



مستند العرض

الصادر عن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني («شركة الدرع للتأمين» أو «الشركة الدامجة») والموّجه إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل («شركة الأهلي للتكافل» أو «الشركة المندمجة») فيما يتعلّق بالاندماج المقترن من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لفرض 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 تتعلّق بصفقة الاندماج (كما هي معروفة أعلاه)، وبالتالي ينبغي قراءة هذا المستند بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، وبالاخص قسم («إشعارهام») وكذلك قراءة تعليم 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 يتّخذه، فإنه ينبغي عليه الحصول على استشارة مالية خاصة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

«لا تتحمّل هيئة السوق المالية وشركة تداول السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات مستند العرض هذا. ولا تقدّمان أي تأكيد يتعلق بدقّتها أو اكتمالها، وتخلّيان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتّج عمّا ورد في هذا المستند أو عن الاعتماد على أي جزء منه.».

تم نشر مستند العرض بتاريخ ١٥/١١/٢٠٢١م الموافق ١٤٤٣/٠٤/٢٠٢١م.

المستشار المالي

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL



الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance



مستند العرض

ال 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 المقترن 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 معروفة أعلاه)، وبالتالي ينبغي قراءة هذا المستند بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، وبالأخص قسم («شعار هام») وكذلك قراءة تعليم 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 يتبعه، 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 رقم ٦-٢ 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 (١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين صالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة الأهلي للتكافل («معامل المبادلة»)، وذلك وفقاً لشروط وأحكام العرض الموضحة في القسم ٦-٢ من هذا المستند. وسوف تتم عملية مبادلة الأوراق المالية تبعاً لزيادة في رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٦٢٠,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، أي بزيادة قدرها (٦٢٠,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي وذلك من خلال زيادة عدد الأسهم من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي إلى (٤٠,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، أي بنسبة زيادة قدرها ٥٩,٦٣٪ من رأس المال قبل إصدار الأسهم الجديدة وبمقدار (٤٢,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل («الأسهم الجديدة» أو «الأسهم العوض»)، ويبلغ إجمالي القيمة الأساسية للأسهم الجديدة مبلغ وقدره (٢٢٨,٥٢٤,٦٢٠) 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 ستتصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل هي من فئة واحدة، ولا تُعطي أي منها حقوق تفضيلية لحامليها. 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 تقرير الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. على سبيل المثال إذا كان أحد مساهمي شركة الأهلي للتكافل يملك (٥٥) سهم في شركة الأهلي للتكافل سيحصل له (٧٨) سهم من أسهم العوض وليس (٧٩) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم ويعطى في تداول السعودية بسعر السوق في حينه وذلك بالنسبة عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتاحصلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناصبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثة (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 «الم الهيئة» لزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وطلبها آخر إلى شركة تداول السعودية «تداول» لإدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل. ينبغي التوضيح أن الزيادة المقترنة 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 غير 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 (١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) 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 لشروط 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 ٦-٢-٦ من هذا المستند بما في ذلك على سبيل التعداد دون 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 تفيد الاندماج، بما فيها الموافقة على مستند العرض وعلى تعليمي 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 لـلتكافل مالكين لما نسبته ٣٧,٣٦٪ من رأس مال الشركة الدامجة. وسيكون لمالكى 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، وبين القرارات تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقيه الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق.

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 المواقفات لإعطاء فترة ثلاثة (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 يُصبح قرار الاندماج نافذاً إلا بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين دون تسجيل أي اعتراض أو حتى أن يترازّ 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 آجالاً. بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين وبعد أن يُصبح 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) بنهاء 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 بعد (١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٧٥) 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 (٢٢٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٢,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١) (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 (٢٢,٨٠) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٩/٢٢) (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 وتحقيق جميع الشروط الأخرى الخاصة بصفقة الاندماج (المفصلة في القسم رقم ٦-٢-٦ من هذا المستند) ولا سيما بعد انتهاء 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 وستتلقى بذلك شركة الأهلي للتكافل.

وسوف يحصل جميع مساهمو شركة الأهلي للتكافل بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لاقرار 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 سيُصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكين لنسبة ٣٧,٣٦٪ 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 (علمًا 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 استمرار سريان اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل والموقعة

بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢ م وذلك حتى تحقيق كافة الشروط المتعلقة بإتمام صفقة الإنداجم المنصوص عنها في الإتفاقية المشار إليها والمفصلة في القسم الرقم ٢-٦ من هذا المستند).

هذا المستند صادر عن شركة الدرع للتأمين وقد تم إعداده وفقاً لمتطلبات المادة (٣٨) من لائحة الاندماج 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 وال المتعلقة 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 الالزامية على شركة الأهلي للتكافل. مع الإشارة الى أن شركة الأهلي للتكافل أقرت، في إتفاقية الإنداجم، بصحبة 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، وتخليان نفسهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتيج عما ورد في هذا المستند أو عن الاعتماد على أي جزء منه».

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

إشعار هام

تم إعداد مستند العرض هذا من قبل شركة الدرع للتأمين حسب متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١٤٢٨/٩/٢١ تاريخ ٢٠٠٧-٥٠-١ الموافق ١٤٢٤/٦/٢١ بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢١ الموافق ٢٠٠٣/٧/٣١، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٨-٤٥-٣ وتاريخ ١٤٢٩/٨/٢٣ الموافق ٢٠١٨/٤/٢٣ بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢١ الموافق ١٤٢٩/٨/٢٣؛ وذلك لتقديم معلومات لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق بعرض شركة الدرع للتأمين للاندماج مع شركة الأهلي للتكافل حيث سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض. وسيتم اعتبار أن تصويت مساهمي شركة الأهلي للتكافل على صفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا المستند وعلى التعليم 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 يفسّر على أنه لم يحدث تغيير في المعلومات والأمور المتعلقة بشركة الدرع للتأمين أو بشركة الأهلي للتكافل من ذلك التاريخ. لا تحتوي هذا المستند على أي نص يمكن اعتباره تبئراً أو تحطيطاً أو تقديرًا للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة الدرع للتأمين، أو لشركة الأهلي للتكافل. كما لا يجوز تفسير أي عبارات واردة في هذا المستند على أن ربع السهم في الفترات المالية الحالية أو المستقبلية سوف يتماشى بالضرورة أو يتجاوز ما تم نشره في القوائم المالية السابقة لكلا الشركتين.

لم تقم شركة الدرع للتأمين بتقديم أي شخص لتقويض أي معلومات أو الإدلة بأية بيانات أو توضيحات لمساهمي شركة الأهلي للتكافل نيابةً عنها فيما يتعلق بالعرض وبصفقة الاندماج غير تلك الموضحة في هذا المستند. وفي حال قيام أي شخص غير مصرح له بتقديم أية معلومات أو الإدلة بأية معلومات تتعلق بصفقة الاندماج، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها أنها قدّمت بتقويض من قبل شركة الدرع للتأمين أو من قبل مستشارها المالي، أو أي طرف آخر في الصفقة أو أي من مستشاريه.

لا يجوز لأي شخص تفسير أو اعتبار محتويات هذا المستند على أنها استشارة قانونية، أو مالية، أو ضريبية، وتقضي 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 الدرع 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 الدرع للتأمين والأهلي للتكافل أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

عيّنت شركة الدرع للتأمين شركة الجزيرة للأسواق المالية («الجزيرة كابيتال») كمستشار مالي لها فيما يتعلق بصفقة الاندماج. وتعمل الجزيرة كابيتال وفقاً لأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية. وهي حاصلة على الترخيص اللازم لذلك من هيئة السوق المالية، وتعمل لصالح شركة الدرع 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 الدرع للتأمين.

إن الغرض من هذا المستند هو: (١) شرح خلفية وأسباب صفة الاندماج، و(٢) تزويد مساهمي شركة الأهلي للتكافل بتفاصيل الصفقة، و(٣) تزويد مساهمي شركة الأهلي للتكافل بمعلومات عن العرض المقدم من قبل شركة الدرع للتأمين لتمكنهم 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 الدرع 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. وتنطوي الإفادات المستقبلية على مخاطر وشكوك قد ينجم عنها اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن الإفادات والتوقعات المستقبلية. وكثير من هذه المخاطر والشكوك تتعلق بعوامل وظروف خارجة عن نطاق سيطرة الشركة المعنية، أو قدرتها على وضع تقديرات دقيقة مثل ظروف السوق المستقبلية، وسلوك المشاركين الآخرين في السوق. وبالتالي، فلا يجوز الاعتماد بشكل كلي على الإفادات والتوقعات المستقبلية. ولا تتحمل شركة الدرع للتأمين أو أي طرف آخر في الصفقة أو مستشاريه، أي مسؤولية بخصوص الإفادات والتوقعات المستقبلية ولا يعتزم أي من المذكورين أعلاه تحدٍ 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 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 حسراً 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. ونود التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادرة عن شركة الدرع للتأمين أو أي أشخاص يتصرفون نيابة عنها مقيدة بشكل صريح في مجلتها 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 مخالفًا 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 تقديمها 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 أنظمتها أن تقوم شركة الأهلي للتكافل بخطوات نظامية محددة حتى يتمكن المساهم من التصويت على قرارات الاندماج بشكل نظامي، فإنه يجب على المساهم المعنى عدم المشاركة في التصويت على القرارات المقترحة في الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج. وفي حال قام المساهم المعنى 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 المعنى.

عرض البيانات المالية وغيرها

تم إعداد البيانات المالية الموحدة لشركة الدرع للتأمين عن الأعوام المنتهية في ٢١ ديسمبر عام ٢٠١٨م، ٢١ ديسمبر عام ٢٠١٩م، و٢١ 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. تتعلق هذه الصفقة بالأوراق المالية لشركات سعودية مساهمة مدرجة في شركة تداول السعودية (تداول)، وعليه فإن هذا المستند، وأي مستندات، أو إعلانات أخرى تتعلق بالصفقة قد تم أو سوف يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن المعلومات المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقط والتي قد تختلف عن تلك السارية في ولايات قضائية أخرى.

التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

الجدول الزمني المتوقع لعملية الاندماج بين شركة الدرع 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 للالزم لعقد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين، ستقوم شركة الدرع 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 العادلة	
تقديم مستند العرض النهائي لهيئة السوق المالية للموافقة على نشره.	٢٥/٠٣/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	٠٥/١٠/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
نشر تعليم مساهمي شركة الدرع للتأمين ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.	١٥/١١/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
نشر تعليم مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل.	١٥/١١/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
توفير المستندات المتابعة للمعاينة.	١٥/١١/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادلة لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٥/١١/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثانٍ بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني للالزم لعقد الاجتماع الأول).	١٨/١١/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادلة لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثانٍ بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني للالزم لعقد الاجتماع الأول).	١٨/١١/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ)
بدء فترة التصويت الإلكتروني لمساهمين في الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين.	٠٦/١٢/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادلة
بدء فترة التصويت الإلكتروني لمساهمين في الجمعية العامة غير العادلة لشركة الأهلي للتكافل.	٠٦/١٢/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٣ هـ) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادلة

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
٠٥/٠٥/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م).	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الدرع للتأمين.
بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة الدرع للتأمين.
٠٥/٠٥/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م)	انعقاد 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 لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة الأهلي للتكافل.
٠٨/٠٥/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢م)	نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).
٠٨/٠٥/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢م)	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 تتحقق نصابها القانوني).
٢- الإجراءات في حال عدم تتحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
١٥/٠٥/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩م)	موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج وأو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.
١٦/٠٥/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٢٠م)	الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج وأو 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 للأجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
١٤٤٣/٠٦/٠٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٧م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية	بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج وأو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل.
١٤٤٣/٠٦/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٠م)	انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج وأو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أيًّا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.
١٤٤٣/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١م)	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 اعتراف الدائنين	
١٤٤٣/٠٥/٠٨هـ (الموافق ١٢/١٢/٢٠٢١م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	ابتداء فترة اعتراف الدائنين.
١٤٤٣/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٠١/١١/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	تستمر فترة اعتراف الدائنين لمدة (٣٠) يومًا.
١٤٤٣/٠٦/٠٦هـ (الموافق ٠١/٠٩/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	إعلان تذكيري من شركة الأهلي للتكافل عن قرب انتهاء فترة اعتراف الدائنين
١٤٤٣/٠٧/٠٧هـ (الموافق ٠٢/٠٨/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	
١٤٤٣/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٠١/١١/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	انتهاء فترة اعتراف الدائنين.
١٤٤٣/٠٧/٠٩هـ (الموافق ٠٢/١٠/٢٠٢٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٣- فترة اعتراف الدائنين	
<ul style="list-style-type: none"> • ٠٦/٠٩/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ٠٧/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	<p>إعلان شركة الأهلي للتكافل عن وجود أو عدم وجود اعترافات لدى دائنين.</p>
٤- إتمام صفقة الاندماج	
<p>بعد انتهاء فترة اعتراف الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعترافات الدائنين على صفقة الاندماج (أياماً يأتي لاحقاً). ومن المتوقع أن يكون قرار الاندماج نافذ بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٠٦/٠٩/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ٠٧/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	
<p>أول فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٠٦/٠٩/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ٠٧/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	
<p>إعلان كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل عن نفاذ الاندماج.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • ٠٦/٠٩/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ٠٧/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. 	

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٤- إتمام صفقة الاندماج	
خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار 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 وتخفيضها لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيد بسجل مساهمي شركة الأهلي للتكافل بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.
٠٧/١٢ - (الموافق ١٤٤٣هـ /٢٠٢٢٠٢/١٣) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	تعديل السجل التجاري وترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة الدرع للتأمين.
٠٨/١٢ - (الموافق ١٤٤٣هـ /٢٠٢٢٠٣/١٥) 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 الأجنبي لشركة الأهلي للتكافل.
خلال مدة لا تتجاوز (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:	الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها
٠٧/١٢ - (الموافق ١٤٤٣هـ /٢٠٢٢٠٢/١٣) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها
٠٨/١٢ - (الموافق ١٤٤٣هـ /٢٠٢٢٠٣/١٥) 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
٠٧/١٢ - (الموافق ١٤٤٣هـ /٢٠٢٢٠٢/١٣) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.	الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها
٠٨/١٢ - (الموافق ١٤٤٣هـ /٢٠٢٢٠٣/١٥) 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

*ملاحظة: سيتم الإعلان على موقع تداول الإلكتروني (www.tadawul.com.sa) عن أي تعديلات في هذه التواريخ.

**سيتم توفير نسخ من المستندات المتابعة 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 - ١١٥٦٥ طريق العليا - مبني السيركون رقم ١٥ الدور ٣، المملكة العربية السعودية، هاتف: +٩٦٦١٢٥٠٥٤٠٠)، 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 مبني السيركون رقم ١٥ الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٢٥٠٤٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٤٦٣٢٩٤
البريد الإلكتروني: customerservice@der3com
الموقع الإلكتروني: www.der3com

ممثلو شركة الدرع للتأمين

الاسم: باسل عبدالله محمد العبدالكريم - الرئيس التنفيذي
عنوان العمل: الرياض، طريق العليا مبني 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 مبني السيركون رقم ١٥
الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٤٦٠٠٤٠٠ (تحويلة ١٠٠)
فاكس: +٩٦٦١١٢٠٠٢٨٨
البريد الإلكتروني: ralseif@arabianshield.com

المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين



شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
الرياض، طريق الملك فهد ص.ب. ٢٠٤٣٨ 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 المعدن، 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 الازمة 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



Ibrahim Ahmed Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants - Al-Bassam & Co.
Member Firm of PKF International

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون
الرياض حي السليمانية - شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد
ص.ب. ٦٩٦٨٥، الرياض ١١٥٠٧ المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١٢٠٦٥٣٢٣
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: +٩٦٦ ١١٢١٧٥٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١١٢١٧٦٠٠٠
الموقع الإلكتروني: www.crowehorwath.com
البريد الإلكتروني: ch@crowehorwath.com.sa

مستشار مراجعة القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل



شركة شما الاستشارية
أبراج بحيرات الجميرا، قولد تاور
ص.ب. ٣٣٨٥٢٦، دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١٤٥٨٩٧٠٢٥
فاكس: +٩٧١٤٤٤٣٩٣٣٦
الموقع الإلكتروني: www.shmaconsulting.com
البريد الإلكتروني: info@shmaconsulting.com

محاسب القوائم المالية الافتراضية لشركة الدرع للتأمين



شركة بيكر تلي أم كي أم وشركاه محاسبون قانونيون
شارع الملك فيصل، مبني الديوان - مكتب ٢١٠
ص.ب. ٣٤٤٢٢ الخبر
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١٣٨٣٠٩٠٦
فاكس: +٩٦٦ ١٣٨٣٤٧٥٨٢
الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com
البريد الإلكتروني: info@bakertillyjfc.com

لقد قدم جميع المستشارين والمحاسبين القانونيين الوارددة أسمائهم أعلاه موافقاتهم الخطية على نشر أسمائهم وشعاراتهم وإفادتهم وفقاً للسياق الوارد في مستند العرض، ولم يقم 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

١	مستند العرض
٢	اشعار هام
٣	التوقعات والإفادات المستقبلية
٤	قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال
٥	عرض البيانات المالية وغيرها
٦	التواريف المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج
٧	دليل الشركة والمستشارين
٨	جدول المحتويات
٩	المصطلحات والتعريفات
١٠	لمحة عامة عن صفقة الاندماج
١١	١- مقدمة
١٢	٢- خلفية وأسباب الصفقة
١٣	٣- لمحة عن صفقة الاندماج
١٤	٤- تقييم شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل
١٥	٥- تمويل صفقة الاندماج
١٦	٦- اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج
١٧	٧- الموافقات النظامية اللاحمة لإتمام صفقة الاندماج
١٨	٨- اجتماعات الجمعية العامة غير العادية
١٩	٩- فترة اعتراض الدائنين
٢٠	١٠- إتمام صفقة الاندماج
٢١	١١- تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج
٢٢	١٢- الإدارة والعاملين
٢٣	١٣- الترتيبات أو الشروط الخاصة
٢٤	١٤- تأكيد الكفاية النقدية
٢٥	١٥- الهيكل التنظيمي لشركة الدرع للتأمين في حال إتمام صفقة الاندماج
٢٦	٣- المعلومات المالية
٢٧	١- سعر إيقاف الأسهم
٢٨	٢- التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح

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

ا. المصطلحات والتعريفات

تطبق التعريفات التالية على جميع ما ورد في مستند العرض هذا ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك:

هي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	شركة الدرع للتأمين
مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين كما هو معروف في القسم رقم ١١-٤ من هذا المستند.	مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين، أو أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين
العرض الخاص بمبادلة الأوراق المالية المقدم من شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المتضمن في مستند العرض هذا.	العرض
يقصد بها هي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	الشركة الدامجة
يقصد بها شركة الأهلي للتكافل	الشركة المندمجة
هو التعميم الموجّه، والمتاح لمساهمي شركة الدرع للتأمين فيما يتعلق بالصفقة وزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل.	تعميم المساهمين
اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين والذي سيعقد 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)، وتقويض 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 ضروريًا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفة الاندماج.	الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج
الأسهم العادية في شركة الدرع للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.	أو أسهم شركة الدرع للتأمين
إدراج الأوراق المالية في تداول السعودية.	إدراج أو إدراج الأسهم
الأوقات التي يمكن خلالها بيع وشراء الأسهم في السوق بحسب ما تنص عليه تداول من وقت لآخر.	فتره التداول
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.	طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض الاندماج
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، يعتبر أمر جوهري في سياق أعمال شركة الأهلي للتكافل أو في إطار الصفقة، أو ٣. أية صفة أخرى قد ينتج عنها، في حال تفيذه، تغيير السيطرة في شركة الأهلي للتكافل، أو ٤. أية صفة من قبل شركة الأهلي للتكافل تتضمن توزيع مقترن غير روتيني على مساهمي شركة الأهلي للتكافل. وذلك بغض النظر عن الطريقة المقترحة لتنفيذ العرض، أو الاقتراح، أو الصفقة.	عرض بديل أو عرض منافس
هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ١٢/٠٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/٢٠ م، بخصوص صفقة الاندماج وفقاً للمادة (١٧) هـ من لائحة الاندماج والاستحواذ.	الإعلان، أو إعلان النية المؤكدة

<p>هو أي يوم عمل عدا يومي الجمعة والسبت أو أيام العطلات الرسمية في المملكة العربية السعودية.</p>	يوم عمل
<p>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.</p>	زيادة رأس المال
<p>آخر سعر تم تداول السهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل السوق المالية.</p>	سعر الإقفال
<p>نظام الشركات في المملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (٣) وتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ (الموافق ١١/١٥/٢٠١٥م) والذي دخل حيز التنفيذ في تاريخ ١٤٣٧/٠٧/٢٥ هـ (الموافق ٢٥/٠٧/٢٠١٦م) والمعدل بتاريخ ١٤٤١/٠٧/٠١ هـ (الموافق ٢٥/٠٢/٢٠٢٠م).</p>	نظام الشركات
<p>هي شروط إتمام الصفقة كما هي ملخصة في القسم رقم ١٨-٢ من هذا المستند بالإضافة إلى 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 الاندماج.</p>	الشروط
<p>هي الضمانات والتعهدات المتبادلة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل في اتفاقية الاندماج (الجدول ٢) والتي تم تفصيلها في القسم رقم ١-٢ من هذا المستند</p>	الضمانات والتعهدات
<p>هي كما يقصد بها في لائحة الاندماج والاستحواذ، القدرة على التأثير في أعمال أو قرارات شخص آخر، بشكل مباشر أو غير مباشر (باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحده 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، ويفسر مصطلح «المسيطر» وفقاً لذلك.</p>	السيطرة
<p>الشخص الذي يسيطر على شخص آخر، أو يسيطر عليه ذلك الشخص الآخر، أو يشتراك معه في كونه مسيطرًا عليه من قبل شخص ثالث. وفي أي مما سبق تكون السيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر.</p>	تابع
<p>يقصد به، وفقاً لتقدير الهيئة، التعاون الفعلي بموجب اتفاق (سواءً أكان ملزمًا أم غير ملزم) أو تفاهم (سواءً أكان رسميًا أم غير رسمي) بين أشخاص ليسوا بمنزلة مالك أو مستثمر أو غير مباشر، باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحده 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، من يتصرفون بالاتفاق مع أشخاص آخرين في ذات الفئة مالم يثبت خلاف ذلك:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. الأشخاص الأعضاء في ذات المجموعة؛ ٢. أقارب الشخص؛ 	يتصرف بالاتفاق
<p>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.</p>	
<p>يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ، ما يلي: الزوج والزوجة والأبناء والوالدين.</p>	قريب
<p>أي شكل من أشكال توزيع أرباح الأسهم لحامليها.</p>	توزيع الأرباح

<p>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.</p>	السوق
<p>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 الدرع للتأمين بشأن شركة الأهلي للتكافل وموظفيها، بالإضافة إلى معلومات أخرى تتعلق بمحض الملكية والمعاملات والعقود الجوهرية بما يتواافق مع المادة ٣٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، والذي يشمل أيضًا، الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والتصويت، بالإضافة إلى آلية مستندات أخرى تتعلق بالصفقة وفق ما يقتضيه السياق ولائحة الاندماج والاستحواذ.</p>	تعتمد مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل
<p>هي شركة الجزيرة للأسواق المالية، المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين فيما يختص بصفقة الاندماج.</p>	الجزيرة كابيتال
<p>اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والذي سيُعقد للتصويت على العرض المقيد من شركة الدرع للتأمين وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل هي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج وتقويض 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 ضروريًا لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.</p>	الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج
<p>الأسهم العادية المصدرة في شركة الأهلي للتكافل بعد عدد ١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم، وبقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.</p>	أسهم شركة الأهلي للتكافل
<p>هو اجتماع الجمعية العامة غير العادية (بما في ذلك أي تأجيل لها)، وذلك لمساهمي شركة الأهلي للتكافل، أو مساهمي شركة الدرع للتأمين، حسب السياق، والذي سينعقد فيما يتعلق بهذه الصفة.</p>	اجتماع الجمعية العامة غير العادية
<p>المملكة العربية السعودية.</p>	المملكة
<p>هي شركة تأمين خاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ و تاريخ ٢٠٠٣/٠٧/٣١ هـ الموافق ١٤٢٤/٠٦/٢ هـ واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالأمر الوزاري رقم ٥٦١/١ وتاريخ ١٤٢٥/٠٢/٠١ هـ الموافق ٢٠٠٤/٠٤/٢٠ م.</p>	شركة تأمين
<p>هو البنك المركزي السعودي (سابقاً مؤسسة النقد العربي السعودي).</p>	البنك المركزي
<p>تعني متداولة في السوق الرئيسية (تداول).</p>	متداولة
<p>هي الأوراق المالية أو الأسهم التي تم قبول إدراجها في السوق الرئيسية في تداول السعودية.</p>	مدرجة
<p>هي قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢٠١٧-١٢٢-٣ وتاريخ ١٤٣٩/٤/٩ هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧ بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ و تاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠٢١-٧-١ وتاريخ ١٤٤٢/٠٦/٠١ هـ الموافق ٢٠٢١/١٤ م.</p>	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة
<p>هي قواعد إدراج الأوراق المالية لدى شركة السوق المالية (تداول) الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٧-١٢٣-٣ بتاريخ ١٤٣٩/٤/٩ هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧، والمعدلة بموجب قراره رقم ٢٠١٩-١٠٤-١ وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١ هـ الموافق ٢٠١٩/٣/٣٠ م. والمعدلة بموجب قراره رقم (٢٠٢١-٢٢-١) بتاريخ ١٤٤٢/٠٧/١٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤ م.</p>	قواعد الإدراج

هو نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٤/٦/٢ هـ والمعدلة بمرسوم ملكي رقم (م/١٦) وتاريخ ١٩-١-١٤٤١ هـ.	النظام
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 (٢) والمادة (أ) من لائحة الاندماج والاستحواذ.	الاستشارة المستقلة
هي أي من الحالات الخمسة المبينة في القسم رقم ٢-٦ في هذا المستند، والتي قد يؤدي ثبوت حدوث أي منها إلى إنهاء اتفاقية الاندماج وتسديد رسم الإنماء (عدا حالة القوة القاهرة التي ينتج عن تحقق شروطها إنهاء اتفاقية الاندماج لكن بدون تسديد رسم الإنماء).	تغيير جوهري سلبي أو تغييرات جوهيرية سلبية
هو هذا المستند المطلوب وفقاً للمادة ٢٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ والموجه والمتاح لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق بالصفقة.	مستند العرض
هي لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١٤٢٨/٩/٢١ بتاريخ ٢٠٠٧-٥-١، (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٢) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٤/٦/٢ هـ، المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٤٥-٣/٢٠١٨-٤٥-٣ وتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٧ الموافق ٢٠١٨/٤/٢٢ بم بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٤/٦/٢ هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢٨ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ.	لائحة الاندماج والاستحواذ
هو أي شخص طبيعي، أو اعتباري تقر له أنظمة المملكة بهذه الصفة.	شخص
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.	شخص ذو صلة
يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ:	مستشار ذو صلة
١. المستشار الذي يقدم مشورة إلى العارض أو الشركة المعروض عليها تتعلق بعملية الاستحواذ سواءً 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 الشركة المعروض عليها، تتعلق بالعرض، أو في الموضوع الذي يعد سبباً لكون ذلك الشخص طرفاً في التصرف بالاتفاق ذي العلاقة.	
هو شخص يملك ٥٪ أو أكثر من أسهم أي من شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل.	مساهم كبير
هو أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.	كبار التنفيذيين
هو أي نطاق سلطة خارج المملكة العربية السعودية يحظر فيه توزيع مستند العرض، أو إنشاء، أو مد، أو قبول أي عرض آخر يتعلق بالصفقة يكون من شأنه خرق القانون، أو التشريع الساري تنفيذه في نطاق السلطة المذكور، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أستراليا، وكندا، ومركز دبي المالي العالمي، واليابان، والأردن، ومملكة البحرين، والكويت، وسلطنة عمان، والإمارات العربية المتحدة، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية.	ولاية قضائية محظورة
هو الريال السعودي.	الريال
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين هي هيئة سعودية تختص بريادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية.	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
هي الهيئة العامة للمنافسة في المملكة.	الهيئة العامة للمنافسة

<p>هي المعايير المطبقة لدى الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.</p>	معايير الهيئة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
<p>هي هيئة السوق المالية السعودية شاملة حيالها يسمع النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.</p>	الهيئة أو هيئة السوق المالية
<p>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.</p>	هيئة إشرافية
<p>شركة السوق المالية السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة سعودية والجهة الوحيدة المصرح لها بمزاولة العمل في إدراج الأوراق المالية في المملكة وتداولها.</p>	تداول السعودية
<p> عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمن له من اشتراكات.</p>	تأمين الحماية والادخار
<p> هي القيمة الضمنية لمجموع صافي الأرباح المستقبلية المخصومة لوثائق الحماية والادخار سارية المفعول فقط دون تضمين التوقعات المستقبلية المختصة باكتتاب وثائق حماية وادخار الجديدة.</p>	القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل
<p> هي الوثائق التأمينية التي تغطي فترة حماية تتجاوز ١٢ شهراً.</p>	وثائق تأمين طويلة المدى
<p> هي الوثائق التأمينية التي تغطي فترة حماية لا تتجاوز ١٢ شهراً.</p>	وثائق تأمين قصيرة المدى
<p>آخر تاريخ لاتمام صفقة الاندماج، وفي حال عدم إتمام صفقة الاندماج بتاريخ ٠٤/٢٢/٢٠٢٢، تنتهي اتفاقية الاندماج وفقاً لشروطها وأحكامه.</p>	تاريخ التوقف النهائي
<p> هو الاندماج المقترن 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 ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم عادي جديد لمساهمي شركة الأهلي للتكافل دون تسديد أي مقابل تقدبي، 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 ٢-٢ 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).</p>	الصفقة أو صفقة الاندماج
<p>بعد انتهاء فترة اعراض الدائنين أو تسوية جميع اعراض الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.</p>	نفاذ قرار الاندماج
<p> هي اتفاقية الاندماج التي تم إبرامها من قبل كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ١٢/٠٢/٤٤٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م.</p>	اتفاقية الاندماج أو الاتفاقية
<p>الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة لشركة الدرع للتأمين بتقديم عرض لمساهمي شركة الأهلي للتكافل حتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من الشركتين أو أن يتم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها.</p>	فترة العرض
<p>الفترة التي يحق لدى دائني شركة الأهلي للتكافل خلالها تقديم اعراضاتهم على صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتببدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرار الاندماج لشركة الأهلي للتكافل وتستمر لمدة (٣٠) يوماً.</p>	فترة اعراض الدائنين

<p>يعني أي تغيير في رأس مال شركة الدرع للتأمين بسبب أمر يتعلق برسملة شركة الدرع للتأمين أو أمر يتعلق بالحقوق عبر القيام بإصدار أي أسهم أو توزيع أرباح أو تحفيض عدد الأسهم أو أي تعديل آخر في الحقوق المتعلقة بأي جزء من أسهم رأس مال شركة الدرع للتأمين المصدر.</p>	إعادة هيكلة
<p>المُحدد كالتالي، (١٤٣١٤٧٦٩٢٣٧٧٥) سهم من أسهم شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد من أسهم الأهلي للتكافل.</p>	معامل المبادلة
<p>هي الأسهوم التي سيتم إصدارها في شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل نتيجة صفقة الاندماج والبالغ عددها (٤٦٢، ٨٥٢، ٢٣) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائه واثنان وستون سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد.</p>	الأسهم الجديدة أو أسهم العوض
<p>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.</p>	عملية دمج الأعمال
<p>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.</p>	التصنيف الائتماني
<p>شركة مساهمة بحرينية تأسست في عام ١٩٩٨، 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.</p>	شركة البحرين الوطنية القابضة
<p>تصنيف من المرجح أنه لن يتغير.</p>	مستقر
<p>وكالة ستاندرد آند بورز وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.</p>	Standard & Poor's Corporation (S&P)
<p>وكالة موديز، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.</p>	Moody's أو موديز
<p>وكالة إيه إم بيست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني متخصصة في قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.</p>	A. M. Best
<p>هي وكالة تصنيف ائتمان أمريكية.</p>	Fitch Ratings

٢. لمحة عامة عن صفقة الاندماج

٢-١ مقدمة

بتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٤٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٤/١١، أعلنت شركة الدرع للتأمين عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل، وذلك بغرض تقييم جدواني اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والشخص النافي للجهالة من الناحية المالية، القانونية والاكتوارياة. وقد جاء التوقيع على مذكرة التفاهم غير الملزمة تبعاً للنتائج الأولية للدراسات والمناقشات حول عملية الاندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركات 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 المقترن لصفقة الاندماج.

وفي تاريخ ٠٢/١٢/١٤٤٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢، أعلنت شركة الدرع للتأمين عن نيتها المؤكدة لدمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وذلك بعد توقيع اتفاقية اندماج شركة الأهلي للتكافل تفصيل الشروط المتعلقة بالصفقة، وقد تم الاتفاق بين مجلسي إدارة الشركتين على أن تتم الصفقة على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدى أي من خلال إصدار (٥٧٧٧٠١) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل. وبناءً على ذلك سوف يكون إجمالي عدد الأسهم الجديدة المصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل هو (٤٦٢,٨٥٢,٢٣٠) سهم جديد من أسهم شركة الدرع للتأمين وهو ما يشكل نسبة ٣٧٪٣٦ من إجمالي عدد أسهم رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج. مع العلم بأن رأس مال شركة الدرع للتأمين الحالي هو (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (٤٠) عشر ريالات سعودية لسهم الواحد. وبعد عملية زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج، سيصبح رأس مال شركة الدرع للتأمين (٦٢٠,٤٦٢,٨٥٢,٥٢٤) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها (٦٣) سهم عادي.

٢-٢ خلفية وأسباب الصفقة

تتمحور دوافع الصفقة الرئيسية حول تنافسية الحصص السوقية في قطاع التأمين المقسمة بين ٣٠ شركة تأمين، حيث استحوذت أكبر ٨ شركات تأمين على ما نسبته ٧٥٪٨ من إجمالي أقساط التأمين المكتبة 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 ٤٪١ من إجمالي أقساط التأمين المكتبة في عام ٢٠٢٠م وشكلت الحصة السوقية لشركة الأهلي للتكافل ما نسبته ٦٪٤ في نفس العام. وواجه قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في العام الماضي ٢٠٢٠م والعام الجاري ٢٠٢١م عمليات اندماج مكتملة بين شركات التأمين، بالإضافة إلى الإعلان عن عملية اندماج ولا تزال جارية. ومن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين المزيد من عمليات الاندماج، ونظرًا 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، وتدعيم منتجاته ورقمنته، وتعزيز الابتكار والمنافسة فيه. إن الاندماج المقترن بشركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل من المتوقع أن يسهم في الاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي لشركة الداماجة عند إتمام صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، ستستفيد الشركة الداماجة من تقديم منتج تأميني جديد، وهو تأمين الحماية والأدخار (وثائق طويلة المدى) - وهي منتجات لم تكن تقدمها شركة الدرع للتأمين سابقًا (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 والأدخار طويلاً المدى سعيد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية لشركة الداماجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والأدخار على وجه الخصوص، وبذلك ستغطي الشركة الداماجة كافة منتجات التأمين بقطاعاته المختلفة (العام، الصحي، الحماية والأدخار (طويل وقصير المدى)). ويجدر بالذكر أنه لدى الشركة الداماجة حالياً رخصة تقديم منتجات الحماية والأدخار سارية المفعول. وتلخص 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 تعكس إيجاباً على اقتصاد المملكة والقطاع المالي وقطاع التأمين والمؤمن لهم والمستفيدين من التغطية التأمينية. إضافة إلى ذلك، ونظرًا لأن الشركة الداماجة مستمرة برأس مال أقوى، فإنها ستكون أكثر قدرة على تحمل المخاطر واستيعاب المزيد من الافتتاحيات التأمينية وتقديم خدمات تأمينية أفضل لعملائها. كما أنه من المتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الداماجة الجديد في تحسين قدرة الشركة الداماجة على استثمار أموالها وبالتالي العوائد الاستثمارية الناجمة عن تلك الاستثمارات. ومن ناحية أخرى، يُتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الداماجة الجديد بالحصول على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف العالمي. وبالإضافة إلى ذلك وبحكم زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستتمتع الشركة الداماجة بقدرة أفضل على التفاوض بالأسعار مع شركات إعادة التأمين.

يرى مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن الشركة الدامجة ستستطيع أن تُخفيض 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 ستتصبح 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 وتتوسيع 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 تنتهي نتيجة دمج الأعمال.
- توسيع المنتجات التأمينية (الاستفادة من منتج تأمين الأذخار طويلاً المدى)

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

٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج

يشتمل العرض المقدم من قبل شركة الدرع للتأمين على دمج شركة الدرع للتأمين نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض وذلك وفقاً لأنظمة 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 الشركاتتين على التوالي، ووفقاً للشروط المبينة في مستند العرض هذا، سيترتب على ذلك أن يصبح جميع مساهمي شركة الأهلي للتكافل مساهمين جدد في شركة الدرع للتأمين وسوف يمتنكون ما نسبته ٣٧,٣٦٪ 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 ٠٢/١٤٤٢هـ الموافق ١٢/٠٧/٢٠٢١م، 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 مجلس إدارة الشركاتتين على أن تتم الصفقة على أساس مبادلة أسهم الشركاتتين دون أي مقابل نقدي، وعلى أن يكون إجمالي ما ستتصدره شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل هو عدد (٤٦٢,٨٥٢) سهماً جديداً من أسهم شركة الدرع للتأمين وهو ما يشكل نسبة ٣٧,٣٦٪ من إجمالي أسهم رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال. علماً بأن رأس مال شركة الدرع للتأمين الحالي هو (٤٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. بعد الزيادة، سيصبح رأس مال شركة الدرع للتأمين (٦٢٨,٥٢٤,٦٢٠) 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 (١,٤٣١١٤٧٩١٣٧٠٥) 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 لفرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي شركة الدرع للتأمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بزيادة رأس مالها لفرض 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 إنفاذًا 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 تعنها شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج.

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

ستقوم شركة الدرع للتأمين بزيادة رأس مالها من (٤٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٤٢٠,٥٢٤) ريال سعودي، وذلك من خلال إصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) ريال سعودي لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيدين سجل مساهمي الشركة الأخيرة بنهاية ثاني فترة يوم تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، أي بمعدل (١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٠٥) سهم جديد في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل). وبالتالي إن نسبة ملكية مساهمي شركة الأهلي للتكافل ستبلغ ٣٧,٣٦٪ من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس المال .

وبعدهاً 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 وستقتضي بذلك شركة الأهلي للتكافل .

ومن المتوقع أن يتم كل ذلك وفقاً للجدول الزمني المتوقع للأحداث الأساسية، والموضح في الصفحة رقم (٦).

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
اجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	نسبة الملكية الغير مباشرة*	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	اجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	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 (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)	
%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 الأسهوم 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 الأسهوم 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 لإبنه 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 لإبنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين). ويُجدر الذكر، بأن سوف تختفي الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (%٧,١٣) إلى (%٤,٤٦) 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 تتخفض نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٨٪ إلى 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 آل سعود (والد رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمينالأمير 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٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار ومتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (١٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين

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

نموذج هيكل الصفقة



٤-٢ تقييم شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

تم الاتفاق بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على معامل المبادلة الذي يحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الداجمة 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 الازمة الخاصة بأعمال شركة الأهلي للتكافل والقيمة الضمنية لمحفظة الحماية والإدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقعة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ٢٩/٠٨/١٤٤٢ ، 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 المعروضة 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 الازمة;

- القيمة الضمنية المتفق عليها لمحفظة الحماية والإدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، والقيمة الضمنية هي مجموع صافي الأرباح المستقبلية المخصومة لوثائق الحماية والإدخار سارية المفعول فقط (ولا يتضمن توقعات مستقبلية تختص باكتتاب وثائق حماية وإدخار جديدة)، ويتم تبيّن المصارييف الإدارية والعمامة المستقبلية والعواائد الاستثمارية ومعدل الخصم المتعلقة بوثائق الحماية والإدخار سارية المفعول، ولدى شركة الأهلي للتكافل ٦٧٥، ٢٠، وثيقة سارية المفعول لمحفظة الحماية والإدخار (تمثل 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 أن سبب احتساب تقييم منفصل لقيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار 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 لمحفظة الحماية والأدخار ضمن القيمة الدفترية لحقوق الملكية، ولذلك تم إجراء تقييم منفصل لها. وتمت عملية تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل عن طريق شركة شما للاستشارات، وهي الشركة التي تم تعينها من قبل شركة الدرع للتأمين للقيام بالدراسات الاكتوارية اللازمة لتحديد قيمة تلك المحفظة، وتم تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين - شركة شما للاستشارات) بمبلغ وقدره ٣٩,٤٧٠,٢١٠ ريال سعودي. كما قامت شركة الأهلي للتكافل بتعيين مستشار أكتواري آخر للقيام بعملية تقييم واحتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، وتم تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الأهلي للتكافل) بمبلغ وقدره ٥١,٠٤١,١٧٩ ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد لدى شركة الدرع للتأمين محفظة تأمين أدخار طويل المدى حالياً (فقط لديها محفظة تأمين حماية قصيرة المدى) ولذلك لم يتم احتسابها في عملية تقييم شركة الدرع للتأمين. وتم الاتفاق من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على القيمة الضمنية النهائية والمعتمد في التقييم لمحفظة الحماية والأدخار لشركة الأهلي للتكافل مبلغ وقدره ٤٥,٢٥٥,٦٠٠ ريال سعودي، وذلك عن طريق متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والأدخار لشركة الأهلي للتكافل من قبل تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين ومستشار شركة الأهلي للتكافل.

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

بالريال السعودي، فيما عدا ما تم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	الأهلي للتكافل	الدرع 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 الدرع للتأمين			
	٢٩,٤٥٩,٠٠٠		فائض إحتياطيات فنية
	٦,١٠٠,٠٠٠		مخصص غير مستخدم - الخاص بمطالبات ضريبية سابقة ومغلقة
	٤,٧٠٠,٠٠٠		حصة الدرع للتأمين من اشتراكات تأمينية لسنة المالية ٢٠٢٠م (لم يتم الاعتراف بها في تاريخ التقييم (أي الرابع الأول لعام ٢٠٢١م)) حيث تم استلام المبلغ وتسجيله في القوائم المالية للربع الثاني ٢٠٢١م
لا ينطبق	٤,١٨١,٥٠٠		إعادة تقييم أحد استثمارات شركة الدرع للتأمين بالمقارنة مع ما تم تسجيله في القوائم المالية للربع الأول للعام ٢٠٢١م
	(٢٢,٣٩٧,٠٠٠)		المبلغ الذي تمت الموافقة على إحتسابه من إجمالي مبلغ الشهادة المدفوع من قبل شركة الدرع للتأمين - عند إستحواذها على محفظة الدرع العربي (البحرين) بتاريخ ٢٠٠٩/٠١/٠١م
	٢١,٠٤٣,٥٠٠		(ب) إجمالي التعديلات لشركة الدرع للتأمين (تتمثل من تعديلات الفحص النافي للجهالة ومدخلات شركة الدرع 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 مفترضة 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
لا ينطبق	القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل		
لا ينطبق	٣٩,٤٧٠,٠٢١	تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين - شركة شما للاستشارات)	
لا ينطبق	٥١,٠٤١,١٧٩	تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الأهلي للتكافل)	
لا ينطبق	٤٥,٢٥٥,٦٠٠	(ج) متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظة 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 لمحفظة الحماية والادخار
%١٠٠	%٣٧,٣٦	%٦٢,٦٤	الملکية 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)		
١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٧٥	معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل (رقم)		
٢٣,٨٥٢,٤٦٢	عدد الأسهم التي ستتصدر 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 (٢٢,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل، وبقيمة اسمية إجمالية تبلغ (٢٢٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي. كما يبلغ إجمالي القيمة السوقية للأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٢,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٢,٨٥٤,١٦٨) 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 يبيّن قيمة العوض بحسب سعر سهم شركة الدرع للتأمين ومقارنته بالقيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل:

عدد الأسهم التي سوف تتصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل	القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)
٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم عادي	٥٥٢,٨٥٤,١٦٨ ريال سعودي	٥٩٣,٩٢٦,٣٠٤ ريال سعودي
• سعر الإغلاق لشركة الدرع للتأمين: (٢٣,٢٢) ريال سعودي.	• سعر الإغلاق لشركة الدرع للتأمين: (٢٤,٩٠) ريال سعودي.	• سعر الإغلاق لشركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)

<ul style="list-style-type: none"> • سعر الإغلاق لشركة الأهلي للتكافل: ٢٩,٤٠ ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حاليًّا في شركة الأهلي للتكافل (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي. 	٦٥٦,٦٦٦,٦٨٠ ريال سعودي	<p>القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • سعر الإغلاق لشركة الأهلي للتكافل: ٤٣,٥٥ ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حاليًّا في شركة الأهلي للتكافل (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي. 	٧٢٥,٨٣٣,٣٤٨ ريال سعودي	<p>القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)</p>
انخفاض بحوالي (١٥,٦٦%)		<p>نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)</p>
انخفاض بحوالي (١٨,١٧%)		<p>نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)</p>

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)
<u>تقييم شركة الدرع للتأمين النهائي</u> <u>تقييم الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)</u>	نسبة ملكية شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)
<u>تقييم شركة الأهلي للتكافل</u> <u>تقييم الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)</u>	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
<u>عدد الأسهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين</u> <u>(بعد عملية الاندماج)</u>	عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل الحاليين
<u>نسبة ملكية شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)</u>	ـ
<u>عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل لعرض الاندماج</u> <u>عدد الأسهم في شركة الأهلي تكافل قبل الاندماج</u>	معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل

٥-٢ تمويل صفقة الاندماج

لن تسدّد شركة الدرع للتأمين أي مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ولن تحصل على أي تمويل خارجي لإتمام صفقة الاندماج، حيث سيكون العرض في صفقة الاندماج من خلال إصدار (٤٦٢، ٨٥٢) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، أي أنه سيتم إصدار (٥٧٧٣١٤٧٦٩١٣٧٧٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل، وسوف تُسجّل هذه الأسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين، وستكون الأسهم الجديدة الصادرة نتيجة زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين متساوية القيمة والتصنيف والحقوق من جميع النواحي مع أسهم شركة الدرع للتأمين المصدرة حالياً.

وفي هذا الإطار، يؤكد مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأنه لن يتم تسديد أي عمولة أو سداد أي قيمة أو إعطاء أي ضمان على أية أوراق مالية في شركة الدرع 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 الدرع للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل اتفاقية اندماج بتاريخ ١٢/٠٢/٤٤٢١هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م، (يشار إليها فيما بعد بـ «اتفاقية الاندماج» وأو «الاتفاقية»). وقد تضمنت هذه الاتفاقية شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحددة في مستند العرض هذا، بالإضافة إلى تعهدات وضمانات معينة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستتضح صفقة الاندماج إلى الشروط المبينة في بنود اتفاقية الاندماج والمذكورة أدناه.

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

٦-٢-١ التوافق على إتمام صفقة الاندماج

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

أ. مقابل تعهدات شركة الأهلي للتكافل المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج، تعهدت شركة الدرع للتأمين بإعداد مستند الطرح (أي هذا المستند) وتعيم المساهمين، وكافة المستندات والطلبات الالزامية لزيادة رأس المالها (وفقاً لما تم تفصيله في القسم ٣-٢ من هذا المستند) كما يلتزم مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بدعة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد - بعد تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في ما يلي في القسم ٣-٦-٢ من هذا المستند - للتصويت على الأمور التالية:

- إتمام صفقة الاندماج ضمن الشروط المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج.
- الموافقة على زيادة رأس المال وإصدار أسهم العوض وفقاً لما تم تفصيله في تعيم المساهمين وهذا المستند (القسم ٣-٢) وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد).
- الموافقة على تسجيل الأسهم الجديدة باسم مساهمي شركة الأهلي للتكافل (وفقاً لما تم تفصيله في القسم ٣-٢ من هذا المستند) وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع 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 الدرع للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة من خلال إضافة معددين مخصصين للعضوين الذين ترشحهما شركة الأهلي للتكافل فضلاً عن تعين أعضاء الإدارة التنفيذية الذين ترشحهم شركة الأهلي للتكافل (وفقاً لما تم تفصيله في القسم ١٧-٢٢ من هذا المستند) والامتثال عن أي عمل من شأنه إعاقة أو منع تعين أي من الأشخاص المشار إليهم في ما سبق وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).

بـ. مقابل تعهدات شركة الدرع للتأمين المنصوص عنها ضمن اتفاقية الاندماج، تعهد شركة الأهلي للتكافل – وبشرط تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج والمفصلة في القسم ٣-٦-٢ 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 الاندماج؛
- دعوة الجمعية العمومية غير العادية للشركة للانعقاد بهدف التصويت على صفقة الاندماج.

٢-٦-٢ الضمانات والتعهّدات

تعهدت شركة الأهلي للتكافل تجاه شركة الدرع للتأمين تجاه شركة الأهلي للتكافل بأن الضمانات والتعهّدات 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 التعهّدات والضمانات المنوّه عنها، وذلك باستثناء الأمور التي تم الإفصاح عنها من قبل الطرفين في لائحة الإفصاح الخاصة بكلٍّ منها.

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

تعهد كل من الطرفان تجاه الطرف الآخر بالإفصاح عن أية معلومات أو واقعات حصلت أو ظهرت بعد تاريخ التوقيع على إتفاقية الإنداجم من شأنها أن ترتب مخالفة لأي من التعهّدات والضمانات، بموجب لائحة إفصاحات إضافية توجه للطرف الآخر خلال مهلة عشرة أيام عمل من تاريخ ظهور الواقعية أو المعلومات المنوّه عنها. يؤدي الإفصاح عن الواقعات إلى تجنّب الطرف المقصّ عنّها من المسؤولية عن خرق الضمانات والتعهّدات في الحالات التالية: (أ) في حال صرّح الطرف الآخر، بعد الإفصاح وعلى الرغم من الواقعات التي تم الإفصاح عنها، بأنه يرغب بال مباشرة باتمام الصفقة على الرغم من الأثر المالي للواقعات التي تم الإفصاح لها عنها و (ب) في الأحوال التي يقدر فيها الأثر المالي للواقعات التي تم الإفصاح عنها من قبل مقيّم محترف بمبلغ إجمالي يقل عن خمسة مليون ريال سعودي. أما في الأحوال (أ) التي يقدر فيها الأثر المالي الناتج عن خرق أي من التعهّدات 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 والتعهّدات خرقاً جوهرياً («الخرق الجوهرى»).

في حال وقوع خرق جوهري للضمانات والتعهّدات، يحق للطرف المتضرر فسخ إتفاقية الإنداجم والمطالبة برسوم الإنها (المفصلة في ما يلي (القسم ٧-٦-٢ من هذا المستند)، على أن يمارس حق فسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنها 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 الإنها.

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

فضلاًً عما سبق، يتضمن الجدول ٢ من اتفاقية الإنداجم عدد من الضمانات المنوّهة 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:

١-٢-٢ الضمانات المتعلقة بالشركة:

- أ. إن الشركة هي شركة مساهمة مسجلة أصولاً وأسهمها مطروحة أصولاً لدى تداول السعودية.
- ب. أن الشركة تقوم بمارسة 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 الإنداجم.
- ج. لم يتم إشهار إفلاس الشركة أو أي من فروعها وأو لم يتم إقامة آية إجراءات إفلاسية بوجه الشركة وأو بوجه أي من فروعها.

- د. إن رئيس مجلس إدارة الشركة تم تفويضه أصولاً وهو يتمتع بالصلاحيات الالازمة للتوقيع على اتفاقية الإنداجم، وقد تم ترخيص التوقيع على اتفاقية الإنداجم من قبل الجهات المختصة داخل الشركة أصولاً.
- هـ. باستثناء الشروط المسبقة المنصوص عنها ضمن اتفاقية الإنداجم، إن التوقيع على اتفاقية الإنداجم وإتمام صفقة الإنداجم غير مقيد بنتحقق أي شرط وأو موافقة أي شخص ثالث أو جهة حكومية.
- و. إن التوقيع على اتفاقية الإنداجم لا يشكل، بعد ذاته، مخالفة لأية أنظمة وأو أية بنود تعاقدية ملزمة للشركة.
- ز. إن الشركة غير ملزمة بإصدار أية أوراق مالية أو أسهم لأي شخص ثالث، باستثناء ما هو منصوص عنه في اتفاقية الإنداجم.
- حـ. إن نسخ أوراق الشركة (بما في ذلك عقد التأسيس والنظام الأساسي والترخيص والأذونات) التي تم الإفصاح عنها هي صحيحة وصالحة كما في تاريخ التوقيع على اتفاقية الإنداجم.

٢-٦-٢ الضمانات المتعلقة بالوثائق المالية:

- أ. تم إعداد حسابات الشركة والوثائق المالية الخاصة بها وفقاً لمبادئ المحاسبة العامة المعتمول بها في المملكة العربية السعودية.
- بـ. إن قيمة الموجودات الثابتة للشركة كما هي مبينة في الوثائق المالية هي القيمة الأدنى بعد إحتساب قيمة الإستهلاك.
- جـ. لا تشتمل الحسابات على بنود غير اعتيادية أو متكررة.
- دـ. تعكس الوثائق المالية المقدمة أعباء الشركة بشكل شامل ودقيق وغير مضلل كما في التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٢١) م).
- هـ. تعكس الوثائق المالية المقدمة نتائج الشركة المالية بشكل شامل ودقيق وغير مضلل كما في التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٢١) م).
- وـ. استمرت الشركة بممارسة أعمالها بشكل اعتيادي منذ التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٢١) ولم (أ) تتکبد أية خسائر مادية، (بـ) تتکبد أية أعباء رأسمالية وأـ تقوم بشراء أية موجودات ثابتة باستثناء ما هو داخل ضمن نطاق عملها الإعتيادي، (جـ) تتکبد أية أعباء أو تتنازل عن أية حقوق مادية من أي نوع كانت، (دـ) 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 بمبلغ يفوق الخمسة مليون ريال سعودي، (وـ) تقوم بزيادة المستحقات أو الرواتب أو المكافآت المتوجبة لأي من موظفيها أو تدخل أي تعديل على خطة مكافأة وتحفيز الموظفين، (زـ) تدخل أي تعديل على أنظمة العمل أو الأنظمة المحاسبية، (حـ) تعدل طريقة تعاطيها مع العملاء.

٢-٦-٣ الضمانات المتعلقة بموجودات الشركة:

- أـ. الشركة تملك كامل مجموعاتها ولا يوجد أية قيود مفروضة على ملكيتها لتلك الموجودات كما لا يوجد أية رهونات أو حجوزات قائمة على أي منها.
- بـ. إن الموجودات المادية هي تحت سيطرة الشركة.
- جـ. الآليات المملوكة من الشركة هي بحالة جيدة وصالحة للاستخدام وحقوق الشركة عليها غير مقيدة كما لا يوجد أية رهونات أو حجوزات قائمة على أي منها.
- دـ. لا تمتلك الشركة أية عقارات.
- هـ. تشغله الشركة مراكزها ومكاتبها بموجب عقود إيجار صالحة وغير خاضعة لأية منازعات قضائية.

٢-٦-٤ الضمانات المتعلقة بأعباء الشركة:

- أـ. ليس للشركة أية أعباء ناتجة عن أي من الأعمال أو الواقعات التالية:
- بـ. أية رهونات أو حجوزات ممنوعة من الشركة خلال ممارستها لنشاطها الإعتيادي.
- جـ. أية تعهدات وضمانات ممنوعة من الشركة في إطار صفتـات قامت بها الشركة خلال ممارستها لنشاطها الإعتيادي.
- دـ. أية مطالبات أو حقوق مستحقة لصالح مساهمي الشركة
- هـ. أية ملكية عقارية أو حقوق متعلقة بالملكية العقارية.
- وـ. أية ديون أو الإلتزامات المالية متوجبة بذمة الشركة لصالح الدائنين بما فيهم المصارف ومؤسسات الإقراض،
- زـ. أية مطالبات مقدمة بوجه الشركة من أشخاص ثالثين،
- حـ. أية ديون مستحقة للأداء بذمة الشركة.

٢-٦-٥ الضمانات المتعلقة بالمستحقات الضريبية:

- أـ. 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 حسراً ولا تستخدم أية تسميات أخرى مستعارة أو قريبة من إسمها الرسمي.
- ب. إن أعمال الشركة يديرها حسراً مدراء الشركة وموظفيها ولم يتم تكليف أي شخص ثالث بادارة أعمال الشركة.
- ج. إن الشركة ليست طرفاً في أي شراكة غير مصرح عنها.
- د. تمارس الشركة نشاطها بموجب تراخيص وأذونات صالحة.
- ه. لا تمارس الشركة أية نشاطات غير أعمال التأمين المرخص لها بالقيام بها من قبل البنك المركزي السعودي.
- و. باستثناء ما تم التصريح عنه والإفصاح عنه، ليست الشركة طرفاً في أية إتفاقيات ذات الشروط الخارجية عن المأولوف.
- ز. باستثناء 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 الالتزام بها.

٦-٢-٧ 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.
- ه. لا توجد أية مطالبات جماعية بوجه الشركة.
- و. إن موظفي و مدراء الشركة غير ملزمين بأية موجبات عدم مواجهة تجاه أصحاب عمل سابقين.
- ز. لم تخالف الشركة أية أحكام متعلقة باستقدام العمالة والموظفين.

٦-٢-٨ الضمانات المتعلقة بانظمة التقاعد:

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

٦-٢-٩ 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 تلتزم الشركة بأية إنذارات من معيدي التأمين بشأن رفع التأمين أو إنقضائه.

٦-٢-١٠ الضمانات المتعلقة بالدعاوي والنزاعات:

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

٦-٢-١١ الضمانات المتعلقة بالمعلومات:

- أ. إن جميع المعلومات التي تم الإفصاح عنها ومشاركتها مع الطرف الآخر في صفقة الإنداجم أو مستشاريه هي صحيحة ودقيقة غير مجزأة وغير مضللة.
- ب. إن جميع الواقع المدى بها في إتفاقية الإنداجم فيما يتعلق بالشركة وأعمالها ووضعها المالي كما والتعهدات والضمادات المنوحة هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة.

- أ. إن الشركة تمارس أعمالها مع مراعاة الأنظمة واللوائح المرعية للإجراءات 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 وحترمة المعلومات الشخصية.
- د. إن الشركة تتمتع بكافة الحقوق والتراخيص اللازمة لاستخدام أنظمتها الإلكترونية.
- ه. لم تختر الشركة خلال الثلاث سنوات السابقة أي إنقطاع مستمر لأعمالها لأكثر من خمس ساعات و/أو أي خروقات لأمنها الإلكتروني وأنظمتها الإلكترونية.
- و. خلال مهلة الإثني عشر شهراً الباقية لتاريخ التوقيع على إتفاقية الاندماج، لم تقم الشركة بالتصريف 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 صفة الإنداej يخضع لتحقيق الشروط المسبقة التالية:

- أ. موافقة أو عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام صفة الإنداej؛ و
- ب. موافقة أو عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على إتمام صفة الإنداej؛ و
- ج. موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض تفريح الإنداej، بما فيها الموافقة على مستند العرض وعلى تعليمي المساهمين، بما يتواافق مع لائحة الإنداej 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

اشارت اتفاقية الاندماج إلى تعهدات واجراءات معلقة يجب الالتزام 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 بالخطار الطرف الآخر كتابياً بموجب خطاب إفصاح إضافي أو أكثر بأي مسألة أو ظرف تأتي إلى 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 بال مباشرة في إتمام صفة الاندماج وفقاً للشروط المنصوص عنها في اتفاقية 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 اتفاقية تمويل جديدة أو سداد أي قرض قائماً؛
 - الدخول في أية معاملات جديدة مع الأطراف ذات العلاقة؛
 - الدخول في أو تعديل أو إنهاء اتفاقية أو ترتيب أو التزامات جوهرية تزيد عن ما قيمته (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي (بما في ذلك القوود 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 وأو شاغلي المناصب التنفيذية
 - إنشاء أي رهونات على أي من أصولها أو تعهداتها.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه منذ تاريخ التوقيع على الإتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج و/أو فسخ اتفاقية الاندماج أنه:

- سوف يتم الامتناع 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 المواقف، أو التصاريح، أو خطابات عدم الاعتراض، أو المواقف 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 بإبلاغه 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 يرتب خرقاً لأي من الضمانات المعطاة منه، و/أو السماح لأي شخص آخر بالقيام بهكذا فعل و/أو الإغفال عن إفصاح 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 بالامتناع، 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 والامتناع عن إجراء أية أعمال خارجة عن الأعمال الاعتيادية دون الاستحصل على موافقة الطرف الآخر الخطية المسبقة كما وبالامتناع 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 وضع المقدمة 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 الالزمة 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 توقيع انتهائهما قبل تاريخ نفاذ الاندماج، يجب على الطرف ذات العلاقة أن يبذل قصارى جهده، بالتعاون مع الطرف الآخر وبعد التشاور معه، لتجديدها أو استبدالها بعقود أو بوثائق 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 المعتمد 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 الالزمة لإتمام الفحص النافي للجهالة بحسب ما يلزم لإتمام صفقة الاندماج.

٥-٦-٢ إتفاقية الإندا مج

بتاريخ التوقيع على إتفاقية الإندا مج، يتعهد كل طرف بتوقيع المستندات التالي ذكرها وتسليمها لممثلي شركة الأهلي للتكافل الآخرين:

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

- نسخة موقعة من إتفاقية الإندا مج،
- نسخة موقعة من لائحة الإفصاح ومرفقاتها،
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي وافق على التوقيع على إتفاقية الإندا مج.

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

- نسخة موقعة من إتفاقية الإندا مج،
- نسخة موقعة من لائحة الإفصاح ومرفقاتها،
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي وافق على التوقيع على إتفاقية الإندا مج.

• نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي يقر بأن قيمة رسوم الإنتهاء هي عادلة وغير مبالغ فيها وبالتالي تدخل في مصلحة مساهمي شركة الأهلي للتكافل عملاً بأحكام البند (١) من المادة ٣٦ من لائحة الإندا مج والاستحواذ.

لغرض إتمام صفقة الإندا مج يتبع كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل القيام بالتالي:

• تسجيل الأسهم الجديدة المصدرة 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 نقداً نتيجة صفة الإندا مج. وفي حال نتج عن عملية إحتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة الأهلي للتكافل بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقبيل الرقم الناتج إلى 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 المتصحّلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناسبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثة (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الإندا مج. وسيتم حصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متصحّلات 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، وبعتبر تاريخ تسجيل الأسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل بمثابة تاريخ نفاذ قرار الإندا مج.

• عقد اجتماع مجلس إدارة لاتخاذ جميع القرارات المنصوص عليها في إتفاقية الإندا مج.

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

٦-٦-٢ فسخ إتفاقية الإندا مج

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

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

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

٤. من قبل أحد الأطراف، في حال إقدام الطرف الآخر على خرق أي من إلتزاماته خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع إتفاقية الإنداجم وإتمام الصفة كما تم تفصيلها في القسم ٦-٢-٤ أعلاه.

٥. من قبل أي من الطرفين في حال وقوع تغيير جوهري سلبي وفقاً لما تم تفصيله في ما يلي في القسم ٦-٢ من هذا المستند.

٦. من قبل أي طرف في حال إقدام الطرف الآخر على خرق أي من موجباته أو إلتزاماته المنصوص عنها في إتفاقية الإنداجم دون تصحيح المخالفة المنوه عنها خلال مهلة ٣٠ يوم من تاريخ إشعاره بذلك.

٧. من قبل أي من الطرفين، بموجب إشعار خطى موجه للطرف الآخر في أي من الحالات التالية:

- صدور نظام يجعل الإستمرار بالإنداجم أو الصفة 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، إضرابات مدنية، أعمال شغب، هجوم إرهابي، فعل عدو عام، حصار، حظر، تخريب، تهديد بالتحريض لحرب، قطع علاقات دبلوماسية، حرائق، إنفجار، 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 ولادة قضائية يقضي بعدم الإستمرار بالإنداجم بين الشركتين ويكون هذا الحكم أو الأمر أو المرسوم النهائي وغير قابل للاعتراض عليه.

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

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

- موجب تسديد رسوم الإناء
- المطالبات الناشئة قبل تاريخ الفسخ أو التي تسببت بفسخ إتفاقية الإنداجم.

في حال فسخ إتفاقية الإنداجم، يتعهد الطرفين بالتعاون بحسن نية بهدف إلغاء أية إتفاقيات أو تراخيص أو موافقات تم توقيعها أو الإستحصلال عليها بهدف إتمام الصفة.

٢-٦-٧ التغيير الجوهري السلبي

أ. إن التغيير الجوهري السلبي هو أي حدث، أو واقعة، أو سلسلة أحداث أو وقائع تؤدي إلى 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 ٤-٢ 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 ٤-٢ من هذا المستند.

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

في حال تبين لأي من الطرفين حدوث (أو إحتمال حدوث) أي تغيير جوهري سلبي قبل نفاذ قرار الإنداجم، يقتضي أن يتم إخطار الطرف الآخر فوراً بذلك. وعليه، يجتمع ممثلي الشركتين لمناقشة ظروف وأسس التغيير الجوهري السلبي وذلك ضمن فترة لا تتعدي الـ ١٠ (عشرة أيام) من تاريخ الإخطار. في حال لم يتحقق ممثلي الشركتين على اعتبار أن الحدث أو الطرف يشكل تغييراً جوهرياً سلبياً، على الطرفين تعيين خبير مستقل من بين أول أربع شركات تدقير عالمية ((الخبير)) وتوكيله 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 فيتحملها 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 الاتفاق حول تعيين الخبير، يحق للطرف المدلي بوقوع التغيير الجوهري السلبي اللجوء إلى المركز السعودي للتحكيم التجاري بهدف تعيين الخبير، على أن يكون قرار المركز ملزماً على الطرفين لهذه الناحية.

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

١. يجوز للطرفين الاتفاق على المباشرة بالصفقة وفقاً لبنود إتفاقية الإنداجم بغض النظر عن التغيير الجوهري السلبي لدى إحدى الشركات؛ أو

٢. للطرف غير المتأثر بالتغيير الجوهري السلبي فسخ إتفاقية الإنداجم ومطالبة الطرف الآخر بتسديد رسم الإنتهاء بشكل فوري.

٣. دون الإخلال بحق الطرف المتضرر بفسخ إتفاقية الإنداجم والمطالبة برسوم الإنتهاء وفقاً لما سبق، يحق للطرفين إعادة التفاوض حول بنود هذه الإتفاقية بحسب ما تستوجبه الظروف السائدة.

إن الحق بفسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنتهاء عملاً بالبند السابق يمارس خلال مهلة (٣٠) ثلاثة أيام عمل من تاريخ تبلغ إشعار وقوع التغيير الجوهري السلبي أو خلال (٣٠) ثلاثة أيام عمل من تاريخ صدور تقرير الخبرة النهائي، وذلك تحت طائلة فقدان الحق وإعتبر الطرف المتضرر متازلاً عن حقه بفسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنتهاء.

٨-٦-٢ القوة القاهرة

في حال تأخر أو تمنع أو الحد من إمكانية طرف伊ات الملاقة على عاته بموجب إتفاقية الإنداجم بسبب وقوع القوة القاهرة بشكل يرتب بستحالة إتمام أي من الموجبات المنوحة عنها، يعفى الطرف المنوه عنه بشكل مؤقت تأدية الموجب المتأثر بفعل القوة القاهرة ولا يعتبر هذا الطرف مخالفًا لبنيود الإتفاقية أو مسؤولاً تجاه الطرف الآخر عن التأخير الحالى طوال مدة إستمرار القوة القاهرة، شرط أن يكون الطرف المتأثر بالقوة القاهرة:

- قام بإعلام الطرف الآخر بموجب إشعار خطى عن وقوع القوة القاهرة مع تحديد طبيعتها وأثارها،
- 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 الإنداجم بموجب إشعار خطى موجه للطرف الآخر.

٩-٦-٢ رسوم الإنتهاء

مقابل موافقة شركة الأهلي للتكافل بتخصيص الموارد وتكميل النفقات والأعباء بهدف أحراق مصلحتها في تحقيق الصفقة، تتعهد شركة الدرع للتأمين بتسديد رسوم الإنتهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره /٣٧٥٠,٠٠٠/ (ثلاثة ملايين وسبعمائة وخمسون ألف ريال سعودي) إلى 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 تعديلاها بشكل جوهري عما هو محدد في تميم المساهمين أو تعديل العرض المقدم إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل وفقاً للشروط المبينة في مستند العرض.

٢. في حال إخلال شركة الدرع للتأمين بإتخاذ الخطوات الالزامية لإنفاذ صفقة الإنداجم في مهلة لا تتعذر التارikh الإنفاذ النهائي المتفق عليه بموجب الإتفاقية (وهو ٢٠٢٢/٠٤/١٠) 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 المترادفة بين تاريخ توقيع إتفاقية الإنداجم وإتمام الصفقة والتي تم تفصيلها في القسم ٦-٢-٤ من هذا المستند بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه.

٤. في حال تسببت شركة الدرع للتأمين بسحب أو إنقضاء عرض الإنداجم المقدم بتعميم المساهمين ومستند العرض.

٥. في حال قررت شركة الأهلي للتكافل بفسخ إتفاقية الإنداجم نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة الدرع للتأمين أو لإقدام الشركة الأخيرة على إرتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهدات.

مقابل موافقة شركة الدرع للتأمين بتخصيص الموارد وتکبد النفقات والأعباء بهدف أحقاق مصلحتها في تحقيق الصفقة، تعهد شركة الأهلي للتکافل بتسديد رسوم الإنتهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره /٣,٧٥٠,٠٠٠/ (ثلاثة ملايين وسبعمائة وخمسون ألف ريال سعودي) إلى 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 للتکافل عدم التوصية لصالح إتمام الصفقة، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديها بشكلٍ جوهري عما هو محدد في تعليم مجلس إدارة شركة الأهلي للتکافل.
٢. في حال إخلال شركة الأهلي للتکافل بإتخاذ الخطوات الازمة لإنفاذ صفقة الإنداجم في مهلة لا تتعذر تاریخ الإنداجم النهائي المتفق عليه بموجب الإتفاقية (وهو ٢٠٢٢/٠٤/١٠) وذلك مع إستثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين على عدم إتخاذها.
٣. في حال إخلال شركة الأهلي للتکافل بأى من التزامات المفروضة عليها خلال الفترة المترادفة بين تاريخ توقيع إتفاقية الإنداجم وإتمام الصفقة والتي تم تفصيلها في القسم ٦-٤ من هذا المستند بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه.
٤. في حال خرق شركة الأهلي للتکافل لأحكام البند (أ) من المادة ٣٦ من لائحة الإستحواد والإندماجم.
٥. في حال قررت شركة الأهلي للتکافل بفسخ إتفاقية الإنداجم نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة الدرع للتأمين أو إقدام الشركة الأخيرة على إرتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهادات.
٦. عدم إتمام الصفقة بسبب إخلال شركة الأهلي للتکافل بموجباتها تجاه الدائنين خلال فترة إعتراض الدائنين.

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

١٠-٦-٢ الإعلانات وموجب التکتم

أ. موجب الإمتاع عن الإعلان:

باستثناء ما هو مطلوب بموجب الأنظمة المرعية الإجراء أو ما هو متفق عليه بموجب هذه الإتفاقية، يتعهد الطرفين بالإمتاع عن الإدلة بأية تصريحات متعلقة بإتفاقية الإنداجم أو تعاملات شركة الأهلي للتکافل والدرع للتأمين من أي نوع كانت والتي أي جهة بما في ذلك الصحافة أو الجمهور دون الإستحصل على الموافقة الخطية للطرف الآخر ويستثنى من ذلك الإعلانات التالية:

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

ب. موجب التکتم

يلتزم الطرفين بالمحافظة على سرية المعلومات المتبادلة خلال التفاوض على الصفقة بـاستثناء المعلومات التالية:

- المعلومات المتاحة للعموم أو التي تصبح متاحة للجمهور دون خرق موجب التکتم المنصوص عنه في إتفاقية الإنداجم
- المعلومات التي وصلت لأحد الطرفين من شخص ثالث دون إرتكاب الأخير لأي خرق أو مخالفه 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 الازمة للسماح للطرف المفصح ممارسة حقوقه بموجب إتفاقية الإنداجم.

يبقى موجب التکتم سارياً لمدة سنتين ميلاديتين بعد فسخ إتفاقية الإنداجم.

١٠-٦-٣ كامل الإتفاقية

تشكل إتفاقية الإنداجم بكافة بنودها ومرافقها الإتفاقية الكامل بين الطرفين وهي تطغى على أية إتفاقيات سابقة بين الطرفين بما في ذلك مذكرة التفاهم الموقعة بين الطرفين بتاريخ ٢٠٢١/١١/٤.

١٢-٦-٢ الإقرارات

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

١٣-٦-٢ الفصل

في حال تبين أن أي من بنود إتفاقية الإنداجم 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 الإستحصل 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 الإنداجم تنازلاً من قبل الطرف المنوه عنه عن حقه بالمطالبة بالحقوق و/أو بإنفاذ البنود المشار إليها.

١٦-٦-٢ القانون المطبق

تخضع إتفاقية الإنداجم وتفسر بحسب القوانين المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية. في حال نشوب أي نزاع بين الطرفين حول إتفاقية الإنداجم، يتوجب عليهما بذل أقصى الجهد لتسوية النزاع ودياً وفي حال العجز عن التوصل إلى حل ودي للنزاع، خلال مهلة ثلاثة أيام من تاريخ الإشعار بوقوع نزاع، يحق لأي من الطرفين إحالة النزاع إلى 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 إلى لجنة تحكيمية من ثلاثة محكمين، يقوم كل طرف بتعيين واحد منها فيما يعين الثالث من قبل المحكمين المعينين من الأطراف ليرأس اللجنة التحكيمية. إن مكان التحكيم هو الرياض ولغة التحكيم هي اللغة العربية ويكون القرار التحكيمي النهائي وملزم وغير قابل للطعن.

١٧-٦-٢ حوكمة الشركة الدامجة

تم الاتفاق بين الشركتين على الترتيبات المقترحة على مجلس الإدارة بعد إتمام صفقة الإنداجم، والتي تمثل في استمرار الأعضاء الحاليين لشركة الدرع 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 الإنداجم (ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل)، على أن يتم تعيين الأعضاء بعدأخذ موافقة البنك المركزي السعودي وبعد الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادلة لشركة الدامجة على التعيين. ويجد بالذكر أنه سيتم زيادة أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين على قرار صفقة الإنداجم والقرارات الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى الموافقات النظامية اللاحمة. وأشارت اتفاقية الإنداجم إلى ترشيح عضوين ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل وهم الدكتور/محمد الكنانى - عضو مستقل والأستاذ/ عمر سفيان ياسين.

مع الإشارة إلى أن الأعضاء الحاليين لمجلس إدارة شركة الدرع 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 عبد الرحمن العبيكان، عضواً في المجلس
٥. السيد/ رائد علي السييف، 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 رئيس مجلس الإدارة. أما بالنسبة للإدارة التنفيذية للشركة الدامجة فيوضح الجدول التالي المنصب والتمثيل من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

الإسم	المنصب في الشركة الدامجة	المنصب الحالي
باسل العبدالكريم	رئيس التنفيذي	رئيس التنفيذي - شركة الدرع للتأمين
عبدالرحمن العبرة	نائب الرئيس التنفيذي	رئيس التنفيذي - شركة الأهلي للتكافل
محمد عاطف عبداللطيف	المدير المالي	مدير التخطيط الاستراتيجي - شركة الدرع 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 وخطوة التكامل.

١٨-٦-٢ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

تخضع صفقة الاندماج للشروط التالية:

- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن الصفقة، وعدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين، وموافقة هيئة السوق المالية على طلب تسجيل وطرح أسهم زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين والموافقة على نشر مستند العرض، وموافقة تداول السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الدرع للتأمين في تداول وفقاً لقواعد الإدراج.
- التزام كل من مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل والمديرين التنفيذيين بكافة بنود اتفاقية الاندماج، وعدم إنهاها من قبل أي من الشركتين في حال حدوث أي من حالات التغيير الجوهرى السلبي الخمسة المبينة في القسم رقم ٢-٢ من هذا المستند، وعدم خرق أي بند من بنود اتفاقية الاندماج، والتزام بكل الأنظمة واللوائح السارية في المملكة.
- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين على (١) شروط وأحكام الصفقة و(٢) زيادة رأس المال لشركة الدرع للتأمين من خلال إصدار عدد (٤٦٢) سهماً جديداً لصالح كافة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل و(٣) اعتماد النظام الأساسي المعدل لشركة الدرع للتأمين، و(٤) تفويض مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين باتخاذ جميع الإجراءات الالزامية لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإنتمان الاندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين 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 الدرع للتأمين فيما يتعلق بصفقة الاندماج و (٢) الحصول على أسهم في شركة الدرع للتأمين إنفاذًا لصفقة الاندماج وذلك عن طريق مبادلة أوراق مالية بواقع (١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٧٥) سهم في شركة الدرع 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 الالزامية لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإنتمان الاندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من الشركة الدامجة والمندمجة مالكين 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 انتراض 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 تقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.
- إنتمام الصفقة قبل التاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، وهو (٢٠٢٢/٠٤/١٠) إلا إذا وافقت كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل خطياً على تمديد تاريخ إنتمام 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 م المصر 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 خارجة 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 الالزامية لإتمام صفقة الاندماج

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

- أ. الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة بتاريخ ٢٩/١٢/١٤٤٢ (الموافق ٠٨/٠٨/٢٠٢١).
- ب. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وز堰ادة رأس مال شركة الدرع للتأمين. وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠/٠٣/١٤٤٣ (الموافق ٢٦/١٠/٢٠٢١).
- ت. الحصول على موافقة تداول على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل تبعاً لعملية زيادة رأس المال شركة الدرع للتأمين. وقد تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ٢٥/٠٣/١٤٤٣ (الموافق ٢١/١٠/٢٠٢١).
- ث. 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 ٠٥/٠٤/١٤٤٣ (الموافق ١٠/١١/٢٠٢١).
- ج. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل - كل على حدي - والخاصة بصفقة الاندماج.

٨-١ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

بالإضافة إلى الموافقات النظامية المذكورة في القسم رقم (٧-٢) 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 للشركاتين، وذلك كما يلي:

٨-١-١ 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 الصفة 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 أقررت 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 انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول لشركة الدرع للتأمين، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثان للجمعية العامة غير العادية لشركة «(اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة الدرع للتأمين»). 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 أسهم تمثل ربع رأس مال شركة الدرع للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصنفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيُعتبر بأن صنفقة الاندماج قد أقررت من قبل شركة الدرع للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تُصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادلة لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انتهاء فترة انتظار الدائنين أو تسوية جميع احتجاجات الدائنين على صنفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادلة الثاني لشركة الدرع للتأمين، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادلة لشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادلة الثالث لشركة الدرع للتأمين») وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أياماً كان عدد مساهمي شركة الدرع للتأمين الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصنفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيُعتبر بأن صنفقة الاندماج قد أقررت من قبل شركة الدرع للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تُصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادلة لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انتهاء فترة انتظار الدائنين أو تسوية جميع احتجاجات الدائنين على صنفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

يمكن لمساهمي شركة الدرع للتأمين الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادلة لشركة الدرع للتأمين (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادلة إذا لزم الأمر)، التصويت عن بعد وفقاً للآلية الموضحة في القسم رقم ٣-٨-٢ من مستند العرض، أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابةً 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 الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادلة لإحدى الشركات.

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

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادلة 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 الصنفقة في حال تصويتها 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 صنفقة الاندماج نافذة بعد انتهاء فترة انتظار الدائنين أو تسوية جميع احتجاجات الدائنين على صنفقة 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 العادلة الأول لشركة الأهلي للتكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثان للجمعية العامة غير العادلة لشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادلة الثاني لشركة الأهلي للتكافل»). ويجوز أن يعقد 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 المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادلة الثاني لشركة الأهلي للتكافل، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. وستعتبر صنفقة الاندماج نافذة بعد انتهاء فترة انتظار الدائنين أو تسوية جميع احتجاجات الدائنين على صنفقة 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 العادلة الثاني لشركة الأهلي للتكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادلة لشركة («اجتماع الجمعية العامة غير العادلة الثالث لشركة الأهلي للتكافل») وذلك بعد الحصول

على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أيًّا كان عدد مساهمي شركة الأهلي للتكافل الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد. وفي هذا الاجتماع الثالث، سيتم إقرار الصنفقة 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 صنفقة الاندماج نافذة بعد انقضاء فترة اعتراف الدائنين أو تسوية جميع اعترافات الدائنين على صنفقة الاندماج (إيهما يأتي لاحقاً) وبعد إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين.

يمكن لمساهمي شركة الأهلي للتكافل الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لجتماع 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 نيابةً عنهم في الاجتماع. كما يجدر بالذكر وببناءً على أحكام البند من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة الدرع 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 رأس المال شركة الدرع للتأمين لغرض الاندماج وقرار التصويت على عرض شركة الدرع للتأمين لإقرار الصنفقة من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل، ووفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية فإنه يمكن لمساهمي شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل التصويت عن بعد على العرض المقدم من شركة الدرع 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 مباشرةً 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 تعليم الخيار الذي صوت عليه المساهم على جميع الأسهم المملوكة منه.
٣. يلغى التصويت الأخير عمليات التصويت السابقة.

كما سيتمأخذ 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 غير العادية لكل الشركتين (سوف يتم احتساب التصويت من قبلهم على قرار الاندماج في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين فقط)

إذا تم إقرار الصنفقة من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل ومن قبل مساهمي شركة الدرع 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 يصوتووا على القرارات المقترحة لإقرار الصنفقة، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في شركة الدرع للتأمين وفقاً لشروط وأحكام هذا العرض.

٩-٢ فترة اعتراف الدائنين

بعد الحصول على الموافقات النظامية المذكورة في القسم رقم (٧-٢) من هذا المستند، وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل وفقاً للآلية المحددة في القسم رقم (٨-٢) 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 صنفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل وذلك خلال ثلاثة أيام من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصنفقة الاندماج.

استناداً لنظام الشركات، لا يكون قرار الاندماج نافذاً إلا بعد انقضاء ثلاثة أيام دون استلام أي اعتراض من أي من دائني شركة الأهلي للتكافل على صنفقة الاندماج. وفي حال تقديم أي من الدائنين باعتراضهم 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 تقديم 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 سحب أو تمت تسويتها أو أن المحكمة المختصة رفضت طلب الدائن بإيقاف الاندماج، أو
- بتوضيح تفاصيل الاعتراضات المستلمة والتي لم يتم 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 تم 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، وتنتقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين وستستمر شركة الدرع للتأمين في الوجود، أما شركة الأهلي للتكافل فستتلقى 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، مملوكة بشكل مباشر من قبل شركة الدرع للتأمين. وسوف يتم تحويل جميع أصولها وإلتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين. اضافة إلى ذلك، لا يوجد أي اتفاق أو ترتيبات أو تفاهمات 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 من يمتلكون أو يتحكمون بـ٣٠٪ من الشركة الدامجة أو قادرين على التحكم بقراراتها.

نتيجة لإتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس المال شركة الدرع للتأمين وتسجيل الأسهم المصدرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، سيتغير عدد أسهم شركة الدرع للتأمين، ونسبة 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 (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)	
%٩٩,٤٠	%٩,٤٠	لا يوجد	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	الأمير 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 حمود 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	٤٠,٠٠٠,٠٠	الإجمالي		

المصدر: شركة الدرع للتأمين

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

***إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإداره لشركة الدرع للتأمين). ويحدرك الذكر، فإن سوف تتحفظ الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (١٣٪، ٨٪) إلى (٤٪، ٤٪) 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 يحدرك الذكر، بأن سوف تتحفظ نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من (٣٦٪، ٣٪) إلى (٣٢٪، ١٨٪) بعد إتمام صفقة الاندماج

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

١٢-٢ الإداره والعاملين

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

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

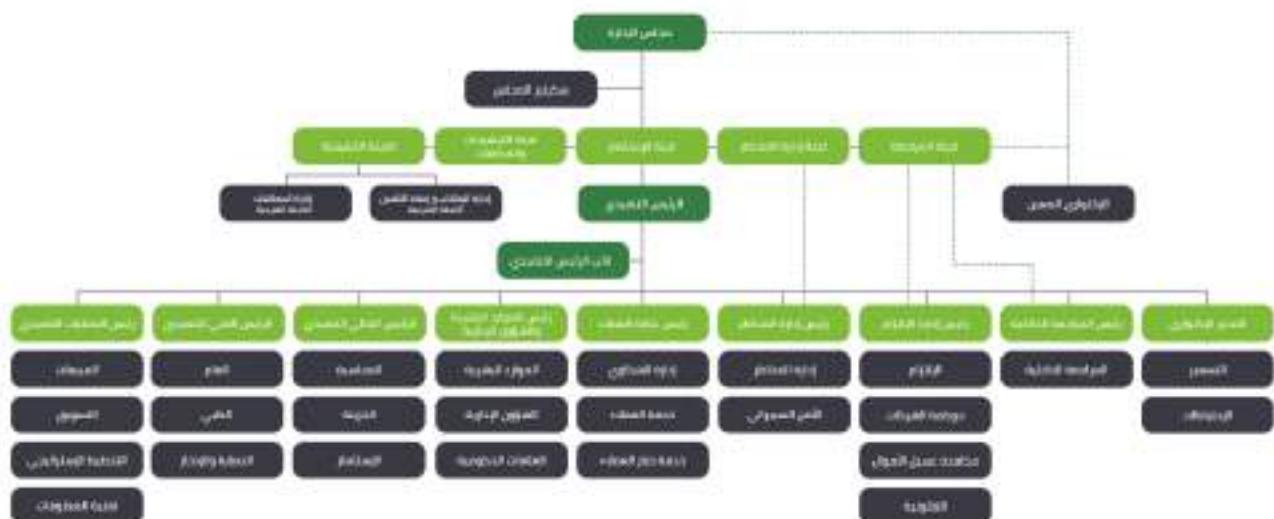
١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة

لا توجد أية اتفاقيات أو ترتيبات أو تقاهمات (مهما كانت طبيعتها) بين شركة الدرع للتأمين (أو أي شخص يتصرف بنية عنها أو بالاتفاق معها)، وبين أي من أعضاء مجلس إدارة شركة الأهلي للتکافل أو المساهمين الحاليين فيها أو أي شخص آخر كان عضواً في مجلس إدارتها أو مساهماً فيها خلال الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر هذا المستند.

١٤-٢ تأكيد الكفاية النقدية

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

٥-٢ الهيكل التنظيمي لشركة الدرع للتأمين في حال إتمام صفقة الاندماج



٣. المعلومات المالية

١-٣ سعر إقفال الأسهم

يبين الجدول (١-٣) التالي سعر إقفال سهم شركة الدرع للتأمين في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة لتاريخ نشر هذا المستند، وأخر يوم للتداول قبل إعلان النية المؤكدة، وأخر تاريخ متاح قبل نشر هذا المستند كالتالي:

ال التاريخ	سعر الإقفال (بالي ريال السعودي)
٢٠٢١/١١/١٤ (آخر تاريخ متاح قبل نشر مستند العرض)	٢٤,٩٠
٢٠٢١/١١/٠١	٢٤,٣٦
٢٠٢١/١٠/٠٣	٢٣,٨٠
٢٠٢١/٠٩/٠١	٢٤,٦٦
٢٠٢١/٠٨/٠١	٢٤,٥٨
٢٠٢١/٠٧/٠١	٢٤,٦٠
٢٠٢١/٠٦/٠١	٢٤,٢١
٢٠٢١/٠٧/١١ (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 وقد تم احتساب نسبة تذبذب سعر السهم عند ٢٥,٤٥ ريال.

يبين الجدول (٢-٣) التالي سعر إقفال سهم شركة الأهلي للتكافل في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة لتاريخ نشر هذا المستند، وأخر يوم للتداول قبل إعلان النية المؤكدة، وأخر تاريخ متاح قبل نشر هذا المستند كالتالي:

ال التاريخ	سعر الإقفال (بالي ريال السعودي)
٢٠٢١/١١/١٤ (آخر تاريخ متاح قبل نشر مستند العرض)	٤٣,٥٠
٢٠٢١/١١/٠١	٤٣,١٠
٢٠٢١/١٠/٠٣	٤٠,٦٠
٢٠٢١/٠٩/٠١	٤٠,٠٠
٢٠٢١/٠٨/٠١	٤٠,٩٥
٢٠٢١/٠٧/٠١	٤٠,٠٠
٢٠٢١/٠٦/٠١	٣٩,٣٥
٢٠٢١/٠٧/١١ (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 للأسماء المصدرة حالياً لمساهمي شركة الدرع للتأمين ومتباينة 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. وبالتالي إن أسهم العوض المشار إليها تمنع حامليها - 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، وبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقيبة الأرباح لمالكى الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأى قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقترن 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 إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الإحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع، و(٣) للجمعية العامة العادلة عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين إحتياطيات 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 وأو شركة الأهلي للتكافل، خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادلة لكلا الشركتين كل على حد (ويشمل ذلك أي موعد لاحق لعقد الجمعية غير العادلة ولا يمكن تمديدها بعد ذلك) يعتبر العرض الراهن منتهي ولن يكون هناك إمكانية قبوله لاحقاً. أو في حال تم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادلة 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

٤-١ نبذة عامة

التأسيس

إن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩/٥/٢٠٠٧ رقم ١٠٢٤٣٤٢٣ الصادر في ١٣/٦/٢٠٠٧م لاحقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠ المؤرخ ١٨/٦/٢٠٠٦هـ الموافق ١١/١٠/٢٠٠٦م. وتم إدراج الشركة في شركة تداول السعودية (تداول) في ٢٦/٦/٢٠٠٧م. يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الدرع للتأمين في الدور الثالث، مبني السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية والمرخصة التي حصلت شركة الدرع للتأمين 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 ٢٠٠٧/٩/١١م والذى تم تجديده في السنوات السابقة وتم تجديده لثلاث سنوات ابتداءً من ٢٠٢٠/١٠/٢٨م. كما حصلت شركة الدرع للتأمين في تاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨م على موافقة البنك المركزي لافتتاح وثائق تأمين الحماية والادخار.

وفقاً للنظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين، فإنه يجوز لها القيام بجميع الأنشطة الالزامية 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 (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في تداول السعودية. ويبلغ عدد الموظفين الذين يعملون في شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ ٢١/٥/٢٠٢١م حوالي ١٩٠ موظفاً.

السنة المالية ومراجع الحسابات

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

هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال شركة الدرع للتأمين (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. ويوضح الجدول (١-٤) التالي هيكل ملكية شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ ٦/١١/١٤٤٢هـ الموافق ١٦/٥/٢٠٢١م:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية المباشرة (%)
شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠
الامير سلطان محمد سعود الكبير آل 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

٤-٢ أبرز المحطات التاريخية

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

الحدث	التاريخ
الترخيص بتأسيس شركة الدرع للتأمين بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٣٣)	٢٠٠٦/١٠/٠٩ - ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٠٠٦/٠٩/١٦
صدور المرسوم الملكي رقم (٦٠) الخاص بتأسيس شركة الدرع للتأمين	٢٠٠٦/١٠/١١ - ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٠٠٦/٠٩/١٨
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 إسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد.	خلال الفترة من ١٤٢٨/٢/٢٧ هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٣/١٧ م وحتى ١٤٢٨/٠٣/٠٧ هـ إلى ٢٠٠٧/٠٣/٢٦ م.
حصول شركة الدرع للتأمين على تصريح البنك المركزي السعودي رقم ت م ٢٠٠٧٠٩/٦ بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.	٢٠٠٧/٠٩/١١ - ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ. الموافق ٢٠١٥/٠٦/٢٦ - ١٤٣٦ هـ.
إدراج أسهم شركة الدرع للتأمين في السوق المالية السعودية (تداول)	٢٠١٥/٠٩/٠٩ - ١٤٣٦ هـ.
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 قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد.	٢٠١٨/٠٥/٢١ - ١٤٣٩ هـ.
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 قدرها (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد.	٢٠٢١/٠٦/١٠ - ١٤٤٢ هـ.
إبرام شركة الدرع للتأمين اتفاقية الاندماج الملزمة مع شركة الأهلي للتكافل وذلك لفرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين من خلال عرض مبادلة أوراق مالية.	٢٠٢١/٠٧/١٢ - ١٤٤٢ هـ.

٤-٣ 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 ترتكز 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 رضاء العملاء عن طريق الاهتمام الكامل بخدمة العملاء.

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 انسجام 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 سعودة بنسبة ٧٩٪ كما في تاريخ ٢١/٣/٢٠٢١ م كما بلغت نسبة السعودية في قطاع التأمين ككل ٧٥٪، وذلك بحسب تقرير البنك المركزي السعودي لقطاع التأمين للعام ٢٠٢٠ م.

٦- الاستراتيجية

وضعت شركة الدرع للتأمين استراتيجية تمكّنها 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 وتنمية الملاعة المالية ورأس مال شركة الدرع للتأمين.
- تسعى شركة الدرع للتأمين للنمو بإدارة الموارد البشرية من خلال التأهيل والتدريب المتخصص وتحقيق مستويات عالية من السعودية.
- تعتمد شركة الدرع للتأمين على خطوط التأمين العام متضمناً التأمين الطبي وتأمين المركبات، ولديها محفظة تأمينية متنوعة لباقي خطوط التأمين مبين 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 تتجزئ في قطاع التأمين.
- تراجع شركة الدرع للتأمين باستمرار آلية نقل المخاطر من خلال التعاقد مع شركات إعادة تأمين متخصصة، ذات تصنيف ائماني عالي متماشية بذلك مع متطلبات البنك المركزي.
- تقوم شركة الدرع للتأمين بإدارة وتوزيع المخاطر من خلال توسيع محفظة أعمالها.
- تقوم شركة الدرع للتأمين بتنفيذ إدارة رشيدة لسياسات الاستثمار وموارد شركة الدرع للتأمين الداخلية والخارجية، وخفض المصاريف والتكاليف، وذلك لفرض تحقيق أفضل عوائد وربحية.

٤- المبيعات

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

النسبة من إجمالي الأقساط المكتتبة	السنة المنتهية في ٣١ من شهر ديسمبر (آلاف الريالات السعودية)	الأساطيل المكتتبة بحسب المنتجات التأمينية		
م٢٠٢٠	م٢٠١٨	م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
%٣٠,١	٨٣,٠٥٤,٨٤٠	٧٣,١٠٤,٣٩٧	١٦٦,٣٧٣,٤٦٦	تأمين المركبات ١
%١١,٦	٤٥,٣٦٣,٠٢٦	٥٩,٧٦٩,٠٧٦	٦٣,٨٨٦,٩٦٧	تأمين الممتلكات ٢
%٤٥,٦	٤٠٧,٣٤٤,٤١٣	٣١١,١٣٣,٥١٠	٢٥٢,١٥٦,٤٨٢	التأمين الطبي ٣
%٣,١	١٨,٠٢٣,٧١٧	١٩,٨٥٤,٣٧٨	١٧,١٤٤,٩١٨	تأمين الحوادث الشخصية ٤
%٢,٢	١١,٢٢٠,١٢٣	١٣,٢٨٠,٢٧٩	١٢,١١٣,٢٦٠	التأمين الهندسي ٥
%٦,٨	٥٥,١٠١,٦٩١	٦١,٢٥٥,٩٢٨	٣٧,٤٠٨,٥٦٧	التأمين على الحياة ٦
%٠,٧	٤,٩٩٣,٢٩٢	٥,٣١٩,٨٤٦	٣,٦٢٤,٣٨٥	التأمين البحري ٧
%١٠٠	٦٢٥,١٠١,١٠٢	٥٤٣,٧١٧,٤١٤	٥٥٢,٧٠٨,٠٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة

المصدر: شركة الدرع للتأمين

٤- المنتجات

يوضح الجدول (٤-٤) المبین أدناه المنتجات التأمينية للشركة والتي تلقت شركة الدرع للتأمين موافقة نهائية لها من البنك المركزي السعودي:

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
١	الحرائق والأخطار المرتبطة بها	الخسائر المادية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات المؤمن عليها ومحفوتها، بسبب الحرائق، الصاعقة والمخاطر المنسنة فقط.	٢٠٠٧/٠٧/٨
٢	جميع أخطار الملكية	جميع مخاطر الخسائر المادية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات ومحفوتها، بما في ذلك السرقة والضرر العرضي بإستثناء عدد قليل محدد من الإستثناءات في البوليصة.	٢٠٠٧/٠٧/٨
٣	خسارة في الأرباح	خسارة في الربح الإجمالي، والتغويض عن زيادة تكلفة العمل بعد الخسارة أو الضرر المشمول في بوليصة الممتلكات.	٢٠٠٧/٠٧/٨
٤	مساكن شاملة	الخسارة المادية أو الأضرار التي تلحق بالمساكن والمباني ومحفوتها المنزل بسبب مخاطر الحرائق، الصواعق، الانفجارات، أعمال الشغب، الإضرابات، انفجارات وتطفخ الخزانات والأنابيب بما في ذلك الزلزال الأرضية، الاعصار، العاصفة، الفيضانات والكسر العرضي للزجاج.	٢٠٠٧/٠٧/١٨
٥	المحاصيل الزراعية	خسارة أو تلف المحصول الزراعي أو أي جزء منه بسبب الحرائق، الصاعقة وأو عاصفة البرد.	٢٠٠٧/٠٧/٢٤

تاريخ الموافقة (ميلادي)	وصف المنتج التأميني	اسم المنتج التأميني	رقم
٢٠٠٧/٠٧/٢١	الخسارة و/أو الضرر الذي يلحق بأعمال البناء المدنية بما في ذلك المسئولية تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن أسباب خارجية وداخلية مختلفة أثناء البناء.	جميع مخاطر المقاولين	٦
٢٠٠٧/٠٧/٢١	الخسارة و/أو الضرر لأعمال التركيب وأعمال التركيب الميكانيكي بما في ذلك المسئولية تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن أسباب خارجية وداخلية عديدة خلال عملية التركيب	جميع مخاطر الإنشاءات	٧
٢٠٠٧/٠٧/٢١	خسارة و/أو ضرر المصانع والمعدات المملوكة من قبل المقاولين بسبب أي أسباب عرضية مغطاة في البوليصة.	معدات زراعية	٨
٢٠٠٧/٠٧/٢١	الخسارة و/أو الضرر للتركيبات الإلكترونية وبيانات برامج الكمبيوتر بما في ذلك انقطاع الأعمال نتيجة الخسارة و/أو الضرر.	جميع مخاطر الأجهزة الإلكترونية / كمبيوتر	٩
٢٠٠٨/٠١/٢٨	الخسارة و/أو الضرر للمصانع والآلات الثابتة/ غير المتحركة بسبب أي خسائر أو أضرار مادية غير متوقعة من أسباب غير مستبعدة على وجه التحديد.	تعطل الماكينات	١٠
٢٠٠٨/٠١/٢٨	خسارة في الربح أو الانقطاع والتدخل في الأعمال الناتجة من مطالبة مقبولة بموجب بوليصة تأمين تعطل الآلات لتأمين الأصول المادية.	خسارة في الارباح (هندسية)	١١
٢٠٠٨/٠١/٢٨	الخسارة/ أو الضرر الناجم عن تدهور المخزون بسبب فقدان أو تلف مادي غير متوقع ومفاجئ للالة بعد مطالبة مقبولة بموجب بوليصة تأمين تعطل الآلات لتأمين الأصول المادية.	تدهور المخزون	١٢
٢٠٠٨/٠٢/٠٢	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.	مسؤولية عامة	١٣
٢٠٠٨/٠٢/٠٢	تغطي البوليصة المسؤولية القانونية للمؤمن له عن الخسارة و/أو الضرر لممتلكات أو الأضرار الجسدية للطرف الثالث الناشئة عن استخدام المنتجات المصنعة أو الموردة من قبل المؤمن له.	المسؤولية عن المنتجات	١٤
٢٠٠٧/١٢/٠٩	تغطية للتعويضات التي يدفعها صاحب العمل لموظفيه بعد الإصابات الناجمة عن حادث متعلق بالعمل وتمتد لتشمل مسؤولية صاحب العمل بموجب القانون العام.	تعويض العمال / مسؤولية أرباب العمل	١٥
٢٠٠٨/٠١/٢٨	المسؤولية القانونية عن الأضرار وتكاليف ونفقات المدعي، فيما يتعلق بالمطالبات الناشئة عن الإصابة الجسدية أو الإصابة العقلية ل/ أو وفاة أي مريض بسبب أو يزعم أنه حدث عن طريق الخطأ أو الأغفال أو الإهمال في الخدمات المهنية المقدمة أو التي كان يجب تقديمها من قبل ممارس المهنة المؤمن له.	الأخطاء الطبية	١٧
٢٠٠٨/٠٢/٠٢	المسؤولية القانونية عن أي مطالبة أو مطالبات مقدمة ضد المؤمن له بسبب الإخلال بالواجب القيام بأي إهمال أو خطأ أو إغفال في أي مكان وأي زمان ارتكبت فيه أو يزعم أنها ارتكبت من قبل المؤمن له.	التعويض المهني	١٨
٢٠٠٧/٠٧/١٤	التعويض عن المسؤولية القانونية عن خسارة أو تضرر البضائع و/أو السلع أثناء تحميلاها أو حملها أو تصريفها من أي وسيلة نقل أو مخازن مؤقتة في سياق النقل- سواء كانت داخل أو خارج وسيلة النقل.	مسؤولية وكلاء الشحن / الناقلون	١٩
٢٠٠٧/٠٧/١٤	التعويض عن خسارة المال أثناء التواجد في المبني، في الخزائن المقفلة والعدادات وسجلات النقد خلال ساعات العمل؛ أثناء سياق النقل بين مواقع محددة والبنوك بواسطة موظفين مفوضين.	المال	٢٠

تاريخ الموافقة (ميلادي)	وصف المنتج التأميني	اسم المنتج التأميني	رقم
٢٠٠٧/٠٧/١٤	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.	ضمان النزاهة	٢١
٢٠٠٨/٠١/٢٩	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.	الجريمة التجارية	٢٢
٢٠٠٧/٠٧/١٨	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.	الممتلكات الشخصية (جميع المخاطر)	٢٣
٢٠٠٨/٠١/٢٨	وفاة وأوجز الشخص المؤمن بشكل منفرد وبما يندرج من ذلك العنيفة والعرضية الخارجية والمرئية.	حادثة شخصية	٢٤
٢٠١٣/٠٣/٣١	التأمين أثناء السفر للحوادث الشخصية والنفقات الطبية والإلغاء والتقليل أو فقدان الأمتعة الشخصية أو تلفها وتأخير الأمتعة والمساعدة الطبية الطارئة.	السفر	٢٥
٢٠٠٨/٠٢/٢٧	الخسارة وأو الضرر الناتجم عن السرقة أو السطو أو محاولة السرقة والسطو بعد الخروج القسري وأو الدخول إلى المبني المؤمن عليه.	السرقة والسطو	٢٦
٢٠٠٧/٠٧/١٤	تأمين تعويض المؤمن له عن مسؤوليته التي تكبدها كنتيجة مباشرة لمنع الجائزة للمتسابق الأول الذي حقق ثقباً في إحدى البطولات وتم تحقيقه مع أول نقطة	الكافala الرياضية	٢٧
٢٠٠٨/٠٢/٠٣	بوليصة مزايا الوفاة والعجز من قبل صاحب العمل لمجموعة من الموظفين الذين يقدمون مزايا مالية في حالة الوفاة أو العجز.	الحياة	٢٨
٢٠٠٨/٠٢/٠٣	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 مربحة مماثلة.	تأمين صحي دائم	٢٩
٢٠٠٧/١٢/١٢	تأمين المركبات عن الأضرار الشخصية ومسؤولية الطرف الثالث لأسطول المركبات التجارية المملوكة للشركات والمؤسسات.	مركبات شاملة	٣٠
٢٠٠٧/١٢/١٢	تأمين المركبات عن الأضرار الشخصية ومسؤولية الطرف الثالث لأسطول المركبات التجارية المملوكة للشركات والمؤسسات.	مركبات - الطرف الثالث	٣١
٢٠٠٧/١٢/١٢	المسؤولية القانونية تجاه الأطراف الثالثة عن الوفاة أو الإصابة الجسدية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات بسبب استخدام السيارة المؤمنة.	المركبات الفردية - الطرف الثالث	٣٢
٢٠٠٧/١٢/١٢	تأمين المركبات عن الأضرار الشخصية ومسؤولية الطرف الثالث لأسطول المركبات للاستخدام الخاص.	المركبات شامل - فردي	٣٣
٢٠٠٧/١٢/١٢	الخسارة وأو الضرر الذي يلحق بمركبات تاجر السيارات المؤمن له أو مركبات العميل عند اختبار قيادتها، أو نقلها من قبل السائقين المعينين للؤمن له، بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث للسيارات - خارج المبني المؤمن عليه.	تجارة السيارات - المخاطر الخارجية	٣٤
٢٠٠٧/١٢/١٢	خسارة وأو ضرر مركبات العملاء أثناء تخزينها وأو في عهدة المؤمن له في المبني المحدد في الوثيقة بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث للسيارات.	تجارة السيارات - المخاطر الداخلية	٣٥

تاريخ المموافقة (ميلادي)	وصف المنتج التأميني	اسم المنتج التأميني	رقم
٢٠٠٧/٠٧/١٨	خسارة و/أو تلف شحنات تصدير/استيراد البضائع عن طريق البحر والجو الناشئة عن مخاطر النقل - الشحنات الفردية والمفردة.	الشحن البحري - فردي	٢٦
٢٠٠٧/٠٧/١٨	خسارة و/أو تلف شحنات تصدير/استيراد البضائع عن طريق البحر والجو الناشئة عن مخاطر النقل التي تقطي جميع الشحنات المتأثرة من فترة ١٢ شهراً التي تخضع للإقرار والتعدل على أساس ربع سنوي أو سنوي.	البضائع البحرية - بخطاء مفتوح	٢٧
٢٠٠٧/٠٧/١٨	تغطية تأمينية للأضرار التي تلحق بالمواد بعد وقوع حادث للمركبة التي تحمل المواد بما في ذلك الحريق وانكسار الجسور والحوادث ذات الطبيعة المماثلة.	العبور البري / البضائع العابرة	٢٨
٢٠١٧/٠٢/٢٢	تغطية تأمينية مصممة خصيصاً للمصارف والمؤسسات المالية للتغطية 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 أشياء النقل والخسارة الناتجة عن التزوير أو التعديلات الاحتيالية في أو في أي شيكات، وكبليات، وشهادات حوالات إيداع، وخطاب اعتماد، وإيصال سحب، الحوالات المالية، وأوراق مالية، وأوامر وقف دفع، وعملات مزورة.	السندات الشاملة للمصرفين	٢٩
٢٠١٧/٠٢/٢٢	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.	مسؤولية المديرين والمسؤولين	٤٠
٢٠١٧/٠٢/٢٢	تغطية تأمينية للخسائر المالية الناتجة عن عمليات الاحتيال على نظام الكمبيوتر أو المدفوعات أو التعويضات الناتجة عن تعليمات الكمبيوتر الاحتيالية وقدمان البيانات والوسائل الإلكترونية وفيروسات الكمبيوتر والاتصالات المزورة، وتشمل التغطية تكاليف التطبيف.	جرائم الكمبيوتر الإلكترونية	٤١
٢٠١٧/٠٢/٢٢	تغطية تأمينية للمؤسسات المالية ومديريها وموظفيها ضد الأفعال غير المشروعة المزعومة أو الإهمال أو الإخلال بالواجب الناشئ عن فعل أو خطأ أو تقصر في أداء أو عدم أداء الخدمات المهنية للعملاء.	التعويض المهني (المؤسسات المالية)	٤٢
٢٠٠٧/١٢/٠٩	تأمين النفقات الطبية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وفقاً لسياسة مجلس الضمان الصحي تغطي كحد أدنى ومزايا معززة، إذا طلب العميل ذلك.	التأمين الصحي الطبيعي	٤٣
٢٠١٦/١٠/٢٤	المسؤولة القانونية تجاه الأطراف الثالثة عن الوفاة أو الإصابة الجسدية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات بسبب استخدام السيارات المؤمن لها المملوكة للجهة الحكومية.	مركبات حكومية تابعة لطرف ثالث	٤٤
٢٠٠٨/٠١/٢٩	تغطية تأمين المصاري夫 الطبية للأفراد فقط.	تأمين المسؤولية الشخصية	٤٥
٢٠١٦/٠١/٠٧	تأمين المصاري夫 الطبية المتعلقة بالحالات الطارئة فقط داخل المملكة العربية السعودية لحاملي تأشيرات الزيارة والسياحية.	التأمين الطبي للزوار	٤٦
٢٠١٩/١٠/١٧	تغطية تأمينية للمؤسسات غير المالية ومديريها وموظفيها ضد الأفعال غير المشروعة المزعومة أو الإهمال أو الإخلال بالواجب الناشئ عن فعل أو خطأ أو تقصر في أداء أو عدم أداء الخدمات المهنية للعملاء.	التعويض المهني المتعدد	٤٧

المصدر: شركة الدرع للتأمين

٩-٤ إعادة التأمين

لفرض التقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال وتقليل 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 يتوافق مع اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. وتقليل 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:

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

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

تصنيف شركة AM Best	
تعريف التصنيف	التصنيف
تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة متفوقة للوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة.	A++
تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة متفوقة على الوفاء بالالتزاماتها التأمينية المستمرة.	A+
تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة للوفاء بالالتزاماتها التأمينية المستمرة.	A
تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة على الوفاء بالالتزاماتها التأمينية المستمرة.	A-
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.	B+

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

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

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

تصنيف شركة Moody's Investor Service (Moody's)	
تعريف التصنيف	التصنيف
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»	A3
تصنيف من قبل وكالة موديز ويعني أن الجهة ذات جودة متوسطة وتخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة، وبالتالي قد تمتلك بعض السمات التخمينية.	Baa1

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

تصنيف شركة Standard & Poor's Corporation (S&P)	
تعريف التصنيف	التصنيف
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 (+) أو 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)	AA

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. وتتجدر 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 للآثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتتجدر 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. وتتجدر الملاحظة أنه لم يتم إضافة علامة موجبة (+) أو 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 للآثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة السالبة (-) 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. وتتجدر 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 خدمتها وقوتها برامجها في إعادة التأمين. وتعامل شركة الدرع للتأمين مع أكثر من ٧٥ شركة من معيدي تأمين مصنفين من وكالات التصنيف العالمية

الجدول التالي يوضح شركات إعادة التأمين التي تعامل معها شركة الدرع للتأمين وتصنيف كل شركة إعادة تأمين.

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

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المصنفة
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	بريدوس	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	Moodys
٨	شركة الظفرة للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	Baa1	Moodys
٩	شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين	دولة قطر	A-	S&P
١٠	الalianz لتحويل المخاطر	الإمارات العربية المتحدة	A+	AM Best
١١	آرش 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	كانوبوس	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	إيكوري	سويسرا	A-	S&P

الرقم	آرأسإي	شركة التأمين	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المصنفة
٣٠	شركة الإمارات للتأمين	شركة الإمارات للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	A-	S&P	
٣١	الإمارات ري	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 اي	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 الدولي 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	بارترنر رى	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 رى	المملكة المتحدة		A+	S&P	
٥٩	ر + ف	ألمانيا		AA-	S&P	
٦٠	آرأسإي	المملكة المتحدة		A	S&P	

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المصنفة
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 سيريوس 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 الفيتاممية	فيتنام	B++	AM Best
٧٧	وايكا ري	سييرا ليون	غير مصنفة حالياً*	S&P
٧٨	مجموعة أكس أل	الإمارات العربية المتحدة	AA-	S&P
٧٩	مجموعة زيونخ 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.

٤- الهيكل التنظيمي الحالي لشركة الدرع للتأمين

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



المصدر: شركة الدرع للتأمين

٤-٢) أعضاء مجلس الإدارة

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

الرقم	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- بيانات المسئولية فيما يتعلق بمحظى هذا العرض

يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين، الموضحة أسماؤهم في القسم رقم ١١-٤ 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 تنفل أي جزء يحتمل أن يؤثر على دقة وأهمية هذه المعلومات.

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

كما في تاريخ ١٤٤٢/٠٩/٢٢ الموافق 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 المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية
الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود**	رئيس مجلس الإدارة	١,٣٣٣	%٠,٠٠٣٣	%١٤,٢٥	%١٤,٢٥
الأستاذ/ سمير الوزان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
الأستاذ/ تركي بن ناصر المطوع العتيبي**	عضو مجلس إدارة	٢,٠٠٠	%٠,٠٠٥٠	%٧,١٣	%٧,١٣
الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن العبيكان***	عضو مجلس إدارة	-	-	%٠,٠٢٥٥	%٠,٠٢٥٥
الأستاذ/ رائد بن علي السيف	عضو مجلس إدارة	١٢٣	%٠,٠٠٣	-	%٠,٠٠٣
الأستاذ/ محمد أحمد بن علي	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة					٣,٤٦٦
الإجمالي - كبار التنفيذيين					-
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون					٣,٤٦٦

المصدر: شركة الدرع للتأمين

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

**إن الملكية الغير مباشرة للأمير نايف سلطان بن محمد 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 لتركي 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٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (١٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين.

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

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهوم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	اجمالي نسبة الملكية
الأستاذ / عمر محمد هاشم تفيدي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	لا يوجد	الأستاذ / صالح أحمد حفني	الأستاذ / جمال جميل ملائكة	الأستاذ / خالد محمد باشتنيني
الأستاذ / طارق حسين لنجاوي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	الأستاذ / ولجانج جيموند	الأستاذ / خالد محمد باشتنيني	الأستاذ / طارق حسين لنجاوي
الدكتور / محمد فرج الكتاني	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	الأستاذ / خالد محمد باشتنيني	الأستاذ / خالد محمد باشتنيني	الأستاذ / خالد محمد باشتنيني
الأجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		لا يوجد	الأجمالي - كبار التنفيذيين		الأجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون
		لا يوجد			

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

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

كما لا توجد أي حصص ملكية أو حصص مسيطرة لشركة الدرع للتأمين في شركة الأهلي للتكافل ولا يوجد 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 يقم أي من أعضاء مجلس الإدارة الواردة أسماؤهم أعلاه، مطلوب الإفصاح عن حصص ملكيته بموجب المادة ٢٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ، بالتعامل في أسهم شركة الدرع للتأمين وأسهم شركة الأهلي للتكافل خلال الاشتراك عشر شهراً السابقة وحتى اليوم السابق لنشر مستند العرض هذا.

كما لم يتم إجراء أية ترتيبات حول سداد أي نوع من التعويضات تتعلق بأسمائهم 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. ولنست هناك أية ترتيبات خاصة تتعلق بأسمائهم 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 تقدم 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 الامتياز عن التعامل في أسهم شركة الأهلي للتكافل.

٤-٥ بيان تداول الأسماء

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 الاشتراك 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. وتحسب الزكاة والضريبة على أساس الاستحقاق المحاسبي ويتم احتساب مبالغ الزكوة أو صافي الدخل المعدل، ويتم تسجيل أي اختلاف في التقديرات عند اعتماد الرابط النهائي والذي يتم فيه تسوية المخصص تسوية الإقرارات المقدمة من شركة الدرع للتأمين إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تقطي الفترات السابقة حتى تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م 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 الريبوط النهائي عن جميع السنوات اللاحقة لتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م حتى تاريخ هذا المستند. وقدمنت شركة الدرع للتأمين بطلب الحصول على شهادة الزكاة وقد منحت شركة الدرع للتأمين شهادة الزكاة وهي سارية حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٣٠ م. ويحد بالذكر أن الزكاة تستحق على المساهمين وفقاً لأنظمة ذات الصلة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتقطع شركة الدرع للتأمين الزكاة المستحقة عليها من أرباحها الصافية قبل توزيعها.

٦-٥ إعلان التقيد

يؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين الموضحة أسماؤهم في القسم رقم ١١-٤ 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، تعين 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 للتسويق 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 المعينين للمساهمين صحيحًا وعادلاً 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 الحالات الآتية:
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 الالزمة وفقاً لأحكام هذه اللائحة والتتأكد من قدرته وعزمها على الاستمرار في تنفيذ العرض، وتقع مسؤولية تقديم المنشورة إلى العارض واتخاذ جميع الخطوات الالزمة 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.
- حـ. في حالة العرض، يجب على العارض ومجلس إدارة الشركة المعروض عليها تزويد مساهمي الشركة المعروض عليها بالمعلومات والتوصيات الكافية؛ لتمكنهم من التوصل إلى قرار سليم بشأن قبول أو رفض العرض، وإتاحة الوقت الكافي لهم لاتخاذ ذلك القرار، وعدم حجب أي معلومات ذات صلة عنهم.
- طـ. يجب على جميع الأشخاص المطلعين على معلومات سرية، وبخاصة تلك التي تؤثر في سعر الورقة المالية، تتعلق بالاستحواذ أو أي صفة محتملة من هذا النوع، أن يعاملوا هذه المعلومات بسرية ولا يجوز تقديمها إلى شخص آخر إلا إذا كان ذلك ضروريًا، 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.
- يـ. في حال توافر قناعة لدى مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بأن عرضاً 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.
- كـ. عند وجود أطراف ذوي علاقة في الاستحواذ الذي تطبق عليه أحكام هذه اللائحة، يجب الإفصاح للمساهمين المعينين بشكل كامل عن مصالح تلك الأطراف في الصفة قبل إتمامها، ويجب أن تكون بشروط مساوية للشروط المطبقة على أي صفقة اشتراك فيها آشخاص آخرون في ظروف مماثلة.
- لـ. يجب على مجلس إدارة الشركة المعروض عليها التصرف دائمًا وفقاً لمصلحة المساهمين.
- مـ. يجب على أعضاء مجلس إدارة الشركة المعروض عليها عند تقديمهم توصيات إلى مساهميهم التصرف بصفتهم أعضاء مجلس إدارة، دون أي اعتبار لحجم ما يملكونه شخصياً أو عن طريق أقربائهم من أسهمهم، أو ما يملكونه المساهمون الذين يمثلونهم في المجلس أو لأي علاقة شخصية بالعارض أو الشركة المعروض عليها (حسبما ينطبق). وفي جميع الأحوال، يجب عليهم تقديم تلك التوصيات وفقاً للمادة الثمانية 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 بذلك الحرص اللازم قبل الدخول في أي التزام مع العارض، أو مع أي جهة، من شأنه تقييد حريرتهم في تقديم التوصية إلى مساهميهم مستقبلاً.
- نـ. لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في العارض والشركة المعروض عليها التصويت في الجمعية العامة للمساهمين على قرارات تتعلق بعروض تطبق عليها هذه اللائحة إلا في إحدى الشركتين.
- سـ. لا يجوز لأي عضو مجلس إدارة - في اجتماع للمجلس أو أي من اللجان أو في الجمعية العامة - التصويت على قرار يتعلق بعرض تطبق عليه أحكام هذه اللائحة، أو بأي مسألة ذات صلة، تتطوي على تعارض مصالح لذلك العضو أو أي قريب له. وتشمل 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 مساهماً في العارض وفي الوقت نفسه عضواً في مجلس إدارة الشركة المعروض عليها أو العكس.
 ٣. أن يكون عضواً في مجلس إدارة العارض وفي الوقت نفسه عضواً في مجلس إدارة أو مديرًا في الشركة المعروض عليها أو العكس.
- عـ. لأغراض تطبيق أحكام هذه اللائحة، تعد مصلحة أي قريب لعضو مجلس الإدارة أو تابع له، مصلحة للعضو نفسه.
- فـ. يجب على الشخص الذي يعتزم الدخول في عملية استحواذ ينشأ بموجبهها 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 تتدبر 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 ومحترفة بشأن العرض من مستشارين ماليين مستقلين، يتم تعينهم 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 الدرع للتأمين لغرض الصفة بإصدار الأسهم الجديدة أو أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، بعدد (٤٦٢,٨٥٢,٢٢) سهم عادي جديد تمثل (٦٣٪٠٥٩٪) من رأس المال شركة الدرع للتأمين الحالي ، ويسجل مساهمي شركة الأهلي للتكافل مستحقين لنسبة ٣٧,٣٦٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة حقوقهم في أعمال وأرباح شركة الأهلي للتكافل حالياً نسبة ١٠٠٪). وسيكون للأسماء الجديدة التي سيتم إصدارها لمصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل وإدراجها على تداول السعودية نفس الحقوق الخاصة بالأسماء المصدرة حالياً في شركة الدرع للتأمين، بما في ذلك حقوق التصويت، حقوق في حصن الأرباح، حقوق إعادة الشراء أو حقوق في فائض الأصول عند التصفية أو الحل وغيرها من الحقوق مع الإشارة أيضاً إلى أن جميع الأسماء الصادرة والأسماء التي ستتصدر لغرض الصفة في شركة الدرع هي من فئة واحدة ولا يعطى أي سهم لحامله أي حقوق قضائية أو أولوية أياً كان نوعها. في حال تم قبول العرض سيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكين لما نسبته ٣٧,٣٦٪ من رأس مال الشركة الدامجة، أما فيما يتعلق بالدخل المتحقق لمساهمي شركة الأهلي للتكافل فسيكون لمالكى الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الدفعة الأولى من الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرارات تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقيه الأرباح لمالكى الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

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

في حال تم قبول العرض بالكامل سيصبح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مالكين لما نسبته ٣٧,٣٦٪ من رأس مال وأصول الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة ملكتهم 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 حقوقهم 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 عبد اللطيف) للشركة الدامجة من كبار التنفيذين الحاليين في شركة الدرع للتأمين وسيكون التمثيل التنفيذي لصالح شركة الأهلي للتكافل منحصراً بمنصب نائب الرئيس التنفيذي للشركة الدامجة (عبد الرحمن العبرة). وسيتم زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة من (٦) إلى (٨)، حيث سيتم تعين عضوين مجلس إدارة من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفة الاندماج ليكونا ممثلي عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل، وتتجدد 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 الجيدان في المجلس ممثلان عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل، حيث أنه سيتم تعينهم فقط بعدأخذ موافقة البنك المركزي السعودي كما يجب الحصول على مصادقة قرار التعين في الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة، وعليه فلا يوجد ضمان بأن العضوان الإضافيين سيكونان ممثلي عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل.

٩-٥ الملك النهائي لأسهم شركة الأهلي تكافل والمساهمين المسيطرین في شركة الدرع للتأمين والشركة الدامجة

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

أ. شركة الأهلي للتكافل				
	الوصف	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المساهمين
١	البنك الأهلي السعودي (البنك الأهلي التجاري سابقاً) هو أول بنك سعودي النشأة، حيث بدأ نشاطه بموجب الأمر الملكي السامي في ٢٠ من ربيع الثاني ١٣٧٣ هـ الموافق ٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م. ويعتبر البنك الأهلي السعودي امتداد لبنكين (البنك الأهلي التجاري ومجموعة سامبا المالية - حيث تم دمج البنكين خلال الربيع الثاني من عام ٢٠٢١م).	%٢٩,٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأهلي السعودي
ب. شركة الدرع للتأمين				
١	شركة البحرين الوطنية القابضة تأسست في عام ١٩٩٨، 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.	%١٥,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
٢	والد رئيس مجلس إدارة شركة للتأمين (الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود)	%١٤,٢٥	٥,٧٠٠,٠٠٠	الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود
٣	والد عضو مجلس إدارة في شركة للتأمين (تركي بن ناصر المطوع العتيبي)	%٧,١٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	ناصر محمد حمود المطوع العتيبي
ج. الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)				

لن يكون هناك مساهمين مسيطرین على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال في الشركة الدامجة أو قادرين على توجيه القرارات 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، انه لا يوجد شخص او مجموعة اشخاص في شركة الدرع للتأمين يملكون او يسيطرون على ما نسبته ٣٠٪ من رأس المال في شركة الأهلي للتكافل أو قادرين على توجيه القرارات وإدارة شركة الأهلي للتكافل

١٠-٥ ببيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

لم تقم شركة الدرع للتأمين باسترداد أو شراء أي سهم في شركة الدرع للتأمين خلال فترة الاشتراك 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 ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

قائمة الدخل - جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠	٢٠١٩
الإيرادات		
	٥٥٢,٧٠٨	٥٤٣,٧١٧
	إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٤٣,٧١٧
	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	(١٦,٠٥١)
	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(١٦٧,٧٠١)
	مصاريف فائض الخسارة	(١,٩٩١)
	صافي الأقساط المكتتبة	٣٥٧,٩٧٤
	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٥٣,٦٦٣
	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢,٠٥١
	صافي الأقساط المكتتبة	٤١٤,٦٨٨
	عمولات إعادة التأمين	٢٨,٠٣٤
	دخل اكتتاب آخر	١٠,٩٠٥
	مجموع الإيرادات	٤٦٣,٦٦٧
تكاليف ومصاريف اكتتاب		
	إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٠٢,١٧٢)
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦٠,٦٩٨
	صافي المطالبات المدفوعة	(٤٤١,٤٧٤)
	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٢,٥١٥
	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٧,٩١٣
	التغيرات في إجمالي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	١٥,٩٥٥
	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	(٨,٤٩٨)
	صافي المطالبات المتکبدة	(٣٨٣,٥٨٩)
	احتياطي عجز الأقساط	٢,٩٠٠

قائمة الدخل - جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	م٢٠٢٠	م٢٠١٩
تكاليف ومصاريف اكتتاب		
٩٢٥	(٤,٠٠٠)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٠,٨٣٧)	(١٤,٨٢٧)	تكاليف اكتتاب
(٧,٧٦٨)	(٧,١٨١)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٦,٣٣٤)	(٧,٤١٨)	ضريبة الاستقطاع
(٦,٥٨٨)	(٥,٣٩٢)	رسوم الجهة الرقابية
(٦,٢٤٧)	(١٠,٣٠٠)	مصاريف اكتتاب آخر
(٤٢٧,٥٣٨)	(٣٠٠,٣٩٥)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٦,٠٨٩	٨٧,٥٩٢	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى		
١٠,٩٨٠	(١,٢٤٠)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥,٦٥٥)	(٥٦,٤١١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠٠١)	(٤,٦٠٨)	استهلاك وإطفاء
١١,٩٧٥	٥,٥٢٢	إيرادات عمولات على الودائع
٤,٧٧٤	٤,٠٢٣	إيرادات عمولات على الصكوك
٢,٨٥٧	٤,٠٩٢	دخل توزيعات أرباح
٧,٩٢٢	٧,٧٧٠	أرباح محققة من الاستثمارات
(١٩,١٤٨)	(٤٠,٨٥٢)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٦,٩٤١	٤٦,٧٤٠	الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
.	(٣,١٢٨)	العائد إلى عمليات التأمين
١٦,٩٤١	٤٣,٦٠٢	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٥١٣)	(١١,٣٢١)	زكاة محملة
(١٦٤)	(٦٢٤)	ضريبة الدخل المحملة
٧,٢٦٤	٣١,٦٥٧	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٢٤	١,٠٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

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

قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	م٢٠٢٠	م٢٠١٩
الموجودات		
	٥١٧,٧٤٠	٤٠٣,٣٧٦
	٠	٤٠,٠٠٠
	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٩٧,٢٥٥
	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٦,٤٤٠
	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٨٩,٣٠٤
	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	٧٣,٢٥٠
	تكاليف اكتتاب مؤجلة	٧,٩٠١
	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٢,٤٩٤
	ضريبة استقطاع مؤجلة	١,٧٦٦
	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	١,٩٩١
	إستثمارات	٢٣٤,١٣٤
	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٧,٤٧٠
	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢١,٧٧٣
	ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣,٥٠٧
	موجودات غير ملموسة - بالصافي	٨,٤٥١
	الشهرة	٤٦,٧٩٤
	وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠
	دخل مستحق من وديعة نظامية	٢,٧٧٧
	مجموع الموجودات	١,١٠٨,٦٣٣
المطلوبات		
	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٩,٤٥٢
	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١٥,١٠٨
	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٦٧,٣٧٩
	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,٣٥٣
	إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤١,٠٥٤
	إجمالي مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها	١٧٨,٣٢٥

قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	م٢٠٢٠	م٢٠١٩
المطلوبات		
	١٥,٥٠٠	٢,٠٠٠
	١٣,٠٠٠	٩,٠٠٠
	٢٩,٣٩٥	١٩,٣٠٩
	٤١,٥٠٤	٢٥,٥٠٦
	٩,٥٦١	٨,٨٥٧
	٢,٩٤٤	١,٧٦١
	٧,٩١٧	٨,٤٣٥
	٤,٥٧٠	٢,٦٩٧
	٣٦,٤٨٣	٣١,٠٥٩
	١,٧٥٢	٩٥٢
	٢,٠٠٢	٢,٧٢٧
	٧٤٦,٦٦١	٦٧٠,٩٧٤
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية		
	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
	٤٠,٨٦٦	٣٤,٥٣٥
	١٢٣,٤٦٤	٩٨,١٣٨
	(٢,٤٢٦)	٤,٩٨٦
	٤٦١,٩٠٤	٤٣٧,٦٥٩
	١,٢٠٨,٥٦٥	١,١٠٨,٦٣٣
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

٧. المستندات المتأتية للمعاينة

سوف تكون نسخ من المستندات التالية متأتية للمعاينة في المقر الرئيسي لشركة الدرع للتأمين (يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الدرع للتأمين في الدور الثالث، مبني السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب. ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية، من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً حتى 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٢١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
- القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي لشركة الدرع للتأمين بعد الاندماج عن السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
- اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل (باللغة الإنجليزية).
- 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 الحمائية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (والصادرة عن مستشار شركة الدرع للتأمين ومستشار شركة الأهلي للتكافل).

٨. الملاحق

ملحق ا: التعديلات على النظام الأساسي للشركة الدرع للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
المادة الثامنة: رأس المال: رأس مال الشركة هو (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ستمائة وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي، مقسم الى (٤٠,٠٠٠,٤٠,٠٠٠) أربعين مليون سهم متساوية القيمة بقيمة إسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية تقديرية.	المادة الثامنة: رأس المال: رأس مال الشركة هو (٤٠٠,٠٠٠,٤٠٠,٠٠٠) أربعين مليون ريال سعودي، مقسم الى (٤٠,٠٠٠,٤٠,٠٠٠) أربعين مليون سهم متساوية القيمة بقيمة إسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية تقديرية.
المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة عدده ثمانية (٨) أعضاء منتخبهم الجمعية العامة العادلة لمدة لا تزيد على ثلاثة 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 تعيين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز ثلاثة (٣) سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.	المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة عدده (٦) أعضاء منتخبهم الجمعية العامة العادلة لمدة لا تزيد على ثلاثة 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 تعيين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.
المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس: لا يكون اجتماع المجلس صحيحًا 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.	المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس: لا يكون اجتماع المجلس صحيحًا 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 فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع له.



الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance

✉ www.der3.com
☎ 8001 247 247