرع للتأمين:

- نسخة موقعة من إتفاقية الإندماج،
- نسخة موقعة من لائحة الإفصاح ومرفقاتها،
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي وافق على التوقيع على إتفاقية الإندماج.
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي يقر بأن قيمة رسوم الإنهاء هي عادلة وغير مبالغ فيها وبالتالي تدخل في مصلحة مساهمي شركة الأهلي للتكافل عملاً بأحكام البند (أ) من المادة ٣٦ من لائحة الإندماج والإستحواذ.

لغرض إتمام صفقة الإندماج يتعين على كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل القيام بالتالي:

- تسجيل الأسهم الجديدة المُصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين بناءً على معامل المبادلة المتفق عليه. ولن يحصل المساهمين في شركة الأهلي للتكافل على أي مقابل نقدي نتيجة صفقة الإندماج. وفي حال نتج عن عملية إحتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة الأهلي للتكافل بناء على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج الى أقل رقم صحيح. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول السعودية بسعر السوق في حينه وذلك بالنيابة عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناسبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الإندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات هذا البيع.
- نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل تسجيل الأسهم الجديدة المصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، ويعتبر تاريخ تسجيل الأسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل بمثابة تاريخ نفاذ قرار الإندماج.
- عقد إجتماع مجلس إدارة لاتخاذ جميع القرارات المنصوص عليها في إتفاقية الإندماج.

يتعين على كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه من تاريخ توقيع إتفاقية الإندماج حتى تاريخ نفاذ قرار الإندماج، يبذل الجهود المعقولة من أجل (أ) إستكمال جميع الإقرارات الضريبية والزكوية و إقرارات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ب) معالجة جميع الربوط (الزكوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك) و(ج) الحصول على شهادات الزكاة والضريبة النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تغطي الفترات الخاضعة للضريبة والزكاة المنتهية في تاريخ نفاذ الإندماج

٦-٦-٢ فسخ إتفاقية الإندماج

في حال عدم تحقق أي من الشروط المسبقة بالتاريخ المحدد كحد أقصى لإتمام الصفقة في ٢٠٢٢/٠٤/١٠ م ، وما لم يتم الإتفاق بين الطرفين على خلاف ذلك، تفسخ إتفاقية الإندماج حكماً وتسري عليها أحكام الفسخ المفصلة في ما يلي.

يجوز فسخ إتفاقية الإندماج في أي وقت قبل تاريخ الإتمام في الأحوال التالية:

- ١ . بناءً على موافقة مشتركة وخطية بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على إنهاء إتفاقية الإندماج.
- ٢ . من قبل أي من الطرفين، في حال إرتكاب الطرف الآخر خرقاً جوهرياً للضمانات والتعهدات المعطاة ضمن إتفاقية الإندماج وفقاً لما تم تفصيله في ما سبق في القسم ٢-٦-٢ من هذا المستند.
- ٣ . من قبل أي من الطرفين، في حال إقدام الطرف الآخر على خرق إلتزاماته بالإمتناع عن التماس أو تشجيع أو المباشرة بأية مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلق بعملية إندماج أخرى أو صفقة مماثلة، أو إتخاذ أي إجراء آخر قد يؤثر على قدرة الشركتين في إستكمال الصفقة الراهنة.

٤. من قبل احد الأطراف، في حال إقدام الطرف الآخر على خرق أي من إلتزاماته خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع إتفاقية الإندماج وإتمام الصفقة كما تم تفصيلها في القسم ٢-٦-٤ أعلاه.
٥. من قبل أي من الطرفين في حال وقوع تغيير جوهري سلبي وفقاً لما تم تفصيله في ما يلي في القسم ٢-٦-٧ من هذا المستند .
٦. من قبل أي طرف في حال إقدام الطرف الآخر على خرق أي من موجباته أو إلتزاماته المنصوص عنها في إتفاقية الإندماج دون تصحيح المخالفة المنوه عنها خلال مهلة ٣٠ يوم من تاريخ إشعاره بذلك.
٧. من قبل أي من الطرفين، بموجب إشعار خطي موجه للطرف الآخر في أي من الحالات التالية:

- صدور نظام يجعل الإستمرار بالإندماج أو الصفقة غير نظامي أو غير مسموح.
- 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 دبلوماسية، 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.
- 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 الإستمرار بالإندماج بين الشركتين ويكون هذا الحكم أو الأمر أو المرسوم نهائي وغير قابل للإعتراض عليه.

يمارس حق فسخ إتفاقية الإندماج في كافة الأحوال المشار إليها أعلاه خلال ستين يوم عمل من تاريخ إكتشاف وقوع الظرف المفضي الى الفسخ، وفي حال عدم ممارسة الحق بالفسخ خلال المدة المشار إليها أعلاه، يعتبر الطرف المتضرر بأنه تنازل عن الحق بالفسخ.

لدى فسخ الإتفاقية تزول إلتزامات الطرفين المتبادلة المنصوص عنها في إتفاقية الإندماج مع إستثناء ما يلي:

- موجب تسديد رسوم الإنهاء
- المطالبات الناشئة قبل تاريخ الفسخ أو التي تسببت بفسخ إتفاقية الإندماج،

في حال فسخ إتفاقية الإندماج، يتعهد الطرفين بالتعاون بحسن نية بهدف إلغاء أية إتفاقيات أو تراخيص أو موافقات تم توقيعها أو الإستحصال عليها بهدف إتمام الصفقة.

٧-٦-٢ التغيير الجوهري السلبي

أ. إن التغيير الجوهري السلبي هو أي حدث، أو واقعة، أو سلسلة أحداث أو وقائع تؤدي الى أي من النتائج التالي ذكرها، بالنسبة لشركة الأهلي للتكافل، إنخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من التقييم النهائي للشركة بناءً على أسلوب التقييم المعتمد والذي تم تفصيله في القسم ٢-٤ من هذا المستند .

ب. بالنسبة لشركة الدرع للتأمين، إنخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من التقييم النهائي للشركة بناءً على أسلوب التقييم المعتمد والذي تم تفصيله في القسم ٢-٤ من هذا المستند .

وفي حال طرأ أي تغيير جوهري سلبي على أعمال شركة الأهلي للتكافل أو على أعمال شركة الدرع للتأمين، تسري الأحكام التالية:

في حال تبين لأي من الطرفين حدوث (أو احتمال حدوث) أي تغيير جوهري سلبي قبل نفاذ قرار الإندماج، يقتضي أن يتم إخطار الطرف الآخر فوراً بذلك. وعليه، يجتمع ممثلي الشركتين لمناقشة ظروف وأسس التغيير الجوهري السلبي وذلك ضمن فترة لا تتعدى الـ ١٠ (عشرة أيام) من تاريخ الإخطار. في حال لم يتفق ممثلي الشركتين على إعتبار أن الحدث أو الظرف يشكل تغييراً جوهرياً سلبياً، على الطرفين تعيين خبير مستقل من بين أول أربع شركات تدقيق عالمية («الخبير») وتكليفه بمهمة الخبير وليس المحكم، بغية إعادة النظر بالظروف السائدة وإصدار قرار/تقرير نهائي وملزم للطرفين حول تحقق أو عدم تحقق الأثر الجوهري السلبي. أما كلفة تعيين الخبير فيتحملاها الطرفين، وفي حال تبين عدم وقوع حالة تغيير جوهري مادي على الطرف الذي أدلى بوقوعه أن يقوم بالتعويض للطرف الآخر عن التكاليف التي تكبدها. أما في حال عجز ممثلي الطرفين عن الإنفاق حول تعيين الخبير، يحق للطرف المدلي بوقوع التغيير الجوهري السلبي اللجوء الى المركز السعودي للتحكيم التجاري بهدف تعيين الخبير، على أن يكون قرار المركز ملزماً على الطرفين لهذه الناحية.

في حال تأكد وقوع تغيير جوهري سلبي من قبل الخبير المعين بشكل نهائي وأكد، تسري الأحكام التالية:

١. يجوز للطرفين الاتفاق على المباشرة بالصفقة وفقاً لبنود إتفاقية الإندماج بغض النظر عن التغيير الجوهري السلبي لدى إحدى الشركتين؛ أو
٢. للطرف غير المتأثر بالتغيير الجوهري السلبي فسخ إتفاقية الإندماج ومطالبة الطرف الآخر بتسديد رسم الإنهاء بشكل فوري.
٣. دون الإخلال بحق الطرف المتضرر بفسخ إتفاقية الإندماج والمطالبة برسوم الإنهاء وفقاً لما سبق، يحق للطرفين إعادة التفاوض حول بنود هذه الإتفاقية بحسب ما تستوجبه الظروف السائدة.

إن الحق بفسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنهاء عملاً بالبند السابق يمارس خلال مهلة (٣٠) ثلاثين يوم عمل من تاريخ تبلغ إشعار وقوع التغيير الجوهري السلبي أو خلال (٣٠) ثلاثين يوم عمل من تاريخ صدور تقرير الخبرة النهائي، وذلك تحت طائلة فقدان الحق وإعتبار الطرف المتضرر متنازلاً عن حقه بفسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنهاء.

٨-٦-٢ القوة القاهرة

في حال تأخر أو تمنع أو الحد من إمكانية طرف بإتمام أي من الموجبات الملقاة على عاتقه بموجب إتفاقية الإندماج بسبب وقوع القوة القاهرة بشكل يترتب إستحالة إتمام أي من الموجبات المنوه عنها، يعفى الطرف المنوه عنه بشكل مؤقت تأدية الموجب المتأثر بفعل القوة القاهرة ولا يعتبر هذا الطرف مخالفاً لبنود الإتفاقية أو مسؤولاً تجاه الطرف الآخر عن التأخير الحاصل طوال مدة إستمرار القوة القاهرة، شرط أن يكون الطرف المتأثر بالقوة القاهرة:

- أ. قام بإعلام الطرف الآخر بموجب إشعار خطي عن وقوع القوة القاهرة مع تحديد طبيعتها وآثارها،
- ب. قام بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتجنب آثار القوة القاهرة

تعتبر موجبات الطرف غير المتأثر بالقوة القاهرة معلقة لمدة موازية لمدة تعليق موجب الطرف المتأثر بالقوة القاهرة.

وفي حال إستمرار آثار القوة القاهرة لمدة شهرين متواصلين، يحق للطرف غير المتأثر بها أن يفسخ إتفاقية الإندماج بموجب إشعار خطي موجه للطرف الآخر.

٩-٦-٢ رسوم الإنهاء

مقابل موافقة شركة الأهلي للتكافل بتخصيص الموارد وتكبد النفقات والأعباء بهدف أحقاق مصلحتها في تحقيق الصفقة، تتعهد شركة الدرع للتأمين بتسديد رسوم الإنهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره / ٧٥٠,٠٠٠ / (ثلاثة ملايين وسبعمئة وخمسون ألف ريال سعودي) الى شركة الأهلي للتكافل خلال مهلة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ مطالبة شركة الأهلي للتكافل وذلك في الحالات التالية:

١. في حال قرر مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين عدم التوصية لمساهمي الشركة بالتصويت لصالح إتمام الصفقة، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكل جوهري عمّا هو محدد في تعميم المساهمين أو تعديل العرض المقدم الى مساهمي شركة الأهلي للتكافل وفقاً للشروط المبينة في مستند العرض.
٢. في حال إخلال شركة الدرع للتأمين بإتخاذ الخطوات اللازمة لإنفاذ صفقة الإندماج في مهلة لا تتعدى التاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه بموجب الإتفاقية (وهو ٢٠٢٢/٠٤/١٠م) وذلك مع إستثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل على عدم إتخاذها.
٣. في حال إخلال شركة الدرع للتأمين بأي من التزامات المفروضة عليها خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع إتفاقية الإندماج وإتمام الصفقة والتي تم تفصيلها في القسم ٢-٦-٤ من هذا المستند بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه.
٤. في حال تسببت شركة الدرع للتأمين بسحب أو إنقضاء عرض الإندماج المقدم بتعميم المساهمين ومستند العرض.
٥. في حال قررت شركة الأهلي للتكافل بفسخ إتفاقية الإندماج نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة الدرع للتأمين أو لإقدام الشركة الأخيرة على ارتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهدات.

مقابل موافقة شركة الدرع للتأمين بتخصيص الموارد وتكبد النفقات والأعباء بهدف أحقاق مصلحتها في تحقيق الصفقة، تتعهد شركة الأهلي للتكافل بتسديد رسوم الإنهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره / ٣,٧٥٠,٠٠٠ / (ثلاثة ملايين وسبعمئة وخمسون ألف ريال سعودي) الى شركة الدرع للتأمين خلال مهلة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ مطالبة شركة الدرع للتأمين وذلك في الحالات التالية:

١. في حال قرر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل عدم التوصية لمساهمي الشركة بالتصويت لصالح إتمام الصفقة، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكل جوهري عمّا هو محدد في تعميم مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل.
٢. في حال إخلال شركة الأهلي للتكافل بإتخاذ الخطوات اللازمة لإنفاذ صفقة الإندماج في مهلة لا تتعدى تاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه بموجب الإتفاقية (وهو ١٠/٠٤/٢٠٢٢م) وذلك مع إستثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين على عدم إتخاذها.
٣. في حال إخلال شركة الأهلي للتكافل بأي من إلتزامات المفروضة عليها خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع إتفاقية الإندماج وإتمام الصفقة والتي تم تفصيلها في القسم ٢-٦-٤ من هذا المستند بما يتسبب بسحب العرض أو إبقضائه.
٤. في حال خرق شركة الأهلي للتكافل لأحكام البند (أ) من المادة ٣٦ من لائحة الإستحواذ والإندماج.
٥. في حال قررت شركة الأهلي للتكافل بفسخ إتفاقية الإندماج نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة الدرع للتأمين أو لإقدام الشركة الأخيرة على إرتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهدات.
٦. عدم إتمام الصفقة بسبب إخلال شركة الأهلي للتكافل بموجباتها تجاه الدائنين خلال فترة إعتراض الدائنين.

توافق الطرفان على أنه في حال ولدى تسديد رسوم الإنهاء عملاً بالبند السابقة، تبرأ ذمة الطرف الذي قام بالتسديد من أية مبالغ إضافية قد تستحق نتيجة لفسخ الإتفاقية.

١٠-٦-٢ الإعلانات وموجب التكتّم

أ. موجب الإمتناع عن الإعلان:

باستثناء ما هو مطلوب بموجب الأنظمة المرعية الإجراء أو ما هو متفق عليه بموجب هذه الإتفاقية، يتعهد الطرفان بالإمتناع عن الإدلاء بأية تصريحات متعلقة بإتفاقية الإندماج أو تعاملات شركة الأهلي للتكافل والدرع للتأمين من أي نوع كانت والى أي جهة بما في ذلك الصحافة أو الجمهور دون الإستحصال على الموافقة الخطية للطرف الآخر ويستثنى من ذلك الإعلانات التالية:

- الإعلانات التي تصدر في نطاق الأعمال الإعتيادية؛ و
- الإعلانات غير المتعلقة مباشرةً بصفقة الإندماج

ب. موجب التكتّم

يلتزم الطرفان بالمحافظة على سرية المعلومات المتبادلة خلال التفاوض على الصفقة بإستثناء المعلومات التالية:

- المعلومات المتاحة للعموم أو التي تصبح متاحة للجمهور دون خرق موجب التكتّم المنصوص عنه في إتفاقية الإندماج
- المعلومات التي وصلت لأحد الطرفين من شخص ثالث دون إرتكاب الأخير لأي خرق أو مخالفة في سبيل الحصول عليها،
- المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب الأنظمة المرعية الإجراء أو من قبل السلطات المختصة،
- المعلومات التي يتم الإفصاح عنها بموافقة الطرف الآخر،
- المعلومات التي يتم الإفصاح عنها للمستشارين بالحدود اللازمة للسماح للطرف المفصح ممارسة حقوقه بموجب إتفاقية الإندماج.

يبقى موجب التكتّم سارياً لمدة سنتين ميلاديتين بعد فسخ إتفاقية الإندماج.

١١-٦-٢ كامل الإتفاقية

تشكل إتفاقية الإندماج بكافة بنودها ومرفقاتها الإتفاقية الكامل بين الطرفين وهي تطغى على أية إتفاقيات سابقة بين الطرفين بما في ذلك مذكرة التفاهم الموقعة بين الطرفين بتاريخ ١١/٠٤/٢٠٢١ م.

١٢-٦-٢ الإقرارات

يقر كل من الطرفين أنه بتوقيعه على إتفاقية الإندماج لا يعول على أية ضمانات ممنوحة له ولن يكون له أية حقوق من أي شخص ليس طرفاً بإتفاقية الإندماج. دون إستثناء أية حقوق أو مطالبات متوجبة في حال المناورات الإحتيالية.

١٣-٦-٢ الفصل

في حال تبين أن أي من بنود إتفاقية الإندماج هي غير صالحة أو باطلة. يتم فصلها عن باقي الإتفاقية التي تبقى سارية بكافة بنودها.

١٤-٦-٢ التنازل

لا يجوز لأي من الطرفين التنازل عن حقوقه لصالح أي شخص ثالث دون الإستحصال على موافقة الطرف الآخر الخطية.

١٥-٦-٢ عدم التنازل عن حق المطالبة

لا يعد تأخر أي طرف بالمطالبة بأي من حقوقه أو بتنفيذ أي من بنود إتفاقية الإندماج تنازلاً من قبل الطرف المنوه عنه عن حقه بالمطالبة بالحقوق و/أو بإنفاذ البنود المشار إليها.

١٦-٦-٢ القانون المطبق

تخضع إتفاقية الإندماج وتفسر بحسب القوانين المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية. في حال نشوب أي نزاع بين الطرفين حول إتفاقية الإندماج، يتوجب عليهما بذل أقصى الجهود لتسوية النزاع ودياً وفي حال العجز عن التوصل الى حل ودي للنزاع، خلال مهلة ثلاثين يوم من تاريخ الإشعار بوقوع نزاع، يحق لأي من الطرفين إحالة النزاع الى التحكيم بواسطة محكم واحد. على المحكم أن يكون محامياً ذو خبرة لا تقل عن عشرة سنوات في مجال قطاع التأمين معين بتوافق الطرفين وفي حال عجز الطرفين عن التوافق حول شخص المحكم، يحال النزاع الى لجنة تحكيمية من ثلاثة محكمين، يقوم كل طرف بتعيين واحد منهما فيما يعين الثالث من قبل المحكمين المعيّنين من الأطراف ليرأس اللجنة التحكيمية. إن مكان التحكيم هو الرياض ولغة التحكيم هي اللغة العربية ويكون القرار التحكيمي نهائي وملزم وغير قابل للطعن.

١٧-٦-٢ حوكمة الشركة الدامجة

تمّ الاتفاق بين الشركتين على التغييرات المقترحة على مجلس الإدارة بعد إتمام صفقة الاندماج، والتي تتمثل في استمرار الأعضاء الحاليين لشركة الدرغ للتأمين والبالغ عددهم ستة أعضاء في ولايتهم كأعضاء مجلس إدارة. على أن يتم تعديل النظام الأساس لزيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى ٨ أعضاء (ملحق ١ من هذا المستند)، وذلك بإضافة عضوين إضافيين إلى المجلس يتم تعيينهم من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج (ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل)، على أن يتم تعيين الأعضاء بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي وبعد الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على التعيين. ويجدر بالذكر أنه سيتم زيادة أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين على قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى الموافقات النظامية اللازمة. وأشارت إتفاقية الاندماج إلى ترشيح عضوين ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل وهم الدكتور/محمد الكناني - عضو مستقل والأستاذ/ عمر سفيان ياسين.

مع الإشارة إلى أن الأعضاء الحاليين لمجلس إدارة شركة الدرغ للتأمين هم على النحو التالي:

١. الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود، رئيساً للمجلس
٢. السيد/ سمير الوزان، نائباً للرئيس
٣. السيد/ تركي ناصر العتيبي، عضواً في المجلس
٤. السيد/ عبدالله عبدالرحمن العبيكان، عضواً في المجلس
٥. السيد/ رائد علي السيف، عضواً في المجلس
٦. السيد/ محمد أحمد بن علي، عضواً في المجلس

بعد إتمام صفقة الاندماج سيبقى الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود رئيساً لمجلس الإدارة والسيد/ سمير الوزان نائباً لرئيس مجلس الإدارة. أما بالنسبة لإدارة التنفيذية للشركة الدامجة فيوضح الجدول التالي المنصب والتمثيل من قبل شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

الإسم	المنصب في الشركة الدامجة	المنصب الحالي
باسل العبدالكريم	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة الدرغ للتأمين
عبدالرحمن العبرة	نائب الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة الأهلي للتكافل
محمد عاطف عبداللطيف	المدير المالي	مدير التخطيط الاستراتيجي – شركة الدرغ للتأمين
محمد عقيل	الرئيس الفني التنفيذي	مدير العمليات – شركة الأهلي للتكافل

كما يجدر بالذكر بأن الشركة الدامجة سوف تقوم باستيعاب كافة موظفي شركة الأهلي للتكافل، بدون فرض أي تسريح اجباري، وسيتم الاستفادة من القدرات والخبرات الخاصة بموظفي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة بحسب احتياج عملية دمج الأعمال وخطة التكامل.

١٨-٦-٢ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

تخضع صفقة الاندماج للشروط التالية:

- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن الصفقة، وعدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الدرغ للتأمين، وموافقة هيئة السوق المالية على طلب تسجيل وطرح أسهم زيادة رأس مال شركة الدرغ للتأمين والموافقة على نشر مستند العرض، وموافقة تداول السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الدرغ للتأمين في تداول وفقاً لقواعد الإدراج.
- التزام كل من مجلس إدارة شركة الدرغ للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل والمديرين التنفيذيين بكافة بنود اتفاقية الاندماج، وعدم إنهاؤها من قبل أي من الشركتين في حال حدوث أي من حالات التغيير الجوهرية السلبية الخمسة المبينة في القسم رقم ٢-٦-٢ من هذا المستند، وعدم خرق أي بند من بنود اتفاقية الاندماج، والالتزام بكافة الأنظمة واللوائح السارية في المملكة.
- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين على (١) شروط وأحكام الصفقة و(٢) زيادة رأسمال شركة الدرغ للتأمين من خلال إصدار عدد (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهماً جديداً لصالح كافة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل و(٣) اعتماد النظام الأساسي المعدل لشركة الدرغ للتأمين، و(٤) تفويض مجلس إدارة شركة الدرغ للتأمين باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الاندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكيين لما 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.
- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على (١) العرض المقدم من قبل شركة الدرغ للتأمين فيما يتعلق بصفقة الاندماج و (٢) الحصول على أسهم في شركة الدرغ للتأمين إنفاذاً لصفقة الاندماج وذلك عن طريق مبادلة أوراق مالية بواقع (١,٤٢١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرغ للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل بدون تسديد أي مقابل نقدي، و(٣) تفويض مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الاندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكيين لما 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.
- انقضاء فترة اعتراض الدائنين دون أن يتقدم أي من الدائنين لشركة الأهلي للتكافل باعتراض على صفقة الاندماج أو في حال تقدم أي من الدائنين باعتراض خلال المدة المشار إليها، قيام شركة الأهلي للتكافل بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.
- إتمام الصفقة قبل التاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، وهو (٢٠٢٢/٠٤/١٠ م) إلا إذا وافقت كل من شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل خطياً على تمديد تاريخ إتمام الصفقة.

٧. عدم قيام مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل - خلال فترة العرض (أو قبل بداية فترة العرض إذا كان لدى مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل سبب يجعله يعتقد بوجود عرض حقيقي وشيك الحدوث) - بأي من الآتي دون موافقة الجمعية العامة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل: (١) إصدار أي أسهم مصرح بها غير مصدرة، أو (٢) إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدرة، أو (٣) إنشاء أو إصدار أو السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب في أسهم، أو (٤) بيع أو التصرف أو الاستحواذ، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاستحواذ على أي أصول ذات قيمة تساوي ١٠٪ أو أكثر من صافي موجودات شركة الأهلي للتكافل وفقاً لآخر قوائم مالية أولية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواءً عن طريق صفقة واحدة أم عدة صفقات، أو (٥) شراء شركة الأهلي للتكافل لأسهمها، أو (٦) إبرام عقود خارجية عن إطار النشاط العادي لشركة الأهلي للتكافل.
٨. 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 يجعل تنفيذ أو الاستمرار بالاندماج أو الصفقة غير نظامي أو غير مسموح.

٧-٢ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

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

- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة بتاريخ ١٢/٢٩/٤٤٢هـ (الموافق ٠٨/٠٨/٢٠٢١م).
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين. وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠/٠٣/٤٤٣هـ (الموافق ٢٦/١٠/٢٠٢١م).
- الحصول على موافقة تداول على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل تبعاً لعملية زيادة رأسمال شركة الدرع للتأمين. وقد تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ٢٥/٠٢/٤٤٣هـ الموافق ٣١/١٠/٢٠٢١م.
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين ونشر مستند العرض. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٠٥/٠٤/٤٤٣هـ الموافق ١٠/١١/٢٠٢١م.
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل - كل على حدى - والخاصة بصفقة الاندماج.

٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

بالإضافة إلى الموافقات النظامية المذكورة في القسم رقم (٢-٧) من مستند العرض، يُشترط لإتمام صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات من مساهمي شركة الدرع للتأمين ومساهمي شركة الأهلي للتكافل ضمن اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للشركتين، وذلك كما يلي:

٨-٢-١ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين من خلال حضور مساهمين في شركة الدرع للتأمين يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة الدرع للتأمين، 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 الدرع للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيُعتبر بأن صفقة الاندماج قد أُقرت من قبل شركة الدرع للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تُصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل 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 لشركة الدرع للتأمين، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثانٍ للجمعية العامة غير العادية للشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة الدرع للتأمين»). ويجوز أن يُعقد 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 الدرغ للتأمين، 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 الدرغ للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيعتبر بأن صفقة الاندماج قد أقرت من قبل شركة الدرغ للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل 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 الدرغ للتأمين، ستم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية للشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرغ للتأمين») وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أيّاً كان عدد مساهمي شركة الدرغ للتأمين 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 الدرغ للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيعتبر بأن صفقة الاندماج قد أقرت من قبل شركة الدرغ للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل 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 الدرغ للتأمين الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرغ للتأمين (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر)، التصويت عن بعد وفقاً للآلية الموضحة في القسم رقم ٢-٨-٣ من مستند العرض، أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابة عنهم في الاجتماع. كما يجدر بالذكر وبناءً على أحكام البند الرابع من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين.

٢-٨-٢ الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل من خلال حضور مساهمين في شركة الأهلي للتكافل يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة الأهلي للتكافل، 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 الأهلي للتكافل المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. وستعتبر صفقة الاندماج نافذة بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً)، وبعد إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين.

الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول لشركة الأهلي للتكافل، ستم الدعوة لعقد اجتماع ثان للجمعية العامة غير العادية للشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة الأهلي للتكافل»). ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة 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 الأهلي للتكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، ممن يملكون عدد أسهم يمثل ما لا يقل عن ربع رأس مال شركة الأهلي للتكافل. في حال تصويت مساهمين مالكيين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة الأهلي للتكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. وستعتبر صفقة الاندماج نافذة بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً)، وبعد إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين.

الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الأهلي للتكافل») وذلك بعد الحصول

على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أياً كان عدد مساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في هذا الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. وستعتبر صفقة الاندماج نافذة بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وبعد إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين.

يمكن لمساهمي شركة الأهلي للتكافل الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر) التصويت عن بعد أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابة عنهم في الاجتماع. كما يجدر بالذكر وبناءً على أحكام البند من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل التصويت على قرار الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين.

٣-٨-٢ التصويت عن بعد

بحسب متطلبات هيئة السوق المالية فيما يتعلق بالتصويت في الجمعيات العامة غير العادية، بما في ذلك قرار زيادة رأسمال شركة الدرغ للتأمين لغرض الاندماج وقرار التصويت على عرض شركة الدرغ للتأمين لإقرار الصفقة من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل، ووفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية فإنه يمكن لمساهمي شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل التصويت عن بعد على العرض المقدم من شركة الدرغ للتأمين للاندماج مع شركة الأهلي للتكافل وذلك من خلال خدمة تداولاتي التي تسمح للمساهمين بالتصويت الإلكتروني. ويكون التسجيل في هذه الخدمة من خلال موقع تداولاتي مباشرة أو عن طريق زيارة شركة الوساطة التي يمتلك المساهم فيها محفظة نشطة تسمح له بتقديم طلب للتسجيل في نظام تداولاتي.

فيما يلي شروط وأحكام التصويت عن بعد، والتي يجب أخذها بعين الاعتبار قبل الشروع في عملية التصويت عن بعد:

١. سيتم احتساب التصويت عن بعد ضمن نصاب الجمعية العامة المنعقدة لهذا الخصوص وعند اتخاذ القرارات ذات العلاقة.
٢. سيتم تعميم الخيار الذي صوت عليه المساهم على جميع الأسهم المملوكة منه.
٣. يلغي التصويت الأخير 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 (١) الأصوات المتعلقة بالأسهم التي تم بيعها أو بيع جزء منها خلال فترة التصويت عن بعد، (٢) الأصوات المتعلقة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم في الشركتين وتم التصويت من قبلهم على قرار الاندماج في الجمعية العامة غير العادية لكل الشركتين (سوف يتم احتساب التصويت من قبلهم على قرار الاندماج في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين فقط)

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

٩-٢ فترة اعتراض الدائنين

بعد الحصول على الموافقات النظامية المذكورة في القسم رقم (٢-٧) من هذا المستند، وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرغ للتأمين وشركة الأهلي للتكافل وفقاً للألية المحددة في القسم رقم (٢-٨) من هذا المستند، ستقوم كل من الشركتين بنشر قرارات الجمعية العامة غير العادية. وسيشير الإعلان إلى حق أي دائن لشركة الأهلي للتكافل في الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل على صفقة الاندماج. وفي حال تقدم أي من الدائنين باعترضهم خلال المدة المشار إليها فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن اعتراضه أو إلى أن تقوم شركة الأهلي للتكافل بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين، ستقوم شركة الأهلي للتكافل بالإعلان على موقع تداول السعودية 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 الدرع للتأمين. وفي هذه الحالة، ستقوم شركة الأهلي للتكافل بعد الانتهاء من تسوية جميع الاعتراضات المستلمة بالإعلان عن ذلك على موقع تداول السعودية.

١٠-٢ 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 الدرع للتأمين بإصدار أسهم لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيدين في سجل مساهمي شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين وستستمر شركة الدرع للتأمين في الوجود، أما شركة الأهلي للتكافل فستتقضي وستلغى جميع أسهمها وسيتم شطب سجلها التجاري والغاء كافة التراخيص الصادرة لها. كما ستقوم شركة الدرع للتأمين بالإعلان عن نفاذ قرار الاندماج في حينه.

١١-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج

لحين أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة الأهلي للتكافل ستصبح شركة الأهلي للتكافل، مملوكة بشكل مباشر من قبل شركة الدرع للتأمين. وسوف يتم تحويل جميع أصولها وإلتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين. إضافة إلى ذلك، لا يوجد أي اتفاق أو ترتيبات أو تفاهات خاصة مع أي طرف يملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل، من شأنه أن يؤثر 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 رأسمال شركة الدرع للتأمين وتسجيل الأسهم المصدرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، سيتغير عدد أسهم شركة الدرع للتأمين، ونسب الملكية لمساهمي شركة الدرع للتأمين على الشكل التالي:

بعد زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				قبل زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				الاسم
إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	إجمالي نسبة الملكية	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	
%٩,٤٠	لا يوجد	%٩,٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠	لا يوجد	%١٥,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
%٨,٩٣	%٠,٠٠٢	%٨,٩٣	٥,٧٠٠,٠٠٠	%١٤,٢٥	%٠,٠٠٣	%١٤,٢٥	٥,٧٠٠,٠٠٠	الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود**
%٤,٤٧	%٠,٠٠٣	%٤,٤٦	٢,٨٥٠,٠٠٠	%٧,١٣	%٠,٠٠٥	%٧,١٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	ناصر محمد المطوع العتيبي***
%١٨,٣٤	%١٨,٣٤	%٠,٠٠٥	٣,٤٦٦	%٢١,٤١	%٢١,٤٠	%٠,٠٠٩	٣,٤٦٦	أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين****
%١١,٢١	-	%١١,٢١	٧,١٥٥,٧٣٨					البنك الأهلي السعودي
-	-	-	-			لا يوجد		أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل
لا ينطبق		%٦٦,٠٠	٤٢,١٤٣,٢٥٨	لا ينطبق		%٦٣,٦٢	٢٥,٤٤٦,٥٣٤	الجمهور
لا ينطبق		%١٠٠	٦٣,٨٥٢,٤٦٢	لا ينطبق		%١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

المصدر: شركة الدرع للتأمين

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرغ للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرغ للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرغ للتأمين

**إن الملكية الغير مباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرغ للتأمين)

***إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرغ للتأمين). ويجدر الذكر، بأن سوف تتخفف الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (١٣, ٧٪) إلى (٤٦, ٤٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرغ للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيته المباشرة ضمن ملكية الجمهور. وكما يجدر بالذكر، بأن سوف تتخفف نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرغ للتأمين من ٣٦, ٢٨٪ إلى ١٨, ٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج

****إن الملكية الغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرغ للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود (والد رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرغ للتأمين الأمير نايف بن سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود) والملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي (والد عضو مجلس الإدارة لشركة الدرغ للتأمين تركي بن ناصر المطوع العتيبي) والملكية الغير المباشرة لعبدالله العبيكان ناتجة عن ملكية المباشرة في مجموعة العبيكان للاستثمار ما نسبته (١٧, ٠٠٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (١٥, ٠٪) من رأس مال شركة الدرغ للتأمين

١٢-٢ الإدارة والعاملين

ترتكز سياسة شركة الدرغ للتأمين المتعلقة بالموارد البشرية على حسن اختيار وتدريب وتطوير قدرات العاملين لديها والمحافظة عليهم وتأمين المعاملة العادلة والفرص المتساوية لهم ضمن بيئة عمل مناسبة، تسمح لجميع العاملين بالتقدم في مناصبهم وفي مسيرتهم المهنية. وتساهم هذه السياسة في إنتاجية وفعالية في العمل مما يعكس إيجاباً على عمل شركة الدرغ للتأمين وعلى تحقيق عوائد أفضل للمساهمين.

بعد إتمام الصفقة، توي شركة الدرغ للتأمين تقديم خططها المستقبلية فيما يتعلق بالموارد البشرية لديها والموارد البشرية التي ستنتقل من شركة الأهلي للتكافل. وسوف تناقش هذه الخطة مع إدارة شركة الأهلي للتكافل وسوف تستمع إلى وجهات نظرها بهدف الاستفادة من كل العناصر الإدارية المتاحة والقادرة على المساهمة في تحقيق خطط الشركة الدامجة. وبهذا الخصوص فإن شركة الدرغ للتأمين سوف تقدم عروض وظيفية حسب سياسة وشروط التوظيف لديها وذلك بعد التنسيق مع الجهات الرقابية ذات العلاقة.

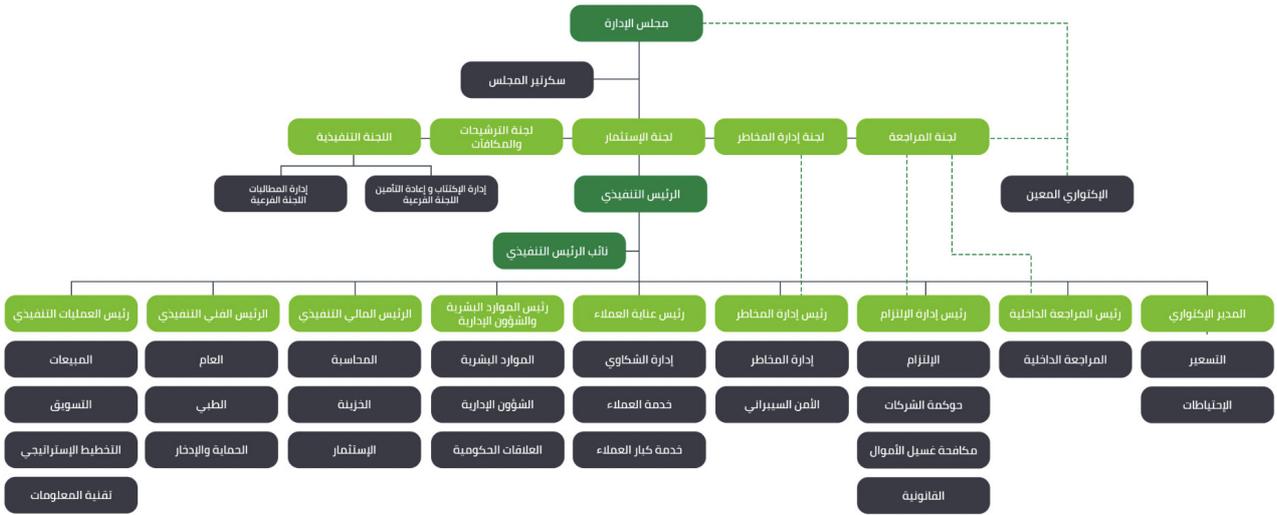
١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة

لا توجد أية اتفاقيات أو ترتيبات أو تفاهمات (مهما كانت طبيعتها) بين شركة الدرغ للتأمين (أو أي شخص يتصرف نيابة عنها أو بالاتفاق معها)، وبين أي من أعضاء مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل 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.

١٤-٢ تأكيد الكفافية النقدية

سيتم سداد كامل قيمة العرض من خلال إصدار أسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل. وبالتالي لن يتم سداد قيمة العرض أو أي جزء منه بشكل نقدي. ولمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على القسم رقم ٢-٤ («تقييم شركة الأهلي للتكافل») من هذا المستند.

١٥-٢ الهيكل التنظيمي لشركة الدرع للتأمين في حال إتمام صفقة الاندماج



٣. المعلومات المالية

٣-١ سعر إقفال الأسهم

يبيّن الجدول (٣-١) التالي سعر إقفال سهم شركة الدرع للتأمين 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:

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢١/١١/١٤ م (آخر تاريخ متاح قبل نشر مستند العرض)	٢٤,٩٠
٢٠٢١/١١/٠١ م	٢٤,٣٦
٢٠٢١/١٠/٠٣ م	٢٣,٨٠
٢٠٢١/٠٩/٠١ م	٢٤,٦٦
٢٠٢١/٠٨/٠١ م	٢٤,٥٨
٢٠٢١/٠٧/٠١ م	٢٤,٦٠
٢٠٢١/٠٦/٠١ م	٢٤,٢١
٢٠٢١/٠٧/١١ م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٢٣,٢٢

المصدر: تداول. ملاحظة: أقرت الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الموافقة على توزيع أسهم منحة في تاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠٩ م وقد تم احتساب نسبة تذبذب سعر السهم عند ٢٥,٤٥ ريال.

يبيّن الجدول (٣-٢) التالي سعر إقفال سهم شركة الأهلي للتكافل 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:

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢١/١١/١٤ م (آخر تاريخ متاح قبل نشر مستند العرض)	٤٣,٥٠
٢٠٢١/١١/٠١ م	٤٣,١٠
٢٠٢١/١٠/٠٣ م	٤٠,٦٠
٢٠٢١/٠٩/٠١ م	٤٠,٠٠
٢٠٢١/٠٨/٠١ م	٤٠,٩٥
٢٠٢١/٠٧/٠١ م	٤٠,٠٠
٢٠٢١/٠٦/٠١ م	٣٩,٣٥
٢٠٢١/٠٧/١١ م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٣٩,٤

المصدر: تداول

٣-٢ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح

إن أسهم العوض التي سيتم إصدارها لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل في حال إتمام الصفقة، هي أسهم عادية مماثلة للأسهم المصدرة حالياً لمساهمي شركة الدرع للتأمين ومتساوية القيمة والتصنيف في الحقوق. لن يكون هناك أي حقوق أولوية أو تفضيلية للمساهمين الحاليين في شركة الدرع للتأمين مقارنة بمساهمي شركة الأهلي للتكافل الذين سيتم إصدار الأسهم الجديدة لهم. بالتالي إن أسهم العوض المشار إليها تمنح حاملها - منذ تاريخ إصدارها - حق تقاضي الأرباح المعلنة والموزعة وفقاً لسياسة الأرباح الخاصة بالشركة والمنصوص عنها في النظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين أسوةً بباقي المساهمين في الشركة. وفي هذا الصدد، نصت المادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين أنه يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي السعودي. كما نصت المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي على أنه يجب على الشركة (١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل، و(٢) تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الإحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع، و(٣) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين إحتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

٣-٣ أثر انتهاء العرض

في حال عدم إقرار صفقة الاندماج من قبل كل من شركة الدرع للتأمين و/أو شركة الأهلي للتكافل، خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكلتا الشركتين كل على حدى (ويشمل ذلك أي موعد لاحق لعقد الجمعية غير العادية ولا يمكن تمديدها بعد ذلك) يُعتبر العرض الراهن منتهي ولن يكون هنالك إمكانية قبوله لاحقاً. أو في حال تم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والخاصة بصفقة الاندماج وفي حال حدوث ذلك، لن يكون لمساهمي شركة الأهلي للتكافل الحق في قبول العرض ولن تُعد شركة الدرع للتأمين أو مساهميها ملزمين بالمضي بالعرض استناداً إلى أي موافقة سابقة صادرة عنهم.

٤. معلومات تتعلق بشركة الدرع للتأمين

١-٤ نبذة عامة

التأسيس

إن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ٢٠٠٧/٠٥/١٩م والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ٢٠٠٧/٠٦/١٣م لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨/٠٩/١٤٢٧هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١م. وتم إدراج الشركة في شركة تداول السعودية (تداول) في ٢٦/٠٦/٢٠٠٧م. يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الدرع للتأمين في الدور الثالث، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية والمرخصة التي حصلت شركة الدرع للتأمين بالقيام بأعمال التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن البنك المركزي السعودي رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١/٠٩/٢٠٠٧م والذي تم تجديده في السنوات السابقة وتم تجديده لثلاث سنوات ابتداءً من ٢٨/٠١/٢٠٢٠م. كما حصلت شركة الدرع للتأمين في تاريخ ٢٦/٠٤/٢٠١٨م على موافقة البنك المركزي لاكتتاب وثائق تأمين الحماية و الادخار.

وفقاً للنظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين، فإنه يجوز لها القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والادخار.

يبلغ رأس مال شركة الدرع للتأمين (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومُدْرَجَة في تداول السعودية. ويبلغ عدد الموظفين الذين يعملون في شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ ٢١/٠٥/٢٠٢١م حوالي ١٩٠ موظفاً.

السنة المالية ومراجعي الحسابات

تبدأ السنة المالية لشركة الدرع للتأمين في الأول من يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في السنة نفسها من كل عام ميلادي، وقد عيّنت الجمعية العامة لشركة الدرع للتأمين السادة/ شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون، والسادة/ العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون واستشاريون كمراجعي حسابات لها.

هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال شركة الدرع للتأمين (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. ويوضح الجدول (٤-١) التالي هيكل ملكية شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ ٠٦/١١/١٤٤٢هـ الموافق ٠٦/١٠/٢٠٢١م:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية المباشرة (%)
شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠%
الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود	٥,٧٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥%
ناصر محمد حمود المطوع العتيبي	٢,٨٥٠,٠٠٠	٧,١٣%
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين	٣,٤٦٦	٠,٠١%
الجمهور	٢٥,٤٤٦,٥٣٤	٦٣,٦٢%
الإجمالي	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%

المصدر: تداول السعودية وشركة الدرع للتأمين

٢-٤ أبرز المحطات التاريخية

يوضح الجدول (٢-٤) التالي أبرز المحطات التاريخية التي مرّت بها شركة الدرع للتأمين منذ تأسيسها حتى الآن:

التاريخ	الحدث
١٦/٠٩/٢٧هـ الموافق ٠٩/١٠/٢٠٠٦م	الترخيص بتأسيس شركة الدرع للتأمين بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٣٣)
١٨/٠٩/٢٧هـ الموافق ١١/١٠/٢٠٠٦م	صدور المرسوم الملكي رقم (م/٦٠) الخاص بتأسيس شركة الدرع للتأمين
١٧/٠٣/٢٠٠٧م وحتى ٠٧/٠٣/١٣٢٨هـ إلى ٢٦/٠٣/٢٠٠٧م	اكتتاب المساهمين المؤسسين بعدد (١٢,٠٠٠,٠٠٠) من مجموع عدد أسهم شركة الدرع للتأمين أي بنسبة (٦٠٪)، وتم طرح الأسهم المتبقية والبالغ عددها (٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم متساوية القيمة للاكتتاب العام أي بنسبة (٤٠٪). وذلك بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالاً سعودية للسهم الواحد.
١١/٠٩/٢٠٠٧م تاريخ ٢٩/٠٨/١٤٢٨هـ. الموافق	حصول شركة الدرع للتأمين على تصريح البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/٦/٢٠٠٧ بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.
٠٩/٠٩/١٤٣٦هـ. ٢٦/٠٦/٢٠١٥م الموافق.	إدراج أسهم شركة الدرع للتأمين في السوق المالية السعودية (تداول)
٠٦/٠٩/١٤٣٩هـ الموافق ٢١/٠٥/٢٠١٨م	زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون ريال سعودي وذلك عن طريق منح سهم مجاني مقابل كل سهمين قائمة وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالاً سعودية للسهم الواحد.
٢٩/١٠/١٤٤٢هـ الموافق ١٠/٠٦/٢٠٢١م	زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك بمنح سهم مجاني مقابل كل ثلاثة أسهم قائمة وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالاً للسهم الواحد.
٠٢/١٢/١٤٤٢هـ الموافق ١٢/٠٧/٢٠٢١م	إبرام شركة الدرع للتأمين اتفاقية الاندماج الملزمة مع شركة الأهلي للتكافل وذلك لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين من خلال عرض مبادلة أوراق مالية.

٣-٤ الرؤية

تطمح شركة الدرع للتأمين تزويد العملاء بمنتجات وخدمات تأمينية عالية الجودة بأسعار مناسبة، وأن تصبح إحدى أفضل الشركات في مجال التأمين وذلك من حيث الخدمات والمنتجات المقدمة وتعاملها المهني مع العملاء والمساهمين وجميع الأطراف في منظومة أعمالها على حد سواء. وتسعى شركة الدرع للتأمين إلى وضع خطط عمل تتناسب مع حجم السوق السعودي للتأمين كل تلك الخطط تركز حول مستوى الخدمة المقدمة للعملاء والبحث عن منتجات جديدة تلبي احتياجاتهم وترتقي إلى تطلعاتهم.

٤-٤ الرسالة

- العمل على دعم رأس المال ورفع نسبة الأرباح.
- أن تكون ضمن أفضل الشركات العاملة في مجال التأمين في المملكة العربية السعودية.
- أن تحقق درجة عالية من الكفاءة وحسن الإدارة لعملياتها.
- الحصول على رضا العملاء عن طريق الاهتمام الكامل بخدمة العملاء.

٥-٤ المزايا التنافسية

- لدى شركة الدرع للتأمين إدارة وفريق عمل محترف، قادر على قيادة الأعمال وتنفيذ استراتيجية شركة الدرع للتأمين.
- يوجد لدى شركة الدرع للتأمين أنظمة معلومات مرتبطة ببعضها البعض، تسهل عمليات خدمة العملاء وتسهم في انسيابية القيام بأعمال شركة الدرع للتأمين.
- توفر شركة الدرع للتأمين منتجات تأمينية مختلفة (تأمين المركبات، التأمين الطبي، تأمين السفر، تأمين الحوادث الشخصية، تأمين الأخطاء الطبية، تأمين الممتلكات، التأمين البحري، التأمين الهندسي، التأمين على الحياة)
- حققت شركة الدرع للتأمين مؤخراً مستوى سعودي بنسبة ٧٩٪ كما في تاريخ ٢١/٠٣/٢٠٢١م كما بلغت نسبة السعودة في قطاع التأمين ككل ٧٥٪، وذلك بحسب تقرير البنك المركزي السعودي لقطاع التأمين للعام ٢٠٢٠م.

٦-٤ الاستراتيجية

وضعت شركة الدرع للتأمين استراتيجية تمكنها من تحقيق رسالتها ورؤيتها، حيث تهدف أن تصبح واحدة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات التأمين التعاوني في المملكة، وتشمل استراتيجية شركة الدرع للتأمين البنود التالية:

- تسعى شركة الدرع للتأمين إلى التقليل من الاعتماد على معيدي التأمين بشكل تدريجي وذلك عن طريق دعم وتقوية الملاءة المالية ورأس مال شركة الدرع للتأمين.
- تسعى شركة الدرع للتأمين للنمو بإدارة الموارد البشرية من خلال التأهيل والتدريب المتخصص وتحقيق مستويات عالية من السعودة.
- تعتمد شركة الدرع للتأمين على خطوط التأمين العام متضمناً التأمين الطبي وتأمين المركبات، ولديها محفظة تأمينية متنوعة لباقي خطوط التأمين مبيّن في الجدول (٤-٣) أدناه.
- عملت شركة الدرع للتأمين على بناء وتطوير خطط تشغيلية استراتيجية تستجيب للمتغيرات والتحديات التي تواجهها من أجل الاستفادة من الفرص المتاحة ومواجهة التهديدات التي تنتج في قطاع التأمين.
- تراجع شركة الدرع للتأمين باستمرار آلية نقل المخاطر من خلال التعاقد مع شركات إعادة تأمين متخصصة، وذات تصنيف ائتماني عالي متماشية بذلك مع متطلبات البنك المركزي.
- تقوم شركة الدرع للتأمين بإدارة وتوزيع المخاطر من خلال تنوع محفظة أعمالها.
- تقوم شركة الدرع للتأمين بتنفيذ إدارة رشيدة لسياسات الاستثمار وموارد شركة الدرع للتأمين الداخلية والخارجية، وخفض المصروفات والتكاليف، وذلك لغرض تحقيق أفضل عوائد وربحية.

٧-٤ المبيعات

يوضح الجدول (٣-٤) المبيّن أدناه تحليل لمبيعات شركة الدرغ للتأمين بحسب المنتجات التأمينية:

النسبة من إجمالي الأقساط المكتتبة	السنة المنتهية في ٣١ من شهر ديسمبر (آلاف الريالات السعودية)			الأقساط المكتتبة بحسب المنتجات التأمينية
	٢٠٢٠م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣٠,١%	٨٣,٠٥٤,٨٤٠	٧٣,١٠٤,٣٩٧	١٦٦,٣٧٣,٤٦٦	١ تأمين المركبات
١١,٦%	٤٥,٣٦٣,٠٢٦	٥٩,٧٦٩,٠٧٦	٦٣,٨٨٦,٩٦٧	٢ تأمين الممتلكات
٤٥,٦%	٤٠٧,٣٤٤,٤١٣	٣١١,١٣٣,٥١٠	٢٥٢,١٥٦,٤٨٢	٣ التأمين الطبي
٣,١%	١٨,٠٢٣,٧١٧	١٩,٨٥٤,٣٧٨	١٧,١٤٤,٩١٨	٤ تأمين الحوادث الشخصية
٢,٢%	١١,٢٢٠,١٢٣	١٣,٢٨٠,٢٧٩	١٢,١١٣,٢٦٠	٥ التأمين الهندسي
٦,٨%	٥٥,١٠١,٦٩١	٦١,٢٥٥,٩٢٨	٣٧,٤٠٨,٥٦٧	٦ التأمين على الحياة
٠,٧%	٤,٩٩٣,٢٩٢	٥,٣١٩,٨٤٦	٣,٦٢٤,٣٨٥	٧ التأمين البحري
١٠٠%	٦٢٥,١٠١,١٠٢	٥٤٣,٧١٧,٤١٤	٥٥٢,٧٠٨,٠٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة

المصدر: شركة الدرغ للتأمين

٨-٤ المنتجات

يوضّح الجدول (٤-٤) المبيّن أدناه المنتجات التأمينية للشركة والتي تلقت شركة الدرغ للتأمين موافقة نهائية لها من البنك المركزي السعودي:

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
١	الحريق والأخطار المرتبطة بها	الخسائر المادية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات المؤمن عليها ومحتوياتها بسبب الحريق، الصاعقة والمخاطر المسماة فقط.	٢٠٠٧/٠٧/٨
٢	جميع أخطار الملكية	جميع مخاطر الخسائر المادية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات ومحتوياتها، بما في ذلك السرقة والضرر العرضي بإستثناء عدد قليل محدد من الإستثناءات في البوليصه.	٢٠٠٧/٠٧/٨
٣	خسارة في الأرباح	خسارة في الربح الإجمالي، والتعويض عن زيادة تكلفة العمل بعد الخسارة أو الضرر المشمول في بوليصة الممتلكات.	٢٠٠٧/٠٧/٨
٤	مسكن شاملة	الخسارة المادية أو الأضرار التي تلحق بالمساكن والمباني ومحتويات المنزل بسبب مخاطر الحريق، الصواعق، الانفجار، أعمال الشغب، الإضرابات، انفجار وتطفح الخزانات والانابيب بما في ذلك الهزة الأرضية، الاعصار، العاصفة، الفياضانات والكسر العرضي للزجاج.	٢٠٠٧/٠٧/١٨
٥	المحاصيل الزراعية	خسارة أو تلف المحصول الزراعي أو اي جزء منه بسبب الحريق، الصاعقة و/أو عاصفة البرد.	٢٠٠٧/٠٧/٢٤

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
٦	جميع مخاطر المقاولين	الخسارة و/أو الضرر الذي يلحق بأعمال البناء المدنية بما في ذلك المسؤولية تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن أسباب خارجية وداخلية مختلفة أثناء البناء.	٢٠٠٧/٠٧/٢١
٧	جميع مخاطر الإنشاءات	الخسارة و/أو الضرر لأعمال التركيب وأعمال التركيب الميكانيكي بما في ذلك المسؤولية تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن أسباب خارجية وداخلية عديدة خلال عملية التركيب	٢٠٠٧/٠٧/٢١
٨	معدات زراعية	خسارة و/أو ضرر المصانع والمعدات المملوكة من قبل المقاولين بسبب اي أسباب عرضية مغطاة في البوليصة.	٢٠٠٧/٠٧/٢١
٩	جميع مخاطر الأجهزة الإلكترونية / كمبيوتر	الخسارة و/أو الضرر للتركيبات الإلكترونية وبيانات برامج الكمبيوتر بما في ذلك انقطاع الأعمال نتيجة الخسارة و/أو الضرر.	٢٠٠٧/٠٧/٢١
١٠	تعطّل الماكينات	الخسارة و/أو الضرر للمصانع والآلات الثابتة/ غير المتحركة بسبب اي خسائر أو اضرار مادية غير متوقعة من اسباب غير مستبعدة على وجه التحديد.	٢٠٠٨/٠١/٢٨
١١	خسارة في الأرباح (هندسية)	خسارة في الربح أو الانقطاع والتدخل في الأعمال الناتجة من مطالبة مقبولة بموجب بوليصة تأمين تعطل الآلات لتأمين الاصول المادية.	٢٠٠٨/٠١/٢٨
١٢	تدهور المخزون	الخسارة/ أو الضرر الناجم عن تدهور المخزون بسبب فقدان أو تلف مادي غير متوقع ومفاجئ للاله بعد مطالبة مقبولة بموجب بوليصة تأمين تعطل الآلات لتأمين الاصول المادية.	٢٠٠٨/٠١/٢٨
١٣	مسؤولية عامة	تغطي البوليصة المسؤولية القانونية للمؤمن له عن الخسارة و/أو الضرر للممتلكات، وفاة، الإصابة الجسدية، للطرف الثالث الناشئة عن أنشطة الأعمال المؤمن عليها في الأماكن التي يتم الكشف عنها أو ضمن الحدود الإقليمية المحددة في البوليصة.	٢٠٠٨/٠٢/٠٢
١٤	المسؤولية عن المنتجات	تغطي البوليصة المسؤولية القانونية للمؤمن له عن الخسارة و/أو الضرر للممتلكات أو الأضرار الجسدية للطرف الثالث الناشئة عن استخدام المنتجات المصنعة أو المورد من قبل المؤمن له.	٢٠٠٨/٠٢/٠٢
١٦	تعويض العمال / مسؤولية أرباب العمل	تغطية للتعويضات التي يدفعها صاحب العمل لموظفيه بعد الإصابات الناجمة عن حادث متعلق بالعمل وتمتد لتشمل مسؤولية صاحب العمل بموجب القانون العام.	٢٠٠٧/١٢/٠٩
١٧	الأخطاء الطبية	المسؤولية القانونية عن الأضرار وتكاليف ونفقات المدعي، فيما يتعلق بالمطالبات الناشئة عن الإصابة الجسدية أو الإصابة العقلية ل/ أو وفاة اي مريض بسبب أو بزعم انه حدث عن طريق الخطأ أو الأغفال أو الإهمال في الخدمات المهنية المقدمة أو التي كان يجب تقديمها من قبل ممارس المهنة المؤمن له.	٢٠٠٨/٠١/٢٨
١٨	التعويض المهني	المسؤولية القانونية عن أي مطالبة أو مطالبات مقدمة ضد المؤمن له بسبب الإخلال بالواجب بالقيام بأي اهمال أو خطأ أو إغفال في أي مكان وأي زمان ارتكبت فيه أو يزعم انها ارتكبت من قبل المؤمن له.	٢٠٠٨/٠٢/٠٢
١٩	مسؤولية وكلاء الشحن / الناقلون	التعويض عن المسؤولية القانونية عن خسارة أو تضرر البضائع و/أو السلع أثناء تحميلها أو حملها أو تفريغها من أي وسيلة نقل أو مخازن مؤقتة في سياق النقل- سواء كانت داخل أو خارج وسيلة النقل.	٢٠٠٧/٠٧/١٤
٢٠	المال	التعويض عن خسارة المال أثناء التواجد في المبنى، في الخزائن المقفلة والعدادات وسجلات النقد خلال ساعات العمل؛ أثناء سياق النقل بين مواقع محددة والبنوك بواسطة موظفين مفوضين.	٢٠٠٧/٠٧/١٤

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
٢١	ضمان النزاهة	تعويض المؤمن له ضد الخسارة بسبب الاحتيال أو عدم الأمانة من قبل أي موظف مسمى أو معلن عنه للتأمين في أي وقت خلال فترة التأمين.	٢٠٠٧/٠٧/١٤
٢٢	الجريمة التجارية	تعويض عن الخسارة المالية المباشرة الناجمة فقط عن الأعمال الغير نزيهة أو الاحتيالية من قبل الموظفين لتحقيق مكاسب مالية، أو خسارة ممتلكات في أماكن العمل، أو أثناء النقل والخسارة الناتجة عن التزوير أو القيام بالاحتيال في أي شيكات أو كمبيالات أو شهادات حوالات إيداع وخطاب الاعتماد وإيصال السحب والحوالات المالية والأوراق المالية والعملة المزورة.	٢٠٠٨/٠١/٢٩
٢٣	الممتلكات الشخصية (جميع المخاطر)	فقدان أو تلف أو تدمير الممتلكات الشخصية المحددة وغير المحددة، والملابس، والأمتعة الشخصية للمؤمن له نتيجة لسوء الحظ أو حادث عرضي لم يتم استبعاده على وجه التحديد بموجب البوليصة.	٢٠٠٧/٠٧/١٨
٢٤	حادثة شخصية	وفاة و/أو عجز الشخص المؤمن بشكل منفرد ومباشر بسبب الوسائل العنيفة والعرضية الخارجية والمرئية.	٢٠٠٨/٠١/٢٨
٢٥	السفر	التأمين أثناء السفر للحوادث الشخصية والنفقات الطبية والإلغاء والتقليل أو فقدان الأمتعة الشخصية أو تلفها وتأخير الأمتعة والمساعدة الطبية الطارئة.	٢٠١٣/٠٣/٣١
٢٦	السرقه والسطو	الخسارة و/أو الضرر الناجم عن السرقة أو السطو أو محاولة السرقة والسطو بعد الخروج القسري و/أو الدخول إلى المبنى المؤمن عليه.	٢٠٠٨/٠٢/٢٧
٢٧	الكفالة الرياضية	تأمين لتعويض المؤمن له عن مسؤوليته التي تكبدها كنتيجة مباشرة لمنح الجائزة للمسابق الأول الذي حقق ثقباً في إحدى البطولات وتم تحقيقه مع أول نقطة	٢٠٠٧/٠٧/١٤
٢٨	الحياة	بوليصة مزايا الوفاة والعجز من قبل صاحب العمل لمجموعة من الموظفين الذين يقدمون مزايا مالية في حالة الوفاة أو العجز.	٢٠٠٨/٠٢/٠٣
٢٩	تأمين صحي دائم	تغطية حماية الدخل للموظفين المؤمن عليهم في حالة العجز الكلي، أو الجزئي نتيجة المرض أو الإصابة الجسدية أو الضعف وعدم قدرته على أداء الواجبات الأساسية لمهنته السابقة في مهنة مريحة مماثلة.	٢٠٠٨/٠٢/٠٣
٣٠	مركبات شاملة	تأمين المركبات عن الأضرار الشخصية ومسؤولية الطرف الثالث لأسطول المركبات التجارية المملوكة للشركات والمؤسسات.	٢٠٠٧/١٢/١٢
٣١	مركبات - الطرف الثالث	تأمين المركبات عن الأضرار الشخصية ومسؤولية الطرف الثالث لأسطول المركبات التجارية المملوكة للشركات والمؤسسات.	٢٠٠٧/١٢/١٢
٣٢	المركبات الفردية - الطرف الثالث	المسؤولية القانونية تجاه الأطراف الثالثة عن الوفاة أو الإصابة الجسدية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات بسبب استخدام السيارة المؤمنة.	٢٠٠٧/١٢/١٢
٣٣	المركبات شامل - فردي	تأمين المركبات عن الأضرار الشخصية ومسؤولية الطرف الثالث لأسطول المركبات للاستخدام الخاص.	٢٠٠٧/١٢/١٢
٣٤	تجارة السيارات - المخاطر الخارجية	الخسارة و/أو الضرر الذي يلحق بمركبات تاجر السيارات المؤمن له أو مركبات العميل عند اختبار قيادتها، أو نقلها من قبل السائقين المعيّنين للمؤمن له، بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث للسيارات - خارج المبنى المؤمن عليه.	٢٠٠٧/١٢/١٢
٣٥	تجارة السيارات - المخاطر الداخلية	خسارة و/أو ضرر مركبات العملاء أثناء تخزينها و/أو في عهدة المؤمن له في المباني المحددة في الوثيقة بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث للسيارات.	٢٠٠٧/١٢/١٢

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
٣٦	الشحن البحري - فردي	خسارة و/أو تلف شحنات تصدير/استيراد البضائع عن طريق البحر والجو الناشئة عن مخاطر النقل - الشحنات الفردية والمفردة.	٢٠٠٧/٠٧/١٨
٣٧	البضائع البحرية - بغطاء مفتوح	خسارة و/أو تلف شحنات تصدير/استيراد البضائع عن طريق البحر والجو الناشئة عن مخاطر النقل التي تغطي جميع الشحنات المتأثرة من فترة ١٢ شهراً التي تخضع للإقرار والتعديل على أساس ربع سنوي أو سنوي.	٢٠٠٧/٠٧/١٨
٣٨	العبور البري / البضائع العابرة	تغطية تأمينية للأضرار التي تلحق بالمواد بعد وقوع حادث للمركبة التي تحمل المواد بما في ذلك الحريق وانكسار الجسور والحوادث ذات الطبيعة المماثلة.	٢٠٠٧/٠٧/١٨
٣٩	السندات الشاملة للمصرفيين	تغطية تأمينية مصممة خصيصاً للمصارف والمؤسسات المالية للتعويض عن الخسارة المالية المباشرة الناتجة فقط عن أعمال غير نزيهة أو احتيالية من قبل الموظفين لتحقيق مكاسب مالية أو خسارة مالية أو خسارة ممتلكات في أماكن العمل أو أثناء النقل والخسارة الناتجة عن التزوير أو التعديلات الاحتمالية في أو في أي شيكات، وكمبيالات، وشهادات حوالات إيداع، وخطاب اعتماد، وإيصال سحب، الحوالات المالية، وأوراق مالية، وأوامر وقف دفع، وعمليات مزورة.	٢٠١٧/٠٢/٢٣
٤٠	مسؤولية المديرين والمسؤولين	يوفر التأمين تعويضاً للمديرين والمسؤولين الفرديين في الشركة عن مسؤوليتهم القانونية عن دفع تعويضات للطرف الثالث نتيجة تعرض الطرف الثالث لخسارة مالية من خلال إهمال أو فعل غير مشروع أو خطأ أو إغفال من جانب المدير أو المسؤول في اتخاذ قراره.	٢٠١٧/٠٢/٢٣
٤١	جرائم الكمبيوتر الإلكترونية	تغطية تأمينية للخسائر المالية الناتجة عن عمليات الاحتيال على نظام الكمبيوتر أو المدفوعات أو التحويلات الناتجة عن تعليمات الكمبيوتر الاحتمالية وفقدان البيانات والوسائط الإلكترونية وفيروسات الكمبيوتر والاتصالات المزورة، وتشمل التغطية تكاليف التنظيف.	٢٠١٧/٠٢/٢٣
٤٢	التعويض المهني (المؤسسات المالية)	تغطية تأمينية للمؤسسات المالية ومديريها وموظفيها ضد الأعمال غير المشروعة المزعومة أو الإهمال أو الإخلال بالواجب الناشئ عن فعل أو خطأ أو تقصير في أداء أو عدم أداء الخدمات المهنية للعملاء.	٢٠١٧/٠٢/٢٣
٤٣	التأمين الصحي الطبي	تأمين النفقات الطبية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وفقاً لسياسة مجلس الضمان الصحي تغطي كحد أدنى ومزايا معززة، إذا طلب العميل ذلك.	٢٠٠٧/١٢/٠٩
٤٤	مركبات حكومية تابعة لطرف ثالث	المسؤولية القانونية تجاه الأطراف الثالثة عن الوفاة أو الإصابة الجسدية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات بسبب استخدام السيارات المؤمن لها المملوكة للجهة الحكومية.	٢٠١٦/١٠/٢٤
٤٥	تأمين المسؤولية الشخصية	تغطية تأمين المصاريف الطبية للأفراد فقط.	٢٠٠٨/٠١/٢٩
٤٦	التأمين الطبي للزوار	تأمين المصاريف الطبية المتعلقة بالحالات الطارئة فقط داخل المملكة العربية السعودية لحاملي تأشيرات الزيارة والسياحية.	٢٠١٦/٠١/٠٧
٤٧	التعويض المهني المتنوع	تغطية تأمينية للمؤسسات غير المالية ومديريها وموظفيها ضد الأفعال غير المشروعة المزعومة أو الإهمال أو الإخلال بالواجب الناشئ عن فعل أو خطأ أو تقصير في أداء أو عدم أداء الخدمات المهنية للعملاء.	٢٠١٩/١٠/١٧

المصدر: شركة الدرع للتأمين

٩-٤ إعادة التأمين

لغرض التقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال ولتقليل مخاطر الخسائر ولغرض المساهمة في استقرار الربحية، تقوم شركة الدرع للتأمين بإعادة التأمين على جزء من المخاطر التي تؤمن عليها بموجب عمليات التأمين التي تقوم بها. وذلك بما يتماشى مع اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولتقليل مخاطر تركيز إعادة التأمين، قامت شركة الدرع للتأمين بوضع برامج لإعادة التأمين مع العديد من شركات إعادة التأمين العالمية المعروفة. حيث تقوم شركة الدرع للتأمين بالتعامل مع العديد من شركات التأمين لإعادة التأمين والتي لا يقل تصنيفها عن الحد الأدنى وذلك كما هو منصوص عليه في اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما يلي:

الشركة المصنفة	الحد الأدنى للتصنيف
AM Best	B+
Fitch Ratings	BBB
Moody's Investor Service (Moody's)	Baa
Standard & Poor's Corporation (S&P)	BBB

يوضح الجدول التالي تعريف عن أنواع التصنيف لشركة المصنفة AM Best:

تصنيف شركة AM Best	
التصنيف	تعريف التصنيف
A++	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة متفوقة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة.
A+	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة متفوقة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة.
A	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة.
A-	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة.
B++	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة قوتها المالية عرضة للتغيرات المعاكسة في الاكتتاب والظروف الاقتصادية.
B+	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة قوتها المالية عرضة للتغيرات المعاكسة في الاكتتاب والظروف الاقتصادية.

يوضح الجدول التالي تعريف عن أنواع التصنيف لشركة المصنفة Fitch Ratings :

تصنيف شركة Fitch Ratings	
التصنيف	تعريف التصنيف
AA-	تصنيف من قبل وكالة فيتش ويعني أن الجهة المصنفة لديها جودة ائتمانية عالية جداً، وهذا التصنيف ضمن الدرجة الاستثمارية
BB+	تصنيف من قبل وكالة فيتش ويعني أن الجهة المصنفة لديها جودة ائتمانية تخمينية وهذا التصنيف ضمن الدرجة الغير استثمارية

يوضح الجدول التالي تعريف عن أنواع التصنيف لشركة المصنفة Moody's Investor Service (Moody's) :

تصنيف شركة Moody's Investor Service (Moody's)	
التصنيف	تعريف التصنيف
A3	تصنيف من قبل وكالة موديز ويعني أن الجهة المصنفة من الدرجة المتوسطة العليا وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة الرقم (٣) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الرقم (٣) يشير إلى الحد الأدنى في مجموعة «A»
Baa1	تصنيف من قبل وكالة موديز ويعني أن الجهة ذات جودة متوسطة وتخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة، وبالتالي قد تمتلك بعض السمات التخمينية.

يوضح الجدول التالي تعريف عن أنواع التصنيف لشركة المصنفة Standard & Poor's Corporation (S&P) :

تصنيف شركة Standard & Poor's Corporation (S&P)	
التصنيف	تعريف التصنيف
AA+	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. 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 «AA» (مخاطر منخفضة جداً)
AA	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه لم يتم إضافة علامة موجبة (+) او علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن عدم إضافة الإشارة تشير إلى الحد المتوسط في مجموعة «AA» (مخاطر منخفضة جداً)

تصنيف شركة Standard & Poor's Corporation (S&P)

التصنيف	تعريف التصنيف
AA-	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة 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)
A+	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية، ولكن لديها عرضة إلى حد ما للأثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. 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 «A» (مخاطر منخفضة)
A	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه لم يتم إضافة علامة موجبة (+) او علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن عدم إضافة الإشارة تشير إلى الحد المتوسط في مجموعة «A» (مخاطر منخفضة)
A-	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية، ولكن لديها عرضة إلى حد ما للأثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. 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 «A» (مخاطر منخفضة)
BBB+	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة 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)

وتدل التصنيفات بشكل رئيسي على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة خدماتها وقوة برامجها في إعادة التأمين. وتتعامل شركة الدرغ للتأمين مع أكثر من ٧٥ شركة من معيدي تأمين مصنفين من وكالات التصنيف العالمية

الجدول التالي يوضح شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة الدرغ للتأمين وتصنيف كل شركة إعادة تأمين.

يوضح الجدول (٤-٥) التالي شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة الدرع للتأمين:

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
١	شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	A	S&P
٢	أبو ظبي الوطنية للتكافل	الإمارات العربية المتحدة	A-	AM Best
٣	مجموعة آي سي أر المحدودة	سنغافورة	غير مصنفة حالياً*	AM Best
٤	اكتيف كابيتال ري	بربادوس	A-	AM Best
٥	أفريقيا ري	مصر	A	AM Best
٦	إي آي جي لمتد	الإمارات العربية المتحدة	A	S&P
٧	شركة العين الأهلية للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	A3	Moody's
٨	شركة الظفرة للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	Baa1	Moody's
٩	شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين	دولة قطر	A-	S&P
١٠	أليانز لتحويل المخاطر	الإمارات العربية المتحدة	A+	AM Best
١١	آرشي ري	سويسرا	A+	S&P
١٢	آرغو العالمية	الإمارات العربية المتحدة	A-	AM Best
١٣	أريج	البحرين	غير مصنفة حالياً*	AM Best
١٤	الشركة الآسيوية لإعادة التأمين	تايلاند	B+	AM Best
١٥	أكسا	المملكة العربية السعودية	AA-	S&P
١٦	شركة البحرين الوطنية للتأمين	البحرين	B++	AM Best
١٧	بارنتس ري	الإمارات العربية المتحدة	A	AM Best
١٨	بيركلي	المملكة المتحدة	A+	AM Best
١٩	بيركشاير هاثاواي	الإمارات العربية المتحدة	AA+	S&P
٢٠	بسست ميريديان	الولايات المتحدة الأمريكية	A-	AM Best
٢١	كانوبيوس	سنغافورة	A-	AM Best
٢٢	سي سي ر الجزائر	الجزائر	B+	AM Best
٢٣	سنترال ري	تايوان	A	AM Best
٢٤	شركة تشوسر للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	A-	S&P
٢٥	الشركة الصينية لإعادة التأمين	الصين	A	S&P
٢٦	تشب	الإمارات العربية المتحدة	AA	S&P
٢٧	كونتيننتال ري	نيجيريا	A-	S&P
٢٨	كونفيكس	المملكة المتحدة	B+	AM Best
٢٩	إيكو ري	سويسرا	A-	S&P

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
٣٠	شركة الإمارات للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	A-	S&P
٣١	الإمارات ري	الإمارات العربية المتحدة	غير مصنفة حالياً*	AM Best
٣٢	شركة إعادة التأمين إيفرست	الولايات المتحدة الأمريكية	A+	S&P
٣٣	أوراسيا	كازاخستان	B++	AM Best
٣٤	جين ري	سنغافورة	A++	AM Best
٣٥	جينيرالي، دبي	فرنسا	A	AM Best
٣٦	جي أي سي ري دبي	الإمارات العربية المتحدة	B++	AM Best
٣٧	جاي آر شركاء المخاطر المحدودة (فاك)	البحرين	AA	S&P
٣٨	هانوفر ري	البحرين	A+	S&P
٣٩	أش دي أي العالمية س إي	سنغافورة	A+	S&P
٤٠	هيلفيتيا	سويسرا	A	S&P
٤١	آي جي آي	الإمارات العربية المتحدة	A-	S&P
٤٢	دار التأمين الإماراتية	الإمارات العربية المتحدة	B+	AM Best
٤٣	كينيا ري	كينيا	B	AM Best
٤٤	كوري ري	الإمارات العربية المتحدة	A	S&P
٤٥	شركة إعادة التأمين الكويتية	الكويت	A-	AM Best
٤٦	لابوان ري	ماليزيا	A-	AM Best
٤٧	ليبرتي	الإمارات العربية المتحدة	A	S&P
٤٨	لويدز	المملكة المتحدة	A+	S&P
٤٩	ميسر	الإمارات العربية المتحدة	B++	AM Best
٥٠	مدراء الاكتتاب ميرابيليس	أفريقيا	AA-	S&P / Fitch
٥١	ميونيخ ري	ألمانيا	AA-	S&P / Fitch
٥٢	شركة المحيط الدولية لإعادة التأمين	بنما	A-	AM Best
٥٣	شركة عمان للتأمين، دبي	الإمارات العربية المتحدة	A-	S&P
٥٤	عمان ري	سلطنة عمان	BB+	Fitch
٥٥	بارتري	الإمارات العربية المتحدة	A+	S&P
٥٦	بي في أي ري إنشورينس	فيتنام	B++	AM Best
٥٧	شركة قطر لإعادة التأمين	الإمارات العربية المتحدة	A	S&P
٥٨	عصر النهضة ري	المملكة المتحدة	A+	S&P
٥٩	ر + ف	ألمانيا	AA-	S&P
٦٠	آر أس إي	المملكة المتحدة	A	S&P

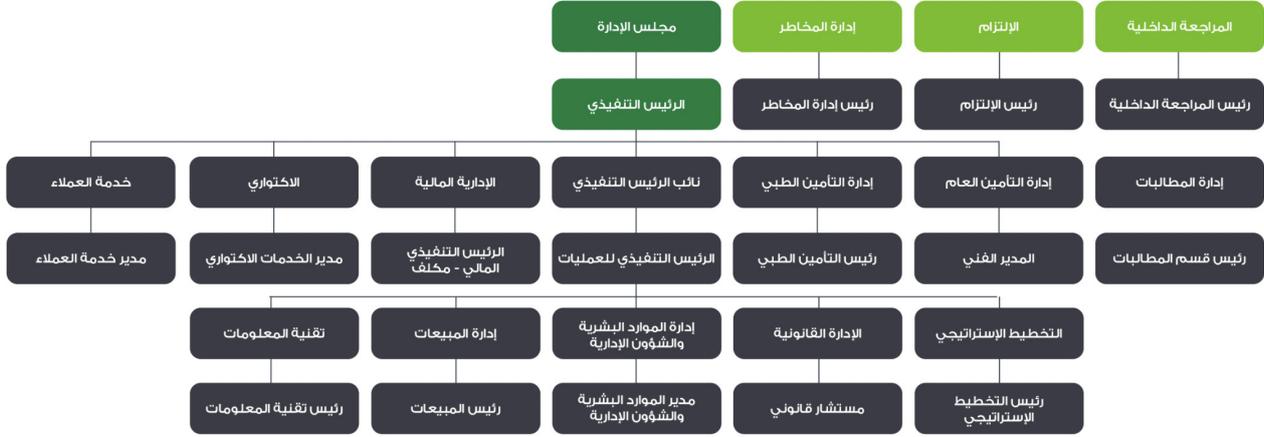
الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
٦١	سايكو البحرين	البحرين	B++	AM Best
٦٢	سامسونج ري	سنغافورة	A	AM Best
٦٣	الشركة السعودية لإعادة التأمين	المملكة العربية السعودية	A3	Moodys
٦٤	سنغافورة ري	سنغافورة	A-	AM Best
٦٥	مجموعة سيربوس الدولية للتأمين	المملكة المتحدة	A-	AM Best
٦٦	سكور	فرنسا	A+	AM Best
٦٧	أس سي آر المغرب	المغرب	B++	AM Best
٦٨	تأمين ستار	سويسرا	A	AM Best
٦٩	شركة إعادة التأمين السويسرية	سويسرا	AA-	S&P
٧٠	التعاونية	المملكة العربية السعودية	BBB+	S&P
٧١	شركة نيو إنديا للتأمين المحدودة	البحرين	B++	AM Best
٧٢	عبر الأطلسي ري، باريس	المملكة المتحدة	A+	S&P
٧٣	تراست ري	البحرين	غير مصنفة حالياً*	AM Best
٧٤	تونس ري	تونس	B+	AM Best
٧٥	تأمين الاتحاد	الإمارات العربية المتحدة	B++	AM Best
٧٦	شركة إعادة التأمين الوطنية الفيتنامية	فيتنام	B++	AM Best
٧٧	وايكا ري	سيرا ليون	غير مصنفة حالياً*	S&P
٧٨	مجموعة أكس آل	الإمارات العربية المتحدة	AA-	S&P
٧٩	مجموعة زيورخ الدولية	الإمارات العربية المتحدة	AA-	S&P

المصدر: شركة الدرع للتأمين

*غير مصنفة حالياً تعني أنها كانت مصنفة بحسب متطلبات الحد الأدنى للتصنيف والمطلوب من قبل البنك المركزي السعودي وقت توقيع اتفاقية إعادة التأمين وتعد اتفاقية إعادة التأمين سارية المفعول.

١٠-٤ الهيكل التنظيمي الحالي لشركة الدرع للتأمين

يوضح الجدول التالي هيكل الملكية لشركة الدرع للتأمين (قبل الاندماج)



المصدر: شركة الدرع للتأمين

١١-٤ أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ نشر هذا المستند من (٦) أعضاء على النحو التالي:

الاسم	المنصب	التمثيل
١ الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود	رئيس المجلس	غير تنفيذي
٢ الأستاذ/ سمير الوزان	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي
٣ الأستاذ/ تركي بن ناصر المطوع العتيبي	عضو	غير تنفيذي
٤ الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن العبيكان	عضو	غير تنفيذي
٥ الأستاذ/ رائد بن علي السيف	عضو	مستقل
٦ الأستاذ/ محمد أحمد بن علي	عضو	مستقل

المصدر: شركة الدرع للتأمين

٥. معلومات إضافية

١-٥ بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض

يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين، الموضحة أسماؤهم في القسم رقم ٤-١١ من هذا المستند، مسؤولية جميع المعلومات الواردة في هذا المستند باستثناء تلك المعلومات المزودة من قبل شركة الأهلي للتكافل. تم إدراج المعلومات الواردة في هذا المستند، والتي يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين مسؤوليتها استناداً لما تم تزويده لهم من قبل إدارة شركة الأهلي للتكافل (بعد أن قاموا بإجراء التحريات المعقولة والممكنة لضمان صحتها ودقتها)، ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أن تلك المعلومات تأتي موافقة للحقائق ولا تغفل أي جزء يحتمل أن يؤثر على دقة وأهمية هذه المعلومات.

٢-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة الدرع للتأمين

كما في تاريخ ١٥/٠٢/١٤٤٣هـ الموافق ٢٢/٠٩/٢٠٢١م لا تملك شركة الدرع للتأمين أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق مع شركة الدرع للتأمين (وفقاً لتعريف «التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة الأهلي للتكافل وليس لديهم خيار شراء أسهم شركة الأهلي للتكافل كما بتاريخ هذا المستند. ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في شركة الدرع للتأمين لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين قبل زيادة رأس المال:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية
١	الرئيس/ نايف سلطان بن محمد آل سعود**	١,٣٣٣	٠,٠٠٢٣%	١٤,٢٥%	١٤,٢٥%
٢	الأستاذ/ سمير الوزان	-	-	-	-
٣	الأستاذ/ تركي بن ناصر المطوع العتيبي**	٢,٠٠٠	٠,٠٠٥٠%	٧,١٣%	٧,١٣%
٤	الأستاذ/ عبد الله بن عبد الرحمن العبيكان***	-	-	٠,٠٢٥٥%	٠,٠٢٥٥%
٥	الأستاذ/ رائد بن علي السيف	١٣٣	٠,٠٠٠٣%	-	٠,٠٠٠٣%
٦	الأستاذ/ محمد أحمد بن علي	-	-	-	-
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		٣,٤٦٦	٠,٠٠٨٧%	لا ينطبق	لا ينطبق
الإجمالي - كبار التنفيذيين		-	-	لا ينطبق	لا ينطبق
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون		٣,٤٦٦	٠,٠٠٨٧%	لا ينطبق	لا ينطبق

المصدر: شركة الدرع للتأمين

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرع للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين.

**إن الملكية الغير مباشرة للأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لوالده الأمير سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (من المساهمين الكبار في شركة الدرع للتأمين).

***إن الملكية الغير مباشرة لتركيب بن ناصر المطوع العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لوالده ناصر محمد حمود العتيبي (من المساهمين الكبار في شركة الدرع للتأمين).

****إن الملكية الغير مباشرة لعبدالله العبيكان ناتجة عن ملكية المباشرة في مجموعة العبيكان للاستثمار ما نسبته (١٧,٠٠٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (١٥,٠٠٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين.

٣-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة الأهلي للتكافل

كما في تاريخ ١٥/٠٢/١٤٤٣هـ الموافق ٢٢/٠٩/٢٠٢١م لا تملك شركة الأهلي للتكافل أو أي من أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذي يتصرفون بالاتفاق مع شركة الأهلي للتكافل (وفقاً لتعريف «التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة الدرع للتأمين، وليس لديهم خيار شراء أسهم شركة الأهلي للتكافل كما بتاريخ هذا المستند. فيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة الأهلي للتكافل:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية
١ الأستاذ/ عمر محمد هاشم	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي		لا يوجد		
٢ الأستاذ/ صالح أحمد حفني	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٣ الأستاذ/ جمال جميل ملائكة	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٤ الأستاذ/ ولفجانج جيموند	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٥ الأستاذ/ خالد محمد باشيني	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٦ الأستاذ/ طارق حسين لنجاوي	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٧ الدكتور/ محمد فرج الكناني	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة					
الإجمالي - كبار التنفيذيين					
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون					

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الأهلي للتكافل من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل

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

كما لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة الواردة أسماؤهم أعلاه، مطلوب الإفصاح عن حصص ملكيته بموجب المادة ٣٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ، بالتعامل في أسهم شركة الدرع للتأمين وأسهم شركة الأهلي للتكافل 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 الأهلي للتكافل من قبل شركة الدرع للتأمين، أو شركة الأهلي للتكافل، أو أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل. وليست هناك أية ترتيبات خاصة تتعلق بأسهم شركة الأهلي للتكافل من قبل شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل، أو من قبل أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل.

لم تتقدم شركة الدرع للتأمين أو أي شخص يتصرف بالاتفاق معها بأي التزام أو اتفاق يشتمل على ترتيب تعويض أو خيار (بشكل رسمي أو غير رسمي) بحيث يكون حافزاً لأي شخص للاحتفاظ أو التعامل أو الامتناع عن التعامل في أسهم شركة الأهلي للتكافل.

٤-٥ بيان تداول الأسهم

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

٥-٥ الضرائب والزكاة

تخضع شركة الدرع للتأمين لأنظمة ولوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب الزكاة والضريبة وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل والزكاة وضريبة القيمة المضافة المعمول بها لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. 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. تمت تسوية الإقرارات المقدمة من شركة الدرع للتأمين إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تغطي الفترات السابقة حتى تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١م وتم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عن تلك الإقرارات بالكامل. ولا تزال الإقرارات عن السنوات الأخرى قيد الدراسة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ولم تحصل شركة الدرع للتأمين على الربوط النهائية عن جميع السنوات اللاحقة لتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١م حتى تاريخ هذا المستند. وتقدمت شركة الدرع للتأمين بطلب الحصول على شهادة الزكاة وقد منحت شركة الدرع للتأمين شهادة الزكاة وهي سارية حتى تاريخ ١٤٤٣/٠٩/٢٩هـ الموافق في ٢٠٢٢/٠٤/٣٠م. ويجدر بالذكر أن الزكاة تستحق على المساهمين وفقاً للأنظمة ذات الصلة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتقتطع شركة الدرع للتأمين الزكاة المستحقة عليها من أرباحها الصافية قبل توزيعها.

٦-٥ إعلان التقييد

يؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين الموضحة أسماؤهم في القسم رقم ٤-١١ 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 ومرخصاً لهم من قبل الهيئة، وكذلك مستشاريهم القانونيين على أن يكونوا مستقلين ومرخصاً 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 عارض 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 والشركة المعروض عليها 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 مجلس إدارة العارض وفي الوقت نفسه عضوا في 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 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 وهمياً ويخل بالوظيفة الطبيعية للسوق.

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

المادة رقم (١٨):

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 مستقلين، يتم تعيينهم بموجب الفقرة (أ) من المادة الثالثة، ويجب إبلاغ مساهميها بمضمون هذه الاستشارة.

٧-٥ تأثير قبول العرض في رأس المال والدخل المتحقق للمساهمين في الشركة المعروض عليها

في حال تم قبول العرض بالكامل وموافقة مساهمي شركة الدرغ للتأمين على صفقة الاندماج، ستقوم شركة الدرغ للتأمين لغرض الصفقة بإصدار الأسهم الجديدة أو أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، بعدد (٤٦٢, ٨٥٢, ٢٢) سهم عادي جديد تمثل (٦٣, ٥٩٪) من رأسمال شركة الدرغ للتأمين الحالي، وسيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مستحقين لنسبة ٣٧, ٣٦٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة أحقيتهم في أعمال وأرباح شركة الأهلي للتكافل حالياً نسبة ١٠٠٪). وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لمصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل وإدراجها على تداول السعودية نفس الحقوق الخاصة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة الدرغ للتأمين، 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 الدرغ للتأمين هي من فئة واحدة ولا يعطى أي سهم لحامله أي حقوق تفضيلية أو أولوية أياً كان نوعها. في حال تم قبول العرض سيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكيين لما نسبته ٣٧, ٣٦٪ من رأس مال الشركة الدامجة، أما فيما يتعلق بالدخل المتحقق لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فسيكون لمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الدفعة الأولى من 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 التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

٨-٥ تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة الدرغ للتأمين وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض

في حال تم قبول العرض بالكامل سيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكيين لما نسبته ٣٧, ٣٦٪ من رأس مال وأصول الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة ملكيتهم الحالية في رأس مال وأصول شركة الأهلي للتكافل نسبة ١٠٠٪)، وسيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مستحقين لنسبة ٣٧, ٣٦٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة أحقيتهم في أعمال وأرباح شركة الأهلي للتكافل حالياً نسبة ١٠٠٪). ويجدر بالذكر، أنه في حال تم قبول العرض بالكامل -وكما نصت اتفاقية الاندماج- بأنه سيكون منصب الرئيس التنفيذي (باسل العبدالكريم) والمدير المالي (محمد عاطف عبداللطيف) للشركة الدامجة من كبار التنفيذيين الحاليين في شركة الدرغ للتأمين وسيكون التمثيل التنفيذي لصالح شركة الأهلي للتكافل منحصراً بمنصب نائب الرئيس التنفيذي للشركة الدامجة (عبدالرحمن العبرة). وسيتم زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة من (٦) إلى (٨)، حيث سيتم تعيين عضوين مجلس إدارة من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج ليكونا ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل، وتجدر الإشارة هنا إلى أنه لدى مساهمي شركة الأهلي للتكافل حالياً سيطرة كاملة على الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة في شركة الأهلي للتكافل، وفي حال قبول العرض بالكامل فإنه لن تستمر تلك السيطرة الكاملة على الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة في الشركة الدامجة. ويجدر بالذكر، وعلى الرغم من ما ذكر باتفاقية الاندماج من ترشيح عضوين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل، فإنه قد لا يكون العضوان الجديان في المجلس ممثلان عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل، حيث أنه سيتم تعيينهم فقط بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي كما يجب الحصول على مصادقة قرار التعيين في الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة، وعليه فلا يوجد ضمان بأن العضوين الإضافيين سيكونان ممثلي عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل.

٩-٥ الملاك النهائيين لأسهم شركة الأهلي تكافل والمساهمين المسيطرين في شركة الدرع للتأمين والشركة الدامجة

يتضمن الجدول التالي بياناً عن كبار مساهمي شركة الأهلي للتكافل، وكبار مساهمي شركة الدرع للتأمين، والمساهمين الذين يملكون أو لديهم السيطرة على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال و/أو الأشخاص القادرين على توجيه القرارات والإدارة للشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج):

أ. شركة الأهلي للتكافل				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٩٪	البنك الأهلي السعودي (البنك الأهلي التجاري سابقاً) هو أول بنك سعودي النشأة، حيث بدأ نشاطه بموجب الأمر الملكي السامي في ٢٠ من ربيع الثاني ١٣٧٣هـ الموافق ٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م. ويعتبر البنك الأهلي السعودي امتداد لبنكين (البنك الأهلي التجاري ومجموعة سامبا المالية - حيث تم دمج البنكين خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١م).	
ب. شركة الدرع للتأمين				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٪	شركة البحرين الوطنية القابضة تأسست في عام ١٩٩٨م، وهي شركة عامة مدرجة في بورصة البحرين منذ عام ٢٠٠٦م. وتعمل ضمن قطاع التأمين مع التركيز على التأمين متعدد الخطوط. لديها أعمال تأمين في المملكة العربية السعودية وسوريا والإمارات العربية المتحدة والبحرين.	
٢	٥,٧٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٪	والد رئيس مجلس إدارة شركة للتأمين (الأمير نايف سلطان سعود الكبير آل سعود)	الامير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود
٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٧,١٣٪	والد عضو مجلس إدارة في شركة للتأمين (تركي بن ناصر المطوع العتيبي)	ناصر محمد حمود المطوع العتيبي
ج. الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)				

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

المصدر: شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

وتؤكد شركة الدرع للتأمين 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. وكما يجدر بالذكر، أنه لا يوجد شخص أو مجموعة اشخاص في شركة الدرع للتأمين يملكون أو يسيطرون على ما نسبته ٣٠٪ من رأس المال في شركة الأهلي للتكافل أو قادرين على توجيه قرارات وإدارة شركة الأهلي للتكافل

١٠-٥ بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

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

٦. البيانات المالية لشركة الدرع للتأمين

تلخص الجداول التالية أداء شركة الدرع للتأمين والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	قائمة الدخل - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
الإيرادات		
٥٤٣,٧١٧	٥٥٢,٧٠٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٠٥١)	(٢٤,١١٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٦٧,٧٠١)	(١٨٨,٨٠٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٩٩١)	(٢,٧٩٤)	مصاريف فائض الخسارة
٣٥٧,٩٧٤	٣٣٦,٩٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٥٣,٦٦٣	(٢٣,٠٧٤)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٠٥١	٣٥,٠٩٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤١٤,٦٨٨	٣٤٩,٠١١	صافي الأقساط المكتسبة
٣٨,٠٣٤	٣٢,١٧٠	عمولات إعادة التأمين
١٠,٩٠٥	٦,٨٠٦	دخل اكتتاب آخر
٤٦٣,٦٢٧	٣٨٧,٩٨٧	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب		
(٥٠٢,١٧٢)	(٣٠٧,٥٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٠,٦٩٨	٥٩,٣١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٤١,٤٧٤)	(٢٤٨,٢٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٢,٥١٥	١٤,١٢٠	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,٩١٣	٧,٥٣٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٥٥	٧,٤٤١	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٨,٤٩٨)	(١٨,٦١٩)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٨٣,٥٨٩)	(٢٣٧,٧٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٩٠٠	(١٣,٥٠٠)	احتياطي عجز الأقساط

قائمة الدخل - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
تكاليف ومصاريف اکتتاب		
احتياطات فنية أخرى	(٤,٠٠٠)	٩٢٥
تكاليف اکتتاب	(١٤,٨٢٧)	(٢٠,٨٣٧)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٧,١٨١)	(٧,٧٦٨)
ضريبة الاستقطاع	(٧,٤١٨)	(٦,٣٣٤)
رسوم الجهة الرقابية	(٥,٣٩٢)	(٦,٥٨٨)
مصاريف اکتتاب آخر	(١٠,٣٠٠)	(٦,٢٤٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الاکتتاب	(٣٠٠,٣٩٥)	(٤٢٧,٥٣٨)
صافي دخل الاکتتاب	٨٧,٥٩٢	٣٦,٠٨٩
ايرادات / (مصاريف) عمليات أخرى		
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٢٤٠)	١٠,٩٨٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٦,٤١١)	(٥٥,٦٥٥)
استهلاك وإطفاء	(٤,٦٠٨)	(٢,٠٠١)
ايرادات عملات على الودائع	٥,٥٢٢	١١,٩٧٥
ايرادات عملات على الصكوك	٤,٠٢٣	٤,٧٧٤
دخل توزيعات أرباح	٤,٠٩٢	٢,٨٥٧
أرباح محققة من الاستثمارات	٧,٧٧٠	٧,٩٢٢
مجموع ايرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤٠,٨٥٢)	(١٩,١٤٨)
الدخل قبل الفوائد والضريبة الدخل	٤٦,٧٤٠	١٦,٩٤١
العائد إلى عمليات التأمين	(٣,١٣٨)	٠
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٣,٦٠٢	١٦,٩٤١
زكاة محملة	(١١,٣٢١)	(٩,٥١٣)
ضريبة الدخل المحملة	(٦٢٤)	(١٦٤)
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٣١,٦٥٧	٧,٢٦٤
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي	١,٠٦	٠,٢٤

المصدر: شركة الدرع للتأمين، والفوائد المالية المدققة للعام ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
٤٠٣,٣٧٦	٥١٧,٧٤٥	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠	٠	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٩٧,٢٥٥	٧٠,١٣٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٦,٤٤٠	٧١,٥٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	٩٦,٨٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠	٥٤,٦٣١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٩٠١	٧,٠٣٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٩٤	١,٨٤٢	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٧٦٦	٣,٤٩٣	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٩٩١	١,٧٦٤	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٣٤,١٣٤	٢٤٦,٥٥٥	إستثمارات
٧,٤٧٠	٦,٥٢٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٢١,٧٧٣	٣٧,٦٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	٣,٠٤٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٥١	١٠,٠٠٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٧٢٧	٣,٠٠٢	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٠٨,٦٣٣	١,٢٠٨,٥٦٥	مجموع الموجودات
المطلوبات		
٤٩,٤٥٢	٥٩,٧٣٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,١٠٨	١٨,٨٢٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٦٧,٣٧٩	١٩٠,٤٥٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	١٤,١٤٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	١٢٦,٩٣٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥	١٧٠,٨٨٤	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
المطلوبات		
٢,٠٠٠	١٥,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	١٣,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٩,٣٠٩	٢٩,٣٩٥	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦	٤١,٥٥٤	ذمم دائنة
٨,٨٥٧	٩,٥٦١	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١	٢,٩٤٤	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٣٥	٧,٩١٧	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	٤,٥٧٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣١,٠٥٩	٣٦,٤٨٣	الزكاة
٩٥٢	١,٧٥٢	ضريبة الدخل
٢,٧٢٧	٣,٠٠٢	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٦٧٠,٩٧٤	٧٤٦,٦٦١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٤,٥٣٥	٤٠,٨٦٦	احتياطي نظامي
٩٨,١٣٨	١٢٣,٤٦٤	أرباح مبقاة
٤,٩٨٦	(٢,٤٢٦)	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٣٧,٦٥٩	٤٦١,٩٠٤	مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٨,٦٣٣	١,٢٠٨,٥٦٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٧. المستندات المتاحة للمعاينة

سوف تكون نسخ من المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي لشركة الدرع للتأمين (يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الدرع للتأمين في الدور الثالث، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية، من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازات الرسمية في المملكة العربية السعودية من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض:

- النظام الأساسي وعقد التأسيس لشركة الدرع للتأمين وأي تعديلات عليها (إن وجدت).
- القوائم المالية المراجعة لشركة الدرع للتأمين عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
- القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي لشركة الدرع للتأمين بعد الاندماج عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
- اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل (باللغة الانجليزية).
- خطابات موافقات مستشاري المصدر على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا المستند.
- تقرير التقييم الصادر عن المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين.
- تقارير التقييم الخاصة بمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (والصادرة عن مستشار شركة الدرع للتأمين ومستشار شركة الأهلي للتكافل).

ملحق ١: التعديلات على النظام الأساس لشركة الدرغ للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
<p>المادة الثامنة: رأس المال:</p> <p>رأس مال الشركة هو (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعمائة مليون ريال سعودي، مقسم الى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون سهم متساوية القيمة بقيمة إسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.</p>	<p>المادة الثامنة: رأس المال:</p> <p>رأس مال الشركة هو (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ستمائة وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي، مقسم الى (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وستون مليون وثمانمائة وإثنين وخمسون ألف وأربعمائة وإثنين وستون سهم بقيمة إسمية قدرها (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد.</p>
<p>المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة:</p> <p>يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة عدده (٦) 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 إيهما أكثر. واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.</p>	<p>المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة:</p> <p>يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة عدده (٨) 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 ثلاثة (٣) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس إيهما أكثر. واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز ثلاث (٣) سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.</p>
<p>المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:</p> <p>لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره أربعة (٤) أعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم ثلاثة (٣) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينوب 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 كتابةً اجتماع المجلس للمداولة، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع له.</p>	<p>المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:</p> <p>لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره (ستة) أعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم (أربعة) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينوب 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 كتابةً اجتماع المجلس للمداولة، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع له.</p>



الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance

 www.der3.com
 8001 247 247