

## مستند العرض

الصادر عن شركة ولاء للتأمين التعاوني («شركة ولاء للتأمين» أو «الشركة الدامجة») والموجه إلى مساهمي شركة سب للتكافل («شركة سب للتكافل» أو «الشركة المندمجة») بشأن العرض المقدم لمساهمي شركة سب للتكافل لغرض دمج شركة سب للتكافل في شركة ولاء للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة سب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين من خلال عرض مبادلة أوراق مالية («صفقة الاندماج»).

يحتوي مستند العرض هذا («مستند العرض» أو «المستند») على معلومات مهمة تتعلق بصفقة الاندماج (كما هي معرفة إعلام)، وبالتالي ينبغي قراءة هذا المستند بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، وبالأخص قسم («إشعار هام») وكذلك قراءة تعميم مجلس إدارة شركة سب للتكافل بشكل كامل وبعبارة قبل اتخاذ أي قرار بشأن التصويت على صفقة الاندماج من عدمه، وفي حال كان لدى أي من مساهمي شركة سب للتكافل أي شك بخصوص محتوى هذا المستند أو فيما يتعلق بالإجراء الذي يجب أن يتخذ، فإنه ينبغي عليه الحصول على استشارة مالية خاصة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

الاندماج (إن وجد) بموجب خطابات مسجلة يتم إرسالها إلى شركة سب للتكافل. ولن يُصبح قرار صفقة الاندماج نافذاً إلا بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين دون تسجيل أي اعتراض أو حتى أن يتنازل الدائنين عن اعتراضهم على صفقة الاندماج (إن وجد) أو حتى أن تفي شركة سب للتكافل بالدين إن كان حالاً، أو أن تقدم ضماناً كافياً للوفاء به إن كان أجلاً. بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين وبعد أن يُصبح قرار صفقة الاندماج نافذاً، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة سب للتكافل وسيتم إصدار الأسهم الجديدة في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة سب للتكافل المستحقين وفقاً لسجل المساهمين بتاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات التسوية (T+2) بنهاية ثاني يوم تداول الذي يلي اليوم الأخير لفترة اعتراض الدائنين، على أن يتم إيداع الأسهم الجديدة في محافظ مساهمي شركة سب للتكافل خلال فترة لا تقل عن ثلث فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، وسيتم إيداع تلك الأسهم في محافظ مساهمي شركة سب للتكافل بعدد (٥٩٠٠٤٧١٦٧٤٧٠٥٩٠) سهم في شركة ولاء للتأمين لكل سهم واحد مملوك في شركة سب للتكافل. وسيصبح مساهمي شركة سب للتكافل مالكيين لما نسبته (٢٤.٠١٪) من رأس مال الشركة الدامجة، وسيكون لمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العرض، بحيث يبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العرض مبلغ وقدره (٢٠٤,١٨٦,١٩٠) ريال سعودي، ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العرض بناءً على معالم المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين البالغ (١٧.٩٠) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢٢/٠٢/٢٣) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٣٦٥,٤٩٢,٢٨٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العرض بناءً على معالم المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين البالغ (١٥.٧٢) ريال سعودي كما في تاريخ (١٤٤٤/٠١/١٦ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٤) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند) مبلغ وقدره (٢٢٠,٩٨٠,٦٩١) ريال سعودي وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العرض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

وتجدر الإشارة إلى أنه بعد إقرار صفقة الاندماج من قبل مساهمي الشركة الدامجة ومن قبل الشركة المندمجة وتحقق جميع الشروط الأخرى الخاصة بصفقة الاندماج (المفصلة في القسم رقم ٢-٢ من هذا المستند) ولا سيما بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين المشار إليها أعلاه وأ/أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (إنهما يأتي لاحقاً) وفقاً لأحكام نظام الشركات، فسيتم إلغاء إدراج أسهم شركة سب للتكافل في السوق المالية السعودية وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستتضمن بذلك شركة سب للتكافل.

وسوف يحصل جميع مساهمو شركة سب للتكافل بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار صفقة الاندماج، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في شركة ولاء للتأمين وفقاً لشروط وأحكام هذا المستند. كما سيُضفى اسم شركة ولاء للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج بدون تغيير. ومن المتوقع أن تتم كل هذه الخطوات وفقاً للجدول الزمني المتوقع للأحداث الأساسية، والموضح في الصفحة (ج) من هذا المستند. كما سيُصبح مساهمي شركة سب للتكافل مالكيين لنسبة (٢٤.٠١٪) من رأس مال شركة ولاء للتأمين وسيكون لهم الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم شركة ولاء للتأمين بالإعلان عنها بعد إتمام صفقة الاندماج.

تخضع صفقة الاندماج لشروط محددة (المفصلة في القسم رقم ٢-٢ من هذا المستند)، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر: (١) الموافقة على زيادة رأس المال من قبل مساهمي شركة ولاء للتأمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (٢) قبول العرض من قبل مساهمي شركة سب للتكافل في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (علماً بأنه لا يجوز إتمام صفقة الاندماج إلا بعد موافقة المساهمين على ذلك في الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين والجمعية العامة غير العادية لشركة سب للتكافل وبما يتوافق مع نظام الشركات ومع استمرار سريان اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة سب للتكافل والموافقة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/١٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م).

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

قدمت شركة ولاء للتأمين طلباً إلى هيئة السوق المالية («الهيئة») لزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة سب للتكافل في شركة ولاء للتأمين وطلباً آخر إلى السوق المالية السعودية لإدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة سب للتكافل. ينبغي التوضيح أن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة ولاء للتأمين لغرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي شركة ولاء للتأمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة سب للتكافل في شركة ولاء للتأمين، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة سب للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة الغير العادية على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين. ستقوم شركة ولاء للتأمين بالدعوة لعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للتصويت على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة سب للتكافل، حيث سيتم دمج شركة سب للتكافل في شركة ولاء للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة سب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم العرض، حيث سيتم إصدار (٥٩٠٠٤٧١٦٧٤٧٠٥٩٠) سهم في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة سب للتكافل مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة سب للتكافل، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع السوق المالية السعودية.

كما سوف تقوم شركة سب للتكافل بدعوة مساهميها لحضور الجمعية العامة الغير عادية لغرض التصويت على العرض المقدم من قبل شركة ولاء للتأمين والخاص بصفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية وفقاً لما ذكر أعلاه واستناداً للشروط المحددة في هذا المستند، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع السوق المالية السعودية. وفي حال موافقة الأغلبية المطلوبة، وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة سب للتكافل، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، وتحقق جميع الشروط الأخرى لصفقة الاندماج، المفصلة في القسم رقم ٢-٢ من هذا المستند بما في ذلك على سبيل التعداد ودون حصر (١) عدم مناعة الهيئة العامة للمنافسة والتركز الاقتصادي الناتج من صفقة الاندماج و(٢) موافقة البنك المركزي السعودي على إتمام صفقة الاندماج؛ و(٣) موافقة السوق المالية السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة ولاء للتأمين وفقاً لقواعد الإدراج؛ و(٤) موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة سب للتكافل لغرض تنفيذ صفقة الاندماج والموافقة على نشر مستند العرض، بما يتوافق مع لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية.

بعد موافقة على صفقة الاندماج من قبل النسبة المطلوبة من مساهمي شركة ولاء للتأمين والنسبة المطلوبة من مساهمي شركة سب للتكافل، سيتم الإعلان عن هذه الموافقات لإعطاء فترة ثلاثين (٣٠) يوماً لإبداء أي اعتراض من دائتي شركة سب للتكافل كما هو مخصص عليه بموجب أحكام المادة (١٩٢) من نظام الشركات («فترة اعتراض الدائنين»). ستبدأ فترة اعتراض الدائنين في اليوم الذي يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة سب للتكافل التي صادقت على صفقة الاندماج، وسيتمكن دائتي شركة سب للتكافل من تقديم اعتراضهم على صفقة

ولا تتحمل هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية أي مسؤولية عن محتويات هذا المستند. ولا تقدمان أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا المستند أو عن الاعتماد على أي جزء منه، تمّ نشر مستند العرض بتاريخ ١٤٤٤/٠١/١٧ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٥ م).

## إشعار هام

تم إعداد هذا المستند من قبل شركة ولاء للتأمين حسب متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (١-٥٠-٢٠٠٧) بتاريخ ٢١/٠٩/٢٠٠٧هـ (الموافق ١٠/٠٣/٢٠٠٧م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ٠٢/٠٦/٢٠٠٦هـ (الموافق ٢١/٠٧/٢٠٠٣م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٣٠-٤٥-٢٠١٨) وتاريخ ٠٧/٠٨/٢٠١٨هـ (الموافق ٢٣/٠٤/٢٠١٨م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ٠٢/٠٦/٢٠١٨هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٠٣م) ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣) وتاريخ ٢٨/٠١/٢٠١٤هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٧٩) تاريخ ٢٥/٠٧/٢٠١٤هـ (الموافق ١١/٠٤/٢٠١٨م)؛ وذلك لتقديم معلومات لمساهمي شركة ساب للتكافل فيما يتعلق بعرض شركة ولاء للتأمين للانضمام مع شركة ساب للتكافل حيث سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة ساب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض. وسيتم اعتبار أن تصويت مساهمي شركة ساب للتكافل على صفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا المستند وعلى تعميم مجلس إدارة شركة ساب للتكافل فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

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

لم تقم شركة ولاء للتأمين بتفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأية بيانات أو توضيحات لمساهمي شركة ساب 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 الإدلاء بأية معلومات تتعلق بصفقة الاندماج، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها أنها قُدمت بتفويض من قبل شركة ولاء للتأمين أو من قبل مستشارها المالي، أو أي طرف آخر في صفقة الاندماج أو أي من مستشاريهم.

لا يجوز لأي شخص تفسير أو اعتبار محتويات هذا المستند على أنها استشارة قانونية، أو مالية، أو ضريبية، و تقتضي الحصول على مشورة من مستشار مالي مستقل مرخص له من هيئة السوق المالية في حال وجود شك حول مسألة ما متعلقة بهذا العرض. لا تمثل محتويات الموقع الإلكتروني لشركة ولاء للتأمين أو لشركة ساب 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 ولاء للتأمين وساب للتكافل أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

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

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

## التوقعات والإفادات المستقبلية

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

ينبغي الإشارة إلى أن هذه الإفادات المستقبلية تتضمن مخاطر قد تكون ظاهرة أو غير ظاهرة، وعوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية أو الأداء أو الاستراتيجيات أو الأحداث بشكل جوهري عن تلك التي تضمنتها هذه الإفادات صراحة أو ضمناً. وتعتبر المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية خارج سيطرة شركة ولاء 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 ولاء للتأمين ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين لشركة ولاء للتأمين إلا في الحالات المشار إليها حصراً في هذا المستند. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية لشركة ولاء للتأمين والبيئة التنظيمية التي ستمارس ضمنها شركة ولاء للتأمين أعمالها في المستقبل. ونودّ التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادرة عن شركة ولاء للتأمين أو أي أشخاص يتصرفون نيابة عنها مقيدة بشكل صريح في مجملها بالإشعار المهم الوارد في هذا القسم.

## قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال

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

## إشعار إلى مساهمي شركة ساب للتكافل المقيمين خارج المملكة

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

## عرض البيانات المالية وغيرها

تمّ إعداد البيانات المالية الموحدة لشركة ولاء للتأمين عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم لمالية غير المراجعة لفترة ٩ أشهر لعام ٢٠٢١م، 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 صفقة الاندماج بالأوراق المالية لشركات سعودية مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية، وعليه فإن هذا المستند، وأي مستندات، أو إعلانات أخرى تتعلق بصفقة الاندماج 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

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

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
<b>١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية</b>	
تقديم مستند العرض النهائي لهيئة السوق المالية للموافقة على نشره.	١٤٤٤/٠١/٠٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٧/٣١ م)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	١٤٤٤/٠١/١٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٠ م)
نشر تعميم مساهمي شركة ولاء للتأمين ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة ساب للتكافل.	١٤٤٤/٠١/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٥ م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة لشركة ولاء للتأمين.	تكون متاحة من تاريخ نشر تعميم المساهمين ومستند العرض حتى تاريخ انتهاء فترة العرض (من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة)
نشر تعميم مجلس إدارة شركة ساب للتكافل.	١٤٤٤/٠١/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٧ م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة لشركة ساب للتكافل.	تكون متاحة من تاريخ نشر تعميم مجلس إدارة شركة ساب للتكافل حتى تاريخ انتهاء فترة العرض (من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة)
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٤/٠١/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/٢٢ م)
الإعلان على موقع السوق المالية السعودية عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٤/٠١/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/٢٥ م)
الإعلان على موقع السوق المالية السعودية عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٤/٠١/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/٢٥ م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين.	تبدأ من ١٤٤٤/٠٢/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٢ م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل.	تبدأ من ١٤٤٤/٠٢/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٢ م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة ولاء للتأمين.	١٤٤٤/٠٢/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٥ م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة ولاء 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 ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة ساب للتكافل.	١٤٤٤/٠٢/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٥ م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة ساب للتكافل.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.
نشر قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج على موقع السوق المالية السعودية (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٤/٠٢/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٨ م)

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
نشر قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج على موقع السوق المالية السعودية (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٤/٠٢/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٨ م)
<b>٢- الإجراءات في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين</b>	
موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج، و/أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٤/٠٢/٢٥ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/٢١ م)
الإعلان على موقع السوق المالية السعودية عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج، و/أو الإعلان على موقع السوق المالية السعودية عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٤/٠٢/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/٢٢ م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة ولاء للتأمين، و/أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة ساب للتكافل.	تبدأ من ١٤٤٤/٠٣/١٤ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٠ م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية
انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج، و/أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	١٤٤٤/٠٣/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٣ م)
نشر على موقع السوق المالية السعودية قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين، و/أو لشركة ساب للتكافل (بحسب الحالة).	١٤٤٤/٠٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٦ م)
<b>٣- فترة اعتراض الدائنين</b>	
إعلان تذكيري من شركة ساب للتكافل عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين	<ul style="list-style-type: none"> <li>١٤٤٤/٠٢/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١٨ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>١٤٤٤/٠٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٦ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>
إعلان تذكيري من شركة ساب للتكافل عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين	<ul style="list-style-type: none"> <li>١٤٤٤/٠٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٦ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>١٤٤٤/٠٤/١٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٣ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>
إعلان تذكيري من شركة ساب للتكافل عن وجود أو عدم وجود اعتراضات لدائنين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>بنهاية يوم ١٤٤٤/٠٣/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٨ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>بنهاية يوم ١٤٤٤/٠٤/٢١ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٥ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>
إعلان شركة ساب للتكافل عن وجود أو عدم وجود اعتراضات لدائنين.	<ul style="list-style-type: none"> <li>١٤٤٤/٠٣/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٩ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>١٤٤٤/٠٤/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٦ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
٤- إتمام صفقة الاندماج	
بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً). ومن المتوقع أن يكون قرار صفقة الاندماج نافذ بتاريخ:	
نفاذ قرار صفقة الاندماج.	<ul style="list-style-type: none"> <li>٠٣/٢٣/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٩م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>٠٤/٢٢/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٦م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>
تعليق تداول أسهم شركة ساب للتكافل.	<p>أول فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>٠٣/٢٣/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٩م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>٠٤/٢٢/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٦م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>
إعلان كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل عن نفاذ قرار صفقة الاندماج.	<ul style="list-style-type: none"> <li>٠٣/٢٣/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٠/١٩م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>٠٤/٢٢/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٦م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>
إلغاء إدراج أسهم شركة ساب للتكافل في السوق المالية السعودية.	<p>خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج.</p>
إدراج الأسهم الجديدة في السوق المالية السعودية وتخصيصها لمساهمي شركة ساب للتكافل المقيد بسجل مساهمي شركة ساب للتكافل بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج.	<ul style="list-style-type: none"> <li>خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج.</li> </ul>
تعديل السجل التجاري وترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة ولاء للتأمين.	<p>بعد إتمام صفقة الاندماج، ستقوم شركة ولاء للتأمين بتقديم طلب إلى وزارة التجارة لتعديل السجل التجاري لشركة ولاء للتأمين، وستقوم بتقديم طلب إلى وزارة الاستثمار لتعديل ترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة ولاء للتأمين.</p>
شطب وإلغاء السجل التجاري لشركة ساب للتكافل.	<p>بعد إتمام صفقة الاندماج، ستقوم شركة ولاء للتأمين بتقديم طلب إلى وزارة التجارة لشطب وإلغاء السجل التجاري لشركة ساب للتكافل.</p>
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها	<p>خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>٠٤/٢٣/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٧م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> <li>٠٥/٢١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٢/١٥م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.</li> </ul>

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

\*\* سيتم توفير نسخ من المستندات المتاحة للمعانية خلال الفترة من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض وذلك في المقر الرئيسي لشركة ولاء للتأمين (العنوان: المركز الرئيسي: الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية. هاتف: +٩٦٦ ١٢٨٢٩٩٣٨٠)، وذلك من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة.



## دليل شركة ولاء للتأمين



### شركة ولاء للتأمين

المركز الرئيسي: الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين  
ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦١٢٨٢٩٩٣٨٠  
فاكس: +٩٦٦١٢٨٢٥٢٢٥٥  
البريد الإلكتروني: investors@wala.com  
الموقع الإلكتروني: www.wala.com

### ممثلو شركة ولاء للتأمين

الاسم: مهند بن محمود الدسوقي - الرئيس التنفيذي للشؤون المالية  
الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين  
ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦١٢٨٢٩٩٣٢٣ (التحوية: ٢٢٣)  
فاكس: +٩٦٦١٢٨٦٥٢٢٥٥  
البريد الإلكتروني: mohannad.d@wala.com

الاسم: سليمان بن عبدالعزيز التويجري - عضو مجلس إدارة  
الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين  
ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦١١٢٠٢٧٧٧٠ (التحوية: ١٧٧٧٠)  
فاكس: لا يوجد  
البريد الإلكتروني: dddsulaiman@gmail.com

### المستشار المالي لشركة ولاء للتأمين



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

### المستشار القانوني لشركة ولاء للتأمين



مكتب خليف العنزي للمحاماة  
شارع المعذر، فوتورو تاور، الطابق الثالث،  
ص.ب. ٦٩١٧١ الرياض ١١٥٤٧  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦١١٢٧٦٣٧٢  
فاكس: +٩٦٦١١٢٧٦٦٩٦٠  
الموقع الإلكتروني: www.ekplegal.com  
البريد الإلكتروني: info@ekplegal.com

### مستشار العناية المهنية اللازمة المالي والضريبي لشركة ولاء للتأمين



شركة برايس ووترهاوس 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

مستشار العناية المهنية اللازمة الاكتواري لشركة ولاء للتأمين



شركة بدري منجمنت كونسولتنسي ش م ح

دبي، ص.ب. ٣٤١٤٨٦ الامارات

هاتف: +٩٦٦٥٦٢٢٨٤٧٠٧

فاكس: +٩٧١٤٣٢٠٧٢٦٠

البريد الإلكتروني: Hasham.piperdy@badriconsultancy.com

الموقع الإلكتروني: www.badriconsultancy.com

مراجعو الحسابات لشركة ولاء للتأمين



شركة (السيد العيوطي وشركاه - محاسبون ومراجعون قانونيون)

ص.ب. (٧٨٠)، جدة (٢١٤٢١)

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١٢٦٦٩٣٤٧٨

فاكس: +٩٦٦١٢٦٦٠٢٤٢٢

البريد الإلكتروني: jeddah@elayouty.com

الموقع الإلكتروني: www.elayouty.com



شركة (العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون)

ص.ب. (١٠٥٠٤)، الرياض (١١٤٤٣)

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٧٥٠٠٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٧٦٠٠٠

البريد الإلكتروني: info@crowe.sa

الموقع الإلكتروني: http://www.crowe.com/sa

محاسب القوائم المالية الافتراضية لشركة ولاء للتأمين



شركة بيكر تلي ام كي ام وشركاه محاسبون قانونيون

شارع الملك فيصل، مبنى الديوان - مكتب ٣١٠

ص.ب. ٣٤٤٢٢ الخبر

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١٢٨٣٠٠٩٠٦

فاكس: +٩٦٦١٢٨٣٤٧٥٨٢

الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com

البريد الإلكتروني: info@bakertillyjfc.com

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



## جدول المحتويات

أ

إشعار هام

أ

التوقعات والإفادات المستقبلية

ب

قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال

ب

عرض البيانات المالية وغيرها

ج

التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

و

دليل شركة ولاء للتأمين

ا

١

المصطلحات والتعريفات

٥

٢

لمحة عامة عن صفقة الاندماج

٥

١-٢ مقدمة

٥

٢-٢ خلفية وأسباب صفقة الاندماج

٦

٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج

٨

٤-٢ تقييم شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل

١٠

٥-٢ تمويل صفقة الاندماج

١١

٦-٢ اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

١٨

٧-٢ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

١٩

٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

٢١

٩-٢ فترة اعتراض الدائنين

٢٢

١٠-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج

٢٢

١١-٢ إتمام صفقة الاندماج

٢٣

١٢-٢ الإدارة والعاملين

٢٣

١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة

٢٣

١٤-٢ تأكيد الكفاية النقدية

٢٣

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

## المعلومات المالية

٢٤

٢٤	١-٣	سعر إقفال الأسهم
٢٤	٢-٣	التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح
٢٥	٣-٣	أثر انتهاء العرض

## معلومات تتعلق بشركة ولاء للتأمين

٢٦

٢٦	١-٤	نبذة عامة
٢٧	٢-٤	أبرز المحطات التاريخية
٢٧	٣-٤	الرؤية
٢٨	٤-٤	الرسالة
٢٨	٥-٤	المزايا التنافسية
٢٨	٦-٤	الاستراتيجية
٢٩	٧-٤	المبيعات
٢٩	٨-٤	المنتجات
٣١	٩-٤	إعادة التأمين
٣٥	١٠-٤	الهيكل التنظيمي الحالي لشركة ولاء للتأمين
٣٥	١١-٤	أعضاء مجلس الإدارة

## معلومات إضافية

٣٦

٣٦	١-٥	بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض
٣٦	٢-٥	بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة ولاء للتأمين
٣٧	٣-٥	بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة ساب للتكافل
٣٧	٤-٥	بيان تداول الأسهم
٣٧	٥-٥	الضرائب والزكاة
٣٨	٦-٥	إعلان التقيّد
٣٩	٧-٥	تأثير قبول العرض في رأس المال والدخل المتحقق للمساهمين في الشركة المعروض عليها
٣٩	٨-٥	تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة ولاء للتأمين وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض
٤٠	٩-٥	الملاك النهائيين لأسهم شركة ساب تكافل والمساهمين المسيطرين في شركة ولاء للتأمين والشركة الدامجة
٤٠	١٠-٥	بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

٤١

٦  
البيانات المالية لشركة ولاء للتأمين

٤٤

٧  
المستندات المتاحة للمعاينة

٤٥

٨  
الملاحق

٤٥

ملحق ا: التعديلات على النظام الأساس لشركة ولاء للتأمين المرتبطة بصفحة الاندماج

## المصطلحات والتعريفات

تتطبق التعريفات التالية على جميع ما ورد في مستند العرض هذا ما لم يقتضِ السياق خلاف ذلك:

شركة ولاء للتأمين أو الشركة الدامجة	شركة ولاء للتأمين التعاوني.
مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين، أو أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين	مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين كما هو معرف في القسم رقم ٤-١١ من هذا المستند.
شركة ساب للتكافل أو الشركة المندمجة	شركة ساب للتكافل.
العرض أو عرض الاندماج	العرض الخاص بمبادلة الأوراق المالية المقدم من شركة ولاء للتأمين لمساهمي شركة ساب للتكافل المتضمن في هذا المستند.
الشركتان أو الشركتين	شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل مجتمعين.
مذكرة التفاهم	مذكرة التفاهم غير الملزمة المبرمة بين شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٢هـ (الموافق ١٤/٠٧/٢٠٢١م)، والملحق لها الموقع بتاريخ ٠٦/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٩/٠١/٢٠٢٢م).
اتفاقية الاندماج	العقد الموقع بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل بتاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م) الذي يتضمن الشروط والأحكام المتعلقة بتنفيذ صفقة الاندماج.
تعميم المساهمين	هو التعميم الموجّه، والمتاح لمساهمي شركة ولاء للتأمين فيما يتعلق بصفقة الاندماج وزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة ساب للتكافل.
الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين والذي سيعقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة وفقاً لما يلي: ١. التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج. ٢. التصويت على زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من ستمائة وستة وأربعين مليون وثلاثمائة وسبعة وتسعين ألف وستون (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) إلى ثمانمائة وخمسون مليون وخمسمائة وثلاثة وثمانون ألف ومائتين وخمسون (٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠) ريال سعودي، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، على أن تسري هذه الزيادة عند نفاذ صفقة الاندماج. ٣. التصويت على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج (والواردة في الملحق (١) «التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج» من هذا المستند). ٤. التصويت على تفويض مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
أسهم شركة ولاء للتأمين	الأسهم العادية في شركة ولاء للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.
الإدراج أو إدراج الأسهم	إدراج الأوراق المالية في السوق المالية السعودية.
طلب زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين لغرض الاندماج	هو طلب زيادة رأس المال لشركة ولاء للتأمين لغرض دمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ولائحة الاندماج والاستحواذ.
إعلان النية المؤكدة	هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ١٢/٠٥/١٤٤٢هـ (الموافق ١٥/٠٧/٢٠٢١م). بخصوص صفقة الاندماج وفقاً للمادة ١٧(هـ) من لائحة الاندماج والاستحواذ.
يوم عمل	هو أي يوم عمل عدا يومي الجمعة والسبت أو أيام العطلات الرسمية في المملكة العربية السعودية.
زيادة رأس المال	هي الزيادة المقترحة في رأس مال شركة ولاء للتأمين من ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي إلى ٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠ ريال سعودي لغرض دمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة ساب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين.
سعر الإقفال	آخر سعر تم تداول السهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل السوق المالية السعودية.
نظام الشركات	نظام الشركات في المملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (٣/م) وتاريخ ٢٨/٠١/١٤٣٧هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم (٧٩/م) تاريخ ٢٥/٠٧/١٤٣٩هـ (الموافق ١١/٠٤/٢٠١٨م).
الشروط	هي شروط إتمام صفقة الاندماج كما هي ملخصة في القسم رقم ٢-٦-١٠ 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 ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل تبعاً لأحكام اتفاقية الاندماج.
الضمانات والتعهدات	هي الضمانات والتعهدات المتبادلة بين شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل في اتفاقية الاندماج (الجدول ٢) والتي تم تلخيصها في القسم رقم ٢-٦-٢ من هذا المستند.

	<p>يقصد به في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١. تابعي المصدر.</li> <li>٢. المساهمين الكبار في المصدر.</li> <li>٣. أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمصدر.</li> <li>٤. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المصدر.</li> <li>٥. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المصدر.</li> <li>٦. أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في الفقرات (١، ٢، ٣، ٤ أو ٥) أعلاه.</li> <li>٧. أي شركة يسيطر عليها أي شخص مشار إليه في الفقرات (١، ٢، ٣، ٤، ٥ أو ٦) أعلاه.</li> </ol>
طرف ذو علاقة	<p>ويقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ، شخص (سواء أكان يتصرف بالاتفاق مع العارض أو الشركة المعروض عليها أو أي من شركاتهم التابعة، أم لا يتصرف بالاتفاق معهم) يملك أو يتعامل، بشكل مباشر أو غير مباشر، بأسهم العارض أو الشركة المعروض عليها سواءً عن طريق صفقة بيع وشراء خاصة أو عرض أو أي شخص (زيادة على مصالحه الاعتيادية كمساهم) لديه مصلحة أو مصلحة محتملة - سواءً كانت شخصية أم مالية أم تجارية- فيما سينتج عن الاستحواذ أو الاندماج أو طرف ذو علاقة مع كل من العارض والشركة المعروض عليها، وبما لا يتعارض مع التطبيق العام لهذا التعريف، يشمل التعريف -على سبيل المثال لا الحصر- الأتي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١. شخص أو أشخاص قدموا مساعدة مالية (بخلاف ما يقوم به بنك في سياق عمله المعتاد) إلى العارض أو شركة المعروض عليها.</li> <li>٢. عضو مجلس إدارة في العارض والشركة المعروض عليها (أو أي من تابعيهما).</li> <li>٣. شخص يملك ٢٠٪ أو أكثر في العارض والشركة المعروض عليها (سواء بشكل منفرد أم مع شخص أو أشخاص يتصرفون معه بالاتفاق).</li> </ol>
السيطرة	<p>هي كما يقصد بها في لائحة الاندماج والاستحواذ، القدرة على التأثير في أفعال أو قرارات شخص آخر، بشكل مباشر أو غير مباشر) باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحداته أي حق في قرارات استثماره، منفرداً أو مجتمعاً مع شخص أو أشخاص يتصرفون معه بالاتفاق، من خلال امتلاك (بشكل مباشر أو غير مباشر) نسبة تساوي ٣٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في شركة، ويسمى مصطلح «المسيطر» وفقاً لذلك.</p>
تابع	<p>الشخص الذي يسيطر على شخص آخر، أو يسيطر عليه ذلك الشخص الآخر، أو يشترك معه في كونه مسيطراً عليه من قبل شخص ثالث. وفي أي مما سبق تكون السيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر.</p>
قريب	<p>يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ، ما يلي: الزوج والزوجة والأبناء والوالدين.</p>
توزيع الأرباح	<p>أي شكل من أشكال توزيع أرباح الأسهم لحامليها.</p>
تعميم مجلس إدارة شركة ساب للتكافل	<p>هو التعميم الموجه، والتمتع لمساهمي شركة ساب للتكافل فيما يتعلق بصفقة الاندماج، والذي يحتوي، ضمن أشياء أخرى، على رأي مجلس إدارة شركة ساب للتكافل حول صفقة الاندماج وخطط شركة ولاء للتأمين بشأن شركة ساب للتكافل وموظفيها، بالإضافة إلى معلومات أخرى تتعلق بحصص الملكية والتعاملات والعقود الجوهرية بما يتوافق مع المادة ٢٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، والذي يشمل أيضاً، الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل والتصويت، بالإضافة إلى أية مستندات أخرى تتعلق بصفقة الاندماج وفق ما يقتضيه السياق ولائحة الاندماج والاستحواذ.</p>
شركة الجزيرة للأسواق المالية أو الجزيرة كابيتال	<p>هي شركة الجزيرة للأسواق المالية، المستشار المالي لشركة ولاء للتأمين فيما يختص بصفقة الاندماج.</p>
الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج	<p>اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل والذي سيعقد للتصويت على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة وفقاً لما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١. التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة ساب للتكافل وشركة ولاء للتأمين بتاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م).</li> <li>٢. التصويت على تفويض مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.</li> </ol>
أسهم شركة ساب للتكافل	<p>الأسهم العادية المصدرة في شركة ساب للتكافل بعدد ٣٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.</p>
اجتماع الجمعية العامة غير العادية	<p>اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في الشركة ذات الصلة والذي يُعقد وفقاً لنظامها الأساسي.</p>
المملكة	<p>المملكة العربية السعودية.</p>
شركة تأمين	<p>هي شركة تأمين خاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ وتاريخ ٠٩/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق (٢٠١٧/١٢/٢٧م) وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ الموافق (٢٠١٧/٠٣/٣١م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٥-٢٠٢٢-٢٠٢٢ وتاريخ الصادر بالأمر الوزاري رقم (٥٦١/١) وتاريخ ٠١/٠٣/١٤٢٥هـ (الموافق ٠٤/٠٤/٢٠٢٠م).</p>
البنك المركزي السعودي	<p>هو البنك المركزي السعودي (سابقاً مؤسسة النقد العربي السعودي).</p>
مدرجة	<p>هي الأوراق المالية أو الأسهم التي تم قبول إدراجها في السوق المالية السعودية.</p>
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	<p>هي قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (٣-٢٣-١٧) وتاريخ ٠٩/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق (٢٠١٧/١٢/٢٧م) وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ الموافق (٢٠١٧/٠٣/٣١م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٥-٢٠٢٢-٢٠٢٢ وتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٥/٠٢/٢٠٢٢م).</p>

قواعد الإدراج	هي قواعد إدراج الأوراق المالية لدى السوق المالية السعودية الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٧-١٢٣-٣ بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٩هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م. والمعدلة بموجب قراره رقم (٢٠١٩-١٠٤-١) وتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠١هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م. والمعدلة بموجب قراره رقم (٢٠٢١-٢٢-١) بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤م. والمعدلة بموجب قراره رقم (٢٠٢٢-٥٢-١) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١٢هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٤/١٣م. والمعدلة بموجب قراره رقم (٢٠٢٢-٥٢-١) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١٢هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٤/١٣م.
نظام السوق المالية	هو نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٣٠/م) وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٣١م.
تغيير جوهرى سلبى	هي أي من الحالات المبينة في القسم رقم ٢-٦-٧ من هذا المستند، والتي قد يؤدي ثبوت حدوث أي منها إلى إنهاء اتفاقية الاندماج وتسييد رسم الإنهاء (عدا حالة القوة القاهرة التي ينتج عن تحقق شروطها إنهاء اتفاقية الاندماج لكن بدون تسييد رسم الإنهاء).
مستند العرض أو المستند	هو هذا المستند المعد من قبل شركة ولاء للتأمين وفقاً للمادة ٣٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ والموجه والمتاح لمساهمي شركة ساب للتكافل فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
لائحة الاندماج والاستحواذ	هي لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢٠٠٧-٥٠-١ بتاريخ ٢٠٠٧/٠٩/٢١هـ الموافق ٢٠٠٧/١٠/٠٣م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٣٠/م) وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٢١م، المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠١٨-٤٥-٣) وتاريخ ١٤٢٩/٠٨/٠٧هـ الموافق ٢٠١٨/٤/٢٣م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٣٠/م) وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م. والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم (٧٩/م) تاريخ ١٤٢٩/٧/٢٥هـ الموافق ٢٠١٨/٠٤/١١م.
شخص	هو أي شخص طبيعي، أو اعتباري.
مساهم كبير	هو شخص يملك ٥% أو أكثر من أسهم أي من شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل.
كبار التنفيذيين	هو أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
الريال	هو الريال السعودي.
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين هي هيئة سعودية تختص بريادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية.
الهيئة العامة للمنافسة	هي الهيئة العامة للمنافسة في المملكة العربية السعودية.
الهيئة أو هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
السوق المالية السعودية	شركة تداول السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة سعودية والجهة الوحيدة المصرح لها بمزاولة العمل في إدراج الأوراق المالية في المملكة وتداولها.
تأمين الحماية والادخار	عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيللة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمن له من أقساط التأمين.
صفقة الاندماج	هو الاندماج المقترح من قبل شركة ولاء للتأمين مع شركة ساب للتكافل مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة ساب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين وذلك عن طريق زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي جديد لمساهمي شركة ساب للتكافل دون تسييد أي مقابل نقدي، وذلك وفقاً للشروط المتفق عليها بين الشركتين بموجب اتفاقية الاندماج، ووفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية (بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة)، وقواعد الإدراج، ونظام الشركات، وبشكل أساسي وفقاً للشروط الموضحة في هذا المستند، 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 ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل).
نفاذ قرار صفقة الاندماج أو نفاذ صفقة الاندماج	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.
اتفاقية الاندماج أو الاتفاقية	هي اتفاقية الاندماج التي تم إبرامها من قبل كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/٢٣هـ الموافق ٢٠١٧/٠٢/٢٤م.
فترة العرض	الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة لشركة ولاء للتأمين بتقديم عرض لمساهمي شركة ساب للتكافل وحتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من الشركتين أو أن يتم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها.
فترة اعتراض الدائنين	الفترة التي يحق لدائني شركة ساب للتكافل خلالها تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتبدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرار صفقة الاندماج لشركة ساب للتكافل وتستمر لمدة (٣٠) يوماً.
معامل المبادلة	المُحدد كالتالي، (٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم من أسهم شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم واحد من أسهم ساب للتكافل.
الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي الأسهم التي سيتم إصدارها في شركة ولاء للتأمين لمساهمي شركة ساب للتكافل نتيجة صفقة الاندماج والبالغ عددها (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد.
عملية دمج الأعمال	دمج أعمال شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق سير أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

التصنيف الائتماني	هو رأي تقوم بنشره وكالات التصنيف الائتماني المستقلة بشأن مستوى الأهلية الائتمانية لجهة أو مستوى الأهلية الائتمانية لورقة مالية من حيث القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية، باستخدام رموز أو حروف أو أعداد أو أي شكل آخر.
Standard & Poor's Corporation (S&P)	وكالة ستاندرد آند بورز، وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
Moody's أو موديز	وكالة موديز، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
A.M. Best	وكالة إيه إم بيست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني متخصصة في قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
Fitch Ratings	وكالة فيتش، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.



## لمحة عامّة عن صفقة الاندماج

### ١-٢ مقدمة

بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٥م)، أعلنت شركة ولاء للتأمين عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة ساب للتكافل، وذلك بغرض تقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من الناحية المالية، القانونية والاكثوارية. وقد جاء التوقيع على مذكرة التفاهم غير الملزمة تبعاً للنتائج الأولية للدراسات والمناقشات حول صفقة الاندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركتان بموجب هذه المذكرة غير الملزمة على أن صفقة الاندماج المقترحة ستتم من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لدمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين مقابل قيام شركة ولاء للتأمين بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة ساب للتكافل المستحقين. تبعاً لذلك، شكّلت الشركتين فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكلة المقترحة لصفقة الاندماج. وبعد ذلك تم التوقيع على ملحق تمديدي لمذكرة التفاهم بتاريخ ١٤٤٣/٠٦/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٩م).

وفي تاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٧م)، أعلنت شركة ولاء للتأمين عن نيتها المؤكدة لدمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين وذلك بعد توقيع اتفاقية اندماج شركة ساب للتكافل تفصّل الشروط المتعلقة بصفقة الاندماج، وقد تم الاتفاق بين مجالس إدارة الشركتين على أن تتم صفقة الاندماج على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدي أي من خلال إصدار (٠,٦٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم في شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة ساب للتكافل. وبناءً على ذلك سوف يكون إجمالي عدد الأسهم الجديدة المُصدرة في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل هو (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم جديد من أسهم شركة ولاء للتأمين وهو ما يشكل نسبة (٢٤,٠١٪) من إجمالي عدد أسهم رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج. مع العلم بأن رأس مال شركة ولاء للتأمين الحالي هو (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ريال سعودي مقسم إلى (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريال سعودي للسهم الواحد. وبعد عملية زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج، سيصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها (٨٥,٠٥٨,٣٢٥) سهم عادي.

### ٢-٢ خلفية وأسباب صفقة الاندماج

تتمحور دوافع صفقة الاندماج الرئيسية حول تنافسية الحصة السوقية في قطاع التأمين المقسمة حالياً بين ٢٨ شركة تأمين. بحسب تقرير سوق التأمين السعودي لعام ٢٠٢١م الصادر من البنك المركزي السعودي، استحوذت أكبر ٨ شركات تأمين على ما نسبته ٧٧,٢٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في عام ٢٠٢١م والبالغة ٤٢,٠٢ مليار ريال سعودي. شكلت الحصة السوقية لشركة ولاء للتأمين ما نسبته (٥,٦٪) من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في عام ٢٠٢١م وشكلت الحصة السوقية لشركة ساب للتكافل ما نسبته (٥,٠٪) في نفس العام وشكلت الحصة السوقية المجتمعة لشركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل ما نسبته (١٠,٦٪) في نفس العام. وواجه قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في العام ٢٠٢٠م والعام ٢٠٢١م والعام الجاري ٢٠٢٢م عدة عمليات اندماج مكتملة بين شركات التأمين، بالإضافة إلى الإعلان عن عمليتي اندماج ولا تزال جارية. ومن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين المزيد من عمليات الاندماج، ونظراً لأن إحدى مبادرات برنامج تطوير القطاع المالي اشتملت على تشجيع وتسهيل عمليات الاندماج في قطاع التأمين، والتي تستهدف استدامة نمو القطاع واستقراره ومثابته، والرفع من مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي، وتنويع منتجاته ورقمته، وتعزيز الابتكار والمنافسة فيه. إن صفقة الاندماج المقترحة لشركة ولاء للتأمين مع شركة ساب للتكافل من المتوقع أن يسهم في الاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة ساب للتكافل والبنية التقنية التي تمتلكها شركة ساب للتكافل فيما يختص بتأمين الحماية والادخار طويل المدى سيعيد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والادخار على وجه الخصوص، ويجدر بالذكر أنه لدى الشركة الدامجة حالياً رخصة تقديم منتجات الحماية والادخار سارية المفعول. وتتلخص الفوائد المرجوة للاندماج في تعزيز القدرات التنافسية في القطاع، وتحسين الكفاءة التشغيلية وخفض نسبة النفقات، واستقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة والمحافظة عليها، وغيرها من الآثار التي تنعكس إيجاباً على اقتصاد المملكة والقطاع المالي وقطاع التأمين والمؤمن لهم والمستفيدين من التغطية التأمينية. إضافة إلى ذلك، ونظراً لأن الشركة الدامجة ستتمتع برأس مال أقوى، فإنها ستكون أكثر قدرة على تحمل المخاطر واستيعاب المزيد من الاكتتابات التأمينية وتقديم خدمات تأمينية أفضل لعملائها. كما أنه من المتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد في تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها وبالتالي زيادة العوائد الاستثمارية الناتجة عن تلك الاستثمارات. ومن ناحية أخرى، يُتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد بالحصول على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية. وبالإضافة إلى ذلك وبحكم زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستتمتع الشركة الدامجة بقدرة أفضل على التفاوض على أسعار عمليات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين.

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

تتلخص دوافع صفقة الاندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي:

- زيادة وتنوع قاعدة العملاء؛ و
  - تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها؛ و
  - تخفيض نسبة النفقات التشغيلية إلى إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها؛ و
  - تحسين قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين؛ و
  - قدرة الشركة الدامجة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين وبالأخص قطاع تأمين الحماية والادخار للأفراد؛ و
  - تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة الدامجة، وتحديداً في المنطقة الوسطى؛ و
  - تحسين رأس مال الشركة الدامجة؛ و
  - القدرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل؛ و
  - إمكانية الشركة الدامجة بالمحافظة على التقييم الحالي في المدى القريب والحصول على تقييم أفضل على المدى الطويل، من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية؛ و
  - الاستفادة من تكامل الخبرات الإدارية والفنية التي قد تنتج نتيجة دمج الأعمال؛ و
  - تعزيز قنوات بيع التأمين المصرفي و توسيع نطاق تسويق و بيع منتجات التأمين عبر البنوك.
- ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجالس إدارة شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل.

## ٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج

يشتمل العرض المقدم من قبل شركة ولاء للتأمين على دمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين من خلال نقل جميع أصول والتزامات شركة ساب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض وذلك وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية (بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة) ونظام الشركات ووفقاً للشروط الموضحة أدناه. وإذا تمت الموافقة على إقرار صفقة الاندماج من قبل النسبة المطلوبة لمساهمي شركة ولاء للتأمين ومساهمي شركة ساب للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين، ووفقاً للشروط المبينة في القسم رقم ٢-٦ من هذا المستند، سيترتب على ذلك أن يصبح جميع مساهمي شركة ساب للتكافل مساهمين جُدد في شركة ولاء للتأمين وسوف يمتلكون ما نسبته (٢٤,٠١٪) من إجمالي رأس مال شركة ولاء للتأمين. وسيتم إلغاء إدراج أسهم شركة ساب للتكافل في السوق المالية السعودية وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستقضي بذلك شركة ساب للتكافل.

استناداً لشروط وأحكام العرض الموضحة في هذا المستند وأحكام وشروط اتفاقية الاندماج الموقعة بتاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م)، بين شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل، عرضت شركة ولاء للتأمين الاندماج مع شركة ساب للتكافل ونقل جميع أصول والتزامات شركة ساب للتكافل إلى شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض. وقد تم الاتفاق بين مجالس إدارة الشركتين على أن تتم صفقة الاندماج على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدي، وعلى أن يكون إجمالي ما ستصدره شركة ولاء للتأمين لمساهمي شركة ساب للتكافل هو عدد (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهماً جديداً من أسهم شركة ولاء للتأمين وهو ما يشكل نسبة (٢٤,٠١٪) من إجمالي أسهم رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال. علماً بأن رأس مال شركة ولاء للتأمين الحالي هو (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ريال سعودي مقسم إلى (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالاً سعودي للسهم الواحد. بعد الزيادة، سيصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها (٨٥,٠٥٨,٣٢٥) سهم عادي.

وقد تم إقرار شروط صفقة الاندماج من قبل مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين ومجلس إدارة شركة ساب للتكافل بما في ذلك معامل المبادلة المتفق عليه، أي عدد (٠,٦٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم جديد في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة ساب للتكافل.

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

في حال إقرار صفقة الاندماج من قبل (1) مساهمي شركة ولاء للتأمين من خلال موافقة النسبة المطلوبة (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة ولاء للتأمين) على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة ساب للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المخصص لهذه الغاية، و(2) من قبل مساهمي شركة ساب للتكافل من خلال موافقة النسبة المطلوبة (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة ساب للتكافل) على عرض شركة ولاء للتأمين بالاندماج خلال الجمعية العامة غير العادية المخصصة لهذه الغاية،

ستقوم شركة ولاء للتأمين بزيادة رأسمالها من (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ريال سعودي إلى (٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠) ريال سعودي، وذلك من خلال إصدار (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ (١٠) ريال سعودي لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل المقيدون بسجل مساهمي شركة ولاء للتأمين بنهاية ثاني فترة يوم تداول بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، (أي بمعدل (٠,٦٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم جديد في شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة ساب للتكافل). وبالتالي إن نسبة ملكية مساهمي شركة ساب للتكافل ستبلغ (٢٤,٠١٪) من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج.

وتبعاً لما سبق، وبعد إتمام صفقة الاندماج وإصدار أسهم العوض لمساهمي شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين وفقاً لما سبق، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة ساب للتكافل في السوق المالية السعودية وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لها وبعد ذلك سيتم شطب سجلها التجاري وستتقضي بذلك شركة ساب للتكافل.

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

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

يوضّح الجدول (٢-١) التالي تفاصيل الملكية في شركة ولاء للتأمين قبل وبعد زيادة رأس المال وذلك كما بتاريخ ١٤٤٣/١١/٠٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٦/٠٥ م):

بعد زيادة رأس المال - شركة ولاء للتأمين				قبل زيادة رأس المال - شركة ولاء للتأمين				المساهم
إجمالي نسبة الملكية المباشرة والغير مباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	إجمالي نسبة الملكية المباشرة والغير مباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	
٤,١٨٪	لا يوجد	٤,١٨٪	٣,٥٥١,٩١١	٥,٤٩٪	لا يوجد	٥,٤٩٪	٣,٥٥١,٩١١	أميريكان لايف انشورانس*
٤,١٧٪	لا يوجد	٤,١٧٪	٣,٥٤٥,١٤٦	٥,٤٨٪	لا يوجد	٥,٤٨٪	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني**
٤,٤٩٪	٠,٩٣٪	٣,٥٦٪	٣,٠٣٠,٤٢١	٥,٩١٪	١,٢٣٪	٤,٦٩٪	٣,٠٣٠,٤٢١	أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ولاء للتأمين***
٠,٩٣٪	لا ينطبق	٠,٩٣٪	٧٩٢,٣٤٠	١,٢٣٪	لا ينطبق	١,٢٣٪	٧٩٢,٣٤٠	مساهمي شركة ولاء للتأمين من غير الجمهور (لا تشمل المساهمون الكبار و أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)
١٥,٦٠٪	لا يوجد	١٥,٦٠٪	١٣,٢٧٢,١٠٢					البنك السعودي البريطاني
	لا يوجد				لا يوجد			أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ساب للتكافل
	لا ينطبق	٧٩,٩٠٪	٦٧,٩٦٣,٤٦٢		لا ينطبق	٨٣,١١٪	٥٣,٧١٩,٨٨٨	الجمهور
	لا ينطبق	١٠٠٪	٨٥,٠٥٨,٣٢٥		لا ينطبق	١٠٠٪	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	الإجمالي

المصدر: شركة ولاء للتأمين

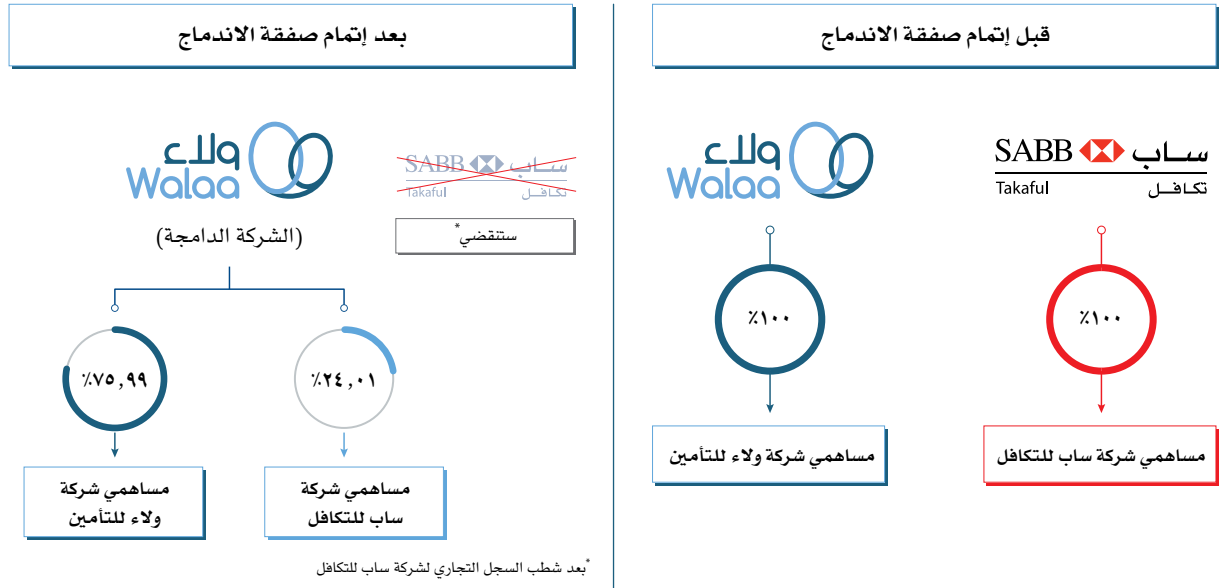
\* يجدر بالذكر، بأن سوف تتخضع نسبة ملكية شركة أميريكان لايف انشورانس المباشرة من (٥,٤٩٪) إلى (٤,١٨٪) من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيتها ضمن ملكية الجمهور.

\*\* يجدر بالذكر، بأن سوف تتخضع نسبة ملكية شركة البنك العربي الوطني المباشرة من (٥,٤٨٪) إلى (٤,١٧٪) من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيتها ضمن ملكية الجمهور.

\*\*\* إن الملكية الغير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن الملكية الغير مباشرة لخليفة عبداللطيف الملحم -عضو مجلس إدارة- ناتجة عن ملكيته المباشرة والغير مباشرة في شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة، والملكية المباشرة لمحمد خليفة الملحم وعبدالعزیز خليفة الملحم (أبناء خليفة عبداللطيف الملحم)، والملكية المباشرة لفهد سليمان محمد بالغنيم (والد حاتم فهد بالغنيم -عضو مجلس إدارة-)، والملكية المباشرة لدينا عبدالاله الجميد (زوجة حاتم فهد بالغنيم)، والملكية المباشرة لعبداللطيف حمد الجبر (والد هشام عبداللطيف الجبر -عضو مجلس إدارة-).

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

### نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج



## ٤-٢ تقييم شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل

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

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقّعة بين شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٢هـ (الموافق ١٤/٠٧/٢٠٢١م) والملحق لها الموقع بتاريخ ١٦/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٩/٠١/٢٠٢٢م)، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين عبر قيام شركة ولاء للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة ساب للتكافل مقابل نقل أصول والتزامات شركة ساب للتكافل إلى شركة ولاء 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 وأي تعديلات أخرى، على أن تستند القيمة الدفترية لحقوق الملكية على البيانات المالية المعلنة لكلٍ 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 الثالث لعام ٢٠٢١م)، وذلك بعد إجراء تعديلات اللازمة:

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

بالريال السعودي، فيما عدا ماتم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	شركة ساب للتكافل	شركة ولاء للتأمين	كما في القوائم المالية المعلنة للربع الثالث لعام ٢٠٢١م
	٣٠٠,٨١٦,٠٠٠	٨٦٩,٥٢٨,٠٠٠	أ- القيمة الدفترية لحقوق الملكية كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٩/٣٠م*
			تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة ولاء للتأمين
لا ينطبق		(٦,٩٢٥,٠٠٠)	(-) نقص في احتياطات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لتأمين الحماية والأدخار
		(١,٦٢٥,٠٠٠)	(-) احتياطات إضافية للذمم المدينة القائمة والتي تزيد أعمارها عن ٣٦٠ يوم
		(١,١١٤,٠٠٠)	(-) إضافة احتياطات للذمم المدينة من إعادة التأمين
		(٤,٢١١,٠٠٠)	(-) شطب الذمم المدينة المطلوبة من بنك السعودي البريطاني والتي يوجد خلاف بشأنها

بالريال السعودي، فيما عدا ماتم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	شركة ساب للتكافل	شركة ولاء للتأمين	كما في القوائم المالية المعلنة للربع الثالث لعام ٢٠٢١ م
		(٦٧٧,٠٠٠)	(-) احتياطات إضافية للزم المدينة القائمة والتي في فئة أعمار غير صحيحة
		(٢٦٧,٠٠٠)	(-) المدفوعات المسبقة
		(١٩٢,٠٠٠)	(-) ضريبة القيمة المضافة الغير قابلة للاسترداد
		(٢٤٥,٠٠٠)	(-) عدم الامتثال لمتطلبات فواتير الضرائب القابلة للاسترداد
		(٣,٠٩١,٠٠٠)	(-) المصروفات المتعلقة بصفقة الاندماج
		١٨,٠٣٠,٩٣٤	(+) حجم تعظيم القيمة لاستثمار شركة ولاء للتأمين في شركة نجم لخدمات التأمين
		٨,٩٣٣,٩٥٧	(+) إعادة تقييم ارض مملوكة لشركة ولاء للتأمين مقارنة بما تم تسجيله في القوائم المالية للربع الثالث من العام ٢٠٢١ م
		٨,٦١٧,٨٩١	ب- إجمالي التعديلات لشركة ولاء للتأمين (تتمثل من تعديلات الضحص النافي للجهالة ومدخلات شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل المتفق عليها من قبل الطرفين)
<b>تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة ساب للتكافل</b>			
		(١٣٣,٠٠٠)	(-) احتياطات إضافية للزم المدينة القائمة
		(١,٠٥٠,٠٠٠)	(-) المصاريف المهنية المتعلقة ب IFRS17
		(٥,٧١١,٠٠٠)	(-) المصاريف المهنية المتعلقة بصفقة الاندماج
		(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(-) التزامات تجاه موظفي شركة ساب للتكافل
		(٨٩١,٠٠٠)	(-) فروقات ناتجة عن فحص الزكاة للعام ٢٠١٨ م
		(٨٧٧,٠٠٠)	(-) الخصوم الزكوية المحتملة لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م
		(٩٧٠,٠٠٠)	(-) ضريبة القيمة المضافة المدفوعة والمسجلة كمدفوعات مسبقة
		(٢,٠٣٤,٠٠٠)	(-) نقص في احتياطات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطات فنية
		(٥,٦٥٥,٠٠٠)	(-) نقص في احتياطات عدم كفاية الأقساط
		(٢,٢٠٠,٠٠٠)	(-) نقص في احتياطات تأمين حياة الأفراد غير المرتبط بالوحدات الاستثمارية
		(٢٣,٤٢١,٠٠٠)	(ج) إجمالي التعديلات لشركة ساب للتكافل (تتمثل من تعديلات الضحص النافي للجهالة ومدخلات شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل المتفق عليها من قبل الطرفين)
	(ج+)	(ب+)	التقييم النهائي بعد تعديلات الضحص النافي للجهالة ومدخلات شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل المتفق عليها من قبل الطرفين
(١,١٥٥,٥٥٠,٨٩١)	(٢٧٧,٣٩٥,٠٠٠)	(٨٧٨,١٥٥,٨٩١)	
%١٠٠	(%٢٤,٠١)	(%٧٥,٩٩)	الملكية في الشركة الدامجة (%)
٦٤,٦٣٩,٧٠٦			عدد أسهم شركة ولاء للتأمين المصدرة حالياً (سهم)
٣٤,٠٠٠,٠٠٠			عدد أسهم شركة ساب للتكافل المصدرة حالياً (سهم)
٢٠,٤١٨,٦١٩			عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل (سهم)
٠,٦٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠			معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة ساب للتكافل (عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل ÷ عدد أسهم شركة ساب للتكافل المصدرة حالياً)
٨٥,٠٥٨,٣٢٥			إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج) (سهم)

تم تعديل القيمة الدفترية لاستبعاد الخسارة الاكتوارية لمزايا نهاية الخدمة وهي جزء من الأحكام التشغيلية لحاملي الوثيقة

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم شركة ولاء للتأمين بزيادة رأس مالها وإصدار (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة ساب للتكافل، وبقيمة اسمية إجمالية تبلغ (٢٠٤,١٨٦,١٩٠) ريال سعودي. كما يبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين البالغ (١٥,٧٢) ريال سعودي كما في تاريخ ١٦/٠١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٤ م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند) مبلغ وقدره (٣٢٠,٩٨٠,٦٩١) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج.

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

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل	(٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة ولاء للتأمين في تاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٣ م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	ريال سعودي (٣٦٥,٤٩٣,٢٨٠) • سعر الإغلاق لشركة ولاء للتأمين: (١٧,٩٠) ريال سعودي.
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة ولاء للتأمين في تاريخ ١٤٤٤/٠١/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٤ م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	ريال سعودي (٣٢٠,٩٨٠,٦٩١) • سعر الإغلاق لشركة ولاء للتأمين: (١٥,٧٢) ريال سعودي.
القيمة السوقية لشركة ساب للتكافل في تاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٣ م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	ريال سعودي (٩٣٦,٧٠٠,٠٠٠) • سعر الإغلاق لشركة ساب للتكافل: (٢٧,٥٥) ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حالياً في شركة ساب للتكافل (٣٤,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي.
القيمة السوقية لشركة ساب للتكافل في تاريخ ١٤٤٤/٠١/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٤ م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	ريال سعودي (٥٨٠,٧٢٠,٠٠٠) • سعر الإغلاق لشركة ساب للتكافل: (١٧,٠٨) ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حالياً في شركة ساب للتكافل (٣٤,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي.
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة ساب للتكافل والقيمة الإجمالية للعوض في تاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٣ م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	انخفاض بحوالي (٦٠,٩٨) %
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة ساب للتكافل والقيمة الإجمالية للعوض في تاريخ ١٤٤٤/٠١/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٨/١٤ م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	انخفاض بحوالي (٤٤,٧٢) %

وفيما يلي جدول تفصيلي يوضح طريقة احتساب معامل المبادلة:

البند	الإيضاح
تقييم الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)	تقييم شركة ولاء للتأمين + تقييم شركة ساب للتكافل
نسبة ملكية شركة ولاء للتأمين في الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)	$\frac{\text{تقييم شركة ولاء للتأمين}}{\text{تقييم الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)}}$
نسبة ملكية شركة ساب للتكافل في الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)	$\frac{\text{تقييم شركة ساب للتكافل}}{\text{تقييم الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)}}$
عدد الأسهم لمساهمي شركة ولاء للتأمين الحاليين بعد صفقة الاندماج	كما هو قبل زيادة رأس المال أي (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) سهم
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة ساب للتكافل الحاليين	$\frac{\text{عدد أسهم شركة ولاء للتأمين المصدر حالياً}}{\text{نسبة ملكية شركة ولاء للتأمين في الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)}} - \text{عدد أسهم شركة ولاء للتأمين المصدر حالياً}$
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة ساب للتكافل	$\frac{\text{عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل لغرض صفقة الاندماج}}{\text{عدد أسهم شركة ساب للتكافل المصدر حالياً}}$

## ٥-٢ تمويل صفقة الاندماج

لن تسدّد شركة ولاء للتأمين أي مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل لغرض دمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين ولن تحصل على أي تمويل خارجي لإتمام صفقة الاندماج. حيث سيكون العرض في صفقة الاندماج من خلال إصدار (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل مقابل دمج شركة ساب للتكافل في شركة ولاء للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل، أي أنه سيتم إصدار (٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم في شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة ساب للتكافل. وسوف تُسجّل هذه الأسهم لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل المستحقين، وستكون الأسهم الجديدة الصادرة نتيجة زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين متساوية القيمة والتصنيف والحقوق من جميع النواحي مع أسهم شركة ولاء للتأمين المصدر حالياً.

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



## ٦-٢ اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

أبرم كل من مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين ومجلس إدارة شركة ساب للتكافل اتفاقية اندماج بتاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م) (يشار إليها فيما بعد بـ «اتفاقية الاندماج» أو «الاتفاقية»). وقد تضمنت هذه الاتفاقية شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحددة في هذا المستند، بالإضافة إلى تعهدات و ضمانات معينة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستخضع صفقة الاندماج إلى الشروط المبينة في بنود اتفاقية الاندماج.

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

### ١-٦-٢ الاتفاق على إتمام صفقة الاندماج

اتفقت شركتي ولاء للتأمين وساب للتكافل 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 اللازمة لإتمام صفقة الاندماج وقد وافق كل طرف على القيام بكافة الأعمال والاستحصال على التراخيص والموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج المنوه عنها، وبناءً عليه تم الاتفاق بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل على ما يلي:

أ. مقابل تعهدات شركة ساب للتكافل المنصوص عنها ضمن اتفاقية الاندماج، تعهدت شركة ولاء للتأمين بإعداد مستند العرض (أي هذا المستند) وتعميم المساهمين، وكافة المستندات والطلبات اللازمة لزيادة رأسمالها (وفقاً لما تم تفصيله في القسم رقم ٢-٣ من هذا المستند) كما يلتزم مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بدعوة الجمعية العامة غير العادية للانعقاد - بعد تحقيق كافة الشروط المسبقة (وفقاً لما تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦-٣ من هذا المستند) - للموافقة بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على زيادة رأس المال وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج (والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦ من هذا المستند)، والتصويت على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (المفصلة في الملحق رقم ١ من هذا المستند)، والتصويت على تفويض مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.

ب. مقابل تعهدات شركة ولاء للتأمين المنصوص عنها ضمن اتفاقية الاندماج، تتعهد شركة ساب للتكافل - وبشروط تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج والمفصلة في القسم رقم ٢-٦-٣ من هذا المستند وتبعاً لنشر هذا المستند - بالالتزام بالجدول الزمني لصفقة الاندماج بين شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل من خلال نشر تعميم مجلس إدارة شركة ساب للتكافل الذي يتضمن توصية مجلس إدارة شركة ساب للتكافل بالموافقة على صفقة الاندماج، ودعوة الجمعية العمومية غير العادية لشركة ساب للتكافل للانعقاد بهدف التصويت، بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية، على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج (والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦ من هذا المستند)، وتفويض مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.

### ٢-٦-٢ الضمانات والتعهدات

تعهدت شركة ولاء للتأمين تجاه شركة ساب للتكافل بأن الضمانات والتعهدات، باستثناء تلك المسائل التي تم الإفصاح عنها من قبل شركة ولاء للتأمين في خطاب الإفصاح و/أو في خطاب الإفصاح الإضافي المتبادل بين الشركتين، هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة ولا تتضمن أية معلومات كاذبة أو إغفال عن ذكر أية وقائع أو معلومات أو ظروف أو أحداث متوقعة من شأنها أن تؤثر على رغبة شركة ساب للتكافل (موضوعياً) بالاستمرار بصفقة الاندماج.

تعهدت شركة ساب للتكافل تجاه شركة ولاء للتأمين بأن الضمانات والتعهدات، باستثناء تلك المسائل التي تم الإفصاح عنها من قبل شركة ساب للتكافل في خطاب الإفصاح و/أو في خطاب الإفصاح الإضافي المتبادل بين الشركتين، هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة ولا تتضمن أية معلومات كاذبة أو إغفال عن ذكر أية وقائع أو معلومات أو ظروف أو أحداث متوقعة من شأنها أن تؤثر على رغبة شركة ولاء للتأمين (موضوعياً) بالاستمرار بصفقة الاندماج.

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

تعهد كل من الطرفان تجاه الطرف الآخر بالإفصاح عن أية معلومات أو واقعات حصلت أو ظهرت بعد تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج من شأنها أن ترتب مخالفة لأي من التعهدات والضمانات، بموجب لائحة إفصاحات إضافية توجه للطرف الآخر خلال مهلة عشرة أيام عمل من تاريخ ظهور الواقعة أو المعلومات المنوه عنها.



أقر طرفي الاتفاقية أن الضمانات والتعهدات المتبادلة المعطاة من كل منهما هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه من قبل الطرفين في لائحة الإفصاح بالشكل الكافي لإيضاح تفاصيل وطبيعة الإفصاحات المقدمة.

## ٣-٦-٢ الشروط المسبقة

إتمام صفقة الاندماج يخضع لتحقيق الشروط المُسبقة التالية:

- عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج؛ و
- موافقة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين؛ و
- موافقة السوق المالية السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة ولاء للتأمين وفقاً لقواعد الإدراج؛ و
- موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة ساب للتكافل لغرض تنفيذ الاندماج والموافقة على نشر مستند العرض؛ و
- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي الموافقة على زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج (والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦ من هذا المستند)، والموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (المفصلة في الملحق رقم ١ من هذا المستند)، والموافقة على تفويض مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج؛ و
- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج (والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦ من هذا المستند)، وتفويض مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج؛ و
- انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.

## ٤-٦-٢ التعهدات والإجراءات المتعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج

تعهدت شركة ساب للتكافل لصالح شركة ولاء للتأمين، وتعهدت شركة ولاء للتأمين لصالح شركة ساب للتكافل بالالتزام بكل ما يلي خلال الفترة المتراوحة ما بين تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج وتاريخ إتمام صفقة الاندماج، وهي كما يلي:

- الامتناع عن القيام بأي فعل من شأنه أن يربِّب خرقاً لأي من الضمانات والتعهدات الممنوحة والتي تم تلخيصها في القسم رقم ٢-٦-٢ من هذا المستند.
- الامتناع إجراء أية تغييرات أو اتخاذ أية قرارات من شأنها، مجتمعة وبالانفراد، أن تؤدي إلى تأثير سلبي على أعمالها أو أصولها أو سمعتها.
- الامتناع من خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج حتى تاريخ نفاذ قرار صفقة 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 صفقة الاندماج.
- إدارة أعمالها بالشكل الاعتيادي خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، والامتناع عن إجراء أية أعمال خارجة عن الأعمال الاعتيادية دون الاستحصال على موافقة الطرف الآخر الخطية المسبقة وبالامتناع عن التسبب بأي تدهور في الموجودات باستثناء ما يدخل ضمن الأعمال الاعتيادية.
- الامتناع عن تقديم رهن أو إصدار الموافقة على منح رهن على أي من أصولها.
- الامتناع عن القيام أو التسبب بإحداث أي فعل أو واقعة يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على حالة الأصول أو الوضع المالي لهما، كما يتوجب على كلا الطرفين الحرص على اتخاذ جميع الإجراءات الاحترازية لمنع ارتكاب أو وقوع هكذا واقعة. مع عدم الإخلال بما سبق، تعهد كلا الطرفين بتجديد وتأمين استمرار صلاحية جميع التراخيص والتصاريح اللازمة لاستمرار بالأعمال التشغيلية اعتباراً من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج.
- الامتناع، ما لم يكن ذلك بناءً على طلب من البنك المركزي السعودي، عن فسخ أو إنهاء أو القيام بما من شأنه وضع حد لأي من اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة أو أي من وثائق التأمين على أصولها والتزاماتها، وفي حالة انقضاء أي من الاتفاقيات و/أو وثائق التأمين المشار إليها أو توقع انتهائها قبل تاريخ إتمام صفقة الاندماج، يجب على الطرف ذات العلاقة أن يبذل قصاري 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.

- الاستمرار بإدارة أعمالها بشكل طبيعي وضمن المعتاد، والامتناع عن القيام بأية أعمال تخرج عن نطاق نشاطها المعتاد دون الحصول على موافقة الطرف الآخر المسبقة والكتابية والصريحة، كما لا يجوز لأي طرف استنفاد صافي الأصول إلا بطريقة بما يتفق مع النشاط الاعتيادي له.
- السماح لممثلي ومستشاري الطرف الآخر الوصول إلى الدفاتر والسجلات، والمعلومات والوثائق اللازمة لإتمام الفحص النافي للجهالة بحسب ما يلزم لإتمام صفقة الاندماج.
- تعهدت كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل أنه من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج بإبلاغ الطرف الآخر كتابياً وفي غضون ٣ أيام عمل في حال حدوث أي من الأحداث التالية قبل تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج:
  - الدخول في أية اتفاقية تمويل جديدة أو سداد أي قرض قائم بما في ذلك قروض المساهمين؛
  - الدخول في أية معاملات جديدة مع الأطراف ذوي العلاقة (باستثناء وناثق التأمين التي تدخل ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية، وباستثناء التعاملات الموقعة فيما بين شركة ساب للتكافل وكل من البنك السعودي البريطاني، وشركة إنش إس بي سي القابضة، وشركة مجموعة العليان القابضة وأي من فروعهم)؛
  - الدخول في أو تعديل أو إنهاء اتفاقية أو ترتيب أو التزامات جوهرية تزيد عن ما قيمته (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي (باستثناء العقود المبرمة في سياق العمليات التشغيلية الاعتيادية، وفيما يتعلق اتفاقيات التأمين البنكي ووثائق التأمين لشركة ساب للتكافل)؛
  - تكبد أية نفقات رأسمالية أو الاستحواذ على أية أصول تزيد قيمة كل منها منفردة عن مبلغ إجمالي وقدره (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين ريال سعودي؛
  - إنشاء أي رهونات على أي من أصولها؛
  - إدخال أية تعديلات جوهرية على شروط وأحكام التوظيف، بما في ذلك المزايا المستحقة لأي من أعضاء مجلس الإدارة المديرين التنفيذيين أو المسؤولين أو الموظفين، أو تعيين أو الموافقة على تعيين أي من كبار المديرين التنفيذيين.
- تعهدت كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل أنه منذ تاريخ من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ نفاذ قرار صفقة 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 الموافقات، أو التصاريح، أو خطابات عدم الاعتراض، أو الموافقات الأخرى المماثلة على النحو المطلوب بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، أو الجهات الحكومية المختصة لإتمام صفقة الاندماج بموجب شروط وأحكام اتفاقية الاندماج. وفقاً لما سبق، سيتعاون كل طرف مع طلبات الطرف الآخر لإبلاغه بحالة أي الملفات أو الطلبات أو أي اتصالات ذات صلة بصفقة الاندماج، وأي استفسارات أو طلبات أخرى للحصول على معلومات إضافية من أو إلى أي جهة حكومية مختصة داخل المملكة العربية السعودية.
- استثناء لما سبق، أقرت شركة ساب للتكافل لشركة ولاء للتأمين بما يلي:
  - أقرت شركة ساب للتكافل عن نيتها بتسديد مكافآت لبعض من موظفيها ومديروها بناءً على نظام المكافآت الذي اعتمدهت شركة ساب للتكافل والمتعلق بإتمام صفقة الاندماج، بقيمة إجمالية وقدرها (٢,٤٠٠,٠٠٠) مليونين وأربعمائة ألف ريال سعودي تمثل المكافآت المستحقة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م؛ و
  - أقرت شركة ساب للتكافل بأن الموظفين الذين تم استعارتهم من البنك السعودي البريطاني، سوف يتكونون شركة ساب للتكافل بعد إتمام صفقة الاندماج على أن ينال الموظفين المشار إليهم وبعض من موظفي ومدراء شركة ساب للتكافل مكافآت متعلقة بإتمام صفقة الاندماج، بقيمة إجمالية وقدرها (٣,٩٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين وتسعمائة ألف ريال سعودي.

استثناء لما سبق أقرت شركة ولاء للتأمين لشركة ساب للتكافل بما يلي:

- ستقوم شركة ولاء للتأمين بتسديد عدد من الالتزامات الرأس مالية وذلك إنفاذاً لخطة أعمالها والمتعلقة في شراء أنظمة وأجهزة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات و تطبيق مشروع ترميم المكاتب والفروع، بقيمة إجمالية وقدرها (٣٧,١٠٠,٠٠٠) سبعة وثلاثون مليون ومائة ألف ريال سعودي؛ و
- أقرت شركة ولاء للتأمين عن نيتها بتسديد عدد من الالتزامات النفقات التشغيلية والخاصة بمكافآت وعلاوات لبعض موظفيها ومدراءها، وذلك بعد التوقيع على اتفاقية الاندماج، بقيمة إجمالية وقدرها (٢,٤٠٨,٠٢٣) مليوني وأربعمائة وثمانية ألف وثلاثة وعشرون ريال سعودي.

وقد اتفق الطرفان بأن الإقرارات المشار إليها علاه والممنوحة من قبل كل منهما لن تشكل خرقاً لأي من بنود اتفاقية الاندماج لا سيما الإقرارات والضمانات الممنوحة من كل طرف ولن تعتبر بمثابة أثر سلبي مادي على أعمال أي من الشركتين.

## ٥-٦-٢ إنفاذ اتفاقية الاندماج

بتاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج، تعهد كل طرف بتوقيع المستندات الموضحة أدناه وتسليمها لممثل الطرف الآخر:

أ. المستندات المتوجب على شركة ولاء للتأمين توقيعها وتسليمها لممثلي شركة ساب للتكافل:

- نسخة موقعة من اتفاقية الاندماج؛ و
- نسخة موقعة من خطاب الإفصاح ومرفقاتها؛ و
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين الذي وافق على التوقيع على اتفاقية الاندماج.

ب. المستندات المتوجب على شركة ساب للتكافل توقيعها وتسليمها لممثلي شركة ولاء للتأمين:

- نسخة موقعة من اتفاقية الاندماج؛ و
- نسخة موقعة من خطاب الإفصاح ومرفقاتها؛ و
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس إدارة شركة ساب للتكافل الذي وافق على التوقيع على اتفاقية الاندماج؛ و
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس إدارة شركة ساب للتكافل الذي يقر بأن قيمة رسوم الإنهاء هي عادلة وبالتالي تصب في مصلحة مساهمي شركة ساب للتكافل عملاً بأحكام البند (ب) من المادة ٣٦ من لائحة الاندماج والاستحواذ.

لغرض إتمام صفقة الاندماج يتعين على كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل القيام بالتالي:

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

يتعين على كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل أنه من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج حتى تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، ببذل الجهود المعقولة من أجل (أ) استكمال جميع الإقرارات الضريبية والزكوية و إقرارات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك و(ب) معالجة جميع الربوط مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك و(ج) الحصول على شهادات الزكاة والضريبة النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتغطي الفترات الخاضعة للضريبة والزكاة المنتهية في تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج.

## ٦-٦-٢ فسخ اتفاقية الاندماج

في حال عدم تحقق أي من الشروط المسبقة بعد انقضاء مهلة تسعة أشهر من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج بالحد الأقصى، وما لم يتم الاتفاق بين الطرفين على خلاف ذلك، يحق لأي من شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل إنهاء الاتفاقية بموجب خطاب موجه إلى الطرف الآخر، على أن يسري مفعول الإنهاء فور توجيه خطاب الإنهاء المنوه عنه وعلى أن تطبق أحكام اتفاقية الاندماج، مع الإشارة إلى أن الحق بفسخ اتفاقية الاندماج لا يعود للطرف الذي تسبب بإنهاء اتفاقية الاندماج، من خلال إخلاله بأي من الموجبات الأساسية الملقة على عاتقه بموجبها.

فضلاً عما سبق، يجوز فسخ اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ إتمام صفقة الاندماج في الأحوال التالية:

- بناءً على موافقة مشتركة وخطية بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل على إنهاء اتفاقية الاندماج؛ و/أو
- من قبل أي من الطرفين في حال حدوث تغيير جوهري سلبي وفقاً لما تم تفصيله في ما يلي في القسم رقم ٦-٢-٧ من هذا المستند؛ و/أو
- من قبل أي من الطرفين، بموجب إخطار خطي موجه للطرف الآخر في أي من الحالات التالية:
  - صدور نظام يجعل الاستمرار بصفقة الاندماج غير نظامي أو غير مسموح؛ و/أو
  - في حال صدور حكم، أو أمر قضائي أو مرسوم أو قرار من أي جهة حكومية أو محكمة لديها ولاية قضائية يقضي بعدم الاستمرار بصفقة الاندماج بين الشركتين ويكون هذا الحكم أو الأمر أو المرسوم نهائي وغير قابل للاعتراض عليه.

لدى فسخ اتفاقية الاندماج تزول التزامات الطرفين المتبادلة المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج باستثناء ما يلي:

- موجب تسديد رسوم الإنهاء؛ و
  - بنود اتفاقية الاندماج المنصوص على استمرارها في حال إنهاء اتفاقية الاندماج (وهي البنود المتعلقة برسوم الإنهاء، والإعلانات وسرية المعلومات، وشمولية بنود اتفاقية الاندماج، وعدم جواز التنازل عن اتفاقية الاندماج أو تعديلها إلا باتفاق خطي بين طرفيها، والإخطارات وعدم إنشاء أية حقوق للأطراف الثالثين، والمنازعات)؛ و
  - أحكام اتفاقية الاندماج المتعلقة بسرية المعلومات والإعلانات.
- وفي حال تم فسخ اتفاقية الاندماج، يتعهد الطرفين بالتعاون بحسن نية بهدف إلغاء أية اتفاقيات أو تراخيص أو موافقات تم توقيعها أو الاستحصال عليها بهدف إتمام صفقة الاندماج.

## ٧-٦-٢ التغيير الجوهري السلبي

في حال طرأ بالنسبة إلى شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل تغيير جوهري سلبي (أو الأثر السلبي المادي) متمثل بأي من الحالات التالية:

- أي واقعة، أو سلسلة أحداث أو وقائع، بما في ذلك خرق أحد الطرفين للتعهدات والضمانات الجوهريّة الممنوحة منه، تؤدي إلى انخفاض في صافي القيمة الدفترية بنسبة (١٥٪) أو أكثر، باستثناء الأحوال التي ينجم فيها الانخفاض عن ذبذبات في الأسواق المالية أو سعر الفائدة أو أسعار صرف العملات أو أسعار السلع أو الظروف الاقتصادية العامة الأخرى، أو ظروف عامة أثرت بشكل عام على قطاع التأمين، أو أي تعديل على الأنظمة والقوانين أو الممارسات المحاسبية المعمول بها.
- إخلال أي طرف بالتعهدات والإجراءات المتعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج (المفصلة في القسم رقم ٦-٢-٥ من هذا المستند).
- إخلال شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل بتعهداتها الجوهريّة.
- حدوث حالة إفلاس أو تعثر شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل.

### تطبيق الأحكام التالية:

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

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

- يجوز للطرفين الاتفاق على المباشرة بصفقة الاندماج وفقاً لبنود اتفاقية الاندماج بغض النظر عن التغيير الجوهري السلبي؛ أو
- للطرف غير المتأثر بالتغيير الجوهري السلبي فسخ اتفاقية الاندماج ومطالبة الطرف الآخر بتسديد رسم الإنهاء بشكل فوري.

إن الحق بفسخ اتفاقية الاندماج والمطالبة برسوم الإنهاء عملاً بما سبق يمارس خلال مهلة (٣٠) ثلاثين يوم عمل من تاريخ تبليغ إخطار وقوع التغيير الجوهري السلبي أو خلال (٣٠) ثلاثين يوم عمل من تاريخ صدور تقرير الخبير النهائي، وذلك تحت طائلة فقدان الحق واعتبار الطرف المتضرر متنازلاً عن حقه بفسخ اتفاقية الاندماج والمطالبة برسوم الإنهاء.

## ٢-٦-٨ رسوم الإنهاء

مقابل موافقة شركة ساب للتكافل بتخصيص الموارد وتكبد النفقات والأعباء بهدف تحقيق صفقة الاندماج، تتعهد شركة ولاء للتأمين بتسديد رسوم الإنهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي إلى شركة ساب للتكافل خلال مهلة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ مطالبة شركة ساب للتكافل وذلك في الحالات التالية:

- في حال قرر مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين سحب توصيته بالتصويت لصالح إتمام صفقة الاندماج أو تعديلها بشكل جوهري عملاً هو محدد في تعميم المساهمين أو تعديل العرض المقدم إلى مساهمي شركة ساب للتكافل وفقاً للشروط المبينة في مستند العرض؛
- في حال إخلال شركة ولاء للتأمين باتخاذ الخطوات اللازمة لإنفاذ صفقة الاندماج خلال تسعة أشهر من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج بالحد الأقصى، وذلك مع استثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة ساب للتكافل على عدم اتخاذها؛
- في حال إخلال شركة ولاء للتأمين بأي من التزامات المفروضة عليها خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وإتمام صفقة الاندماج والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦-٤ من هذا المستند بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه؛
- في حال تسببت شركة ولاء للتأمين بسحب أو انقضاء عرض الاندماج المقدم بتعميم المساهمين ومستند العرض؛
- في حال قررت شركة ساب للتكافل فسخ اتفاقية الاندماج نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة ولاء للتأمين وفقاً لما تم تفصيله في القسم رقم ٢-٦-٧ من هذا المستند.

مقابل موافقة شركة ولاء للتأمين بتخصيص الموارد وتكبد النفقات والأعباء بهدف تحقيق صفقة الاندماج، تتعهد شركة ساب للتكافل بتسديد رسوم الإنهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي إلى شركة ولاء للتأمين خلال مهلة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ مطالبة شركة ولاء للتأمين وذلك في الحالات التالية:

- في حال قرر مجلس إدارة شركة ساب للتكافل سحب توصيته بالتصويت لصالح إتمام صفقة الاندماج، أو تعديلها بشكل جوهري عملاً هو محدد في تعميم مجلس إدارة شركة ساب للتكافل؛
- في حال إخلال شركة ساب للتكافل باتخاذ الخطوات اللازمة لإنفاذ صفقة الاندماج خلال تسعة أشهر من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج كحد أقصى، وذلك مع استثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين على عدم اتخاذها؛
- في حال إخلال شركة ساب للتكافل بأي من الالتزامات المفروضة عليها خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وإتمام صفقة الاندماج والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٢-٦-٤ من هذا المستند بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه؛
- في حال خرق شركة ساب للتكافل للموجبات المنصوص عنها في البند (أ) من المادة ٣٦ من لائحة الاندماج والاستحواذ والمتمثلة بما يلي: (أ) إصدار أي أسهم مصرح بها غير مصدرة، (ب) إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدرة، (ج) إنشاء أو إصدار أو السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب في أسهم، (د) بيع أو التصرف أو الاستحواذ، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاستحواذ على أي أصول ذات قيمة تساوي (١٠٪) أو أكثر من صافي موجوداتها ووفقاً لآخر قوائم مالية أولية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواء عن طريق صفقة واحدة أم عدة صفقات، (هـ) شرائها لأسهمها، (و) إبرام عقود خارجة عن إطار نشاطها العادي؛
- في حال قررت شركة ولاء للتأمين بفسخ اتفاقية الاندماج نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة ساب للتكافل أو لإقدام شركة ساب للتكافل على ارتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهدات؛
- عدم إتمام صفقة الاندماج بسبب إخلال شركة ساب للتكافل بموجباتها تجاه الدائنين خلال فترة اعتراض الدائنين عملاً بأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.

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

## ٢-٦-٩ حوكمة الشركة الدامجة

بعد إتمام صفقة الاندماج، تم الاتفاق بين الشركتين على عدم إحداث أية تغييرات على مجلس الإدارة مما يستتبع استمرار الأعضاء الحاليين لشركة ولاء للتأمين والبالغ عددهم إحدى عشر عضواً في ولايتهم كأعضاء مجلس إدارة.

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

١. السيد / سليمان بن عبدالله القاضي، رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي.
٢. السيد / خليفة بن عبداللطيف الملحم، نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي.
٣. السيد / سليمان بن عبدالعزيز التويجري، عضو غير تنفيذي.
٤. السيد / واصف بن سليم الجبشة، عضو غير تنفيذي.
٥. السيد / وليد بن محمد الجعفري، عضو غير تنفيذي.
٦. السيد / جميل بن عبدالله الملحم، عضو مستقل.
٧. السيد / هشام بن عبداللطيف الجبر، عضو غير تنفيذي.
٨. السيد / عبداللطيف بن خليفة الملحم، عضو غير تنفيذي.
٩. السيد / أسامة بن ميرزا الخنيزي، عضو مستقل.
١٠. السيد / حاتم بن فهد بالغنيم، عضو مستقل.
١١. السيد / عبدالعزيز بن سعود الشبيبي، عضو مستقل.

بعد إتمام صفقة الاندماج سيبقى السيد / سليمان بن عبدالله القاضي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد / خليفة بن عبداللطيف الملحم نائباً لرئيس مجلس الإدارة، ولا تنطوي اتفاقية الاندماج على أي تعديل على أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة الحالي.

ويوضح الجدول التالي الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة:

الاسم	المنصب في الشركة الدامجة	المنصب الحالي
جونسون فارغيس	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي - شركة ولاء للتأمين
مهند محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ولاء للتأمين
واصف فاروق منھاس	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية للتأمين العام والمركبات	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية للتأمين العام والمركبات - شركة ولاء للتأمين
غاياس حسن خان	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية للتأمين الطبي والحماية والادخار	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية للتأمين الطبي والحماية والادخار - شركة ولاء للتأمين
فهد خالد ابالخييل	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق - شركة ولاء للتأمين
تركي عبدالعزيز البريك	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات العامة والحكومية	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات العامة والحكومية - شركة ولاء للتأمين

كما في تاريخ هذا المستند، تتمثل الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة من قبل الإدارة التنفيذية لشركة ولاء للتأمين فقط، ولا تنطوي اتفاقية الاندماج على أي تعديل على أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة الحالي. وقد يتم توسيع هيكل الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة أعلاه أثناء عملية التكامل وبعد اكتمال صفقة الاندماج، وذلك يتطلب الحصول على موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مجلس الإدارة شركة ولاء للتأمين وموافقة البنك المركزي السعودي.

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



## ١-٦-٢ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

تخضع صفقة الاندماج للشروط التالية:

١. الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج، وموافقة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين، وموافقة السوق المالية السعودية على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل تبعاً لعملية زيادة رأسمال شركة ولاء للتأمين، وموافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين ونشر مستند العرض.
٢. التزام كل من مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين ومجلس إدارة شركة ساب للتكافل والمديرين التنفيذيين بكافة بنود اتفاقية الاندماج، وعدم إنهاؤها من قبل أي من الشركتين نظراً لوقوع أحد أسباب الفسخ الموضحة في القسم رقم ٦-٢ من هذا المستند، وعدم خرق أي بند من بنود اتفاقية الاندماج، والالتزام بكافة الأنظمة واللوائح السارية في المملكة.
٣. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي الموافقة على زيادة رأس المال وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج (والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٦-٢ من هذا المستند)، والموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (المفصلة في الملحق رقم ١ من هذا المستند)، والموافقة على تفويض مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
٤. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج (والتي تم تفصيلها في القسم رقم ٦-٢ من هذا المستند)، وتفويض مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
٥. انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.

وكما يجب إتمام صفقة الاندماج قبل التاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، وهو تاريخ ٢٨/٠٣/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٤/١٠/٢٠٢٢م) إلا إذا وافقت كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل خطياً على تمديد تاريخ إتمام الإنفاذ النهائي. وعدم قيام أية محكمة، أو جهة تشريعية، أو هيئة، أو جهة حكومية في المملكة باتخاذ، أو المطالبة باتخاذ أي إجراء، أو اقتراح تعديل على الأنظمة والقوانين أو الإجراءات بعد تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج، بما يجعل تنفيذ أو الاستمرار بصفقة الاندماج غير نظامي أو غير مسموح.

## ٧-٢ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

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

- 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 ١٨/٠٨/١٤٤٣هـ (الموافق ٢١/٠٣/٢٠٢٢م).
- ب. الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين. وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٠٢/٠١/١٤٤٤هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٢٢م).
- ج. الحصول على موافقة السوق المالية السعودية على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل تبعاً لعملية زيادة رأسمال شركة ولاء للتأمين. وقد تم الحصول على موافقة السوق المالية السعودية بتاريخ ١١/٠١/١٤٤٤هـ (الموافق ٠٩/٠٨/٢٠٢٢م).
- د. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين ونشر مستند العرض. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢/٠١/١٤٤٤هـ (الموافق ١٠/٠٨/٢٠٢٢م).
- هـ. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل - كل على حدى - والخاصة بصفقة الاندماج.



## ٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

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

### ٢-٨-١ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين

#### الاجتماع الأول:

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

#### الاجتماع الثاني:

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

#### الاجتماع الثالث:

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

يمكن لمساهمي شركة ولاء للتأمين الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر)، التصويت عن بعد وفقاً للآلية الموضحة في القسم رقم ٢-٨-٣ أدناه من مستند العرض، أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابة عنهم في الاجتماع. كما يجدر بالذكر وبناءً على أحكام البند الرابع من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل التصويت على قرار صفقة الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين.

## ٢-٨-٢ الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل

### الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل من خلال حضور مساهمين في شركة ساب للتكافل يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة ساب للتكافل، وذلك إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد .

وفي هذا الاجتماع، سيتم إقرار صفقة الاندماج في حال التصويت لصالحها من قبل مساهمي شركة ساب للتكافل المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد . وستعتبر صفقة الاندماج نافذة بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً)، وبعد إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل المستحقين.

### الاجتماع الثاني:

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

### الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة ساب للتكافل، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ساب للتكافل («اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ساب للتكافل») وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أيضاً كان عدد مساهمي شركة ساب للتكافل الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد . وفي هذا الاجتماع الثالث، سيتم إقرار صفقة الاندماج في حال التصويت لصالحها من قبل مساهمي شركة ساب للتكافل المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في هذا الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد . وستعتبر صفقة الاندماج نافذة بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) (وبعد إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل المستحقين).

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

## ٣-٨-٢ التصويت عن بعد

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

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

- ١ . سيتم احتساب التصويت عن بعد ضمن نصاب الجمعية العامة المنعقدة لهذا الخصوص وعند اتخاذ القرارات ذات العلاقة.
- ٢ . سيتم تعميم الخيار الذي صوت عليه المساهم على جميع الأسهم المملوكة منه ..
- ٣ . يلغى التصويت الأخير عمليات التصويت السابقة.

كما سيتم أخذ جميع التدابير اللازمة للتأكد من أن جميع من صوتوا عن بعد يملكون الأسهم محل التصويت في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية المنعقدة لهذا الخصوص، بما في ذلك استبعاد (١) الأصوات المتعلقة بالأسهم التي تم بيعها أو بيع جزء منها خلال فترة

التصويت عن بعد، (٢) الأصوات المتعلقة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم في الشركتين وتم التصويت من قبلهم على قرار صفقة الاندماج في الجمعية غير العادية لكل الشركتين (سوف يتم احتساب التصويت من قبلهم على قرار صفقة الاندماج في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين فقط).

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

## ٩-٢ فترة اعتراض 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 ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل وفقاً للألية 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 ساب للتكافل في الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لشركة ساب للتكافل وذلك خلال ثلاثين يوماً من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج.

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

بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين، ستقوم شركة ساب للتكافل بالإعلان على موقع السوق المالية السعودية عن نتائج تلك الفترة وذلك على النحو الآتي:

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

## ١-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج

لحين أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة ساب للتكافل ستصبح شركة ساب للتكافل، مملوكة بشكل مباشر من قبل شركة ولاء للتأمين. وسوف يتم تحويل جميع أصولها والتزاماتها إلى شركة ولاء للتأمين. إضافة إلى ذلك، لا يوجد أي اتفاق أو ترتيبات أو تفاهات خاصة مع أي طرف يملك أسهم في شركة ساب للتكافل، من شأنه أن يؤثر على عملية نقل ملكية الأسهم. لن يكون في الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج مساهمين مسيطرين، أي ممن يمتلكون أو يتحكمون بـ ٣٠٪ من الشركة الدامجة أو قادرين على التحكم بقراراتها.

نتيجة لإتمام صفقة الاندماج وزيادة رأسمال شركة ولاء للتأمين وتسجيل الأسهم المصدرة لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل، سيتغير عدد أسهم شركة ولاء للتأمين، ونسب الملكية لمساهمي شركة ولاء للتأمين على الشكل التالي (وذلك كما بتاريخ ١١/٠٦/١٤٤٣هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٦/٠٥م):

بعد زيادة رأس المال - شركة ولاء للتأمين				قبل زيادة رأس المال - شركة ولاء للتأمين				المساهم
إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	نسبة الملكية الغير مباشرة	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	نسبة الملكية الغير مباشرة	نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	
٤,١٨٪	لا يوجد	٤,١٨٪	٣,٥٥١,٩١١	٥,٤٩٪	لا يوجد	٥,٤٩٪	٣,٥٥١,٩١١	أميريكان لايف انشورانس*
٤,١٧٪	لا يوجد	٤,١٧٪	٣,٥٤٥,١٤٦	٥,٤٨٪	لا يوجد	٥,٤٨٪	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني**
٤,٤٩٪	٠,٩٣٪	٣,٥٦٪	٣,٠٣٠,٤٢١	٥,٩١٪	١,٢٣٪	٤,٦٩٪	٣,٠٣٠,٤٢١	أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ولاء للتأمين***
٠,٩٣٪	لا ينطبق	٠,٩٣٪	٧٩٢,٣٤٠	١,٢٣٪	لا ينطبق	١,٢٣٪	٧٩٢,٣٤٠	مساهمي شركة ولاء للتأمين من غير الجمهور (لا تشمل المساهمون الكبار وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)
١٥,٦٠٪	لا يوجد	١٥,٦٠٪	١٣,٢٧٢,١٠٢					البنك السعودي البريطاني
	لا يوجد				لا يوجد			أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ساب للتكافل
	لا ينطبق	٧٩,٩٠٪	٦٧,٩٦٣,٤٦٢	لا ينطبق		٨٣,١١٪	٥٣,٧١٩,٨٨٨	الجمهور
	لا ينطبق	١٠٠٪	٨٥,٠٥٨,٣٢٥	لا ينطبق		١٠٠٪	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	الإجمالي

المصدر: شركة ولاء للتأمين

\*يُجدر بالذكر، بأن سوف تتخفف نسبة ملكية شركة أميريكان لايف انشورانس المباشرة من (٥,٤٩٪) إلى (٤,١٨٪) من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيتها ضمن ملكية الجمهور.

\*\*يُجدر بالذكر، بأن سوف تتخفف نسبة ملكية البنك العربي الوطني المباشرة من (٥,٤٨٪) إلى (٤,١٧٪) من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيتها ضمن ملكية الجمهور.

\*\*\*إن الملكية الغير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن الملكية الغير مباشرة لخليفة عبداللطيف الملحم -عضو مجلس إدارة- ناتجة عن ملكيته المباشرة والغير مباشرة في شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة، والملكية المباشرة لمحمد خليفة الملحم وعبدالعزيز خليفة الملحم (أبناء خليفة عبداللطيف الملحم)، والملكية المباشرة لفهد سليمان محمد بالفنيم (والد حاتم فهد بالفنيم -عضو مجلس إدارة-)، والملكية المباشرة لدينا عبدالاله الجميد (زوجة حاتم فهد بالفنيم)، والملكية المباشرة لعبداللطيف حمد الجبر (والد هشام عبداللطيف الجبر -عضو مجلس إدارة).

## ١١-٢ إتمام صفقة الاندماج

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

## ١٢-٢ الإدارة والعاملين

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

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

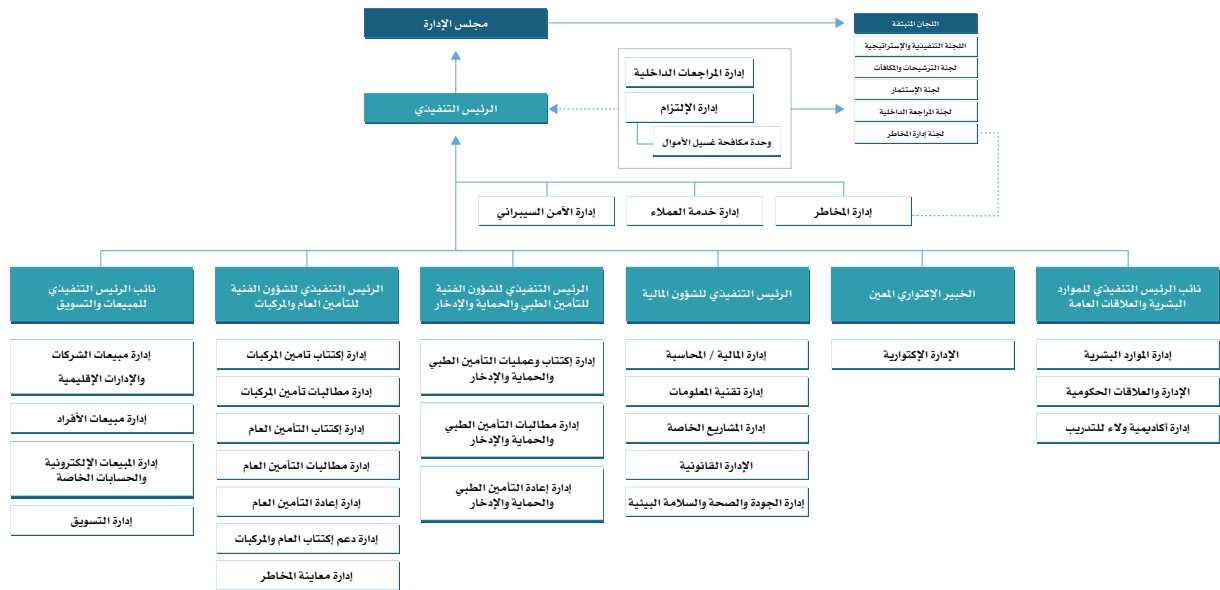
## ١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة

لا توجد أية اتفاقيات أو ترتيبات أو تفاهات بما في ذلك أي ترتيب تعويض (مهما كانت طبيعتها) بين شركة ولاء للتأمين (أو أي شخص يتصرف بنيابة عنها أو بالاتفاق معها)، وبين أي من أعضاء مجلس إدارة شركة ساب للتكافل أو المساهمين الحاليين فيها أو أي شخص آخر كان عضو في مجلس إدارتها أو مساهماً فيها خلال الإثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر هذا المستند.

## ١٤-٢ تأكيد الكفاية النقدية

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

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



كما تجدر الإشارة إلى أن شركة ولاء للتأمين لم تقم بتنفيذ الهيكل التنظيمي لشركة ولاء في حال إتمام صفقة الاندماج كما في تاريخ هذا المستند، والهيكل التنفيذي أعلاه هو الهيكل التنظيمي الحالي لشركة ولاء للتأمين.

## المعلومات المالية

### ١-٣ سعر إقفال الأسهم

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

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢٢/٠٨/١٤م (آخر يوم للتداول قبل نشر مستند العرض)	١٥,٧٢
٢٠٢٢/٠٨/٠١م	١٤,٩٦
٢٠٢٢/٠٧/٠٢م	١٢,٨٢
٢٠٢٢/٠٦/٠١م	١٥,٨٨
٢٠٢٢/٠٥/٠٨م	١٧,٩٤
٢٠٢٢/٠٤/٠٣م	١٧,٠٠
٢٠٢٢/٠٣/٠١م	١٧,٦٨
٢٠٢٢/٠٢/٢٣م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٧,٩٠

المصدر: السوق المالية السعودية.

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

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢٢/٠٨/١٤م (آخر يوم للتداول قبل نشر مستند العرض)	١٧,٠٨
٢٠٢٢/٠٨/٠١م	١٧,٢٢
٢٠٢٢/٠٧/٠٢م	١٦,٥٠
٢٠٢٢/٠٦/٠١م	١٨,٩٦
٢٠٢٢/٠٥/٠٨م	٢٠,٧٦
٢٠٢٢/٠٤/٠٢م	٢١,٦٦
٢٠٢٢/٠٣/٠١م	٢٧,٨٠
٢٠٢٢/٠٢/٢٣م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٢٧,٥٥

المصدر: السوق المالية السعودية.

### ٢-٣ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح

إن أسهم العوض التي سيتم إصدارها لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل في حال إتمام صفقة الاندماج، هي أسهم عادية مماثلة للأسهم المصدرة حالياً لمساهمي شركة ولاء للتأمين ومتساوية القيمة والتصنيف في الحقوق. لن يكون هناك أي حقوق أولوية أو تفضيلية للمساهمين الحاليين في شركة ولاء للتأمين مقارنة بمساهمي شركة ساب للتكافل الذين سيتم إصدار الأسهم الجديدة لهم. بالتالي إن أسهم العوض المشار إليها تمنح حاملها - منذ تاريخ إدراجها - الحق في الحصول على أي أرباح مستحقة من تاريخ إصدار أسهم العوض، وذلك وفقاً لسياسة الأرباح الخاصة بشركة ولاء للتأمين والمنصوص عليها في النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين أسوةً بباقي المساهمين في شركة ولاء للتأمين. وفي هذا الصدد، نصت المادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين أنه يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي

الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ شركة ولاء للتأمين هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي السعودي. كما نصت المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين على أنه يجب على شركة ولاء للتأمين (١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة، و(٢) تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية لشركة ولاء للتأمين وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع، و(٣) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة شركة ولاء للتأمين أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين. كما تجدر الإشارة، بأن آخر أرباح نقدية تم توزيعها من قبل شركة ولاء للتأمين لمساهمي شركة ولاء للتأمين كانت بتاريخ ١٠/١٠/١٤٤٠هـ (الموافق ١٠/٠٦/٢٠١٩م).

### ٣-٣ أثر انتهاء العرض

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

## معلومات تتعلق بشركة ولاء للتأمين

### ١-٤ نبذة عامة

#### التأسيس

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية تأسست في-الخبر - المملكة العربية السعودية بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٣٣) تاريخ ١٦/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ١٠/٠٩/٢٠٠٦م) وبموجب المرسوم الملكي رقم (م/٦٠) وتاريخ ١٨/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ١١/١٠/٢٠٠٦م) والسجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٣٤٩٨٢) الصادر من مدينة الخبر بتاريخ ١٩/٠٦/١٤٢٨هـ (الموافق ٠٤/٠٧/٢٠٠٧م). يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة ولاء للتأمين في مبنى عادل خاشقجي، شارع خادم الحرمين الشريفين، ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٢١٩٥٢ المملكة العربية السعودية. تتمثل الأنشطة الرئيسية والمرخصة التي حصلت شركة ولاء للتأمين بالقيام بأعمال التأمين في فروع تأمين الحماية مع الادخار والتأمين الصحي والتأمين العام وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن /١٦/٢٠٠٨٧).

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

يبلغ رأس مال شركة ولاء للتأمين (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ريال سعودي مقسم إلى (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية. ويبلغ عدد الموظفين الذين يعملون في شركة ولاء للتأمين كما في تاريخ ١٢/٠٧/١٤٢٣هـ (الموافق ١٣/٠٢/٢٠٢٢م) حوالي (٤٨٢) موظفاً. وقد بلغ عدد المساهمين في شركة ولاء للتأمين ١١/٠٦/١٤٢٣هـ (الموافق ٠٥/٠٦/٢٠٢٢م) (٣٧,١٣٠) مساهماً. إن كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين يتمثلون بشركة أميركان لايف انشورانس، حيث تمتلك بشكل مباشر (٣,٥٥١,٩١١) سهم من اسهم شركة ولاء للتأمين تمثل ما نسبته (٤٩, ٥)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال (ولا تمتلك أي نسبة ملكية غير مباشرة في شركة ولاء للتأمين)، وسوف تتخضع نسبة ملكية شركة أميركان لايف انشورانس المباشرة من (٤٩, ٥)٪ إلى (١٨, ٤)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال لشركة ولاء للتأمين وسوف يتم احتساب نسبة ملكيتها ضمن ملكية الجمهور، بالإضافة إلى البنك العربي الوطني، حيث تمتلك بشكل مباشر (٣,٥٤٥,١٤٦) سهم من اسهم شركة ولاء للتأمين تمثل ما نسبته (٤٨, ٥)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال (ولا تمتلك أي نسبة ملكية غير مباشرة في شركة ولاء للتأمين)، وسوف تتخضع نسبة ملكية البنك العربي الوطني المباشرة من (٤٨, ٥)٪ إلى (١٧, ٤)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال لشركة ولاء للتأمين وسوف يتم احتساب نسبة ملكيتها ضمن ملكية الجمهور، وتبلغ نسبة الملكية المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ولاء للتأمين (٦٩, ٤)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال، وسوف تتخضع نسبة الملكية المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ولاء للتأمين من (٦٩, ٤)٪ إلى (٥٦, ٢)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وتبلغ نسبة الملكية المباشرة لمساهمي شركة ولاء للتأمين من غير الجمهور (لا تشمل المساهمون الكبار وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) (٢٣, ١)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال، وسوف تتخضع نسبة ملكية الجمهور (لا تشمل المساهمون الكبار وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) من (٢٣, ١)٪ إلى (٩٣, ٠)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال، وتبلغ نسبة ملكية الجمهور في شركة ولاء للتأمين (٨٣, ١١)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال، وسوف تتخضع نسبة ملكية الجمهور من (٨٣, ١١)٪ إلى (٧٩, ٩٠)٪ من رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد زيادة رأس المال.

#### السنة المالية ومراجعي الحسابات

تبدأ السنة المالية لشركة ولاء للتأمين في الأول من يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في السنة نفسها من كل عام ميلادي، وقد عيّنت الجمعية العامة لشركة ولاء للتأمين السادة/ شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون، والسادة/ شركة مور السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون كمراجعي حسابات لها.



## هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال شركة ولاء للتأمين (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ريال سعودي مقسم إلى (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. ويوضح الجدول (٤-١) التالي هيكل ملكية شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال وذلك كما بتاريخ ١١/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٥/٠٦/٢٠٢٢م):

المساهم		عدد الأسهم	نسبة الملكية المباشرة (%)
أميريكان لايف انشورانس		٣,٥٥١,٩١١	٥,٤٩%
البنك العربي الوطني		٣,٥٤٥,١٤٦	٥,٤٨%
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ولاء للتأمين (المباشرة)		٤,٠٨٠,٣٨٨	٤,٦٩%
مساهمي شركة ولاء للتأمين من غير الجمهور (لا تشمل المساهمون الكبار وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين) (المباشرة)		١,٩١٩,٩٩٣	١,٣٢%
الجمهور		٥١,٥٤٢,٢٦٨	٨٣,١١%
<b>الإجمالي</b>		<b>٦٤,٦٣٩,٧٠٦</b>	<b>١٠٠%</b>

المصدر: شركة ولاء للتأمين

## ٢-٤ أبرز المحطات التاريخية

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

التاريخ	الحدث
١٤٢٧/٠٩/١٦هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٩م)	الترخيص بتأسيس شركة ولاء للتأمين بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣/ق بتاريخ ١٦/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٩م).
١٤٢٧/٠٩/١٨هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١م)	صدور المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الخاص بتأسيس شركة ولاء للتأمين.
١٤٢٨/٠٢/٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٣/١٧م)	اكتتب المساهمون المؤسسون بـ (٨,٠٠٠,٠٠٠) ثمانية ملايين سهماً من مجموع عدد أسهم شركة ولاء للتأمين أي بنسبة ٤٠%. وتم طرح الأسهم المتبقية والبالغ عددها (١٢,٠٠٠,٠٠٠) اثنا عشر مليون سهم متساوية القيمة للاكتتاب العام أي بنسبة ٦٠% بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد.
١٤٢٨/٠٧/٠٣هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٧/١٧م)	إدراج أسهم شركة ولاء للتأمين في السوق المالية السعودية.
١٤٢٩/٠٦/٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٨/٠٣م)	حصول شركة ولاء للتأمين على تصريح البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن ١٦/٢٠٠٨) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.
١٤٣٥/٠٦/٢٦هـ (الموافق ٢٠١٤/٠٤/٢٤م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بعدد (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهماً وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون ريال سعودي.
١٤٣٩/٠٢/١٠هـ (الموافق ٢٠١٧/١٠/٣٠م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم منحة بعدد (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين سهماً وبقيمة اسمية قدرها عشر ريالات (١٠) للسهم الواحد، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين وأربعين مليون ريال سعودي.
١٤٤٠/٠٩/١٧هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٥/٢٢م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم منحة بعدد (٨,٨٠٠,٠٠٠) ثمانية ملايين وثمانمائة ألف سهماً وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة وثمانية وعشرين مليون ريال سعودي.
١٤٤١/٠٧/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٠١م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم بعدد (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهماً وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي، وذلك مقابل دمج شركة متلايف إيه أي جي العربي في شركة ولاء للتأمين ونقل جميع أصول شركة متلايف إيه أي جي العربي والتزاماتها إلى شركة ولاء للتأمين، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ستمائة وستة وأربعين مليون وثلاثمائة وسبعة وتسعين ألف وستون ريال سعودي.

## ٣-٤ الرؤية

تطمح شركة ولاء 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. وتوسع شركة ولاء للتأمين إلى وضع خطط عمل تتناسب مع حجم السوق السعودي للتأمين كل تلك الخطط تركز حول مستوى الخدمة المقدمة للعملاء والبحث عن منتجات جديدة تلبى احتياجاتهم وترتقي إلى تطلعاتهم.

## ٤-٤ الرسالة

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

## ٥-٤ المزايا التنافسية

- لدى شركة ولاء للتأمين إدارة وفريق عمل محترف، قادر على قيادة الأعمال وتنفيذ استراتيجية شركة ولاء للتأمين؛ و
- يوجد لدى شركة ولاء للتأمين أنظمة معلومات مرتبطة ببعضها البعض وحاصله على الكثير من شهادات الجودة العالمية (الأيزو)، والتي تسهل عمليات خدمة العملاء وتسهم في انسيابية القيام بأعمال شركة ولاء للتأمين؛ و
- توفر شركة ولاء للتأمين منتجات تأمينية مختلفة: تأمين المركبات، التأمين الطبي، تأمين الحماية والادخار، تأمين عام، التأمين الهندسي، تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الممتلكات، التأمين البحري، تأمين الحماية والادخار، تأمين الطاقة، تأمين الطيران، تأمين ضمان ممدد وغيرها من المنتجات؛ و
- تخدم شركة ولاء للتأمين جميع شرائح العملاء من الأفراد والشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر؛ و
- لدى شركة ولاء للتأمين رخصة مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين، وتعمل على إعادة تأمين لكثير من العقود التأمينية في المملكة؛ و
- تملك شركة ولاء للتأمين أكثر من ٦٠ فرع حول المملكة في أكثر من ٤٠ مدينة مختلفة في جميع مناطق المملكة؛ و
- حققت شركة ولاء للتأمين مؤخرًا مستوى سعودة بنسبة (٧٨,٢١٪) كما في تاريخ ٢٣/٠٧/٤٤٣ هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م) كما بلغت نسبة السعودة في قطاع التأمين ككل ٧٧٪، وذلك بحسب تقرير البنك المركزي السعودي لقطاع التأمين للعام ٢٠٢١م.

## ٦-٤ الاستراتيجية

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

## ٧-٤ المبيعات

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

النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر (آلاف الريالات السعودية)			أقساط التأمين المكتتبة بحسب المنتجات التأمينية
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	
٤٧٪	٦٩٩,٤١٢	٦٢٢,٢٥٣	٦١٢,٢١٣	١ تأمين (المركبات)
٤٤٪	٦٤١,٤٩٦	٤٩٦,٧٧٢	٣٩٧,١٧٦	٢ تأمين (ممتلكات وحوادث)
٨٪	١٢٠,٤١٣	٩٦,٣٦٩	٩٥,٥٦٩	٣ التأمين (الصحي)
١٪	١١,٣٨٢	-	-	٤ تأمين (حماية وادخار)
١٠٠٪	١,٤٧٢,٧٠٣	١,٢١٥,٣٩٤	١,١٠٤,٩٥٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

المصدر: شركة ولاء للتأمين

## ٨-٤ المنتجات

يوضح الجدول (٤-٤) المبين أدناه المنتجات التأمينية لشركة ولاء للتأمين والتي تلقت شركة ولاء للتأمين موافقة نهائية لها من البنك المركزي السعودي:

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
١	تأمين المنفعة الزائدة والفوائد الإضافية	الحماية والادخار	٢٠١٧/٠٤/٢٢م
٢	تأمين حماية المنفعة والفوائد الإضافية	الحماية والادخار	٢٠١٧/٠٤/٢٢م
٣	التأمين الحياة بمبلغ ثابت (LEVEL TERM)	الحماية والادخار	٢٠١٦/٠٩/٠٥م
٤	تأمين الحماية الشامل (INSTA PROTECT)	الحماية والادخار	٢٠١٦/٠٩/٠٩م
٥	تأمين الحماية الشامل (Circles)	عام	٢٠١٥/١١/١١م
٦	تأمين الحياة الائتماني	الحماية والادخار	٢٠١٥/١١/١٥م
٧	تأمين الحياة الجماعي	الحماية والادخار	٢٠١٤/١١/٠٨م
٨	تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات (تأمين إضافي)	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٨/٠٩/٠٥م
٩	تأمين أخطار المقاولين	الحوادث والمسؤولية	٢٠٠٩/٠١/١٧م
١٠	التأمين الطبي	الطبي	٢٠٠٩/٠٤/٢٨م
١١	تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٢/٠٤/٠٢م
١٢	تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٠/٠٧/٢٤م
١٣	تأمين الأموال	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٢/٠٣/٠١م
١٤	تأمين جميع أخطار المقاولين	الهندسي	٢٠١٣/٠٣/٢٧م
١٥	تأمين مصنع وآلات المقاولين	الهندسي	٢٠١٣/٠٣/٢٧م
١٦	تأمين تلف المخزون في وحدات التبريد الناتج عن عطل الآلات	الهندسي	٢٠١٣/٠٣/٢٧م
١٧	تأمين جميع أخطار التركيب	الهندسي	٢٠١٣/٠٣/٢٧م
١٨	تأمين خسارة الأرباح التابعة لتعطل الآلات	الهندسي	٢٠١٣/٠٣/٢٧م
١٩	تأمين تعطل الآلات	الهندسي	٢٠١٣/٠٣/٢٧م
٢٠	تأمين المركبات الشامل - شركات	المركبات	٢٠١٣/٠٣/٢١م
٢١	تأمين المركبات الشامل - أفراد	المركبات	٢٠١٣/٠٣/٢١م
٢٢	تأمين المركبات ضد الطرف الثالث	المركبات	٢٠١٣/٠٣/٢١م
٢٣	تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/٠٣/٢٤م
٢٤	تأمين الأمن السيبراني وحماية الخصوصية	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/٠٣/١٦م

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	تاريخ الموافقة (ميلادي)
٢٥	تأمين المعدات الإلكترونية	الهندسي	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٢٦	تأمين الحريق والأخطار المحددة	ممتلكات	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٢٧	التأمين البحري - بضائع تغطية مفتوحة	البحري	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٢٨	تأمين البضائع المنقولة - بري	البحري	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٢٩	تأمين زوارق النزهة البحرية	البحري	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٣٠	تأمين المسؤولية المهنية للمهندسين والمهندسين المعماريين	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٣١	تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار	ممتلكات	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٣٢	تأمين المنازل	ممتلكات	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٣٣	تأمين ضمان الأمانة	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٦/١١/٢٤ م
٣٤	تأمين خسارة الأرباح	الحماية والادخار	٢٠١٦/١١/٢٤ م
٣٥	تأمين المسؤولية العامة الشاملة	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/١١/٢٤ م
٣٦	التأمين البحري - بضائع	البحري	٢٠١٦/١١/٢٤ م
٣٧	تأمين السفر	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/١١/٢٤ م
٣٨	وثيقة الأخطار المهنية (متفرقات)	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٧/٠٢/٢٣ م
٣٩	تأمين هيكل الطائرة	الطيران	٢٠١٧/١١/٢٣ م
٤٠	تأمين الطاقة	الطاقة	٢٠١٨/٠٩/٠٥ م
٤١	تأمين تمديد الضمان	ضمان ممدد	٢٠١٨/٠٩/٠٥ م
٤٢	تأمين المسؤولية الناتجة عن الطيران	الطيران	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م
٤٣	تأمين جرائم السياسات الثلاث (3D Policy)	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٦/٠٢/١٣ م
٤٤	وثيقة الأخطار المهنية - مشروع فردي	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٧/٠٢/٢٢ م
٤٥	تأمين للتعويضات المهنية للمؤسسات المالية	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/٠٣/٢٣ م
٤٦	تأمين المسؤولية القانونية تجاه التلوث	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/٠٨/٢٢ م
٤٧	تأمين البطاقات البلاستيكية	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٦/٠٣/٢٣ م
٤٨	تأمين تمديد الضمان - السلع و الأجهزة الإلكترونية	ضمان ممدد	٢٠١٦/١١/٢١ م
٤٩	تأمين السفر الجماعي	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/١١/٢١ م
٥٠	تأمين السفر	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/٠٣/٢٣ م
٥١	تأمين الحوادث الشخصية	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٦/١١/٢٨ م
٥٢	تأمين مخاطر المجموعة للحوالات المالية	الحوادث والمسؤولية	٢٠١٦/٠٣/٢٣ م
٥٣	تأمين الممتلكات ضد الإرهاب	ممتلكات	٢٠١٨/٠٩/٠٥ م
٥٤	تأمين الائتمان التجاري	التأمينات العامة الأخرى	٢٠١٧/١١/٢٨ م
٥٥	تأمين المنشآت المتوسطة والصغيرة - عيادات	المنشآت المتوسطة والصغيرة	٢٠١٥/٠٩/١٧ م
٥٦	تأمين المنشآت المتوسطة والصغيرة - تعليم	المنشآت المتوسطة والصغيرة	٢٠١٥/٠٩/١٧ م
٥٧	تأمين المنشآت المتوسطة والصغيرة - الأطعمة والمشروبات	المنشآت المتوسطة والصغيرة	٢٠١٦/٠٣/٢٣ م
٥٨	تأمين المنشآت المتوسطة والصغيرة - مكاتب	المنشآت المتوسطة والصغيرة	٢٠١٥/٠٩/١٧ م
٥٩	تأمين المنشآت المتوسطة والصغيرة - التجزئة	المنشآت المتوسطة والصغيرة	٢٠١٥/٠٩/١٧ م
٦٠	تأمين المنشآت المتوسطة والصغيرة - رعاية شخصية	المنشآت المتوسطة والصغيرة	٢٠١٥/٠٩/١٧ م
٦١	تأمين وكلاء الشحن التجاري / مسؤولية الخدمات	الحوادث والمسؤولية	٢٠٢١/٠٦/١٧ م
٦٢	تأمين إلغاء الضعاليات و المسؤولية الناتجة عنها	ممتلكات	٢٠٢١/٠٧/٢٦ م
٦٣	تأمين السفر كوفيد-١٩ لغير السعوديين	الحوادث والمسؤولية	٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م

المصدر: شركة ولاء للتأمين

## ٩-٤ إعادة التأمين

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

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

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

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

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

تصنيف شركة Fitch Ratings	
التصنيف	تعريف التصنيف
AAA	يشير التصنيف إلى أدنى توقع لمخاطر التخلف عن السداد. يتم تخصيصها فقط في حالات القدرة القوية بشكل استثنائي على سداد الالتزامات المالية. من غير المرجح أن تتأثر هذه القدرة سلباً بالأحداث المتوقعة.
AA	يشير التصنيف إلى توقعات بمخاطر تخلف منخفضة للغاية. تشير إلى قدرة قوية للغاية على سداد الالتزامات المالية. هذه القدرة ليست عرضة بشكل كبير للأحداث المتوقعة.
A+	يشير التصنيف إلى توقعات بانخفاض مخاطر التخلف عن السداد. تعتبر القدرة على سداد الالتزامات المالية قوية. قد تكون هذه القدرة، مع ذلك، أكثر عرضة لظروف العمل أو الظروف الاقتصادية المعاكسة مما هو الحال بالنسبة للتصنيفات الأعلى.
BB+	يشير التصنيف إلى أن توقعات مخاطر التخلف عن السداد منخفضة حاليًا. تعتبر القدرة على سداد الالتزامات المالية كافية، ولكن من المرجح أن تؤدي الظروف الاقتصادية أو التجارية المعاكسة إلى إضعاف هذه القدرة.
BBB+	يشير التصنيف إلى درجة عالية من التعرض لمخاطر التخلف عن السداد، لا سيما في حالة حدوث تغييرات معاكسة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية بمرور الوقت؛ ومع ذلك، توجد مرونة تجارية أو مالية تدعم خدمة الالتزامات المالية.

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

تصنيف شركة Moody's Investor Service (Moody's)	
التصنيف	تعريف التصنيف
A3	تصنيف من قبل وكالة موديز ويعني أن الجهة المصنفة من الدرجة المتوسطة العليا وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة الرقم (٣) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الرقم (٣) يشير إلى الحد الأدنى في مجموعة "A".
Baa3	مصنفة بدرجة متوسطة مع بعض عناصر المضاربة ومخاطر ائتمانية معتدلة.

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

تصنيف شركة Standard' & Poor's Corporation (S&P)	
التصنيف	تعريف التصنيف
AA	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه 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 ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة السالبة (-) تشير إلى الحد الأدنى في مجموعة "AA" (مخاطر منخفضة جداً).
A+	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية، ولكن لديها عرضة إلى حد ما للأثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة "A" (مخاطر منخفضة).
A	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه لم يتم إضافة علامة موجبة (+) 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 للأثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة السالبة (-) تشير إلى الحد الأدنى في مجموعة "A" (مخاطر منخفضة).
BBB	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة كافية على الوفاء بالتزاماتها المالية. ولكن من المرجح أن تضعف في الظروف الاقتصادية المواتية أو المتغيرة. وتجدر الملاحظة أنه 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 "BBB" (متوسط الجودة).

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

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

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

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المصنفة
١	شركة اشورانزي جينيرالي	إيطاليا	A	A.M. Best
٢	شركة مخاطر الشركات المزدوجة	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٣	شركة بانثر لإعادة التأمين المحدودة	برمودا	Baa'	Moody's
٤	مجموعة كيو بي إي للتأمين المحدودة	استراليا	A	A.M. Best
٥	الشركة الوطنية للتأمين	المملكة العربية السعودية	A'	Moody's
٦	شركة إعادة التأمين السنغافورية	سنغافورة	A-	A.M. Best
٧	شركة زيورخ للتأمين	سويسرا	A+	A.M. Best
٨	شركة التأمين العام الوطني	الولايات المتحدة الأمريكية	A+	A.M. Best
٩	شركة اورينث للتأمين	الإمارات	BBB+	Fitch
١٠	شركة سامسونج لتأمين الحرائق والتأمين البحري المحدودة	كوريا الجنوبية	A++	A.M. Best
١١	شركة سومبو الأمريكية للتأمين	المملكة المتحدة	A+	A.M. Best
١٢	شركة ترانس لإعادة التأمين	الولايات المتحدة الأمريكية	A+	S&P
١٣	شركة ليبرتي لاكتتاب التأمين	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
١٤	شركة مصر للتأمين	مصر	AA	Fitch
١٥	شركة ميتسوي سوميتومو للتأمين	الولايات المتحدة	A+	S&P
١٦	شركة مابفري لإعادة التأمين	الأردن	A+	A.M. Best
١٧	شركة إعادة التأمين المركزية	تونس	B++	A.M. Best
١٨	شركة ستيلار للتأمين المحدودة	المملكة المتحدة	A	A.M. Best

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
١٩	شركة إعادة التأمين المركزية	سويسرا	AAA	Fitch
٢٠	شركة تي تي كلوب ميوتشوال للتأمين المحدودة	المملكة المتحدة	A-	A.M. Best
٢١	مجموعة فولانت للتأمين	المملكة المتحدة	AA	S&P
٢٢	شركة وايجا لإعادة التأمين	كينيا	B+	A.M. Best
٢٣	الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين	قطر	A-	A.M. Best
٢٤	شركة سكور المملكة المتحدة المحدودة	المملكة المتحدة	AA-	S&P
٢٥	شركة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لاكتتاب إعادة التأمين المحدودة	الإمارات	A-	S&P
٢٦	شركة الطمأنينة التونسية (تونس إعادة التأمين)	تونس	AA	Fitch
٢٧	شركة طوكيو للتأمين البحري	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٢٨	شركة ستار انترناشيونال للتأمين	سنغافورة	A	A.M. Best
٢٩	شركة نيولاين للتأمين	المملكة المتحدة	A	S&P
٣٠	شركة الهند الجديد للتوكيد	الهند	B++	A.M. Best
٣١	شركة إعادة التأمين السويسرية المحدودة	المملكة المتحدة	A+	A.M. Best
٣٢	شركة عمان للتأمين	الإمارات	A	A.M. Best
٣٣	شركة ام اس املين للاكتتاب المحدودة	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٣٤	شركة ستار العالمية للتأمين	سنغافورة	A	A.M. Best
٣٥	شركة المحيط لإعادة تأمين	المملكة المتحدة	A-	A.M. Best
٣٦	الشركة السعودية لإعادة التأمين	المملكة العربية السعودية	A'	Moody's
٣٧	شركة ساب للتكافل	المملكة العربية السعودية	Local	Local
٣٨	شركة رويال أند صن آيانس للتأمين	المملكة المتحدة	A	S&P
٣٩	شركة ستار العالمية للتأمين سنغافورة	سنغافورة	A	A.M. Best
٤٠	شركة ار اس أي للتأمين	المملكة المتحدة	A	S&P
٤١	شركة سينوبك للتأمين المحدودة	المملكة المتحدة	A-	S&P
٤٢	شركة اس ام أي لخدمات التأمين	الولايات المتحدة الأمريكية	A+	Fitch
٤٣	الشركة التعاونية للتأمين	المملكة العربية السعودية	A	S&P
٤٤	شركة هانوفر لإعادة التأمين	ألمانيا	A+	A.M. Best
٤٥	شركة بيزلي للتأمين	المملكة المتحدة	A+	A.M. Best
٤٦	شركة التأمين اتش سي سي الدولية	المملكة المتحدة	A+	S&P
٤٧	شركة أكسا لإعادة التأمين	المملكة المتحدة	AA-	S&P
٤٨	شركة إعادة التأمين المركزية	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٤٩	شركة اتش دي اف سي للتأمين على الحياة	الهند	AAA	A.M. Best
٥٠	شركة سي في ستار	الولايات المتحدة الأمريكية	A	A.M. Best
٥١	شركة هيلفاتيا للتأمين	المملكة المتحدة	A	S&P
٥٢	شركة إعادة التأمين الكويتية	الكويت	A-	A.M. Best
٥٣	شركة المجموعة الأمريكية الدولية	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٥٤	شركة تشب للتأمين	الإمارات	A++	A.M. Best
٥٥	صندوق إعادة التأمين المركزي	فرنسا	A	S&P
٥٦	شركة دبي للتأمين	الإمارات	A-	A.M. Best
٥٧	شركة كونيفكس للتأمين	المملكة المتحدة	A-	A.M. Best

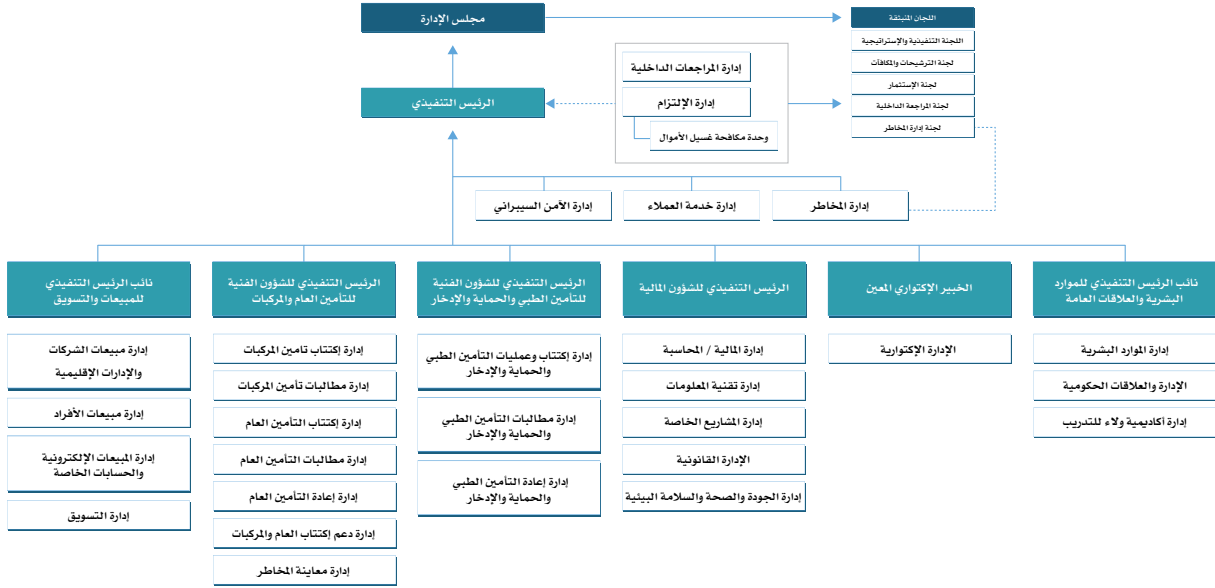


الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
٥٨	نقابات لويدز	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٥٩	شركة التأمين العام الدولية المحدودة	الإمارات	A-	A.M. Best
٦٠	شركة ميونخ لإعادة التأمين	ألمانيا	A+	A.M. Best
٦١	شركة ماركل الدولية للتأمين	المملكة المتحدة	A	S&P
٦٢	شركة التأمين الموزاييك اليانز	الولايات المتحدة الأمريكية	A	A.M. Best
٦٣	شركة انتارا لإعادة التأمين	المملكة المتحدة	A	S&P
٦٤	شركة أليانز العالمية للتأمين	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٦٥	شركة أرما للتأمين المحدودة	الإمارات	A	A.M. Best
٦٦	شركة بارنيس لإعادة التأمين	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٦٧	شركة العين الأهلية للتأمين	الإمارات	A'	Moody's
٦٨	شركة إعادة التأمين الكينية	كينيا	B+	A.M. Best
٦٩	شركة الخليج للتأمين التكافلي	قطر	BBB	S&P
٧٠	شركة تأمين وحدة الدين	المملكة المتحدة	A	S&P
٧١	شركة الظفرة للتأمين	الإمارات	B++	A.M. Best
٧٢	شركة اكتيف كابيتال لإعادة التأمين المحدودة	المملكة المتحدة	A-	A.M. Best
٧٣	شركة اكسا للتأمين	المملكة المتحدة	A+	A.M. Best
٧٤	شركة اكسيس سيبشالتي للتأمين المحدودة	المملكة المتحدة	A+	Fitch
٧٥	شركة جي ار ريسك بارتروز	الإمارات	A++	A.M. Best
٧٦	شركة ضمانة الرائدة لتأمين	البحرين	B++	A.M. Best
٧٧	شركة إعادة التأمين الكورية	كوريا الجنوبية	A	A.M. Best
٧٨	شركة كونيكيت للتأمين وإعادة التأمين	المملكة المتحدة	A-	A.M. Best
٧٩	شركة وكالة هاملتون للإدارة العامة	الإمارات	A-	A.M. Best
٨٠	شركة إعادة التأمين العالمية المتحدة	كندا	A	A.M. Best
٨١	الشركة الأهلية للتأمين	الكويت	A-	S&P
٨٢	شركة بيركشير هاثاواي الدولية للتأمين	المملكة المتحدة	A++	A.M. Best
٨٣	شركة أرجو الدولية للاكتتاب المحدودة	الإمارات	A	A.M. Best
٨٤	شركة التأمين سي إن أي المحدودة	المملكة المتحدة	A+	A.M. Best
٨٥	الشركة الأفريقية لإعادة التأمين	جنوب إفريقيا	A+	A.M. Best
٨٦	شركة أجورا للتأمين	المملكة المتحدة	A+	S&P
٨٧	شركة كانوبيوس لإعادة التأمين المحدودة	المملكة المتحدة	A-	A.M. Best
٨٨	شركة أي أي جي الشرق الأوسط وأفريقيا المحدودة	المملكة المتحدة	A	A.M. Best
٨٩	شركة الهند الدولية للتأمين	سنغافورة	A-	S&P
٩٠	شركة الإمارات للتأمين	الإمارات	A-	A.M. Best

المصدر: شركة ولاء للتأمين

## ١٠-٤ الهيكل التنظيمي الحالي لشركة ولاء للتأمين

يوضح الجدول التالي هيكل التنظيمي لشركة ولاء للتأمين (قبل إتمام صفقة الاندماج):



المصدر: شركة ولاء للتأمين

## ١١-٤ أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين كما في تاريخ نشر هذا المستند من (١١) عضواً على النحو التالي:

الاسم	المنصب	التمثيل
١ السيد / سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٢ السيد / خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٣ السيد / سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٤ السيد / واصف بن سليم الجبشة	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٥ السيد / وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٦ السيد / جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٧ السيد / هشام بن عبداللطيف الجبر	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٨ السيد / عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٩ السيد / أسامة بن ميرزا الخنيزي	عضو مجلس إدارة	مستقل
١٠ السيد / حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة	مستقل
١١ السيد / عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	عضو مجلس إدارة	مستقل

المصدر: شركة ولاء للتأمين

## معلومات إضافية

### 1-0 بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض

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

### ٢-0 بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة ولاء للتأمين

كما في تاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م) لا تملك شركة ولاء للتأمين أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين (وفقاً لتعريف «التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة ساب للتكافل.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في شركة ولاء للتأمين لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة ولاء للتأمين قبل زيادة رأس المال وذلك كما بتاريخ ٠٦/١١/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٥/٠٦/٢٠٢٢م):

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة	إجمالي نسبة الملكية
١ السيد/ سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	٢,٧١٩	%٠,٠٠٤	لا يوجد	%٠,٠٠٤
٢ السيد/ خليفة بن عبداللطيف الملحم*	نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٣٥١,٧٢٩	%٢,٠٩	%٢,٦٠	%٤,٦٩
٣ السيد/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤ السيد/ واصف بن سليم الجبشة	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥ السيد/ وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	٦٣٣,٦٠٠	%٠,٩٨	لا يوجد	%٠,٩٨
٦ السيد/ جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	١,٢٠٠	%٠,٠٠٢	لا يوجد	%٠,٠٠٢
٧ السيد/ هشام بن عبداللطيف الجبر**	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	%٠,٠٠٥	%٠,٠٠٥	%٠,٠١٠
٨ السيد/ عبداللطيف بن خليفة الملحم***	عضو مجلس إدارة	١,٠١٠,٩٤٩	%١,٥٦	%٢,٨٣	%٤,٤٠
٩ السيد/ حاتم بن فهد بالغنيم****	عضو مجلس إدارة	٤,٢٢٤	%٠,٠٠٧	%٠,١٨	%٠,١٩
١٠ السيد/ عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
١١ السيد/ أسامة بن ميرزا الخنيزي	عضو مجلس إدارة	١,٠٠٠	%٠,٠٠٢	لا يوجد	%٠,٠٠٢
١٢ جونسون فارغيس	الرئيس التنفيذي	٢٥,٠٠٠	%٠,٠٠٤	لا يوجد	%٠,٠٠٤
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		٣,٠٠٥,٤٢١	%٤,٦٥	لا ينطبق	لا ينطبق
الإجمالي - كبار التنفيذيين		٢٥,٠٠٠	%٠,٠٠٤	لا ينطبق	لا ينطبق
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين		٣,٠٣٠,٤٢١	%٤,٦٩	لا ينطبق	لا ينطبق

المصدر: شركة ولاء للتأمين

\* إن الملكية الغير مباشرة لخليفة عبداللطيف الملحم ناتجة عن ملكيته المباشرة والغير مباشرة في شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة، والملكية المباشرة لعبداللطيف خليفة الملحم ومحمد خليفة الملحم وعبدالعزيز خليفة الملحم (أبناء خليفة عبداللطيف الملحم).

\*\* إن الملكية الغير مباشرة لهشام عبداللطيف الجبر ناتجة عن الملكية المباشرة لعبداللطيف حمد الجبر (والد هشام عبداللطيف الجبر).

\*\*\* إن الملكية الغير مباشرة لعبداللطيف خليفة الملحم ناتجة عن ملكيته المباشرة في شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة، والملكية المباشرة لخليفة عبداللطيف الملحم (والد عبداللطيف خليفة الملحم)، والملكية المباشرة لخليفة عبداللطيف الملحم في شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة.

\*\*\*\* إن الملكية الغير مباشرة لحاتم فهد بالغنيم ناتجة عن الملكية المباشرة لفهد سليمان محمد بالغنيم (والد حاتم فهد بالغنيم)، والملكية المباشرة لدينا عبدالاله الجميد (زوجة حاتم فهد بالغنيم).

## ٣-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة ساب للتكافل

كما في تاريخ ٢٣/٠٧/٤٤٣هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م) لا تملك شركة ساب للتكافل أو أي من أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذي يتصرفون بالاتفاق مع شركة ساب للتكافل (وفقاً لتعريف «التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة ولاء للتأمين. فيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة ساب للتكافل، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة ساب للتكافل:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة	إجمالي نسبة الملكية
١ الأستاذ/ محمد بن عبدالعزيز الشايع	رئيس مجلس الإدارة		لا يوجد		
٢ الأستاذ/ ياسر البراك	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٣ الأستاذ/ فراس عبدالعزيز أبا الخيل	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٤ الأستاذ/ فارس فهيد الشريف	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٥ الأستاذ / أيمن وجيه الطويل	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٦ الأستاذ/ سلمان أحمد أكبر	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
٧ الأستاذ/ محمد عبدالرحمن الموسى	عضو مجلس إدارة		لا يوجد		
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة					
الإجمالي - كبار التنفيذيين					
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون					

المصدر: شركة ساب للتكافل

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

كما لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة الواردة أسماؤهم أعلاه، مطلوب الإفصاح عن حصص ملكيته بموجب المادة ٢٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ، بالتعامل في أسهم شركة ولاء للتأمين وأسهم شركة ساب للتكافل خلال الإثني عشر شهراً السابقة وحتى اليوم السابق لنشر هذا المستند.

كما لم يتم إجراء أية ترتيبات حول سداد أي نوع من التعويضات تتعلق بأسهم شركة ساب للتكافل من قبل شركة ولاء للتأمين، أو شركة ساب للتكافل، أو أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل. وليست هناك أية ترتيبات خاصة تتعلق بأسهم شركة ساب للتكافل من قبل شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل، أو من قبل أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين أو شركة ساب للتكافل.

لم تتقدم شركة ولاء للتأمين أو أي شخص يتصرف بالاتفاق معها بأي التزام أو اتفاق يشتمل على ترتيب تعويض أو خيار أو اتفاق أو تفاهم أياً كانت طبيعته (بشكل رسمي أو غير رسمي) بحيث يكون حافظاً لأي شخص للاحتفاظ أو التعامل أو الامتناع عن التعامل في أسهم شركة ساب للتكافل.

## ٤-٥ بيان تداول الأسهم

لم تتعامل شركة ولاء للتأمين أو أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق معها في أسهم شركة ساب للتكافل أو في أسهم شركة ولاء للتأمين خلال فترة الإثني عشر شهراً السابقة لفترة العرض وحتى اليوم السابق لنشر هذا المستند.

## ٥-٥ الضرائب والزكاة

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

## 7-0 إعلان التقيّد

يؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين الموضحة أسماؤهم في القسم رقم ٤-١١ من هذا المستند أنهم قد التزموا وتقيّدوا بجميع الشروط المطلوبة، والموضحة في المادتين (٣) و (١٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ. وهي كالتالي:

### المادة رقم (٣): أحكام عامة:

- أ. باستثناء صفقات الشراء والبيع الخاصة، يجب على العارض، والشركة المعروض عليها، تعيين مستشاريهم الماليين على أن يكونوا مستقلين ومرخصا لهم من قبل الهيئة، وكذلك مستشاريهم القانونيين على أن يكونوا مستقلين ومرخصا لهم في ممارسة مهنة المحاماة في المملكة. ويجب أن يكون المستشارون الماليون للعارض أو الشركة المعروض عليها ضابط الاتصال للتنسيق مع الهيئة نيابة عن كل منهم فيما يتعلق بالاستحواذ المحتمل أو الاندماج المحتمل.
- ب. يجب على الأطراف المعنية في الاستحواذ أو الاندماج بذل العناية بحيث لا تكون البيانات معدة على نحو قد يؤدي إلى تضليل المساهمين أو السوق المالية السعودية.
- ج. في حالة العرض، يجب على العارض معاملة جميع مساهمي الشركة المعروض عليها من ذات الفئة بالتساوي.
- د. يجب أن يكون أي مستند أو إعلان ذي صلة بالعرض أو العرض المحتمل يقدم من قبل العارض أو مجلس إدارة الشركة المعروض عليها أو أي من مستشاريهم المعنيين للمساهمين صحيحا وعادلا وغير مضلل.
- هـ. لا يجوز للعارض أو الشركة المعروض عليها أو أي من مستشاريها، خلال فترة العرض أو أثناء دراسته، تقديم معلومات إلى بعض المساهمين دون إتاحتها لجميع المساهمين الآخرين. ولا ينطبق هذا المبدأ في أي من الحالتين الآتيتين:
  ١. تقديم المعلومات بشكل سري من قبل الشركة المعروض عليها إلى عارض محتمل حسن النية أو العكس في سياق العرض.
  ٢. تقديم المعلومات بشكل سري من قبل المساهم البائع أو الشركة المعروض عليها إلى العارض في سياق صفقة بيع وشراء خاصة.
- و. لا يجوز للعارض الإعلان عن العرض إلا بعد اتخاذ التدابير اللازمة وفقا لأحكام هذه اللائحة والتأكد من قدرته وعزمه على الاستمرار في تنفيذ العرض، وتقع مسؤولية تقديم المشورة إلى العارض واتخاذ جميع الخطوات اللازمة بهذا الشأن على مستشاره المالي.
- ز. في حالة الاندماج أو الاستحواذ عن طريق عرض مبادلة أوراق مالية متعلقة بأوراق مالية سيتم إدراجها في السوق المالية السعودية، يجب على العارض الالتزام بالأحكام ذات العلاقة الواردة في نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ.
- ح. في حالة العرض، يجب على العارض ومجلس إدارة الشركة المعروض عليها تزويد مساهمي الشركة المعروض عليها بالمعلومات والتوصيات الكافية؛ لتمكينهم من التوصل إلى قرار سليم بشأن قبول أو رفض العرض، وإتاحة الوقت الكافي لهم لاتخاذ ذلك القرار، وعدم حجب أي معلومات ذات صلة عنهم.
- ط. يجب على جميع الأشخاص المطلعين على معلومات سرية، وبخاصة تلك التي تؤثر في سعر الورقة المالية، تتعلق بالاستحواذ أو أي صفقة محتملة من هذا النوع، أن يعاملوا هذه المعلومات بسرية ولا يجوز تقديمها إلى شخص آخر إلا إذا كان ذلك ضروريا، وكان ذلك الشخص يعلم بضرورة الالتزام بالسرية. ويجب على جميع هؤلاء الأشخاص أن يتصرفوا بشكل يحد من فرص حدوث تسرب المعلومات السرية أو المعلومات التي تؤثر في سعر الورقة المالية.
- ي. في حال توافر فتاعة لدى مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بأن عرضا حسن النية على وشك أن يقدم إلى الشركة المعروض عليها، فلا يجوز لمجلس الإدارة اتخاذ أي إجراء يتعلق بالشركة المعروض عليها - 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 المعروض عليها.
- ك. عند وجود أطراف ذوي علاقة في الاستحواذ الذي تنطبق عليه أحكام هذه اللائحة، يجب الإفصاح للمساهمين المعنيين بشكل كامل عن مصالح تلك الأطراف في صفقة الاستحواذ قبل إتمامها، ويجب أن تكون بشروط مساوية للشروط المطبقة على أي صفقة اشترك فيها أشخاص آخرون في ظروف مماثلة.
- ل. يجب على مجلس إدارة الشركة المعروض عليها التصرف دائما وفقا لمصلحة المساهمين.
- م. يجب على أعضاء مجلس إدارة الشركة المعروض عليها عند تقديمهم توصيات إلى مساهميهم التصرف بصفتهم أعضاء مجلس إدارة، دون أي اعتبار لحجم ما يملكونه شخصيا أو عن طريق أقربائهم من أسهم، أو ما يملكه المساهمون الذين يمثلونهم في المجلس أو لأي علاقة شخصية بالعارض أو الشركة المعروض عليها (حسبما ينطبق) وفي جميع الأحوال، يجب عليهم تقديم تلك التوصيات وفقا للمادة الثامنة عشرة من لائحة الاندماج والاستحواذ. كذلك يجب عليهم مراعاة مصالح جميع المساهمين إضافة إلى مراعاة مصالح الموظفين والدائنين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقديمهم تلك التوصيات. ويجب على أعضاء مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بذل الحرص اللازم قبل الدخول في أي التزام مع العارض، أو مع أي جهة، من شأنه تقييد حريتهم في تقديم التوصية إلى مساهميهم مستقبلا.

ن. لا يحق للمساهم الذي يملك أسهما في العارض والشركة المعروض عليها التصويت في الجمعية العامة للمساهمين على قرارات تتعلق بعروض تطبيق عليها هذه اللائحة إلا في إحدى الشركتين.

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

١. عند وجود مصلحة لعضو مجلس الإدارة - بشكل مباشر أو غير مباشر - تتعلق بالعرض أو العرض المحتمل.
٢. أن يكون مساهما في العارض وفي الوقت نفسه عضوا في مجلس إدارة الشركة المعروض عليها أو العكس.
٣. أن يكون عضوا في مجلس إدارة العارض وفي الوقت نفسه عضو مجلس إدارة أو مديرا في الشركة المعروض عليها أو العكس.
- ع. لأغراض تطبيق أحكام هذه اللائحة، تعد مصلحة أي قريب لعضو مجلس الإدارة أو تابع له، مصلحة للعضو نفسه.
- ف. يجب على الشخص الذي يعتزم الدخول في عملية استحواذ ينشأ بموجبها التزام بتقديم عرض إلى جميع المساهمين التأكد - قبل إتمام العملية - من قدرته على تنفيذ العرض والاستمرار فيه وذلك قبل قيامه بالاستحواذ.
- ص. لا يجوز خلق سوق غير حقيقية تتذبذب فيها أسعار الأوراق المالية للشركة المعروض عليها أو الشركة 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 وهما ويخل بالوظيفة الطبيعية للسوق.
- ق. يجب أن لا تتأثر أعمال الشركة المعروض عليها أكثر من المدة المعقولة نتيجة للاستحواذ أو الاندماج.

#### المادة رقم (١٨): الاستشارة المستقلة:

يجب على كل من مجلس إدارة العارض - في حال كون العارض شركة مساهمة مدرجة - ومجلس إدارة الشركة المعروض عليها الحصول على استشارة مستقلة ومختصة بشأن العرض من مستشارين ماليين مستقلين، يتم تعيينهم بموجب الفقرة (أ) من المادة الثالثة، ويجب إبلاغ مساهمها 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 ولاء للتأمين على صفقة الاندماج، ستقوم شركة ولاء للتأمين لغرض صفقة الاندماج بإصدار الأسهم الجديدة أو أسهم العوض لصالح مساهمي شركة ساب للتكافل، بعدد (٢٠,٤١٨,٦١٩) سهم عادي جديد تمثل (٢١,٥٩٪) من رأسمال شركة ولاء للتأمين الحالي، وسيصبح مساهمي شركة ساب للتكافل مستحقين لنسبة (٢٤,٠١٪) من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة احقيتهم في أعمال وأرباح شركة ساب للتكافل حالياً نسبة (١٠٠٪). وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لمصالح مساهمي شركة ساب للتكافل وإدراجها على السوق المالية السعودية نفس الحقوق الخاصة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة ولاء للتأمين، بما في ذلك حقوق التصويت، حقوق في حصص الأرباح، حقوق إعادة الشراء أو حقوق في فائض الأصول عند التصفية أو الحل وغيرها من الحقوق مع الإشارة أيضاً إلى أن جميع الأسهم الصادرة والأسهم التي ستصدر لغرض صفقة الاندماج في شركة ولاء للتأمين هي من فئة واحدة ولا يعطي أي سهم لحامله أي حقوق تفضيلية أو أولوية أياً كان نوعها. في حال تم قبول العرض سيصبح مساهمي شركة ساب للتكافل مالكيين لما نسبته (٢٤,٠١٪) من رأس مال الشركة الدامجة، أما فيما يتعلق بالدخل المتحقق لمساهمي شركة ساب للتكافل فسيكون لمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الدفعة الأولى من الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

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

في حال تم قبول العرض بالكامل سيصبح مساهمي شركة ساب للتكافل مالكيين لما نسبته (٢٤,٠١٪) من رأس مال وأصول الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة ملكيتهم الحالية في رأس مال وأصول شركة ساب للتكافل نسبة (١٠٠٪)، وسيصبح مساهمي شركة ساب للتكافل مستحقين لنسبة (٢٤,٠١٪) من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة احقيتهم في أعمال وأرباح شركة ساب للتكافل حالياً نسبة (١٠٠٪).

## 9-0 الملاك النهائيين لأسهم شركة ساب تكافل والمساهمين المسيطرين في شركة ولاء للتأمين والشركة الدامجة

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

أ- شركة ساب للتكافل				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	٢٢,١٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٪	البنك السعودي البريطاني (ساب) هو شركة مساهمة سعودية مرخصة لمزاولة الأعمال المصرفية والبنكية وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية في المملكة العربية السعودية	
ب- شركة ولاء للتأمين				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	٣,٥٥١,٩١١	٥,٤٩٪	يقدم البنك العربي الوطني خدمات مصرفية ومالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بينما تقدم الشركة المملوكة بالكامل له شركة العربي الوطني للاستثمار خدمات تمويل الشركات وخدمات إدارة الأصول والثروات وخدمات الوساطة. تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك بالخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية وخدمات الخزينة وتمويل المشاريع والتمويل المهيكل.	
٢	٣,٥٤٥,١٤٦	٥,٤٨٪		

### ج- الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)

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

المصدر: شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل

وتؤكد شركة ولاء للتأمين أنه ليس هناك أي تحويل لأي أسهم يتم الاستحواذ عليها بموجب العرض الراهن لصالح أشخاص أو أطراف آخرين، كما أنه لا يوجد أي اتفاق أو ترتيب أو تفاهم ذي علاقة على ذلك النحو. وكما يجدر بالذكر، أنه لا يوجد شخص أو مجموعة أشخاص في شركة ولاء للتأمين يملكون أو يسيطرون على ما نسبته ٣٠٪ من رأس المال في شركة ساب للتكافل أو قادرين على توجيه قرارات وإدارة شركة ساب للتكافل.

## 10-0 بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

لم تقم شركة ولاء للتأمين باسترداد أو شراء أي سهم في شركة ولاء للتأمين خلال فترة الإثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر هذا المستند.



## البيانات المالية لشركة ولاء للتأمين

تلخص الجداول التالية أداء شركة ولاء للتأمين والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	قائمة الدخل - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
		<b>الإيرادات</b>
		<b>إجمالي أقساط التأمين المكتتبة</b>
١,٠٢٧,٦٢٧	١,٦٥٨,٩٤٥	- مباشرة
٦,٩٩١	٧٥,٢٨٥	- إعادة التأمين
		<b>أقساط إعادة التأمين المسندة</b>
(٩,٩٨٢)	(١٠,٦٥٧)	- محلية
(٤٠٨,٤٤٩)	(٨٧٦,٥١٢)	- أجنبية
(١٢,١٦٣)	(٤,٣٣٠)	مصاريف فائض الخسارة
٦١٤,٠٢٤	٨٤٢,٧٣١	<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
(٣١,٠٥٩)	(٢٧٨,٣٥٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣,٩٠٣	١٨٢,٣٢٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٨٦,٨٦٨	٧٤٦,٧٠١	<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
٣١,٢٤٢	٤٥,٣٣٠	عمولات إعادة التأمين
١٠,٠١٠	١,٤٦٣	دخل اكتاب آخر
٦٢٨,١٢٠	٧٩٣,٤٩٤	<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>تكاليف ومصاريف اكتاب</b>
١٧٠,٢٨٨	٧٠٨,٧١٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٧٤٣	١٢,١٥٤	تصفيات واستحقاقات الوثائق
٤,٦٤٦	١٨,٢٦٠	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٣١,٧٦٢)	(١١٩,٢٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٩٣,٨٣٣	٦١٩,٨٥٢	<b>صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة</b>
٨٤,٦٧٩	٢٣٩,٨٥٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٥٨,٦٤٣)	(١٨٠,٠٢٤)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٦,٠٩٩)	٥١,٧٤٥	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١١,٨٦٣	(٥٥,٢٩٠)	التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٩٥,٦٣٣	٦٧٦,١٤١	<b>صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة</b>
٢٨,٩٣٨	(١٦,٠٧٠)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١٨,٤٢٦)	٦٣١	احتياطيات فنية أخرى
٣٤,٣٢٥	٤٢,٧٢٠	تكاليف اكتاب ووثائق تأمين
١٩,٧٤٤	٦٨,٠٧٤	مصاريف اكتاب أخرى
٤٧٠,٢٠٤	٧٧١,٤٩٦	<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتاب</b>
١٥٧,٩١٦	٢١,٩٩٨	<b>صافي دخل الاكتاب</b>

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	قائمة الدخل - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
		(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٠,١٩٢)	(١٤,٣٤٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٣,٢٠٧)	(١١١,٨١١)	مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٦٨٦	١٧,٥٣٩	إيرادات عمولة من الودائع
١,٧٤٩	٧,٥٢٦	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
-	(٦,٧٦٥)	انخفاض قيمة الاستثمارات
٥٠٠	٢٨,٨٢٣	أرباح محققة من الاستثمارات
-	١٠,٦٠٤	أرباح غير محققة من الاستثمارات
(١١٠,٤٦٤)	(٦٨,٤٣٣)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
٤٧,٤٥٢	(٤٦,٤٣٥)	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
(١٤,٨٧٤)	(١١,١٥٠)	الزكاة للفترة
(٧٠٣)	-	ضريبة الدخل للفترة
٣١,٨٧٥	(٥٧,٥٨٥)	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة
(٤,٦٤٨)	-	مجموع الدخل العائد على عمليات التأمين
٢٧,٢٢٧	(٥٧,٥٨٥)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين
٠,٤٤	(٠,٨٩)	ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
		الموجودات
٦٨٧,٢٩٧	٤٥٨,٨٥٣	نقد وما في حكمه
٢١٧,٢٧٤	٢٠١,٦٥٩	الودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الودائع طويلة الأجل
٣٣٣,٠٢٠	٤١٥,٢٠٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٦٣,٤٩٠	٥٤٥,٨١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	٣٤٢,٩١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	١١٢,٩٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٢٩,٨٨٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٢٥,٣٥٥	٣٢,٦١٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٧٤٦,٢٣٩	استثمارات
٨٦,٠٧٢	١٩,٣٢٧	مستحق من المساهمين
٩٠,٢٤٣	٨٩,٨٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢٤٠	٣٢,٧٣٢	الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٤,٧٢٠	٣٧,٧٦٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	وديعة نظامية
١٠,١١٤	١٠,٥٩٧	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٣,٨٨٢	٢,٠٠١	إيرادات عمولة مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٣١٧,٥٢٣	مجموع الموجودات

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	المطلوبات
٣٤,٧٩٤	٢٣,٦٤٨	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٥٢,١٩٠	١٧٣,٢٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٢,٨١٤	٢٠٠,٤٠١	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٧٨٩,٩٦٤	١,٠٦٨,٣١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,٤٧٢	٣٢,٨٢٤	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	٤٧٣,٣٥٦	مطالبات تحت التسوية
١٧٠,٩٧٧	٢٢٢,٧٢٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٢٩,٨٨٤	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٢٦,٠١٠	٩,٩٤٠	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٨,٦٤٢	٩,٢٧٣	احتياطات فنية أخرى
٨٦,٠٧٢	١٩,٣٣٧	مستحق إلى التأمين
٢١,٧٢٤	٢٢,٦١٦	تعويض نهاية الخدمة
٢٨,٨٦٤	٢٣,١٠١	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,١١٤	١٠,٥٩٧	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	فائض متراكم مستحق الدفع
١,٩٦٤,٨٦٨	٢,٤٤٩,٠٤٥	مجموع المطلوبات

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	حقوق الملكية
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	علاوة إصدار
٦٣,٢٢٧	٦٣,٢٢٧	احتياطي نظامي
٢١,٩٨٩	٣٢,٨١٨	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٨١,٣٠٤	٣٢,٧١٩	أرباح مبقاة
٩١٦,٢٩٤	٨٦٩,٥٣٨	مجموع حقوق المساهمين
(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٩١٥,٢٣٤	٨٦٨,٤٧٨	مجموع حقوق الملكية
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٣١٧,٥٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## المستندات المتاحة للمعاينة

سوف تكون نسخ من المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي لشركة ولاء للتأمين (يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة ولاء للتأمين في مبنى عادل خاشقجي، شارع خادم الحرمين الشريفين، ص.ب. ٢١٦١٦ الخبر ٢١٩٥٢ المملكة العربية السعودية، من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازات الرسمية في المملكة العربية السعودية من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض:

- النظام الأساسي وعقد التأسيس لشركة ولاء للتأمين وأي تعديلات عليها (إن وجدت).
- القوائم المالية المراجعة لشركة ولاء للتأمين عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م.
- القوائم المالية الافتراضية لشركة ولاء للتأمين للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لغرض صفقة الاندماج.
- اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة ساب للتكافل (باللغة الانجليزية).
- خطابات موافقات مستشاري شركة ولاء للتأمين على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا المستند.
- تقرير التقييم الصادر من المستشار المالي لشركة ولاء للتأمين (شركة الجزيرة للأسواق المالية).



## الملاحق

### ملحق ا: التعديلات على النظام الأساس لشركة ولاء للتأمين المرتبطة بصفحة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
<p><b>المادة الثامنة: رأس المال:</b>  رأس مال الشركة هو (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ستمائة وستة وأربعين مليون وثلاثمائة وسبعة وتسعين ألف وستون ريال سعودي، مقسم إلى (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) أربعة وستون مليون وستمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة أسهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.</p>	<p><b>المادة الثامنة: رأس المال:</b>  رأس مال الشركة هو (٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠) ثمانمائة وخمسون مليون وخمسمائة وثلاثة وثمانون ألف ومائتين وخمسون ريال سعودي مقسم على (٨٥,٠٥٨,٣٢٥) خمسة وثمانون مليون وثمانية وخمسون ألف وثلاثمائة وخمسة وعشرون سهماً اسماً بقيمة اسمية قدرها (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.</p>

