

الصادر عن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (ويشار إليها بالمتحدة للتأمين التعاوني أو «الشركة الدامجة» أو «العرض») والموجه إلى مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (ويشار إليها بشركة عناية أو «الشركة الندمجة» (يشان العرض المقدم لمساهمي شركة عناية لغرض دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني من خلال عرض مبادلة أوراق مالية (صفقة الاندماج).

إعلان صفقة الاندماج المذكور أعلاه. وتنتهي فترة اعتراض الدائنين بعد انقضاء فترة الخمسة عشر (١٥) يوماً دون تسجيل أي اعتراض أو حتى أن يتنازل الدائنين عن اعتراضهم على الاندماج (إن وجد) أو حتى أن تفي شركة عناية بالدين إن كان حالاً، أو أن تقدم ضماناً كافياً للوفاء به إن كان أجلاً، مع التأكيد على قدرة كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بالوفاء بديونهم وفقاً لأحكام المادة ٢٢٥ من نظام الشركات.

ويكون إتمام صفقة الاندماج بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين ونشر قرار موافقة الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني على صفقة الاندماج وقرار موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على صفقة الاندماج («إتمام صفقة الاندماج»). ثم ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بإدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لمساهمي شركة عناية المستحقين المقيدين بسجل مساهمي شركة عناية في يوم التداول الثاني الذي يلي تاريخ تعليق أسهم شركة عناية. خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نشر قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني واجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نشر قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني واجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية. وسيتم إيداع تلك الأسهم في محافظ مساهمي شركة عناية بعدد ٨٢٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠ سهم في المتحدة للتأمين التعاوني لكل سهم واحد مملوك في شركة عناية. وسيصبح مساهمي شركة عناية مالكيين لما نسبته ٣٢.٥٠٪ 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 أرباح شركة عناية لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وبعد إتمام صفقة الاندماج، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة عناية في تداول.

ويكون نفاذ قرار صفقة الاندماج من تاريخ إصدار السجل التجاري المعدل للمتحدة للتأمين التعاوني والمفيد فيه بيانات شركة عناية نتيجة لإتمام صفقة الاندماج. بما يتوافق مع المادة ٢٢٨ من نظام الشركات («نفاذ قرار صفقة الاندماج»). وبعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، ستستقل جميع الحقوق والالتزامات والأصول والعقود الخاصة بشركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً للمادة ٢٢٩ من نظام الشركات. وبعد ذلك، سيتم شطب السجل التجاري لشركة عناية، وستتقضي بذلك شركة عناية.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض، بحيث يبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغاً وقدره مائة واثان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعون (١٩٢.٦٠١.٦٧٠) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معاملة المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني البالغ ٩.٩٩ ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٤/١١/١٠ هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٥/٢٠) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره مائة واثان وتسعون مليون وأربعمائة وتسعة آلاف وثمانية وستون (١٩٢.٤٠٩.٠٦٨) ريال سعودي. وكما يبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معاملة المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني البالغ (٨.٨٤) ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٥/٠٤/١٧ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠١) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند) مبلغ وقدره مائة وسبعون مليون ومائتان وتسعة وخمسون ألف وثمانمائة وستة وسبعون (١٧٠.٢٥٩.٨٧٦) ريال سعودي وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية للمتحدة للتأمين التعاوني في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

وسوف يحصل جميع مساهمو شركة عناية بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار صفقة الاندماج، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً لشروط وأحكام هذا المستند. كما سيصبح مساهمي شركة عناية مالكيين لنسبة ٣٢.٥٠٪ من رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني وسيكون لهم الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم المتحدة للتأمين التعاوني بالإعلان عنها بعد إصدار أسهم العوض.

تخضع صفقة الاندماج لشروط محددة (مفصلة في القسم رقم ٦-٢ «اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج»). من هذا المستند، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر: (١) الموافقة على زيادة رأس المال من قبل مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني في اجتماع الجمعية العامة غير العادية و (٢) قبول العرض من قبل مساهمي شركة عناية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية (علمًا بأن قرار صفقة الاندماج يعد نافذاً من تاريخ إصدار السجل التجاري المعدل للمتحدة للتأمين التعاوني والمفيد فيه بيانات شركة عناية نتيجة لإتمام صفقة الاندماج، بما يتوافق مع المادة ٢٢٨ من نظام الشركات. وبعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، ستستقل جميع الحقوق والالتزامات والأصول والعقود الخاصة بشركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً للمادة ٢٢٩ من نظام الشركات. وبعد ذلك، سيتم شطب السجل التجاري لشركة عناية، وستتقضي بذلك شركة عناية.

هذا المستند صادر عن المتحدة للتأمين التعاوني وقد تم إعداده وفقاً لمطلوبات المادة ٢٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ. وفي هذا الإطار، لا تتحمل المتحدة للتأمين التعاوني أي مسؤولية عن صحة ودقة المعلومات المتعلقة بشركة عناية الواردة في هذا المستند. إن جميع المعلومات الواردة في هذا المستند والمتعلقة بشركة عناية تستند على المعلومات المقدمة من شركة عناية بالإضافة إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من شركة عناية خلال مرحلة إجراء المتحدة للتأمين التعاوني - بمساعدة مستشاريها - دراسات العناية المهنية اللازمة على شركة عناية. مع الإشارة إلى أن شركة عناية أقرت، في اتفاقية الاندماج، بصحة المعلومات والبيانات المقدمة للمتحدة للتأمين التعاوني - أو لمستشاريها، منهم المستشار المالي لشركة الإنماء للاستثمار (الإنماء للاستثمار) - فيما يتعلق بصفقة الاندماج أو خلال مرحلة دراسات العناية المهنية.

### المستشار المالي

**الإنماء للاستثمار**  
alinma investment

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

أبرمت كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية اتفاقية اندماج بتاريخ ١٤٤٤/١١/١١ هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٥/٢١)، والمعدلة بتاريخ ١٤٤٥/٠١/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٢١ م)، واتفقت بموجبها المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني، بحيث سيتم إصدار ٨٢٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠ سهم في المتحدة للتأمين التعاوني لصالح مساهمي شركة عناية مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة عناية («معامل المبادلة»). وذلك وفقاً لشروط وأحكام العرض الموضح في القسم رقم ٦-٢ «اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج» من هذا المستند. وسوف تتم عملية مبادلة الأوراق المالية تبعاً للزيادة في رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني من أربعة وعشرون مليون (٤٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي إلى خمسمائة واثان وتسعين مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعين (٥٩٢.٦٠١.٦٧٠) ريال سعودي، أي بزيادة قدرها مائة واثان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعين (١٩٢.٦٠١.٦٧٠) ريال سعودي وذلك من خلال إصدار تسعة عشر مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين (١٩.٦٢٠.١٧٠) سهم عادي جديد بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجيلها لصالح المساهمين في شركة عناية («الأسهم الجديدة» أو «أسهم العوض»). ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة مبلغ وقدره مائة واثان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعون (١٩٢.٦٠١.٦٧٠) ريال سعودي، وفي حال تمت الموافقة على صفقة الاندماج من قبل مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومساهمي شركة عناية سيتم تعديل النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني ليشمل رأس المال الجديد (الموضحة في الملحق رقم ١ من هذا المستند). مع الإشارة إلى أن كافة الأسهم في المتحدة للتأمين التعاوني، بما فيها الأسهم التي تستصدر لصالح مساهمي شركة عناية هي من فئة واحدة، ولا تعطى أي منها حقوق تفضيلية لحاملها. ونشير إلى أنه في حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة عناية بناءً على معاملة المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقرب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. على سبيل المثال إذا كان أحد مساهمي شركة عناية يملك ٥٠ سهماً في شركة عناية سيخصص له ٤١ سهماً من أسهم العوض وليس ٤٢ سهماً. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في السوق المالية السعودية بسعر السوق في حينه وذلك بالنيابة عن مساهمي شركة عناية المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناسبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات هذا البيع.

قدمت المتحدة للتأمين التعاوني طلباً إلى هيئة السوق المالية («الهيئة») لزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني وطلباً آخر إلى تداول لإدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة عناية، وقد تم الحصول على موافقة الهيئة على نشر تعميم المساهمين الخاص بزيادة رأس المال بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/١٥ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/٢٠).

ينبغي التوضيح أن الزيادة المقترحة لرأس مال المتحدة للتأمين التعاوني لغرض صفقة الاندماج مشروطة بموافقة مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بزيادة رأس مالها لغرض دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة عناية خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية على العرض المقدم من المتحدة للتأمين التعاوني. ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بالدعوة لعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للتصويت على زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة عناية، حيث سيتم دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني مقابل إصدار أسهم العوض، حيث سيتم إصدار (٨٢٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠) سهم في المتحدة للتأمين التعاوني لصالح مساهمي شركة عناية مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة عناية، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع تداول السعودية.

كما سوف تقوم شركة عناية بدعوة مساهميها لحضور الجمعية العامة غير العادية لغرض التصويت على العرض المقدم من قبل المتحدة للتأمين التعاوني والخاص بصفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية وفقاً لما ذكر أعلاه واستناداً للشروط المحددة في القسم رقم ٢-٢ («لمحة عامة عن صفقة الاندماج») من هذا المستند، وسيتم الإعلان عن الدعوة في موقع تداول.

وفي حال موافقة الأغلبية المطلوبة، وهي ثلاثة أرباع الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة عناية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، وتحقق جميع الشروط الأخرى لصفقة الاندماج، المفضلة في القسم رقم ٦-٢ «اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج» من هذا المستند، بما في ذلك على سبيل التعداد ودون حصر (١) عدم مانعة الهيئة العامة المناهضة على التركيز الاقتصادي الناتج من صفقة الاندماج؛ و (٢) موافقة البنك المركزي السعودي على إتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني؛ و (٣) موافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة للمتحدة للتأمين التعاوني لصالح مساهمي شركة عناية وفقاً لقواعد الإدراج؛ و (٤) موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة عناية لغرض إتمام صفقة الاندماج والموافقة على نشر مستند العرض، بما يتوافق مع لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية، سيصبح مساهمي شركة عناية مالكيين لما نسبته ٣٢.٥٠٪ من رأس مال الشركة الدامجة.

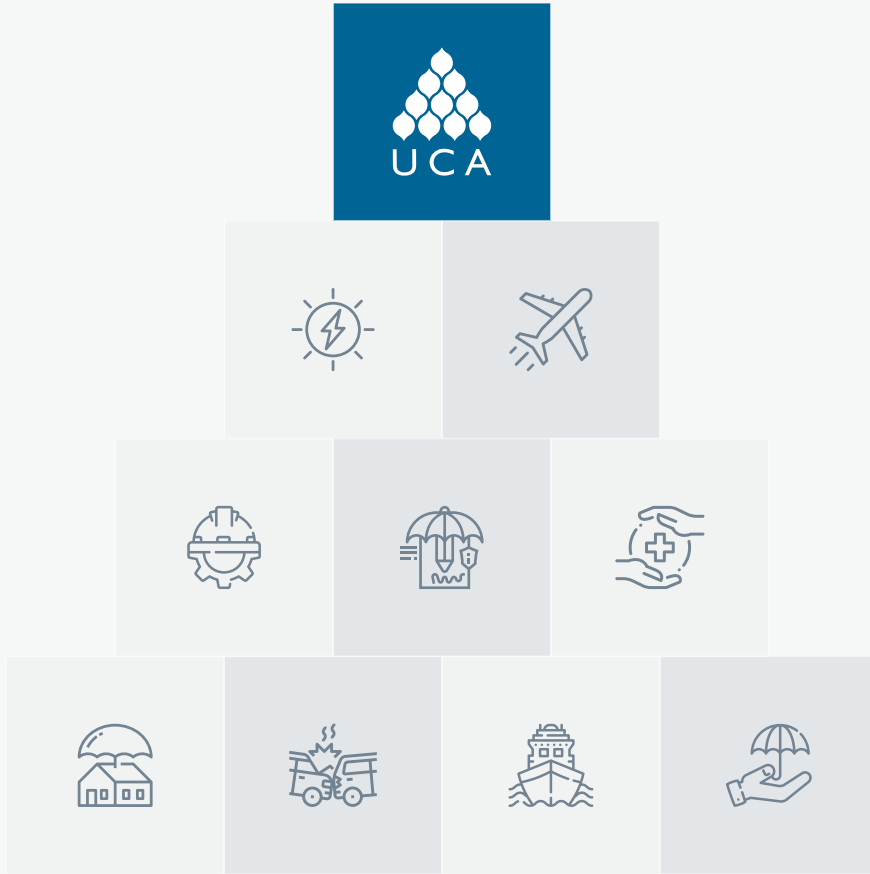
قبل الموافقة على صفقة الاندماج بثلاثين (٣٠) يوماً من قبل النسبة المطلوبة من مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني والنسبة المطلوبة من مساهمي شركة عناية، سيتم الإعلان عن بدء فترة اعتراض الدائنين لشركة عناية إعطاء فترة خمسة عشر (١٥) يوماً لإبداء أي اعتراض من دائني شركة عناية كما هو منصوص عليه بموجب أحكام المادة ٢٢٧ من نظام الشركات («فترة اعتراض الدائنين») وستبدأ فترة اعتراض الدائنين من تاريخ إعلان شركة عناية عن ابتداء فترة اعتراض الدائنين لشركة عناية، وسيتمكن دائني شركة عناية من تقديم اعتراضهم على صفقة الاندماج (إن وجد). بموجب خطابات مسجلة يتم إرسالها إلى شركة عناية أو بأي وسيلة أخرى يحددها

لا تتحمل هيئة السوق المالية وشركة السوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات مستند العرض هذا. ولا تقدم 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.

تم إعداد مستند العرض باللغتين العربية والإنجليزية، وتعتبر اللغة العربية هي اللغة المعتمدة، وبالتالي في حال وجود اختلاف بين النص العربي والإنجليزي فسيؤخذ بالنص العربي.



المتحدة للتأمين التعاوني  
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE



حماية حقيقية ومستقبل واعد

## إشعار هام

تم إعداد هذا المستند من قبل المتحدة للتأمين التعاوني حسب متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠٧-٢٠٠٧ بتاريخ ٢١/٠٩/١٤٢٨هـ (الموافق ٠٣/١٠/٢٠٠٧م) بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ (الموافق ٢١/٠٧/٢٠٠٣م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٨-٢٠٢٣-٢٠٢٣ وتاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٨/٠١/٢٠٢٣م) ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ وتاريخ ٠١/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠/٠٦/٢٠٢٢م)؛ وذلك لتقديم معلومات لمساهمي شركة عناية فيما يتعلق بعرض المتحدة للتأمين التعاوني للاندماج مع شركة عناية حيث سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني مقابل إصدار أسهم العوض. وسيتم الاعتبار أن تصويت مساهمي شركة عناية على صفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا المستند وعلى تعميم مجلس إدارة شركة عناية 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 بالمتحدة للتأمين التعاوني أو بشركة عناية منذ ذلك التاريخ. لا يحتوي هذا المستند على أي نص يمكن اعتباره تبيؤاً أو تخطيطاً أو تقديراً للأداء المالي الحالي أو المستقبلي للمتحدة للتأمين التعاوني، أو لشركة عناية. 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 المتحدة للتأمين التعاوني بتفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأية بيانات أو توضيحات لمساهمي شركة عناية نيابة عنها فيما يتعلق بالعرض وبصفقة الاندماج غير تلك الموضحة في هذا المستند. وفي حال قيام أي شخص غير مصرح له بتقديم أية معلومات أو الإدلاء بأية معلومات تتعلق بصفقة الاندماج، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها أنها قدمت بتفويض من قبل المتحدة للتأمين التعاوني 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، ونوصي بالحصول على المشورة 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 للمتحدة للتأمين التعاوني أو لشركة عناية، أو محتويات أي موقع إلكتروني آخر منشور فيه هذا المستند، جزءاً منه، ولا يتحمل أي من المستشارين ولا المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

عينت المتحدة للتأمين التعاوني شركة الإنماء للاستثمار («الإنماء للاستثمار») كمستشار مالي لها فيما يتعلق بصفقة الاندماج. ويعمل الإنماء للاستثمار وفقاً للأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، وهو حاصل على الترخيص اللازم لذلك من هيئة السوق المالية، ويعمل لصالح المتحدة للتأمين التعاوني بشكل حصري كمستشار مالي مستقل لها في صفقة الاندماج، ولا يعمل لصالح أي طرف آخر فيما يتعلق بصفقة الاندماج. لن يقوم الإنماء للاستثمار بتقديم الاستشارات المتعلقة بصفقة الاندماج، أو عمل أي أمر أو ترتيب آخر يشار إليه في هذا المستند لأي طرف آخر بخلاف المتحدة للتأمين التعاوني.

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

## التوقعات والإفادات المستقبلية

يحتوي هذا المستند، بما في ذلك المعلومات الواردة فيه على «إفادات مستقبلية» تتعلق بالمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية، 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 المتحدة للتأمين التعاوني 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 المتحدة للتأمين التعاوني 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 للمتحدة للتأمين التعاوني ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين للمتحدة للتأمين التعاوني إلا في الحالات المشار إليها حصراً في هذا المستند. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية للمتحدة للتأمين التعاوني والبيئة التنظيمية التي ستمارس ضمنها المتحدة للتأمين التعاوني أعمالها في المستقبل. ونود التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادرة عن المتحدة للتأمين التعاوني 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 عناية، 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 عناية المقيمين خارج المملكة

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

## عرض البيانات المالية وغيرها

تم إعداد القوائم المالية للمتحدة للتأمين التعاوني عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. 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 تداول، 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 للمتحدة للتأمين التعاوني، وستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بالإعلان على موقعها الإلكتروني و / أو على موقع السوق المالية السعودية عن أي تغييرات في التواريخ المذكورة في الجدول الزمني المبين أدناه:

### الجدول ١-١: التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

الحدث	الجدول الزمني / التاريخ
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية وفترة اعتراض الدائنين	
تقديم المسودة النهائية من مستند العرض وتعميم المساهمين لهيئة السوق المالية.	١٤٤٥/٠٤/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/٢٤م)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر تعميم المساهمين ومستند العرض.	١٤٤٥/٠٤/١٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/٣٠م)
نشر تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة عناية.	١٤٤٥/٠٤/١٨هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠٢م)
نشر تعميم مجلس إدارة شركة عناية.	١٤٤٥/٠٤/١٨هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠٢م)
توفير المستندات المتاحة للمعانة للمتحدة للتأمين التعاوني.	١٤٤٥/٠٤/١٨هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠٢م)
توفير المستندات المتاحة للمعانة لشركة عناية.	١٤٤٥/٠٤/١٨هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠٢م)
الإعلان عن ابتداء فترة اعتراض الدائنين لشركة عناية.	١٤٤٥/٠٤/١٨هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠٢م)
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج، وذلك بعد اكتمال المستندات المطلوبة من الجهات ذات العلاقة (حيثما ينطبق) لتعديل السجل التجاري للمتحدة للتأمين التعاوني وقيد بيانات شركة عناية في السجل التجاري للمتحدة للتأمين التعاوني.	١٤٤٥/٠٤/٢٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٠٩م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، وذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٥/٠٤/٣٠هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/١٤م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، وذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٥/٠٤/٣٠هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/١٤م)
انتهاء فترة اعتراض الدائنين.	١٤٤٥/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/١٧م)
إعلان شركة عناية عن وجود أو عدم وجود اعتراضات لدائنين.	١٤٤٥/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/١٩م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني.	١٤٤٥/٠٥/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٣٠م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية.
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية.	١٤٤٥/٠٥/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٣٠م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية.
انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع.	١٤٤٥/٠٥/٢١هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٢/٠٥م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني 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 الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع.	١٤٤٥/٠٥/٢١هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٢/٠٥م) 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 عناية الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع.	١٤٤٥/٠٥/٢١هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٢/٠٥م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية 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 الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع.	١٤٤٥/٠٥/٢١هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٢/٠٥م) بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.

الحدث	الجدول الزمني / التاريخ
<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 للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج، أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٥/٠٥/٢٨هـ (الموافق ١٢/١٢/٢٠٢٣م)
الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج، أو الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٥/٠٥/٢٨هـ (الموافق ١٢/١٢/٢٠٢٣م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني، أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية.	تبدأ من ١٤٤٥/٠٦/١٥هـ (الموافق ١٢/٢٨/٢٠٢٣م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية.
انقضاء الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج، أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	١٤٤٥/٠٦/٢٠هـ (الموافق ٠١/٠٢/٢٠٢٤م)
<b>٣- إتمام صفقة الاندماج</b>	
نشر قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٥/٠٥/٢٢هـ (الموافق ١٢/٠٦/٢٠٢٣م)
نشر قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٥/٠٥/٢٢هـ (الموافق ١٢/٠٦/٢٠٢٣م)
نشر قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني، أو لشركة عناية (حسب الحال) على موقع تداول.	١٤٤٥/٠٦/٢١هـ (الموافق ٠١/٠٢/٢٠٢٤م)
تعليق تداول أسهم شركة عناية.	١٤٤٥/٠٥/٢٢هـ (الموافق ١٢/٠٦/٢٠٢٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.
إدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لمساهمي شركة عناية المقيدون بسجل مساهمي شركة عناية المستحقين في يوم التداول الثاني الذي يلي تاريخ تعليق أسهم شركة عناية.	١٤٤٥/٠٦/٢١هـ (الموافق ٠١/٠٢/٢٠٢٤م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.
إلغاء إدراج أسهم شركة عناية في تداول.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نشر قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني واجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نشر قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني واجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية.
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها.	١٤٤٥/٠٦/٢٢هـ (الموافق ٠١/٠٤/٢٠٢٤م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.
١٤٤٥/٠٧/٢٠هـ (الموافق ٠٢/٠١/٢٠٢٤م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.	
<b>٤- نفاذ قرار صفقة الاندماج</b>	
تعديل ترخيص الاستثمار الأجنبي للمتحدة للتأمين التعاوني.	سوف يتم البدء بالإجراء فوراً في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.
تعديل السجل التجاري للمتحدة للتأمين التعاوني وقيد بيانات شركة عناية في السجل التجاري للمتحدة للتأمين التعاوني وشطب وإلغاء السجل التجاري لشركة عناية والإعلان عن نفاذ قرار صفقة الاندماج.	سوف يتم البدء بالإجراء فوراً في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.

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

\*\* سيتم توفير نسخ من المستندات المتاحة للمعاينة خلال الفترة من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض وذلك في المقر الرئيسي للمتحدة للتأمين التعاوني (مقرها الرئيسي في مبنى رقم ٩٠٥٩، طريق الملك فهد، الرقم الفرعي ٢٣٦٣، حي المروج، الرمز البريدي ١٢٢٦٤، الرياض، المملكة العربية السعودية)، هاتف: +٩٦٦١١٣٦٠٨٦٢٢ وذلك من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الرابعة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة.

## دليل المتحدة للتأمين التعاوني

### المتحدة للتأمين التعاوني



مبنى رقم ٩٠٥٩، طريق الملك فهد  
الرقم الفرعي ٢٣٦٣، حي المروج  
الرمز البريدي ١٢٢٦٤  
الرياض، المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٢١٧٥٢٣٥ (١١) +٩٦٦  
فاكس: ٤٦٤٠٢٢٩ (١١) +٩٦٦  
الموقع الإلكتروني: www.uca.com.sa  
البريد الإلكتروني: uca@uca.com.sa

### ممثلو المتحدة للتأمين التعاوني

محمد بن أحمد بن عبد العزيز الحميدان  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
مبنى رقم ٢٩٠٤، الروضة - الخالدية وحدة رقم ٢  
جدة، المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٢٦٠٩٢٠٠ (١٢) +٩٦٦ تحويلة: ٢٤٤٢  
فاكس: ٤٦٤٠٢٢٩ (١١) +٩٦٦  
الموقع الإلكتروني: www.uca.com.sa  
البريد الإلكتروني: mbasrawi@uca.com.sa

محمد بن محمد بن سعيد بن محمد بصراوي  
الرئيس التنفيذي  
مبنى رقم ٢٩٠٤، الروضة - الخالدية وحدة رقم ٢  
جدة، المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٦٥١٤١٤٧ (١٢) +٩٦٦  
فاكس: ٤٦٤٠٢٢٩ (١١) +٩٦٦  
الموقع الإلكتروني: www.uca.com.sa  
البريد الإلكتروني: khaled@arabianhamah.com

### المستشار المالي للمتحدة للتأمين التعاوني



شركة الإنماء للاستثمار  
برج العنود ٢ - طريق الملك فهد - الرياض  
ص.ب. ٥٥٥٦٠  
الرياض ١١٥٤٤  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٢١٨ ٥٩٩٩ (١١) +٩٦٦  
فاكس: ٢١٨ ٥٩٠٠ (١١) +٩٦٦  
الموقع الإلكتروني: www.alinmainvestment.com  
البريد الإلكتروني: info@alinmainvest.com

### المستشار القانوني للمتحدة للتأمين التعاوني



عبدالعزیز العجلان وشركاه  
بالتعاون مع بيكر أند مكنزي ليمتد

عبدالعزیز العجلان وشركاه محامون ومستشارون قانونيون  
مبنى العليا، برج ٢، الدور ٣  
شارع الأحساء، الملز  
ص.ب. ٦٩١٠٣  
الرياض ١١٥٤٧  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٨٩٠٠ ٢٦٥ ١١ +٩٦٦  
فاكس: ٨٩٩٩ ٢٦٥ ١١ +٩٦٦  
الموقع الإلكتروني: www.legal-advisors.com  
البريد الإلكتروني: legal.advisors@legal-advisors.com

## مستشار العناية المهنية اللازمة المالي والضريبي والركوي والاكنتوري للمتحدة للتأمين التعاوني



برائس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون  
برج المملكة، الطابق ٢١  
ص.ب ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١١٠٤٠٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١١٠٢٥٠  
الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/middle-east  
البريد الإلكتروني: muhammad.umer@pwc.com

## مراجعو الحسابات للمتحدة للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م



برائس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون  
الطابق الخامس - جميل سكوير  
ص.ب. ١٦٤١٥، جدة ٢١٤٦٤، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦١٠٤٤٠٠  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦١٠٤٤١١  
الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/middle-east  
البريد الإلكتروني: Omar.s.saraswala@pwc.com



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه  
(عضو بي كي اف العالمية)

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه)  
السليمانية - طريق الأمير عبدالعزيز بن مساعد  
ص.ب. ٦٩٦٥٨، الرياض ١١٥٧، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨  
فاكس: +٩٦٦١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
الموقع الإلكتروني: www.pkfbassam.com  
البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com

## مراجعو الحسابات للمتحدة للتأمين التعاوني للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



كي بي إم جي للاستشارات المهنية  
مركز زهران للأعمال - شارع الأمير سلطان  
ص.ب. ٥٥٠٧٨، جدة ٢١٥٣٤، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٥٠٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٦٠٠  
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.sa  
البريد الإلكتروني: marketingsa@kpmg.com



العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيين  
عضو كرو الدولية

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون  
العليا، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز  
ص.ب. ١٠٥٠٤، الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٧ ٥٠٠٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٧ ٦٠٠٠  
الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa/ar-sa  
البريد الإلكتروني: ch@crowehorwath.com.sa

## محاسب القوائم المالية الافتراضية للمتحدة للتأمين التعاوني



شركة بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون  
الخبر - شارع الملك فيصل - مبنى الديوان - مكتب ٣١٠  
ص.ب ٢٤٤٢٢ الرياض ١١٤٢، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ (١٣) ٨٣٠ ٠٩٠٦  
فاكس: +٩٦٦ (١٣) ٨٣٤ ٧٥٨٢  
البريد الإلكتروني: Info@bakertilly.com  
الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com

لقد قدم جميع المستشارين ومراجعي الحسابات المستقلين للمتحدة للتأمين التعاوني الواردة أسماؤهم أعلاه موافقاتهم الخطية على نشر أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقاً للسياق الوارد في مستند العرض، ولم يتم أي منهم بسحب هذه الموافقة حتى تاريخ هذا المستند.



## جدول المحتويات

### ١. المصطلحات والتعريفات

١

### ٢. لمحة عامة عن صفقة الاندماج

٦

٦	١-٢	مقدمة
٦	٢-٢	خلفية وأسباب صفقة الاندماج
٧	٣-٢	لمحة عن صفقة الاندماج
٩	٤-٢	تقييم المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية
١٢	٥-٢	تمويل صفقة الاندماج
١٢	٦-٢	اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج
١٢	٧-٢	البند والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في المستندات أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج
١٢	١-٧-٢	الاتفاق على استكمال صفقة الاندماج
١٣	٢-٧-٢	الشروط المسبقة
١٤	٣-٧-٢	وثائق المساهمين
١٤	٤-٧-٢	الجمعية العامة غير العادية لشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية
١٦	٥-٧-٢	دمج الأعمال
١٦	٦-٧-٢	الضمانات
١٧	٧-٧-٢	إتمام صفقة الاندماج ونفاذها
١٧	٨-٧-٢	الحكومة
١٨	٩-٧-٢	مواصلة الأعمال
١٨	١٠-٧-٢	التكاليف والنفقات
١٨	١١-٧-٢	التغيرات الجوهرية السلبية
١٩	١٢-٧-٢	الإنهاء
٢٠	١٣-٧-٢	رسوم الإنهاء
٢٠	١٤-٧-٢	تسوية المنازعات والقانون الواجب التطبيق
٢١	٨-٢	الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج
٢١	٩-٢	اجتماعات الجمعية العامة غير العادية
٢١	١-٩-٢	اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني
٢٢	٢-٩-٢	الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية
٢٢	٣-٩-٢	التصويت عن بعد
٢٢	١٠-٢	فترة اعتراض الدائنين
٢٣	١١-٢	تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج
٢٤	١٢-٢	إتمام صفقة الاندماج

٢٤	١٣-٢	نفاذ قرار صفقة الاندماج
٢٤	١٤-٢	الإدارة والعاملين
٢٤	١٥-٢	الترتيبات أو الشروط الخاصة
٢٤	١٦-٢	تأكيد الكفاية النقدية
٢٥	١٧-٢	الهيكل التنظيمي للمتحدة للتأمين التعاوني في حال استكمال صفقة الاندماج

### ٣. المعلومات المالية ٢٦

٢٦	١-٣	سعر إقبال الأسهم
٢٧	٢-٣	التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح
٢٧	٣-٣	أثر انتهاء العرض

### ٤. معلومات تتعلق بالمتحدة للتأمين التعاوني ٢٨

٢٨	١-٤	نبذة عامة
٢٨	١-٤-١	التأسيس
٢٨	٢-٤-١	السنة المالية ومراجعي الحسابات للمتحدة للتأمين التعاوني
٢٨	٣-٤-١	هيكل رأس المال والمساهمين
٢٩	٢-٤	أبرز المحطات التاريخية
٢٩	٣-٤	الرؤية
٢٩	٤-٤	الرسالة
٣٠	٥-٤	المزايا التنافسية
٣٠	٦-٤	الاستراتيجية
٣٠	٧-٤	المبيعات
٣١	٨-٤	المنتجات
٣٣	٩-٤	إعادة التأمين
٣٤	١٠-٤	الهيكل التنظيمي الحالي للمتحدة للتأمين التعاوني
٣٥	١١-٤	أعضاء مجلس الإدارة

## ٥. معلومات إضافية

٣٦

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

٤٠

## ٦. البيانات المالية لمتحدة للتأمين التعاوني

٤٣

## ٧. المستندات المتاحة للمعاينة

٤٤

## ٨. الملاحق

٤٥

الملحق رقم ١: التعديلات المتعلقة بالنظام الأساسي لمتحدة للتأمين التعاوني والمتعلقة بصفحة الاندماج

## فهرس الجداول والأشكال

٢	الجدول ١-١: التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفحة الاندماج
٨	الجدول ١-٢: تفاصيل الملكية في المتحدة للتأمين التعاوني قبل وبعد إتمام صفقة الاندماج وذلك كما بتاريخ هذا المستند
٩	الشكل ٢-١: نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج
١٠	الجدول ٢-٢: طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة
١١	الجدول ٣-٢: قيمة العوض بحسب سعر سهم المتحدة للتأمين التعاوني ومقارنته بالقيمة السوقية لشركة عناية
١٢	الجدول ٤-٢: طريقة احتساب معامل المبادلة
٢٣	الجدول ٥-٢: نسب الملكية لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني كما بتاريخ هذا المستند
٢٦	الجدول ١-٣: سعر إقبال سهم المتحدة للتأمين التعاوني
٢٦	الجدول ٢-٣: سعر إقبال سهم شركة عناية
٢٨	الجدول ١-٤: هيكل ملكية المتحدة للتأمين التعاوني قبل إتمام صفقة الاندماج وذلك كما بتاريخ هذا المستند
٢٩	الجدول ٢-٤: أبرز المحطات التاريخية التي مرت بها المتحدة للتأمين التعاوني منذ تأسيسها حتى الآن
٣٠	الجدول ٣-٤: تحليل لمبيعات المتحدة للتأمين التعاوني بحسب المنتجات التأمينية
٣١	الجدول ٤-٤: المنتجات التأمينية لمتحدة للتأمين التعاوني والتي تلقت المتحدة للتأمين التعاوني موافقة نهائية لها من البنك المركزي السعودي
٣٣	الجدول ٥-٤: الحد الأدنى لشركات التصنيف الائتماني
٣٣	الجدول ٦-٤: شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها المتحدة للتأمين التعاوني وتصنيف كل شركة إعادة تأمين
٣٥	الجدول ٧-٤: مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني كما في تاريخ هذا المستند
٣٦	الجدول ١-٥: تفاصيل الملكية في المتحدة للتأمين التعاوني لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المتحدة للتأمين التعاوني قبل إتمام صفقة الاندماج
٣٦	الجدول ٢-٥: عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة عناية، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة عناية
٣٩	الجدول ٣-٥: كبار مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني، والمساهمين الذين يملكون أو لديهم السيطرة على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال أو الأشخاص القادرين على توجيه القرارات والإدارة للشركة الدامجة (قبل إتمام صفقة الاندماج):
٤٠	الجدول ١-٦: البيانات المالية لمتحدة للتأمين التعاوني للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م (قائمة الدخل)
٤١	الجدول ٢-٦: البيانات المالية لمتحدة للتأمين التعاوني للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م (قائمة المركز المالي)

## المصطلحات والتعريفات

١.

المصطلح	التعريف
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أو الشركة الدامجة أو العارض	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني.
مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني كما هو معرف في القسم رقم ٤-١٠ «الهيكل التنظيمي الحالي للشركة للتأمين التعاوني» من هذا المستند.
شركة عناية أو الشركة المندمجة	شركة عناية هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية وسُجّلت بتاريخ ٢٧/٠٢/١٤٣٣هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠١٢م) بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٢٠٢٢٣٥٢٨، ورُخصت شركة عناية لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي برقم ت م ن ٢٠١٢٨/٣٢/ ن بتاريخ ١٩/٠٩/١٤٣٣هـ (الموافق ٠٧/٠٨/٢٠١٢م) حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٤٩ الصادر بتاريخ ٢٧/٠٧/١٤٣٢هـ (الموافق ٠٦/٠٦/٢٠١١م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ الصادر بتاريخ ٢٥/٠٧/١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧/٠٦/٢٠١١م).
العرض أو عرض الاندماج	العرض الخاص بمبادلة الأوراق المالية المقدم من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لمساهمي شركة عناية المتضمن في هذا المستند.
الشركتان أو الشركتين	شركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية مجتمعين.
مذكرة التفاهم	مذكرة التفاهم غير الملزمة المبرمة بين الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بتاريخ ١١/٠٥/١٤٤٤هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٢٢م).
اتفاقية الاندماج	العقد الموقع بين كل من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بتاريخ ١١/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٣١/٠٥/٢٠٢٢م) والذي يتضمن الشروط والأحكام المتعلقة بتنفيذ صفقة الاندماج، كما تم تعديلها بين الطرفين بتاريخ ١٣/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٢٢م).
التعميم أو تعميم المساهمين	هو التعميم الموجه والمتاح لمساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني فيما يتعلق بصفقة الاندماج وزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة عناية.
أسهم الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	الأسهم العادية في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالاً سعودية للسهم.
الإدراج أو إدراج الأسهم	إدراج الأوراق المالية في تداول.
طلب زيادة رأس مال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	هو طلب زيادة رأس المال للشركة المتحدة للتأمين التعاوني لغرض دمج شركة عناية في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ولائحة الاندماج والاستحواذ.
إعلان النية المؤكدة	هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ١٢/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠/٠٧/٢٠٢٢م) بخصوص صفقة الاندماج وفقاً للمادة ١٧هـ من لائحة الاندماج والاستحواذ.
الضمانات والتعهدات	هي الضمانات والتعهدات المتبادلة بين الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية في اتفاقية الاندماج والتي تم تلخيصها في القسم رقم ٢-٧ «الضمانات» من هذا المستند.
زيادة رأس المال	الزيادة المقترحة في رأس مال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من أربعمائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى خمسمائة وأثنين وتسعين مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعين (٥٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي لغرض دمج شركة عناية في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى الشركة المتحدة للتأمين التعاوني.
الأسهم	هي الأسهم المصدرة العادية من أسهم الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية مدفوعة القيمة بالكامل بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالاً سعودية لكل سهم.
الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي الأسهم التي سيتم إصدارها في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لمساهمي شركة عناية نتيجة لصفقة الاندماج والبالغ عددها تسعة عشر مليون ومائتان وستون ألف ومائة وسبعة وستون (١٩٠,٢٦٠,١٦٧) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالاً سعودية للسهم الواحد.
البنك المركزي السعودي أو ساما	البنك المركزي السعودي في المملكة العربية السعودية.
صفقة الاندماج	صفقة الاندماج المقترحة بين الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية وفقاً لأحكام المواد ٢٢٥ و ٢٢٧ و ٢٢٨ و ٢٢٩ من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من اللائحة الاندماج والاستحواذ، والتي سينتج عنها انتقال جميع أصول والتزامات شركة عناية إلى الشركة المتحدة للتأمين التعاوني، وذلك عن طريق زيادة رأس مال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من خلال إصدار تسعة عشر مليون ومائتان وستون ألف ومائة وسبعة وستون (١٩٠,٢٦٠,١٦٧) سهم عادي جديد لمساهمي شركة عناية دون تسديد أي مقابل نقدي، وذلك وفقاً للشروط المتفق عليها بين الشركتين بموجب اتفاقية الاندماج.
عملية دمج الأعمال	دمج أعمال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق سير أعمال الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج.
الشروط	هي شروط نفاذ قرار صفقة الاندماج كما هي ملخصة في القسم رقم ٦-٢ «اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج» 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 الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية تبعاً لأحكام اتفاقية الاندماج.
مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني، ما لم يدل السياق على غير ذلك.
الإدارة	الإدارة العليا والمديرون في المستويات الإدارية العليا في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني، ما لم يدل السياق على خلاف ذلك.

المصطلح	التعريف
الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني والذي سيعقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني هي: ١. التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج. ٢. التصويت على زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني من أربعمائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى خمسمائة واثنين وتسعين مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعين (٥٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. ٣. التصويت على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للشركة المرتبطة بصفقة الاندماج (والواردة في الملحق رقم ١) «التعديلات المتعلقة بالنظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني والمتعلقة بصفقة الاندماج» من هذا المستند). ٤. التصويت على تفويض مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة المتعلقة بصفقة الاندماج.
طرف أو الأطراف ذو العلاقة	يقصد به في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، ما يلي: ١. تابعي المصدر. ٢. المساهمين الكبار في المصدر. ٣. أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمصدر. ٤. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المصدر. ٥. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المصدر. ٦. أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في ١، ٢، ٣، ٤، ٥ أو ٦ أعلاه. ٧. أي شركة يسيطر عليها أي شخص مشار إليه في ١، ٢، ٣، ٤، ٥ أو ٦ أعلاه.
السيطرة	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 سواء عن طريق صفقة بيع وشراء خاصة أو عرض أو أي شخص (زيادة على مصالحه الاعتيادية كمساهم) لديه مصلحة أو مصلحة محتملة - سواء 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- الآتي: ١. شخص أو أشخاص قدموا مساعدة مالية (بخلاف ما يقوم به بنك في سياق عمله المعتاد) إلى العارض أو شركة المعروض عليها. ٢. عضو مجلس إدارة في العارض والشركة المعروض عليها (أو أي من تابعيهما). ٣. شخص يملك ٢٠٪ أو أكثر في العارض والشركة المعروض عليها (سواء بشكل منفرد أم مع شخص أو أشخاص يتصرفون معه بالاتفاق).
تابع	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 وحدته 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 ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في شركة، ويفسر مصطلح «المسيطر» وفقاً لذلك.
قريب	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. يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ، ما يلي: الزوج والزوجة والأبناء والوالدين.
توزيع الأرباح	أي شكل من أشكال توزيع أرباح الأسهم لحاملها.
تعميم مجلس إدارة شركة عناية	هو التعميم الموجه، والتمتع لمساهمي شركة عناية فيما يتعلق بصفقة الاندماج، والذي يحتوي، ضمن أشياء أخرى، على رأي مجلس إدارة شركة عناية حول صفقة الاندماج وخطط المتحدة للتأمين التعاوني بشأن شركة عناية وموظفيها، بالإضافة إلى معلومات أخرى تتعلق بحصص الملكية والتعاملات والمقود الجوهري بما يتوافق مع المادة ٣٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، والذي يشمل أيضاً، الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية والتصويت، بالإضافة إلى أية مستندات أخرى تتعلق بصفقة الاندماج وفق ما يقتضيه السياق ولائحة الاندماج والاستحواذ.
الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية والذي سيعقد للتصويت على العرض المقدم من المتحدة للتأمين التعاوني وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة وفقاً لما يلي: أ. التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة عناية والمتحدة للتأمين التعاوني بتاريخ ١١/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢١/٥/٢٠٢٣م). ب. التصويت على تفويض مجلس إدارة شركة عناية، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة عناية، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
أسهم شركة عناية	الأسهم العادية المصدرة في شركة عناية بعدد ثلاثة وعشرين مليون (٢٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم، وبقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية لكل سهم.
مستند العرض أو المستند	هو هذا المستند المعد من قبل المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً للمادة ٢٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ والموجه والتمتع لمساهمي شركة عناية فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
فترة العرض	الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة للمتحدة للتأمين التعاوني بتقديم عرض لمساهمي شركة عناية 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	هي الفترة التي يحق لدائني شركة عناية خلالها تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج، المشار إليها في المادة ٢٢٧ من نظام الشركات وتسوية أي اعتراضات مقدمة خلالها وفق أحكام نظام الشركات، حيث يحق لدائني شركة عناية الاعتراض على صفقة الاندماج خلال مدة ١٥ يوماً كحد أدنى من تاريخ إعلان شركة عناية عن ابتداء فترة اعتراض الدائنين.
معامل المبادلة	هو ٠.٨٢٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٢٩١٠ سهم من أسهم المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم واحد من أسهم شركة عناية.
المساهم أو المساهمون	أي شخص يمتلك أسهم في المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية (حيثما ينطبق).
المساهمون الكبار	أي شخص يمتلك ٥٪ أو أكثر من الأسهم في المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية (حيثما ينطبق).

المصطلح	التعريف
الشخص	أي شخص طبيعي أو اعتباري.
الملكية المباشرة	الملكية المباشرة تعني الأسهم المملوكة من المساهم بشكل مباشر في المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية (حيثما ينطبق).
الملكية غير المباشرة	الملكية غير المباشرة تعني الأسهم المملوكة من المساهم بشكل غير مباشر في الشركة (المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية) (حيثما ينطبق) من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية (حيثما ينطبق).
تداول	شركة تداول السعودية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية تابعة لمجموعة تداول القابضة والجهة الوحيدة المصرح لها بمزاولة العمل في إدراج الأوراق المالية في المملكة وتداولها.
مجموعة تداول القابضة	شركة مجموعة تداول السعودية القابضة، شركة مساهمة مدرجة سعودية مقيدة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٧٣٣ وتاريخ ١٢/٢٨/١٤٢٨هـ الموافق ١٢/١٢/٢٠٠٧م) ويقع مقرها الرئيسي بمدينة الرياض، المملكة العربية السعودية. وإن مجموعة تداول القابضة، من خلال شركاتها التابعة - المرخص لها من الهيئة - مقدم الخدمات الرئيسي لخدمات التداول والمقاصة والتسوية في الأوراق المالية السعودية.
شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع)	شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) هي شركة تابعة لمجموعة تداول القابضة وهي الجهة الوحيدة في السعودية المخولة بإيداع الأوراق المالية المتداولة في السوق المالية وتسجيل ونقل ملكيتها والقيام بأعمال التسوية.
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.
الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
الهيئة العامة للمنافسة	الهيئة العامة للمنافسة في المملكة العربية السعودية.
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت مع بعض الاستثناءات.
الضرائب أو الزكاة	أي رسوم أو ضرائب أو مستحقات زكوية أو خصومات أو استقطاعات تحمل الصفة الضريبة في أي مكان تفرض فيه أو تُحصل من قبل أو هي سبيل دعم أي جهة أو كيان أو هيئة حكومية أو وطنية أو فيدرالية أو إقليمية أو محلية أو غير ذلك من الجهات الحكومية، وتشمل (على سبيل المثال لا الحصر) الضريبة التي تُجبي على إجمالي أو صافي الدخل أو الأرباح أو العوائد (بما في ذلك أي ضريبة على أرباح رأس المال) والضرائب المفروضة على المقبوضات وحقوق الانتفاع والتملك والامتياز ونقل الملكية والقيمة المضافة والممتلكات الشخصية واشتراكات الضمان الاجتماعي والضرائب ذات الصلة، فضلاً عن أي غرامات أو عقوبات مرتبطة بأي مما سبق، وأي غرامات أو رسوم إضافية أو فوائد أو أعباء أو إضافات على الضرائب المستحقة فيما يتعلق بأي نوع من الضرائب المذكورة أعلاه.
وزارة التجارة	وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية.
وزارة الاستثمار	وزارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية.
إتمام صفقة الاندماج	يكون إتمام صفقة الاندماج بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين وبعد نشر قرار موافقة الجمعية العامة غير العادية للمتأمين التعاوني على صفقة الاندماج وقرار موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على صفقة الاندماج.
نفاذ قرار صفقة الاندماج	يكون نفاذ قرار صفقة الاندماج من تاريخ إصدار السجل التجاري المعدل للمتأمين التعاوني والمقيد فيه بيانات شركة عناية نتيجة لإتمام صفقة الاندماج، بما يتوافق مع المادة ٢٢٨ من نظام الشركات.
القوائم المالية	القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، للمتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية (حيثما ينطبق).
السنة المالية	السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.
المستشارون	هم مستشارو المتحدة للتأمين التعاوني فيما يتعلق بصفقة الاندماج والواردة أسمائهم في الصفحة (هـ) و(ز) و(و) من هذا المستند.
المستشار المالي	شركة الإنماء للاستثمار، والتي تم تعيينه من قبل المتحدة للتأمين التعاوني كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
المستشار القانوني	عبد العزيز العجلان وشركاه محامون ومستشارون قانونيون، والذي تم تعيينه من قبل المتحدة للتأمين التعاوني كمستشار قانوني فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
مراجعو الحسابات	شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (PKF) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وشركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون (Crowe) وشركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية المتحدة للتأمين التعاوني (KPMG) للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.
مستشار العناية المهنية للالتزام المالي والضريبي والزكوي والاكوتاري	برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون.
محاسب القوائم المالية الافتراضية	شركة بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون.
شركة تأمين	هي شركة تأمين خاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٢ وتاريخ ٠٦/٠٦/١٤٢٤هـ الموافق (٢٠٢٣/٠٧/٣١م) واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالأمر الوزاري رقم ٥٦١/١ وتاريخ ٠٢/٠٢/١٤٢٥هـ (الموافق ٢٠/٠٤/٢٠٢٣م).
مدرجة	هي الأوراق المالية أو الأسهم التي تم قبول إدراجها في تداول.

المصطلح	التعريف
يوم عمل	أي يوم، باستثناء يوم الجمعة والسبت وأي يوم يكون عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية أو أي يوم تغلق فيه المؤسسات المصرفية أبوابها عن العمل بموجب الأنظمة السارية والإجراءات الحكومية الأخرى.
سعر الإغلاق	آخر سعر تم تداول السهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل تداول.
ريال أو ريال سعودي	الريال السعودي، العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
نظام الشركات	نظام الشركات في المملكة، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٢٢ وتاريخ ١٢/٢٠١٤هـ (الموافق ٢٠/٦/٢٠٢٢م)، وما يطرأ عليه من تعديلات.
نظام المنافسة	نظام المنافسة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٥ بتاريخ ٢٩/٠٢/١٤٤٠هـ (الموافق ١١/٠٧/٢٠١٨م) وما يطرأ عليه من تعديلات.
النظام الأساسي	النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني وما يطرأ عليه من تعديلات.
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ (الموافق ٠٧/٠٧/٢٠٢٠م)، وما يطرأ عليه من تعديلات.
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢-٢٣-٢٠١٧-٢٠١٧هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠١٧م)، بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٠/٦/١٤٢٤هـ (الموافق ٢١/٠٧/٢٠٢٠م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٨-٢٣-٢٠١٧-٢٠١٧هـ (الموافق ١٨/٠١/٢٠٢٣م).
قواعد الإدراج	قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧-٢٠١٧هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠١٧م)، والمعدلة بموجب مجلس هيئة السوق المالية رقم ٠١-١٠٨-٢٠٢٢-٢٠٢٢هـ (الموافق ١٩/٠١/٢٠٢٢م).
لائحة الاندماج والاستحواذ	لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٠١-٥-٢٠٠٧-٢٠٠٧هـ (الموافق ٠٢/١٠/٢٠٠٧م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٨-٥-٢٠٢٣-٢٠٢٣هـ (الموافق ١٨/٠١/٢٠٢٣م).
لائحة حوكمة الشركات	لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٨-١٦-٢٠١٧-٢٠١٧هـ (الموافق ١٣/٢/٢٠١٧م) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٨-٥-٢٠٢٣-٢٠٢٣هـ (الموافق ١٨/٠١/٢٠٢٣م).
هـ	التقويم الهجري.
م	التقويم الميلادي.
وكالات التصنيف	وكالات التصنيف المالي العالمية.
شركة AM Best	وكالة إيه إم بيست وهي وكالة تصنيف أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني وتتركز على قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
تصنيف «A++»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة متفوقة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة.
تصنيف «AAA»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة.
تصنيف «A+»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة متفوقة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة.
تصنيف «A»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة.
تصنيف «A-»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة.
تصنيف «B++»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة قوتها المالية عرضة للتغيرات المعاكسة في الاكتتاب والظروف الاقتصادية.
تصنيف «B+»	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة قوتها المالية عرضة للتغيرات المعاكسة في الاكتتاب والظروف الاقتصادية.
تصنيف «AA»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد أند 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).
تصنيف «AA-»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد أند 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).
تصنيف «A++»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد أند 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 «AA» (مخاطر منخفضة).
تصنيف «A»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد أند 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 «AA» (مخاطر منخفضة).
تصنيف «A-»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد أند 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 «AA» (مخاطر منخفضة).
تصنيف «BBB»	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد أند 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).



المصطلح	التعريف
	هو أي حدث أو واقعة أو تغيير في الظروف يكون له، أو يتوقع ضمن حدود المعقول أن يكون له، وحده أو مع غيره من الأحداث أو الواقعات أو التغييرات أثر جوهري سلبي على الأعمال أو الأصول أو الالتزامات أو المركز المالي أو الربحية أو الأفاق المستقبلية الخاصة بشركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (في مجملها في جميع الحالات)، أو على صفقة الاندماج أو إنفاذها، بما في ذلك ما يترتب عنه ما يلي:
	أ. بالنسبة للمتحدة للتأمين التعاوني، ما يترتب عنه تخفيض صافي القيمة الدفترية للمتحدة للتأمين التعاوني بنسبة خمسة عشر بالمائة (١٥٪) أو أكثر كما في تاريخ القوائم المالية (أي ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م)، ويتم تحديد ما إذا وقع تخفيض من هذا القبيل باستخدام منهجية التقييم والمعادلات والافتراضات التي تستخدمها شركة عناية في تقييم موجودات والالتزامات للمتحدة للتأمين التعاوني كما في تاريخ اتفاقية الاندماج.
	ب. بالنسبة لشركة عناية، ما يترتب عنه تخفيض صافي القيمة الدفترية لشركة عناية بنسبة خمسة عشر بالمائة (١٥٪) أو أكثر كما في القوائم المالية (أي ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م)، ويتم تحديد ما إذا وقع تخفيض من هذا القبيل باستخدام منهجية التقييم والمعادلات والافتراضات التي تستخدمها المتحدة للتأمين التعاوني في تقييم موجودات والالتزامات لشركة عناية كما في تاريخ اتفاقية الاندماج.
	وذلك في جميع الأحوال على ألا يُعتدَّ في تحديد ما إذا وقع حدث جوهري سلبي بما يلي:
	أ. أي تراجع في الأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو السوقية، أو أوضاع أسواق الأوراق المالية أو أسواق الائتمان أو الأسواق المالية أو غيرها من أسواق رأس المال في قطاع الخدمات المالية على الصعيد العالمي، أو في الشرق الأوسط، أو في المملكة العربية السعودية، أو بالأوضاع العامة، ما لم يكن يترتب عنها آثار سلبية تفوق بصفة جوهريّة الأضرار التي تمسّ الشركات أو الجهات الأخرى العاملة في القطاع نفسه الذي تعمل فيه شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق).
	ب. أي تغييرات أو أحداث أو تطورات تترتب عن توقيع اتفاقية الاندماج أو تسليمها، أو الإعلان للجمهور عنها، أو تعليق أو استكمال لصفقة الاندماج أو أي من المعاملات الأخرى المشار إليها في اتفاقية الاندماج، ويشمل ذلك الأثر المترتب عن التغييرات والتطورات الواقعة على العلاقات التعاقدية وغيرها الخاصة بشركة عناية أو بالمتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق) مع الموظفين والعملاء والموردين والشركاء.
	ج. أي تغييرات أو أحداث أو تطورات تترتب عن عدم تلبية شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق) لأي توقعات أو تبوّآت أو تقديرات، الداخلية منها أو المنشورة، المتعلقة بالإيرادات أو الأرباح أو مؤشرات الأداء المالي أو التشغيلي الأخرى لأي فترة من الفترات (علماً أنّه قد تُعدّ الوقائع والظروف التي أدت إلى تعدّد تلبية أي مما تقدّم أحداثاً جوهريّة سلبية، ويجوز أخذها بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا وقع حدث جوهري سلبي، وذلك حصراً إن كان لا يرد توصيف تلك الوقائع والظروف في الفقرة (أ) أو في الفقرات من (د) حتى (ح) من هذا التعريف).
	د. أي تغيير بذاته في السعر السوقي أو التصنيف الائتماني (للطرف المعني أو الأوراق المالية الخاصة به) أو حجم تداول الأوراق المالية الخاصة بالطرف المعني (علماً أنّه قد تُعدّ الوقائع والظروف التي أدت إلى تعدّد تلبية أي مما تقدّم أحداثاً جوهريّة سلبية، ويجوز أخذها بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا وقع حدث جوهري سلبي، وذلك حصراً إن كان لا يرد توصيف تلك الوقائع والظروف في الفقرتين (أ) أو (ج)، أو الفقرات من (هـ) حتى (ح) من هذا التعريف).
	هـ. أي تغييرات أو تغييرات مقترحة في القوانين السارية (أو في تفسيراتها الرسمي في جميع الأحوال) تقع بعد تاريخ اتفاقية الاندماج، ويستثنى من ذلك الحالات التي يترتب فيها عن التغيير المُدخّل على القوانين السارية آثار سلبية على شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق) تفوق بصفة جوهريّة الأضرار التي تمسّ إحداهما أو الشركات أو الجهات الأخرى العاملة في القطاع نفسه الذي تعمل فيه شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق).
	و. الظروف الجغرافية السياسية، أو نشوب عداوات أو تصعيدها، أو وقوع أي أعمال حرب أو تخريبية أو إرهابية، أو تصعيد أو تفاقم أي أعمال حرب أو تخريبية أو إرهابية تكون قائمة أو محتملة من تاريخ اتفاقية الاندماج، ويستثنى مما سبق التغييرات أو الأحداث أو التطورات التي يترتب عنها آثار سلبية على شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق) تفوق بصفة جوهريّة الأضرار التي تمسّ إحداهما أو الشركات أو الجهات الأخرى العاملة في القطاع نفسه الذي تعمل فيه شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق).
	ز. أي هزات أو زلازل أو كوارث طبيعية أخرى، ما لم يترتب عن تلك التغييرات أو الأحداث أو التطورات آثار سلبية تفوق بصفة جوهريّة الأضرار التي تمسّ الشركات أو الجهات الأخرى العاملة في القطاع نفسه الذي تعمل فيه شركة عناية أو المتحدة للتأمين التعاوني (حيثما ينطبق).
	ح. أي تغييرات أو أحداث أو تطورات تترتب عن أي إجراءات مطلوب صراحة اتخاذها فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

حدث جوهري سلبي (كما هو معرف في اتفاقية الاندماج)

## لمحة عامة عن صفقة الاندماج

## ٢-١ مقدمة

بتاريخ ١١/٠٥/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٢/٠٥م) أعلنت المتحدة للتأمين التعاوني عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة للنواحي المالية والقانونية والاكتوارية والضريبية والزكوية. 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 عناية في المتحدة للتأمين التعاوني مقابل قيام المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة عناية المستحقين. تبعاً لذلك، شكلت الشركتان فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية لهيكل المقترح لصفقة الاندماج.

أبرمت كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية اتفاقية اندماج بتاريخ ١١/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٥/٣١م)، المعدلة بتاريخ ١٣/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٣١م)، وبتاريخ ١٢/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٣٠م) أعلنت المتحدة للتأمين التعاوني عن نيتها المؤكدة للاستمرار في صفقة الاندماج وتقديم عرض لمساهمي شركة عناية لهذا الغرض. وقد تضمنت اتفاقية الاندماج جميع الأحكام والخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بين الشركتين وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ولا سيما لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ونظام الشركات. ولمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على القسم رقم ٢-٦ «اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج» من هذا المستند. وقد تم الاتفاق بين مجلسي إدارة الشركتين على أن تتم صفقة الاندماج على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدي أي من خلال إصدار (٠,٨٣٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠) سهم في المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مملوك في شركة عناية. وبناءً على ذلك، سوف يكون إجمالي عدد الأسهم الجديدة المصدرة في المتحدة للتأمين التعاوني لصالح مساهمي شركة عناية هو تسعة عشر مليون ومائتان وستون ألف ومائة وسبعة وستون (١٩,٢٦٠,١٦٧) سهم جديد من أسهم المتحدة للتأمين التعاوني وهو ما يشكل نسبة (٢٢,٥٠٪) من إجمالي عدد أسهم المتحدة للتأمين التعاوني بعد إتمام صفقة الاندماج. مع العلم بأن رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني الحالي هو أربع مائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد. وبعد زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج، سيصبح رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني خمسمائة واثان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعون (٥٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها تسعة وخمسين مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين (٥٩٠,٢٦٠,١٦٧) سهم عادي.

## ٢-٢ خلفية وأسباب صفقة الاندماج

تتمحور دوافع صفقة الاندماج الرئيسية حول تنافسية الحصص السوقية في قطاع التأمين، فيحسب تقرير الاستقرار المالي للعام ٢٠٢٢ الصادر عن البنك المركزي السعودي، فقد استحوذت خمس شركات تأمين على ما نسبته ٦٨,٨٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لسوق التأمين في المملكة للعام ٢٠٢١م، حيث إن صفقة الاندماج المقترحة للتحقق للمتحدة للتأمين التعاوني مع شركة عناية تعد خطوة هامة لمساعدة المتحدة للتأمين التعاوني للاستحواذ على حصة سوقية أكبر من خلال تقديم مجموعة واسعة من منتجات التأمين العام والتأمين الصحي بالإضافة إلى زيادة قاعدة العملاء للمتحدة للتأمين التعاوني، وتحسين الخدمات التأمينية المقدمة للعملاء والقدرة على تحمل مخاطر أكبر. ومن المتوقع أن يسهم الاندماج في تحقيق عدد من الأهداف والأمور الاقتصادية التي من شأنها أن تعود بالنفع على مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني الحاليين والجدد.

كما تلخص دوافع صفقة الاندماج على سبيل المثال لا الحصر فيما يلي:

- **زيادة الحصة السوقية وزيادة وتنوع قاعدة العملاء:** من المتوقع أن تزيد الحصة السوقية للشركة الدامجة عن طريق الزيادة المعتمدة في إجمالي الأقساط المكتتبة بالمقارنة إلى إجمالي الأقساط المكتتبة لجميع الشركات في قطاع التأمين الطبي، بالإضافة إلى أنه من المتوقع أن تتمتع الشركة الدامجة بقاعدة عملاء أكبر وأكثر تنوعاً وذلك نتيجة دمج قاعدة العملاء لكل الشركتين، والذي بدوره سيؤدي إلى تحسن وضع الشركة الدامجة ونتائج عملياتها التشغيلية والمالية مقارنة بالمراكز الحالية للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.
- **تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها:** كنتيجة لصفقة الاندماج، فإن من المتوقع أن تتحسن قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها بشكل أفضل وذلك نتيجة تراكم الخبرات فيما يتعلق بالجانب الاستثماري للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بعد الاندماج، وكذلك نتيجة زيادة المتانة المالية للشركة الدامجة.

- تخفيض نسبة النفقات التشغيلية إلى إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها والقدرة على تقديم منتجات بأسعار تنافسية: كنتيجة لصفقة الاندماج، فإن الشركة الدامجة ستكون قادرة على تخفيض النفقات التشغيلية والمصارف العمومية والإدارية بما يتناسب مع حجم أعمالها الجديد، وذلك نتيجة دمج الخدمات المشتركة لكل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية، مما سوف يؤدي إلى انخفاض نسبة النفقات التشغيلية إلى إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها. بالإضافة إلى أن انخفاض النفقات التشغيلية للشركة الدامجة ستلقي بظلالها على إمكانية الشركة من تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل.
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين: كنتيجة للاندماج الذي سيخلق قيمة أكبر للشركة الدامجة، فإن قدرة الشركة الدامجة على التفاوض مع معيدي التأمين ستكون أقوى نظراً لكبر حجم الأعمال لدى الشركة الدامجة بعد الاندماج والتي ستجعلها في موقف أقوى أمام المفاوضات على الأسعار مع معيدي التأمين والذي بدوره سيؤدي إلى تقليل تكاليف إعادة التأمين.
- تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة الدامجة: من المتوقع بعد الاندماج أن الشركة الدامجة ستتمتع بانتشار جغرافي أوسع من خلال دمج شبكة الفروع التي تمتلكها كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية، بالإضافة إلى أن زيادة الانتشار الجغرافي للشركة الدامجة سيحقق المستهدفات المطلوبة من صفقة الاندماج من حيث النمو في إجمالي الأقساط المكتتبه عبر شبكة الفروع التي أصبحت أكثر انتشاراً والذي بدوره سيزيد القوة الاقتصادية للشركة الدامجة و سيزيد كذلك قدرة الشركة الدامجة على المنافسة على قطاع التأمين.
- تحسين كفاءة رأس مال الشركة الدامجة: ستمتع الشركة الدامجة كنتيجة لصفقة الاندماج برأس مال أقوى وبمستوى ملاءة مالية أقوى، وبالتالي سيرفع قدرتها على تحمل مستوى مخاطرة أعلى وتقديم خدمات تأمينية أفضل، كما من المتوقع أن يسهم رأس المال الجديد بالحصول على تصنيف أفضل من قبل وكالات التصنيف. سيبليج رأس مال الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار صفقة الاندماج خمسمائة واثان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعون (٥٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي بنسبة زيادة تبلغ ٤٨,١٥٪ عن رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني الحالي قبل نفاذ قرار صفقة الاندماج البالغ أربعمائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.
- الاستفادة من تكامل الخبرات الإدارية والفنية التي قد تنتج نتيجة دمج الأعمال: من المتبني به بعد صفقة الاندماج أن الشركة الدامجة ستستفيد من الخبرات التراكمية فيما يتعلق بالجوانب الإدارية والفنية والبنية التقنية وإدارة المخاطر التي تملكها كلا الشركتين.

ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجلسي إدارة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.

## ٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج

بتاريخ ١١/٠٥/١٤٤٤هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٢٢م)، أعلنت المتحدة للتأمين التعاوني عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية، وذلك بغرض تقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة المالي والقانوني والاكتواري. 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 تتم صفقة الاندماج المقترحة من خلال عرض مبادلة أوراق مالية يتم من خلالها نقل موجودات والتزامات شركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني مقابل إصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني. تبعاً لذلك، شكلت الشركتان فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكل المقترح لصفقة الاندماج.

تبعاً لذلك، أبرمت كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية اتفاقية اندماج بتاريخ ١١/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢١/٠٥/٢٠٢٢م)، المعدلة بتاريخ ١٣/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٢٣م)، وتم الاتفاق بموجبها على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المواد ٢٢٥ و ٢٢٧ و ٢٢٨ و ٢٢٩ من نظام الشركات والفقرة الفرعية ١ من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، وكما أعلنت المتحدة للتأمين التعاوني بتاريخ ١٢/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٣٠/٠٧/٢٠٢٣م) عن نيتها المؤكدة لتقديم عرض لمساهمي شركة عناية لغرض الاندماج. اتفق الطرفان على أن يكون العوض الوحيد للاندماج هو قيام المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار أسهم جديدة بتاريخ إتمام صفقة الاندماج (آخذين بالاعتبار إجراءات النسوية) حصراً لصالح مساهمي شركة عناية المستحقين مقابل دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني، حيث ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار ٠,٨٣٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠ سهم في المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مملوك في شركة عناية.

ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بزيادة رأس مالها من أربعمائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى خمسمائة واثين وتسعين مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعين (٥٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي، وذلك من خلال إصدار تسعة عشر مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين (١٦٧,٢٦٠,١٩٠) سهم عادي جديد وبقيمة اسميه تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودي للسهم لصالح مساهمي شركة عناية المقيدين بسجل مساهمي شركة عناية في يوم التداول الثاني الذي يلي تاريخ تعليق أسهم شركة عناية، بمعدل ٠,٨٣٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠.

سهم جديد في المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مملوك في شركة عناية، وبالتالي إن نسبة ملكية مساهمي شركة عناية ستبلغ ٢٢,٥٪ من رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني بعد إتمام صفقة الاندماج.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناء على قيمة أسهم العوض الاسمية، ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره مائة واثنان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعون (١٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناء على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني البالغ ٩,٩٩ ريال سعودي كما في تاريخ ١٠/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠/٠٥/٢٠٢٣م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره مائة واثنان وتسعون مليون وأربعمائة وتسعة آلاف وثمانية وستون (١٩٢,٤٠٩,٠٦٨) ريال سعودي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناء على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني البالغ (٨,٨٤) ريال سعودي كما في تاريخ ١٧/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ١١/١١/٢٠٢٣م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند) مبلغ وقدره مائة وسبعون مليون ومائتان وتسعة وخمسون ألف وثمانمائة وستة وسبعون (١٧٠,٢٥٩,٨٧٦) ريال سعودي وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية للتحقق من القيمة السوقية للمساهمين في وقت لاحق بناء على سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

بتاريخ إتمام صفقة الاندماج، سيمتلك المساهمون في المتحدة للتأمين التعاوني نسبة ٦٧,٥٠٪ من أسهم الشركة الدامجة وسيمتلك المساهمون في شركة عناية نسبة ٢٢,٥٠٪ من أسهم الشركة الدامجة.

وفي حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة عناية بناء على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. فعلى سبيل المثال، إذا كان أحد مساهمي شركة عناية يملك ٥٠ سهماً في شركة عناية سيخصص له ٤١ سهماً من أسهم العوض وليس ٤٢ سهماً. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في السوق المالية السعودية بسعر السوق في حينه بالنيابة عن مساهمي شركة عناية المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية بيع كسور الأسهم على مستحقيها كلاً حسب ما يستحقه، 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. ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في المتحدة للتأمين التعاوني قبل وبعد زيادة رأس المال وذلك كما بتاريخ هذا المستند.

الجدول ١-٢: تفاصيل الملكية في المتحدة للتأمين التعاوني قبل وبعد إتمام صفقة الاندماج وذلك كما بتاريخ هذا المستند

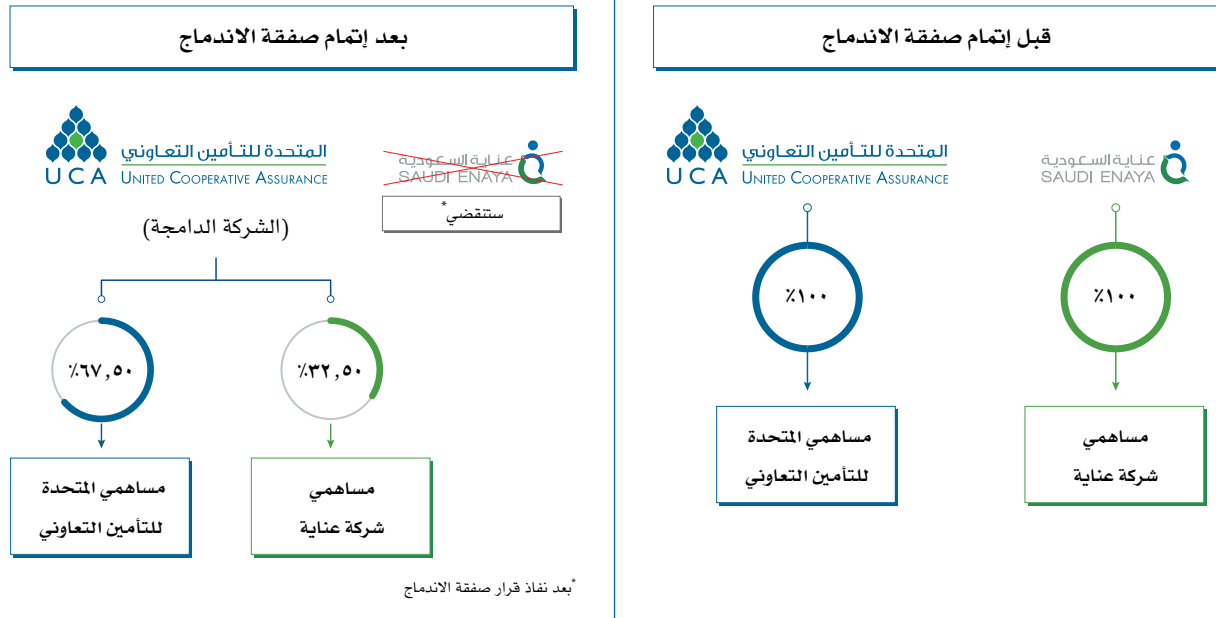
المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج - المتحدة للتأمين التعاوني			بعد إتمام صفقة الاندماج - المتحدة للتأمين التعاوني			
	عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية غير المباشرة	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة وغير المباشرة)	عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية غير المباشرة
المساهمون الكبار							
شركة يو سي آيه القابضة ذ.م.م	١٢,٥٢٢,٠٠٠	٣١,٢٣٪	لا يوجد	٣١,٢٣٪	١٢,٥٢٢,٠٠٠	لا يوجد	٢١,١٥٪
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المتحدة للتأمين التعاوني							
خالد حسين علي رضا	٢٧٠,٨١٦	٠,٦٨٪	لا يوجد	٠,٦٨٪	٢٧٠,٨١٦	لا يوجد	٠,٤٦٪
أقارب أعضاء مجلس الإدارة*	١٠٠,٠٠٠	٠,٢٥٪	لا يوجد	٠,٢٥٪	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٠,١٧٪
الجمهور	٢٧,٠٩٧,١٨٤	٦٧,٧٤٪	لا ينطبق	٦٧,٧٤٪	٤٦,٣٥٧,٣٥١	لا ينطبق	٧٨,٢٣٪
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٠٠٪</b>	<b>لا ينطبق</b>	<b>١٠٠٪</b>	<b>٥٩,٢٦٠,١٦٧</b>	<b>لا ينطبق</b>	<b>١٠٠,٠٠٪</b>

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

\* إن الملكية المباشرة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن ملكية زوجة الأستاذ/ خالد حسين علي رضا في المتحدة للتأمين التعاوني بنسبة ٠,٢٥٪ قبل إتمام صفقة الاندماج وبنسبة ٠,١٧٪ بعد إتمام صفقة الاندماج.

وقامت المتحدة للتأمين التعاوني بتعيين شركة الإنماء للاستثمار كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج، وفيما يلي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:

الشكل ١-٢: نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج



## ٤-٢ تقييم المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية

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

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معاملة المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقّعة بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بتاريخ ١١/٠٥/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٢/٠٥م)، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني عبر قيام المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة عناية مقابل نقل أصول والتزامات شركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني. 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 لكل من الشركتين قبل أو بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج. وبناءً على ذلك، تم استخدام منهجية القيمة الدفترية لحقوق الملكية (حسب النتائج المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م)، وذلك بعد إجراء التعديلات اللازمة. وفيما يلي توضيح لطريقة التقييم واحتساب معاملة المبادلة.

## الجدول ٢-٢: طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة

بالريال السعودي، فيما عدا ما تم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	شركة عناية	المتحدة للتأمين التعاوني	كما في القوائم المالية المعلنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
لا ينطبق	١٧١,٥٧٧,٠٠٠	٢٠٥,٦٣٣,٠٠٠	أ. القيمة الدفترية لحقوق الملكية كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية للمتحدة للتأمين التعاوني			
لا ينطبق		٣٧,٧٨٠,٠٤٧	(+) تأثير إعادة تقييم استثمار المتحدة للتأمين التعاوني بالمقارنة مع ما تم تسجيله في القوائم المالية لعام ٢٠٢٢م
		٢٣,٠٠٠,٠٠٠	(+) تأثير تطبيق معيار ١٧ من المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) «الخسائر الائتمانية المتوقعة»
		٦٠,٧٨٠,٠٤٧	ب. إجمالي التعديلات للشركة (تتمثل من تعديلات الفحص النافي للجهالة ومدخلات المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية المتفق عليها من قبل الطرفين)
تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة عناية			
	(٦,٨٨٥,٠٠٠)		(-) النفقات الرأسمالية للمعدات وأجهزة الكمبيوتر المستهلكة بالكامل
	(٦,٨٤١,٠٠٠)		(-) مخصصات إضافية مقابل ذمم مدينة قائمة مستحقة
	(٥,٢٩٠,٠٠٠)		(-) إعادة تصنيف ذمم مدينة قائمة مستحقة
	(٤,٣٠٠,٠٠٠)		(-) تأثير تطبيق معيار ١٧ من المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)
	(٢,٦٤٠,٠٠٠)		(-) النفقات الرأسمالية للأثاث متعلقة بالمقر الرئيسي الجديد لشركة عناية
	(٥٠٠,٠٠٠)		(-) تأثير تطبيق معيار ٩ من المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)
	(٤٧٣,٠٠٠)		(-) مخصصات مقابل مبالغ للموردين مدفوعة مسبقاً
لا ينطبق	(١٨٥,٠٠٠)		(-) ودائع قابلة للاسترداد
	(١٤٠,٠٠٠)		(-) النفقات الرأسمالية للمركبات المستهلكة بالكامل
	(١٢٥,٠٠٠)		(-) فروقات ناتجة من إيرادات برنامج العمرة
	(١٠٧,٠٠٠)		(-) مخصصات إضافية مقابل ذمم مدينة قائمة مستحقة ناتجة من برنامج العمرة
	(٦٦,٠٠٠)		(-) مخصصات أرصدة الأصول ثابتة أخرى
	(٩,١٠٠,٠٠٠)		(-) مخصص إضافي للزكاة يعكس احتمالية مطالبات زكوية إضافية عن الفترة بين عامي ٢٠١٥م و٢٠١٨م
	(٨,٢٩٠,٠٠٠)		(-) مطالبات ضريبية محتملة ناتجة عن أرباح رأسمالية عن شركة ميونخ ري «أحد كبار مساهمين شركة عناية سابقاً»
	(٧,٢٣٠,٠٠٠)		(-) مطالبات زكوية محتملة متعلقة باستثمارات شركة عناية
	(١,٨٢٠,٠٠٠)		(-) مطالبات زكوية محتملة متعلقة بالتزامات شركة عناية
	(١,٨٢٠,٠٠٠)		(-) مطالبات ضريبية القيمة المضافة عن الإيرادات الأخرى الناتجة عن تأمين الحج والعمرة
	(٣٥٨,٠٠٠)		(-) مطالبات زكوية محتملة متعلقة تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
	(٢٤٩,٠٠٠)		(-) مطالبات زكوية محتملة متعلقة بفروقات الرواتب
	(٢١٢,٠٠٠)		(-) فروقات مخصصات مضافة للوعاء الزكوي
	(١٠٨,٠٠٠)		(-) فروقات احتساب الإيرادات المسجلة بين ميزان المراجعة و إقرار إيرادات ضريبة القيمة المضافة
	(٤٨,٠٠٠)		(-) مخصص التغير في ملكية المساهمين المؤسسين الأجانب في شركة عناية
	(٤٧,٠٠٠)		(-) مطالبات زكوية محتملة ناتجة عن زيادة رأس مال شركة عناية
	(٨٩٥,٠٠٠)		(-) صافي مطالبات طبية متكبدة غير مبلغ عنها
	(٢٩,٠٠٠)		(-) مخصص قضايا قائمة على شركة عناية
	١٤,٤٦٠,٠٠٠		(+) مخصص الزكاة والضريبة المعترف بها في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	(٤٣,٢٩٨,٠٠٠)		ج. إجمالي التعديلات لشركة عناية (تتمثل من تعديلات الفحص النافي للجهالة ومدخلات المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية المتفق عليها من قبل الطرفين)

بالريال السعودي، فيما عدا ما تم ذكره خلاف ذلك			
الشركة الدامجة	شركة عناية	المتحدة للتأمين التعاوني	كما في القوائم المالية المعلنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٣٩٤,٦٩٢,٠٤٧	(أ + ج) ١٢٨,٢٧٩,٠٠٠	(أ + ب) ٣٦٦,٤١٣,٠٤٧	التقييم النهائي بعد تعديلات الفحص النافي للجهالة ومدخلات المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية المتفق عليها من قبل الطرفين
%١٠٠,٠٠	%٣٢,٥٠	%٦٧,٥٠	الملكية في الشركة الدامجة (%)
لا ينطبق	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد أسهم المتحدة للتأمين التعاوني المصدره حالياً (سهم)
لا ينطبق	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	عدد أسهم شركة عناية المصدره حالياً (سهم)
١٩,٢٦٠,١٦٧			عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة عناية (سهم)
٠,٨٣٧٢٩٨٥٦٢١٧٣٩١٠			معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية (عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة عناية ÷ عدد أسهم شركة عناية المصدره حالياً)
٥٩,٣٦٠,١٦٧			إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج) (سهم)

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم المتحدة للتأمين التعاوني بزيادة رأس مالها وإصدار تسعة عشر مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين (١٩,٢٦٠,١٦٧) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة عناية، وبقيمة اسمية إجمالية تبلغ مائة واثنين وتسعين مليون وستمائة وواحد ألف وستمئة وسبعون (١٩٢,٦٠١,٦٧٠) ريال سعودي. كما يبلغ إجمالي القيمة السوقية للأسهم الجديدة، بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني البالغ (٩,٩٩) ريال سعودي كما في تاريخ ١٠/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠/٠٥/٢٠٢٣م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)، مبلغاً وقدره مائة واثنان وتسعون مليون وأربعمائة وتسعة آلاف وثمانية وستون (١٩٢,٤٠٩,٠٦٨) ريال سعودي. وكما يبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني البالغ (٨,٨٤) ريال سعودي كما في تاريخ ١٧/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٠١/١١/٢٠٢٣م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند) مبلغاً وقدره مائة وسبعون مليون ومائتان وتسعة وخمسون ألف وثمانمائة وستة وسبعون (١٧٠,٢٥٩,٨٧٦) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية للشركة في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم المتحدة للتأمين التعاوني في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج.

### الجدول ٢-٣: قيمة العوض بحسب سعر سهم المتحدة للتأمين التعاوني ومقارنته بالقيمة السوقية لشركة عناية

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة عناية	١٩,٢٦٠,١٦٧ سهم عادي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق المتحدة للتأمين التعاوني في تاريخ ١٠/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠/٠٥/٢٠٢٣م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٩٢,٤٠٩,٠٦٨ ريال سعودي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق المتحدة للتأمين التعاوني في تاريخ ١٧/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٠١/١١/٢٠٢٣م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	١٧٠,٢٥٩,٨٧٦ ريال سعودي
القيمة السوقية لشركة عناية في تاريخ ١٠/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠/٠٥/٢٠٢٣م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٣١٨,٢٢٠,٠٠٠ ريال سعودي
القيمة السوقية لشركة عناية في تاريخ ١٧/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٠١/١١/٢٠٢٣م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	٢٥٠,٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة عناية والقيمة الإجمالية للعوض في تاريخ ١٠/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠/٠٥/٢٠٢٣م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	انخفاض بحوالي (٣٩,٥٥)٪
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة عناية والقيمة الإجمالية للعوض تاريخ ١٧/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٠١/١١/٢٠٢٣م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر المستند)	انخفاض بحوالي (٣٢,٠٩)٪

**الجدول ٢-٤: طريقة احتساب معامل المبادلة**

البند	الإيضاح
تقييم الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)	تقييم المتحدة للتأمين التعاوني + تقييم شركة عناية
نسبة ملكية المتحدة للتأمين التعاوني في الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)	$\frac{\text{تقييم المتحدة للتأمين التعاوني}}{\text{تقييم الشركة الدامجة «بعد صفقة الاندماج»}}$
نسبة ملكية شركة عناية في الشركة الدامجة (بعد صفقة الاندماج)	$\frac{\text{تقييم شركة عناية}}{\text{تقييم الشركة الدامجة «بعد صفقة الاندماج»}}$
عدد الأسهم لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني الحاليين بعد صفقة الاندماج	كما هو قبل إتمام صفقة الاندماج أي ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة عناية الحاليين	$\frac{\text{عدد الأسهم لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني المصدرة حالياً}}{\text{نسبة ملكية المتحدة للتأمين التعاوني في الشركة الدامجة بعد صفقة الاندماج}} - \text{عدد الأسهم لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني حالياً}$
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة عناية	$\frac{\text{عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي شركة عناية لغرض الاندماج}}{\text{عدد الأسهم في شركة عناية لغرض الاندماج}}$

**٢-٥ تمويل صفقة الاندماج**

لن تسدّد المتحدة للتأمين التعاوني أي مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة عناية لغرض دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني ولن تحصل على أي تمويل خارجي لإتمام صفقة الاندماج. حيث سيكون العرض في صفقة الاندماج من خلال إصدار تسعة عشر مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين (١٦٧, ٢٦٠, ١٩) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل في المتحدة للتأمين التعاوني لصالح مساهمي شركة عناية مقابل دمج شركة عناية في المتحدة للتأمين التعاوني بقيمة اسمية تبلغ عشرة (١٠) ريبالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة عناية، أي أنه سيتم إصدار ٠,٨٢٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠ سهم في المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة عناية. وسوف تُسجّل هذه الأسهم لصالح مساهمي شركة عناية المستحقين، وستكون الأسهم الجديدة الصادرة نتيجة زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني متساوية القيمة والتصنيف والحقوق من جميع النواحي مع أسهم المتحدة للتأمين التعاوني المصدرة حالياً.

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

**٢-٦ اتفاقية الاندماج وملخص شروط وأحكام صفقة الاندماج**

أبرمت كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية اتفاقية اندماج بتاريخ ١١/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢١/٠٥/٢٠٢٢م)، المعدلة بتاريخ ١٣/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٢٢م)، والتي تضمنت شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحددة في مستند العرض، بالإضافة إلى تعهدات و ضمانات معينة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستخضع صفقة الاندماج إلى الشروط المبينة في بنود اتفاقية الاندماج والمذكورة أدناه. وفيما يلي ملخص البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج، وهي على النحو التالي:

**٢-٧ البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في المستندات أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**
**٢-٧-١ الاتفاق على استكمال صفقة الاندماج**

وفقاً للبند الثاني من اتفاقية الاندماج، اتفق كلاً من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على الاندماج وفقاً لنظام الشركات ولائحة الاندماج والاستحواذ والأنظمة واللوائح الأخرى المعمول بها وفقاً لأحكام اتفاقية الاندماج، ومع مراعاة الشروط الواردة في القسم رقم ٢-٧-٢ («الشروط المسبقة») وما يلي:

١. أن يتم دمج شركة عناية وضمها في المتحدة للتأمين التعاوني ونقل جميع حقوقها والتزاماتها وأصولها ومسؤولياتها إلى المتحدة للتأمين التعاوني بموجب نظام الشركات اعتباراً من تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج؛
٢. في تاريخ إتمام صفقة الاندماج، أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعد إتمام صفقة الاندماج، سيتم إصدار الأسهم الجديدة للمساهمين الظاهريين في سجل مساهمي شركة عناية في يوم التداول الثاني الذي يلي تاريخ تعليق أسهم شركة عناية، أو في أي يوم آخر تحدده هيئة السوق المالية أو تداول أو مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) وفقاً لمعامل المبادلة؛



٣. في تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، سينتهي وجود شركة عناية كشركة مستقلة.
٤. يكون «معامل المبادلة» كما يلي: ٠,٨٣٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠ سهم في المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة عناية.
٥. وفي حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة عناية بناء على معامل المبادلة الموضح أعلاه كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح.
٦. وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها، ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بجمع الاستحقاقات الجزئية وبيع أسهم المتحدة للتأمين التعاوني المعنية نيابة عن جميع مساهمي شركة عناية الذين يحق لهم الحصول على الأسهم الجزئية للمتحدة للتأمين التعاوني في السوق نقداً، وبعد ذلك، تقوم المتحدة للتأمين التعاوني بتوزيع صافي العائدات النقدية على مساهمي شركة عناية بما يتناسب مع استحقاقاتهم الجزئية.
٧. يتعاون كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على إعلان توقيع اتفاقية الاندماج على تداول فور توقيعها (أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعد ذلك).
٨. يتفق الطرفان على أنه عند إتمام صفقة الاندماج، تُخصص نسبة ٦٧,٥٠٪ من رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني للمساهمين في المتحدة للتأمين التعاوني، وتُخصص نسبة ٣٢,٥٠٪ المتبقية من رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني لمساهمي شركة عناية.

## ٢-٧-٢ الشروط المسبقة

وفقاً للبند الثالث من اتفاقية الاندماج، يجب على كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بذل الجهد المعقول (حسب قدرة كل منهما) لضمان استيفاء الشروط التالية في أقرب وقت ممكن عملياً، ويجب على كل طرف التنسيق مع الطرف الآخر كما هو مطلوب بهذا الخصوص وذلك لتحقيق ما يلي:

١. الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة، على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج، أو عدم ممانعة مشروطة بشأن الاندماج (لكن بشروط مقبولة للمتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية) أو انتهاء فترة المراجعة القانونية المعمول بها، وفقاً لنظام المنافسة.
٢. موافقة البنك المركزي السعودي على اتفاقية الاندماج وزيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني.
٣. موافقة تداول السعودية على طلب إدراج الاسهم الجديدة للمتحدة للتأمين التعاوني في السوق المالية وفقاً لقواعد الإدراج.
٤. موافقة هيئة السوق المالية على طلب تسجيل أسهم زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني والموافقة على نشر مستند العرض.
٥. الحصول على موافقة وزارة التجارة أو الهيئة (حسبما ينطبق) على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني، كما نصت عليه قرارات الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني.
٦. موافقة الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم التي لها حق التصويت الممثلة في الاجتماع على شروط صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي الموافقة على زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، والموافقة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج والموافقة على تفويض مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج؛
٧. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية بأكثرية لا تقل عن ثلاثة أرباع الأسهم التي لها حق التصويت الممثلة في الاجتماع على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على العرض المقدم من المتحدة للتأمين التعاوني وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، وتفويض مجلس إدارة شركة عناية، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة عناية، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج؛ و
٨. عدم صدور أي أمر قضائي أو حكم أو مرسوم أو أي إجراء آخر من أي هيئة حكومية ذات اختصاص قضائي في المملكة العربية السعودية يكون سارياً ويحظر استكمال صفقة الاندماج وفقاً لبنود اتفاقية الاندماج أو يجعلها غير قانونية.

و تتعهد شركة عناية أن يصدر مجلس إدارتها خطاباً موجهاً إلى المتحدة للتأمين التعاوني لتأكيد ما إذا (١) كان يحق لأي من موظفي شركة عناية أو كبار المدراء التنفيذيين أو المستشارين الحصول على مكافأة أو تعويض عمولات أو أي مكافأة أخرى بشأن الاندماج مع تقديم تفاصيل هذه الاستحقاقات بشكل كامل؛ (٢) تم سداد أو سيتم سداد أي مدفوعات (وتاريخ ذلك السداد)؛ (٣) تم استحقاق مبلغ أي دفعة في حسابات شركة عناية وذلك كما في القوائم المالية. إلى الحد الذي تم فيه سداد المدفوعات أو سيتم سدادها ولكن لم يتم احتسابها كما في القوائم المالية، فسوف يتم تخفيض هذا المبلغ من التقييم النهائي لشركة عناية.

كما تتعهد المتحدة للتأمين التعاوني أن يصدر مجلس إدارتها خطاباً موجهاً إلى شركة عناية للتأمين لتأكيد ما إذا كان (١) يحق لأي من موظفي المتحدة للتأمين التعاوني أو كبار المدراء التنفيذيين أو المستشارين الحصول على مكافأة أو تعويض عمولات أو أي مكافأة أخرى بشأن الاندماج مع تقديم تفاصيل هذه الاستحقاقات بشكل كامل؛ (٢) تم سداد أو سيتم سداد أي مدفوعات (وتاريخ ذلك السداد)؛ (٣) تم استحقاق مبلغ أي دفعة في حسابات المتحدة للتأمين التعاوني وذلك كما في القوائم المالية. إلى الحد الذي تم فيه سداد المدفوعات أو سيتم سدادها ولكن لم يتم احتسابها كما في القوائم المالية، فسوف يتم تخفيض هذا المبلغ من التقييم النهائي للمتحدة للتأمين التعاوني.

تتعهد المتحدة للتأمين التعاوني بإشعار شركة عناية، بموجب النظام المعمول به، فور علمها بـ (١) استيفاء أي شرط من الشروط المذكورة أعلاه؛ أو (٢) التأخر في استيفاء أي شرط أو فعل أو إغفال أو حدث، أو أي سبب آخر مهما كانت طبيعته، بما قد يؤدي إلى تأخير استيفاء الشروط المذكورة أعلاه أو عدم استيفائها إطلاقاً.

تتعهد شركة عناية بإشعار المتحدة للتأمين التعاوني، بموجب النظام المعمول به، فور علمها بـ (١) استيفاء أي شرط من الشروط المذكورة أعلاه؛ أو (٢) التأخر في استيفاء أي شرط أو فعل أو إغفال أو حدث، أو أي سبب آخر مهما كانت طبيعته، بما قد يؤدي إلى تأخير استيفاء الشروط المذكورة أعلاه أو عدم استيفائها إطلاقاً.

لا يجوز التنازل عن الشروط و التعهدات المذكورة أعلاه أو تعديلها إلا بموافقة خطية من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية.

### ٣-٧-٢ وثائق المساهمين

وفقاً للبند الخامس من اتفاقية الاندماج، يجب على كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية اتخاذ جميع الإجراءات الضرورية التي تندرج ضمن صلاحياتهما والتي تكون لتضمنا أن تعميم مجلس إدارة شركة عناية (في حالة شركة عناية) ومستند العرض وتعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني (في حالة المتحدة للتأمين التعاوني) قد:

أ. تم اكتماله واعتماده من قبل الهيئة (حيثما ينطبق)؛

ب. وتم نشره وفقاً لمتطلبات الهيئة؛

في كل حال، و في أقرب وقت ممكن عملياً بشكل معقول بعد تاريخ الإعلانات، وبشرط قيام المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار إعلان النية المؤكدة وفقاً لاتفاقية الاندماج.

تتعهد كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بتقديم جميع المعلومات المتعلقة بكل منها فوراً، حسبما يكون مطلوباً بشكل معقول، لإدراجها في تعميم مجلس إدارة شركة عناية أو في تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومستند العرض حسبما ينطبق، وتقديم أي مساعدة لبعضهما بخصوص إتمام تعميم مجلس إدارة شركة عناية أو تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومستند العرض، بما في ذلك ضمان الوصول إلى المستشارين المهنيين ذوي الصلة وضمان تقديمهم المساعدة المطلوبة.

إذا كان من المطلوب نشر مستند اندماج تكميلي من قبل أحد الطرفين بموجب النظام المعمول به، يجب على كل طرف أن يتعاون مع الآخر لتوفير المعلومات التي قد يطلبها الطرف الآخر بشكل معقول، لإتمام ونشر المستند وفقاً لمتطلبات النظام المعمول به.

إذا كان أحد الطرفين ملزماً بموجب اتفاقية الاندماج بتقديم معلومات قد تكون «مطلوبة بشكل معقول» أو «ضرورية» أو «محبذة بشكل معقول»، عندها وحيثما تكون تلك المعلومات مطلوبة بموجب النظام المعمول به، يجب دائماً اعتبارها (على التوالي) «مطلوبة بشكل معقول» أو «ضرورية» أو «محبذة بشكل معقول».

### ٤-٧-٢ الجمعية العامة غير العادية لشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية

وفقاً للبند السادس من اتفاقية الاندماج، تتعهد المتحدة للتأمين التعاوني لشركة عناية بما يلي:

أ. فور موافقة الهيئة على عقد الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني، ستشعر المتحدة للتأمين التعاوني إشعار الجمعية العامة غير العادية وفقاً لنظامها الأساسي ونظام الشركات ولوائح الهيئة بحيث يتم عقد الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني في تاريخ لا يتجاوز واحداً وعشرين (٢١) يوماً بعد تاريخ نشر مستند العرض وتعميم المساهمين (أو أي تاريخ لاحق قد يتم الاتفاق عليه بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية). وإذا لم يكتمل النصاب القانوني للدعوة الأولى للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني، سيتم تأجيل بدء الاجتماع لساعة واحدة. فإذا لم يتوفر النصاب القانوني للدعوة الثانية للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني، وبشرط الحصول على موافقة الهيئة، ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بالدعوة للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني (الاجتماع الثالث) في غضون خمسة أيام عمل بعد التاريخ المقترح أصلاً للجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني (أو الثالث) أي تاريخ آخر قد يتم الاتفاق عليه بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية؛

ب. تتعهد المتحدة للتأمين التعاوني بالتالي:

١. تضمين تعميم المساهمين ومستند العرض إفادة بأن أعضاء مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني الذين يحق لهم التصويت على الاندماج قد وافقوا على شروط الاندماج؛
٢. تضمين تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني لتوصية من مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني إلى المساهمين في المتحدة للتأمين التعاوني للموافقة على الاندماج وعلى كل قرار من قرارات الجمعية العامة غير العادية لمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج؛
٣. عدم تعديل موافقة وتوصية مجلس الإدارة المشار إليهما في البندين ١-٦ (ب) و ١-٦ (ب) من اتفاقية الاندماج أو سحبها أو إبداء تحفظات عليهما قبل الجمعية العامة غير العادية لمتحدة للتأمين التعاوني؛
- ج. في حال موافقة الجمعية العامة غير العادية لمتحدة للتأمين التعاوني، تلتزم المتحدة للتأمين التعاوني باتخاذ الترتيبات اللازمة لنشر قرارات المتحدة للتأمين التعاوني الخاصة وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها في أقرب وقت ممكن عملياً بعد الجمعية العامة غير العادية لمتحدة للتأمين التعاوني؛
- د. قبل إتمام صفقة الاندماج، تلتزم المتحدة للتأمين التعاوني باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة المطلوبة منها للتضخيم لما يلي:
  ١. إصدار أسهم المتحدة للتأمين التعاوني الجديدة عند إتمام صفقة الاندماج أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعد إتمام صفقة الاندماج؛
  ٢. تعيين أعضاء المجلس الجدد وفقاً للبند ٩ من اتفاقية الاندماج.

يتوقف تطبيق الالتزامات المبينة في البندين ١-٦ (أ) و (ب) من اتفاقية الاندماج، على كل حال، في حال قرر مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني (متصرفاً بحسن نية) عدم إعطاء توصيته إلى المساهمين في المتحدة للتأمين التعاوني (للموافقة على الاندماج وعلى كل قرار من قرارات الجمعية العامة غير العادية لمتحدة للتأمين التعاوني الخاصة بصفقة الاندماج) (أو رأى أنه ينبغي تعديل هذه التوصية أو سحبها أو إبداء تحفظات عليها).

وتتعهد شركة عناية لمتحدة للتأمين التعاوني بما يلي:

أ. فور موافقة الهيئة على عقد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية، نشر إشعار الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية وفقاً لنظامها الأساسي ونظام الشركات ولوائح الهيئة بحيث يتم عقد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية في تاريخ لا يتجاوز واحداً وعشرين (٢١) يوماً بعد تاريخ نشر وثائق الصفقة (أو أي تاريخ لاحق قد يتم الاتفاق عليه بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية). وإذا لم يكتمل النصاب القانوني للدعوة الأولى للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية، تضمن شركة عناية تأجيل بدء الاجتماع ساعة واحدة. فإذا لم يتوفر النصاب القانوني للدعوة الثانية للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية، وبشرط الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، تضمن شركة عناية نشر إشعار الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية للدعوة الثالثة للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية في غضون خمسة أيام عمل بعد التاريخ المقترح أصلاً للجمعية العامة غير العادية لشركة عناية (أو في أي تاريخ آخر يتسنى فيه عقد الاجتماع في نفس اليوم الذي توجه فيه الدعوة الثالثة للجمعية العامة غير العادية لمتحدة للتأمين التعاوني أو أي تاريخ آخر قد يتم الاتفاق عليه بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية)؛

ب. تتعهد شركة عناية بما يلي:

١. تضمين تعميم مجلس إدارة شركة عناية إفادة بأن أعضاء مجلس إدارة شركة عناية قد وافقوا على شروط الاندماج؛
٢. تضمين تعميم مجلس إدارة شركة عناية توصية من مجلس إدارة شركة عناية إلى المساهمين في شركة عناية للموافقة على الاندماج وعلى كل قرار من قرارات شركة عناية الخاصة بصفقة الاندماج؛
٣. عدم تعديل موافقة وتوصية مجلس الإدارة المشار إليهما في البندين ٢-٦ (ب) و ١-٦ (ب) من اتفاقية الاندماج أو سحبها أو إبداء تحفظات عليهما قبل الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية؛
- ج. في حال موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية، تلتزم شركة عناية باتخاذ الترتيبات اللازمة لنشر قرارات شركة عناية الخاصة وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها في أقرب وقت ممكن عملياً بعد الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية (ويكون تاريخ النشر هذا هو «تاريخ نشر شركة عناية»);

د . بعد تاريخ نشر شركة عناية، تلتزم شركة عناية باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة التي قد تُطلب منها (إن وجدت) للتحضير لإلغاء إدراج أسهم شركة عناية ووقف تداولها في تداول في تاريخ إتمام صفقة الاندماج أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعده.

على أنه يتوقف تطبيق الالتزامات المبينة في البندين ٦-٢ (أ) و ٦-٢ (ب) من اتفاقية الاندماج، على كل حال، في حال قرر مجلس إدارة شركة عناية (متصرفاً بحسن نية) عدم إعطاء توصيته إلى المساهمين في شركة عناية (للموافقة على الاندماج وعلى كل قرار من قرارات شركة عناية الخاصة) (أو رأى أنه ينبغي تعديل هذه التوصية أو سحبها أو إبداء تحفظات عليها).

## ٥-٧-٢ دمج الأعمال

وفقاً للبند الحادي عشر من اتفاقية الاندماج، تبادر كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية إلى تعيين اثنين من كبار المسؤولين التنفيذيين لديهم لتمثيلهما بخصوص دمج الأعمال ومناقشة شؤونه بعد تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية. ولهؤلاء الممثلين رفع توصياتهم إلى الطرفين للنظر فيها واعتمادها.

## ٦-٧-٢ الضمانات

وفقاً للبند الثاني عشر من اتفاقية الاندماج يضمن كل طرف للطرف الآخر، كما في تاريخ الاتفاقية، ما يلي:

- أ . أنه يتمتع بالسلطات والصلاحيات اللازمة لإبرام التزاماته وتنفيذها بموجب اتفاقية الاندماج؛
- ب . أن التزاماته المنصوص عليها بموجب اتفاقية الاندماج تشكل التزامات ملزمة وفقاً لشروطها؛
- ج . وأن توقيع اتفاقية الاندماج وتسليمها وأداء الالتزامات المترتبة عليها لن يؤدي إلى انتهاك جوهرى لأي حكم من أحكام الوثائق التأسيسية لكل طرف.

يقدم كل طرف للطرف الآخر التعهدات والضمانات التالية:

- أ . لم يتم إشهار إفلاسه أو إفلاس أي من الشركات التابعة له أو الشركات الشقيقة (إن وجدت) ولا توجد أي ظروف معروفة أو قد تكون معروفة عند التحقيق فيها بشكل معقول بما من شأنه أن يمنح أي شخص الحق في طلب تصفية أحد الطرفين أو تعيين حارس قضائي على منشأته أو أصوله، سواء بشكل كلي أو جزئي؛
- ب . لا توجد لدى أي منهما التزامات غير مدفوعة تشمل: (١) أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو للمبادلة بأسهم من أي فئة لدى أي طرف (حيثما ينطبق)؛ أو (٢) خيارات أو ضمانات أو حقوق أخرى للاكتتاب في أسهم أو شراء أسهم من أي فئة لدى أي طرف (حيثما ينطبق)؛ أو (٣) اتفاقيات من أي نوع تتعلق بإصدار أي أسهم من أي فئة لدى أي طرف، أو أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو للمبادلة بأسهم أو أي خيارات أو ضمانات أو حقوق (إن وجدت)؛
- ج . أن قوائمه المالية المراجعة عن الفترة المالية المنتهية في تاريخ القوائم المالية والتي أفصح عنها للطرف الآخر تعطي رؤية حقيقية وغير مضللة ودقيقة حول نتائج ذلك الطرف عن الفترة ذات الصلة ومركزه المالي في نهاية الفترة المذكورة؛
- د . أن ذلك الطرف لا يمارس أي عمل أو نشاط بخلاف أنشطة التأمين المصرح بها من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)؛
- هـ . أن توقيع اتفاقية الاندماج وتسليمها وتنفيذ الالتزامات المترتبة عليها لن يؤدي إلى انتهاك جوهرى أو يشكل تقصيراً أو يسفر عن تقصير أو ينشئ أي حق في الإنهاء أو أي حق في إجراء تغيير جوهرى (في السعر أو الخدمات أو غير ذلك) بموجب أي اتفاقية جوهرية يكون ذلك الطرف طرفاً فيها أو ملزماً بها، بخلاف ما تم الكشف عنه للطرف الآخر؛
- و . أن جميع المعلومات المقدمة إلى الطرف الآخر فيما يتعلق بالاندماج (بما في ذلك أثناء دراسة العناية الواجبة) بشأن الطرف أو أي من مجموعته تمثل، كما في التاريخ الذي تشير إليه، معلومات صحيحة ودقيقة من جميع النواحي الجوهرية وهي غير مضللة من أي ناحية جوهرية؛
- ز . وأنه لم يخف أي معلومات جوهرية في سياق الاندماج.

يتعهد كل طرف للطرف الآخر بأن جميع المعلومات التي قدمها كل طرف عن نفسه ومجموعته إلى الطرف الآخر بعد تاريخ اتفاقية الاندماج (بما في ذلك جميع المعلومات المطلوبة بشكل معقول من الطرف الآخر أو وفقاً لما يقتضيه النظام المعمول به، في كل حالة لأغراض إتمام أي من وثائق الصفقة) هي، كما في التاريخ الذي تشير إليه، معلومات صحيحة ودقيقة من جميع النواحي الجوهرية وغير مضللة من أي جانب جوهرى.

## V-V-2 إتمام صفقة الاندماج ونفاذها

في تاريخ إتمام صفقة الاندماج أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعد ذلك:

- أ. ستتخذ شركة عناية كافة الإجراءات اللازمة لإتاحة تعليق تداول أسهمها في تداول، بما يتيح لمركز إيداع بإعداد قائمة المساهمين في شركة عناية المستحقين لاستلام أسهم المتحدة للتأمين التعاوني الجديدة، وذلك في نهاية يوم التداول الثاني الذي يلي تاريخ ذلك التعليق أو أي يوم آخر تحدده هيئة السوق المالية أو تداول أو مركز إيداع.
  - ب. تتخذ المتحدة للتأمين التعاوني كافة الإجراءات اللازمة لإتاحة إصدار الأسهم الجديدة المدفوعة القيمة بالكامل وتسليمها إلى مساهمي شركة عناية المدرجين في القائمة المتفق عليها وفقاً لمعامل المبادلة كما وتتكفل المتحدة للتأمين التعاوني باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتاحة قبول إدراج الأسهم الجديدة في تداول.
- بعد نشر قرارات المتحدة للتأمين التعاوني الخاصة وقرارات شركة عناية الخاصة وقبل تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، يتعين على المتحدة للتأمين التعاوني تحديث رخصة استثمار الخدمات الصادرة من قبل وزارة الاستثمار لتعكس التغييرات الناتجة عن الاندماج.
- في تاريخ إتمام صفقة الاندماج أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعد ذلك، يجب على المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة التي قد تكون مطلوبة لإلغاء إدراج أسهم شركة عناية في تداول.
- في تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعد ذلك، يجب على المتحدة للتأمين التعاوني نشر إعلان الاندماج على تداول.

## 8-V-2 الحوكمة

وفقاً للفقرة 9 والملحق رقم 1 من اتفاقية الاندماج:

- أ. توافق كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على أن يتشكل مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني في تاريخ إتمام صفقة الاندماج من سبعة (7) أعضاء.
  - ب. توافق كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على أن عدد المرشحين لشغل منصب في مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني من قبل كل منهما يعتمد على معادل المبادلة. مع مراعاة الملحق 1 من اتفاقية الاندماج وبما لا يزيد عن عشرين يوم عمل يسبق نشر تعميم المساهمين:
1. تقوم شركة عناية بترشيح إثني (2) من أصل سبعة (7) أعضاء مجلس الإدارة، من بين أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لدى شركة عناية أو غيرهم. وتقوم شركة عناية بتوجيه إخطار إلى المتحدة للتأمين التعاوني بالأفراد المقترحين الذين رشحتهم شركة عناية للعمل بصفة أعضاء في مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني، اعتباراً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج.
  2. تقوم المتحدة للتأمين التعاوني بترشيح خمسة (5) من أصل سبعة (7) أعضاء مجلس الإدارة، من بين أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لدى المتحدة للتأمين التعاوني أو غيرهم، يكون منهم السيد/ خالد حسين علي رضا بصفته رئيس المجلس. وقبل الإغلاق، تقوم المتحدة للتأمين التعاوني بتوجيه إخطار إلى شركة عناية تفيد بها بأسماء الأفراد المقترحين الذين رشحتهم المتحدة للتأمين التعاوني للعمل بصفة أعضاء في مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني، اعتباراً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج.
  - ج. يقوم مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني بتعيين السيد/ محمد بن محمد سعيد بصراوي رئيساً تنفيذياً لمتحدة للتأمين التعاوني اعتباراً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج.
  - د. بعد إبرام صفقة الاندماج، يتولى مجلس الإدارة تشكيل لجنة المراجعة الخاصة بالمتحدة للتأمين التعاوني وفقاً لأحكام القوانين السارية، وسياسة حوكمة الشركات الخاصة بالمتحدة للتأمين التعاوني، وسياسة اختيار وتعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان الخاصة بالمتحدة للتأمين التعاوني، ولأئحة عمل لجنة المراجعة في المتحدة للتأمين التعاوني. ويتم اختيار أعضاء اللجنة بشرط الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، وتقوم شركة عناية بترشيح رئيس لجنة المراجعة بالاتفاق مع المتحدة للتأمين التعاوني.
  - هـ. بعد إبرام صفقة الاندماج، يتم تشكيل اللجنة التنفيذية الخاصة بالمتحدة للتأمين التعاوني وفقاً لأحكام القوانين السارية، وسياسة حوكمة الشركات الخاصة بالمتحدة للتأمين التعاوني، وسياسة اختيار وتعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان الخاصة بالمتحدة للتأمين التعاوني، ولأئحة عمل اللجنة التنفيذية في المتحدة للتأمين التعاوني. ويتم اختيار أعضاء اللجنة بشرط الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، ويتم اختيار رئيس اللجنة التنفيذية من بين أعضائها.

- ٧. تلتزم كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية بالإفصاح عن الترتيبات المبينة في هذه الفقرة في تعميم مجلس إدارة شركة عناية (فيما يتعلق بشركة عناية) وفي تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومستند العرض (فيما يتعلق بالمتحدة للتأمين التعاوني)، وفقاً لمتطلبات النظام المعمول به.
- ٨. في تاريخ إتمام صفقة الاندماج أو في أقرب وقت ممكن عملياً بعده، تلتزم المتحدة للتأمين التعاوني بتقديم طلب إلى وزارة التجارة لعكس الترتيبات المبينة في هذه الفقرة في شهادة السجل التجاري الخاصة بها (حيثما ينطبق).

## ٩-٧-٢ مواصلة الأعمال

- باستثناء ما يقتضيه النظام المعمول به، يتعهد كل من الطرفين للآخر أنه لا يجوز له، وأنه لا يوافق على، ويضمن عدم قيام الأعضاء المعنيين في مجموعته، أو موافقتهم على القيام بأي مما يلي قبل (١) تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج و (٢) تاريخ إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لشروطها، أيهما يسبق، دون موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر (على أنه لا يجوز حجب هذه الموافقة أو تأخيرها دون سبب معقول):
- أ. مواصلة الأعمال خارج السياق العادي وبما لا يتوافق مع ممارساته السابقة (باستثناء الحالات التي تتعارض فيها تلك الممارسات مع النظام المعمول به) من جميع النواحي الجوهرية؛
- ب. تغيير الطبيعة العامة لأعماله أو نطاقها العام بأي طريقة جوهرية، أو الدخول في أي خطوط أعمال جديدة جوهرية؛
- ج. فيما يتعلق بالطرفين فقط، الإعلان عن أي أرباح أو توزيعات أخرى (سواء كانت نقدية أو سهمية أو عقارية) أو إجراؤها أو تجنبها أو دفعها عن أي فترة؛
- د. شراء أي أصل جوهري أو التصرف فيه، أو إبرام أي اتفاقية أو تعديلها أو تحمل أي التزام لهذا الغرض، في كل حالة إذا اشتمل ذلك على مقابل أو نفقات أو التزامات تزيد عن ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (أو ما يعادل ذلك)؛ أو
- هـ. إجراء أي تعديلات على رأس ماله أو على وثائقه التأسيسية.

- لا يجوز أن يفسر ما ورد في الفقرة السابقة بشكل يقيد أو يمنع المتحدة للتأمين التعاوني أو شركة عناية أو أعضاء مجموعتهما من: (أ) اتخاذ أي إجراء تم الإعلان عن مباشرته علناً أو إبلاغه للطرف الآخر قبل تاريخ اتفاقية الاندماج؛ أو (ب) القيام بأي عمل تنص عليه اتفاقية الاندماج (بما في ذلك تكبد أي تكاليف أو تعيين أي أشخاص لأغراض دمج أعمال المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية).
- يُعتبر معتمداً أي إجراء مقترح يتم إخطاره من قبل أحد الطرفين للطرف الآخر وفقاً لما سبق في حالة اعتماده فعلياً، أو إذا لم يقر الطرف الآخر بالاعتراض عليه خلال عشرة (١٠) أيام عمل من تاريخ استلامه طلب الاعتماد.
- يقر الطرفان ويوافقان على أن مخالفة الشروط المذكورة في هذا القسم يشكل حدثاً سلبياً جوهرياً، بشرط أن يكون لهذه المخالفة تأثير جوهري وسلبى على الاندماج وفق التقييم المنطقي للطرف غير المخالف.

## ١٠-٧-٢ التكاليف والنفقات

- أ. ما لم تتفق المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على خلاف ذلك، يتحمل كل منهما جميع التكاليف التي تكبدها فيما يتعلق بإعداد اتفاقية الاندماج والتفاوض حولها وإبرامها (بما في ذلك أنعاب مستشاري كل طرف)، وجميع التكاليف والنفقات النظامية التي تتقاضاها الهيئات الحكومية (باستثناء الهيئة العامة للمنافسة) أو السوق المالية السعودية أو مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) فيما يتعلق بصفقة الاندماج والوثائق التي سيتم إبرامها بموجبها.
- ب. تتفق كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية على أن يتحمل بالتساوي جميع التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بإعداد البيانات المالية الأولية المجمعة لكل منهما وجميع التكاليف والنفقات التنظيمية التي تفرضها الهيئة العامة للمنافسة فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

## ١١-٧-٢ التغييرات الجوهرية السلبية

- إذا اعتبر أحد الطرفين أن حدثاً سلبياً جوهرياً قد حدث فيما يتعلق بالطرف الآخر قبل تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، فإنه يتوجب عليه المسارعة بإرسال إشعار مكتوب بهذا الخصوص إلى الطرف الآخر («إشعار الحدث السلبي الجوهري»). وحينئذ، يجتمع ممثلو كلا الطرفين خلال عشرة (١٠) أيام عمل من استلام إشعار الحدث السلبي الجوهري للنظر في الظروف، وفي حال لم يكن أي من الطرفين موافقاً على أن حدثاً أو واقعة محددة قد نتج عنها حدث سلبي جوهري، فإنه يجب على الطرفين التعاون لتعيين خبير مستقل من إحدى شركات المراجعة الأربع الكبرى (مثل ديلويت وإرنست أند يونغ وكي بي إم جي وبريس ووترهاوس كوبرز) («الخبير»)، والذي سيعمل بصفته خبيراً وليس كمحكم لدراسة الظروف وإصدار تقرير نهائي وملزم للطرفين يبيّن ما إذا كان سيناريو الحدث السلبي الجوهري قد حصل فعلياً أم لا. ويتحمل الطرفان في البداية جميع الرسوم والتكاليف والنفقات الخاصة بتعيين ذلك الخبير بالتساوي، ولكن إن تبين للخبير عدم وقوع أي حدث سلبي جوهري، فسوف يتحمل الطرف الذي ادعى وقوع مثل ذلك الحدث مسؤولية تعويض الطرف الآخر عن تكاليفه لتعيين ذلك الخبير. وعلى الطرفين الاتفاق على هوية الخبير، فإن لم يتمكن ممثلا كلا الطرفين من الاجتماع خلال عشرة (١٠) أيام عمل من تاريخ

استلام إشعار الحدث السلبي الجوهري أو في حالة عدم اتفاقهما على هوية الخبير خلال عشرين (٢٠) يوم عمل من استلام إشعار الحدث السلبي الجوهري، فإنه يجوز للطرف الذي يدعي بوجود حدث سلبي جوهري التقدم إلى مركز التحكيم في المملكة العربية السعودية لغرض وحيد هو ترشيح أحد الخبراء، ويكون هذا الترشيح ملزماً للطرفين.

فور اتفاق الطرفين أو إصدار الخبير قراراً ملزماً بشأن وقوع حدث سلبي جوهري:

أ . يجوز للطرفين استكمال صفقة الاندماج بالاتفاق المتبادل وفقاً لشروط اتفاقية الاندماج؛ أو  
ب. يجوز للطرف الذي لم تتأثر أعماله بالحدث السلبي الجوهري إنهاء اتفاقية الاندماج ومطالبة الطرف الآخر بدفع رسوم الإنهاء فوراً، لكن على الطرفين، قبل إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء، أن يسعياً أولاً للتفاوض بحسن نية ومراجعة شروط اتفاقية الاندماج، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إعادة التفاوض على سعر الصرف، بحيث يتوصل الطرفان إلى اتفاق لاستكمال صفقة الاندماج. في حالة عدم تمكن الطرفين من الاتفاق على أي مراجعة لاتفاقية الاندماج عن طريق المفاوضات بحسن نية خلال أربعة عشر (١٤) يوم عمل من اتفاق الطرفين أو إصدار الخبير قراراً ملزماً بحدوث حدث سلبي جوهري، فإنه يجوز للطرف الذي لم تتأثر أعماله بالحدث السلبي الجوهري، إنهاء اتفاقية الاندماج على الفور ومطالبة الطرف الآخر بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء المفصلة في الفقرة (ب) ٢ من البند ١٥ من اتفاقية الاندماج.

يكون ممارسة حق أي طرف في إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بالدفع الفوري لرسوم الإنهاء بموجب (ب) ٢ من البند ١٥ من اتفاقية الاندماج بموجب إشعار كتابي خلال ثلاثين (٣٠) يوم عمل من استلام إشعار الحدث السلبي الجوهري (في حالة عدم اعتراض أي طرف على وجود حدث سلبي جوهري) أو في موعد لا يتجاوز ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إصدار الخبير قراراً نهائياً وملزماً بهذا الخصوص (عند اعتراض أحد الطرفين على وجود حدث سلبي جوهري وتأكيد الخبير لوجود مثل ذلك الحدث)، وإلا فسوف ينتهي حق إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة برسوم الإنهاء المفصلة في القسم الفرعي (ب) ٢ من البند ١٥ من اتفاقية الاندماج، ويُعتبر الطرف الذي قدم إشعار الحدث السلبي الجوهري موافقاً على استكمال صفقة الاندماج وفقاً لشروط اتفاقية الاندماج.

## ١٢-٧-٢ الإنهاء

مع مراعاة الفقرة ٢ من البند ١٤ من اتفاقية الاندماج، تنتهي اتفاقية الاندماج بأثر فوري وتتوقف جميع حقوق والتزامات الطرفين بموجب اتفاقية الاندماج في حال حدوث أي من التالي:

أ . إرسال إشعار خطي بالإنهاء من قبل أحد الطرفين إلى الطرف الآخر بعد انتهاك الطرف الآخر لاتفاقية الاندماج حيثما يشكل الانتهاك المذكور حدثاً سلبياً جوهرياً، بما في ذلك انتهاك أحد الطرفين لما يلي:

١ . التزام بموجب البند ٥ من اتفاقية الاندماج، والمتعلق بالتزامات شركة عناية والمتحدة للتأمين التعاوني بتقديم الوثائق اللازمة لهيئة السوق المالية والحصول على موافقة الهيئة على جميع الوثائق اللازمة لاستكمال اتفاقية الاندماج، وتعاون وتقديم كلا الشركتين المعلومات اللازمة لبعضهما البعض، كما هو ضرورياً بشكل معقول، في سبيل إنهاء كل من الشركتين للوثائق اللازم تقديمها لهيئة السوق المالية.

٢ . تعهد طبقاً للفقرة ١ من البند ١٠ من اتفاقية الاندماج، لم يتم اعتماده أو لا يُعد معتمداً من قبل الطرف الآخر.

٣ . ضمان بموجب البندين ١٢-٢ (و) و ١٢-٢ (ز) من اتفاقية الاندماج، والتي تنص على ان جميع المعلومات المقدمة من أحد الطرفين إلى الطرف الآخر فيما يتعلق بالاندماج (بما في ذلك أثناء الفحص النافي للجهالة)، فيما يتعلق بالطرف أو أي من مجموعته، هي صحيحة ودقيقة من جميع النواحي الجوهرية وغير مضللة من أي ناحية جوهرية كما في تاريخ تقديم تلك المعلومات، وأنه لم يتم بحجب أي معلومات جوهرية في سياق صفقة الاندماج.

٤ . أي تعهد وارد في البند ١٢-٣ من اتفاقية الاندماج، والذي ينص على تعهد كل من طرفي الاتفاقية أن جميع المعلومات التي قدمها للطرف الآخر عن نفسه ومجموعته بعد تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج (بما في ذلك جميع المعلومات المطلوبة بشكل معقول من قبل الطرف الآخر أو وفقاً لما تقتضيه الأنظمة المعمول بها، في جميع الحالات لأغراض إنهاء مستندات اتفاقية الاندماج)، هي صحيحة ودقيقة من جميع النواحي الجوهرية وغير مضللة من أي ناحية جوهرية كما في تاريخ تقديم تلك المعلومات.

ب. عدم تحقق تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج في أو قبل تاريخ الإنهاء، ويقع تاريخ الإنهاء بعد مرور تسعة (٩) أشهر من تاريخ توقيع الصفقة، أو أي تاريخ آخر يتفق عليه الطرفان كتابياً؛

ج. عدم تحقق الشروط المسبقة أو التنازل عنها، جزئياً أو كلياً، قبل تاريخ الإنهاء؛

د. من قبل أي من الطرفين وفقاً للفقرة الفرعية ٢ من البند ١٥ من اتفاقية الاندماج؛

هـ. اتفاق الطرفين على إنهاء اتفاقية الاندماج كتابةً.

يتم إنهاء اتفاقية الاندماج دون المساس بأي حقوق تكون قد نشأت لأي طرف قبل ذلك الإنهاء. وتظل بنود الاتفاقية المتعلقة بالسرية، والإنهاء، وعدم التنازل عن اتفاقية الاندماج لأي طرف ثالث، وكون اتفاقية الاندماج تمثل كامل اتفاق الطرفين فيما يتعلق بالاندماج، والنفقات والمصاريف، وتسوية المنازعات والنظام الحاكم، سارية حتى بعد إنهاء اتفاقية الاندماج.

إذا تم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لشروطها، فلن يكون بإمكان أي طرف تقديم أي مطالبة من أي نوع ضد الطرف الآخر بموجب اتفاقية الاندماج، إلا في الحالات التالية:

- أ. لغرض دفع رسوم الإنهاء وفقاً لما ورد في البنود ١٥ و ١٦ من اتفاقية الاندماج، أو
- ب. فيما يتعلق بأي حقوق أو التزامات مستحقة لأي طرف قبل ذلك الإنهاء، أو
- ج. بموجب أي من الأحكام التي تظل سارية المفعول على النحو المنصوص عليه في الفقرة ٢ من البند ١٤ من اتفاقية الاندماج.

### ١٣-٧-٢ رسوم الإنهاء

في مقابل موافقة شركة عناية على تخصيص الموارد وتكبد المصروفات وأتعاب المحاماة وتكاليف الفحص النافي للجهالة وغيرها من التكاليف لتحقيق مصلحة شركة عناية في الاندماج، تتعهد المتحدة للتأمين التعاوني بموجب اتفاقية الاندماج بدفع رسوم الإنهاء والتي تبلغ قيمتها ٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على الفور إلى شركة عناية أو الجهة التي تحددها شركة عناية (وذلك في موعد لا يتجاوز في أي حال خمسة (٥) أيام عمل بعد أول طلب من شركة عناية) في حال أنه، وبعد تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، تم إلغاء صفقة الاندماج، أو سحبها، أو تم إنهاؤها قبل تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، نتيجة لأي من الآتي:

- أ. عدم تمكن مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني من التقدم بتوصية بالاندماج لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني، أو إذا انسحب مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني من صفقة الاندماج، أو أجرى تعديلاً سلبياً وجوهرياً على توصيته باستكمال صفقة الاندماج كما جرى وصفها في تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني أو إذا أوصى بعرض آخر لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني غير العرض الوارد في مستند عرض المتحدة للتأمين التعاوني؛
- ب. عدم قيام المتحدة للتأمين التعاوني باتخاذ جميع الإجراءات التي تكون مناسبة وضرورية بشكل معقول وفي حدود سلطتها لاستكمال الاندماج كما هو مطلوب وفقاً لاتفاقية الاندماج، لتحقيق تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج قبل تاريخ الإنهاء (باستثناء الإجراءات التي وافقت شركة عناية صراحة وكتابياً على عدم إلزام أو مطالبة المتحدة للتأمين التعاوني باتخاذها وفقاً لشروط اتفاقية الاندماج)؛ أو
- ج. باستثناء اتفاق الطرفين كتابياً على إنهاء اتفاقية الاندماج، تسبب المتحدة للتأمين التعاوني في إلغاء أو سحب العرض الوارد في هذا المستند أو تعميم مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني، حسب الحالة.

في مقابل موافقة المتحدة للتأمين التعاوني على تخصيص الموارد وتكبد المصروفات وأتعاب المحاماة وغيرها من التكاليف لتحقيق مصلحة المتحدة للتأمين التعاوني في الاندماج، تتعهد شركة عناية بموجب اتفاقية الاندماج بدفع رسوم الإنهاء على الفور إلى المتحدة للتأمين التعاوني أو الجهة التي تحددها المتحدة للتأمين التعاوني (وذلك في موعد لا يتجاوز في أي حال خمسة (٥) أيام عمل بعد أول طلب من المتحدة للتأمين التعاوني) في حال أنه، وبعد تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، تم إلغاء صفقة الاندماج، أو سحبها، أو إنهاؤها قبل تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج، نتيجة لأي من الآتي:

- أ. عدم تمكن مجلس إدارة شركة عناية من التقدم بتوصية بالاندماج لمساهمي شركة عناية، أو إذا انسحب مجلس إدارة شركة عناية من صفقة الاندماج، أو أجرى تعديلاً سلبياً وجوهرياً على توصيته باستكمال صفقة الاندماج كما جرى وصفها في تعميم مساهمي شركة عناية، أو إذا أوصى بعرض آخر لمساهمي شركة عناية غير العرض الوارد في مستند عرض المتحدة للتأمين التعاوني؛
- ب. عدم قيام شركة عناية باتخاذ جميع الإجراءات التي تكون مناسبة وضرورية بشكل معقول وفي حدود سلطتها لاستكمال الاندماج كما هو مطلوب وفقاً لاتفاقية الاندماج، لتحقيق تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج قبل تاريخ الإنهاء (باستثناء الإجراءات التي وافقت المتحدة للتأمين التعاوني صراحة وكتابياً على عدم إلزام أو مطالبة شركة عناية باتخاذها وفقاً لشروط اتفاقية الاندماج)؛ أو
- ج. باستثناء اتفاق الطرفين كتابياً على إنهاء اتفاقية الاندماج، تسبب شركة عناية في إلغاء أو سحب العرض الوارد في مستند عرض المتحدة للتأمين التعاوني أو تعميم مساهمي شركة عناية، حسب الحالة.

### ١٤-٧-٢ تسوية المنازعات والقانون الواجب التطبيق

١. تخضع اتفاقية الاندماج وجميع الالتزامات غير التعاقدية وغيرها من الالتزامات الناشئة عنها أو فيما يتعلق بها لأنظمة وقوانين المملكة العربية السعودية وتفسر وفقاً لها.



٢. يتم تسوية أي نزاع أو خلاف أو مطالبة تنشأ عن أو فيما يتعلق باتفاقية الاندماج أو صلاحيتها أو تفسيرها أو أداؤها تسويةً وديةً بين الطرفين في غضون ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ تقديم أحد الطرفين إخطاراً كتابياً إلى الطرف الآخر يفيد فيه بالنزاع المعني، ويلتزم كلا الطرفين ببذل أقصى جهدهما ومراعاة حسن النية في سبيل التوصل لذلك. يجوز للطرفين تمديد فترة الثلاثين يوماً المشار إليها بداية هذه الفقرة بالاتفاق بينهما كتابةً. وبعد انقضاء الفترة المذكورة (أو أي تمديد يتم الاتفاق عليه بين الطرفين)، يجوز لأي طرف إحالة أي نزاع لم تتم تسويته إلى مركز التحكيم السعودي للبت فيه وتسويته بشكل نهائي.
٣. يتم إحالة أي نزاع يتعدى على الطرفين تسويته ودياً وفقاً لأحكام الفقرة أعلاه إلى التحكيم، ويكون البت النهائي فيه بموجب نظام التحكيم الذي يطبق قواعد مركز التحكيم السعودي.
٤. يكون عدد المحكمين ثلاثة (٣).
٥. يكون مقر التحكيم في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية، وتكون لغة التحكيم هي اللغة العربية.
٦. يكون قرار التحكيم ملزماً للطرفين، ويتنازل الطرفان بموجب اتفاقية الاندماج عن حقهما في المطالبة بإعادة النظر في قرار التحكيم، ويستثنى من ذلك ما تجيزه القواعد.
٧. يجب أن يكون قرار المحكمين كتابياً ومُسبباً وأن يُبيّن ما إذا كان على أحد الطرفين تحمّل تكاليف التحكيم أو التكاليف التي تكبدها الطرف الآخر.

## ٨-٢ 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 ١٤٤٤/٠٨/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٢/٢٧م).
- ب. الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني. وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٤٥/٠٣/٣٠هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٥م).
- ج. الحصول على موافقة تداول على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة عناية تبعاً لزيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني. وقد تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٦م).
- د. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني ونشر مستند العرض. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/١٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/٣٠م).
- هـ. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية - كل على حدة - والخاصة بصفقة الاندماج.

## ٩-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

بالإضافة إلى الموافقات النظامية المذكورة في البند السادس من اتفاقية الاندماج، يُشترط لإتمام صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات من مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومساهمي شركة عناية ضمن اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للشركتين، وذلك كما يلي:

## ٩-٢-١ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني

### الاجتماع الأول:

لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع على الأقل.

### الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول، وجهت دعوة إلى اجتماع ثانٍ، بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٣٠ من النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني، ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد عن إمكانية عقد هذا الاجتماع الثاني. وفي جميع الأحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع على الأقل.

### الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني، وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية ينعقد بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٣٠ من النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه، بعد موافقة هيئة السوق المالية.

### ٢-٩-٢ الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية

#### الاجتماع الأول:

لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف الأسهم التي لها حقوق تصويت الحاضرة أو الممثلة في الاجتماع على الأقل.

#### الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول، وجهت دعوة إلى اجتماع ثانٍ، بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٣٠ من النظام الأساسي لشركة عناية، ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد عن إمكانية عقد هذا الاجتماع الثاني. وفي جميع الأحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون الأسهم التي لها حق التصويت في شركة عناية على الأقل.

#### الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني، وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية، ينعقد بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة ٣٠ من النظام الأساسي لشركة عناية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه، بعد موافقة هيئة السوق المالية.

### ٣-٩-٢ التصويت عن بعد

بحسب متطلبات هيئة السوق المالية فيما يتعلق بالتصويت في الجمعيات العامة غير العادية، بما في ذلك قرار زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني لغرض الاندماج وقرار التصويت على عرض المتحدة للتأمين التعاوني لإقرار صفقة الاندماج من قبل مساهمي شركة عناية، ووفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية فإنه يمكن لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية التصويت عن بعد على بنود جدول الأعمال 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 عناية ومن قبل مساهمي المتحدة للتأمين التعاوني وبعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة عناية في تداول. وسوف يحصل جميع مساهمي شركة عناية بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار صفقة الاندماج، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً لشروط وأحكام هذا العرض.

### ١٠-٢ فترة اعتراض الدائنين

على كل من شركة عناية والتمتحدة للتأمين التعاوني الإعلان عن صفقة الاندماج قبل مدة لا تقل عن ثلاثين (٣٠) يوماً على الأقل من التاريخ المحدد لاتخاذ القرار بشأن مقترح الاندماج والتصويت عليه، وفقاً لأحكام المادة ٢٢٧ من نظام الشركات.

وسيشير إعلان شركة عناية إلى حق أي دائن لشركة عناية في الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لشركة عناية أو بأي وسيلة أخرى يحددها الإعلان وذلك خلال خمسة عشر (١٥) يوماً من تاريخ الإعلان عن الاندماج. استناداً لنظام الشركات، في حال تقدم أي من الدائنين لشركة عناية باعتراضهم خلال المدة المشار إليها، فعلى شركة عناية الوفاء بدین الدائن المعترض إذا كان حالاً أو تقديم ضمان كاف للوفاء به إذا كان آجلاً.

وفقاً للمادة السابعة والعشرين بعد المائتين من نظام الشركات، للدائن الذي أبلغ شركة عناية باعتراضه على الاندماج ولم تف شركة عناية بالدين إذا كان حالاً، أو لم تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان آجلاً، أن يتقدم إلى الجهة القضائية المختصة خلال مدة لا تقل عن عشرة (١٠) أيام قبل التاريخ المحدد لاتخاذ قرار الاندماج، ويكون للجهة القضائية المختصة في هذه الحالة أن تأمر بالوفاء بالدين إذا كان حالاً أو تقديم ضمان للوفاء به إذا كان آجلاً، وإذا رأت أن الاندماج سيترتب عليه أضرار جسيمة بحق الدائن المعترض دون تمكن الشركة المندمجة أو الشركة الدامجة من الوفاء بالدين أو تقديم الضمان، جاز لها أن تأمر بوقف الاندماج أو تأجيله، على أن يصدر قرارها بذلك قبل نفاذ قرار الاندماج. وإذا لم تبت الجهة القضائية المختصة في اعتراض الدائن قبل نفاذ قرار الاندماج وثبت لها بعد ذلك صحة مطالبة الدائن المعترض، فلها أن تصدر قراراً بتعويضه عن الأضرار التي تلحق به نتيجة هذا الاندماج.

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

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

## ١١-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج

عند الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة عناية، ستصبح شركة عناية مملوكة بشكل مباشر من قبل المتحدة للتأمين التعاوني. وسوف يتم تحويل جميع أصولها والتزاماتها إلى المتحدة للتأمين التعاوني. إضافة إلى ذلك، لا يوجد أي اتفاق أو ترتيبات أو تفاهات خاصة مع أي طرف يملك أسهم في شركة عناية، 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 ٢٠٪ من الشركة الدامجة أو قادرين على التحكم بقراراتها. نتيجة لإتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني وتسجيل الأسهم المصدرة لصالح مساهمي شركة عناية، سيتغير عدد أسهم المتحدة للتأمين التعاوني، ونسب الملكية لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني، كما يلي:

الجدول ٢-٥: نسب الملكية لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني كما بتاريخ هذا المستند

المساهم	قبل إتمام صفقة الاندماج			بعد إتمام صفقة الاندماج			
	عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية غير المباشرة	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة وغير المباشرة)	عدد الأسهم المملوكة بشكل مباشر	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية غير المباشرة
كبار المساهمين							
شركة يو سي آيه القابضة ذ.م.م	١٢,٥٣٢,٠٠٠	٢١,٣٣٪	لا يوجد	٢١,٣٣٪	١٢,٥٣٢,٠٠٠	لا يوجد	٢١,١٥٪
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المتحدة للتأمين التعاوني							
خالد حسين علي رضا	٢٧٠,٨١٦	٠,٦٨٪	لا يوجد	٠,٦٨٪	٢٧٠,٨١٦	لا يوجد	٠,٤٦٪
أقارب أعضاء مجلس الإدارة*	١٠٠,٠٠٠	٠,٢٥٪	لا يوجد	٠,٢٥٪	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٠,١٧٪
الجمهور	٢٧,٠٩٧,١٨٤	٦٧,٧٤٪	لا ينطبق	٦٧,٧٤٪	٤٦,٣٥٧,٣٥١	لا ينطبق	٧٨,٢٣٪
الإجمالي	٤٠,٥٣٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٪	لا ينطبق	١٠٠,٠٠٪	٥٩,٢٦٠,١٦٧	لا ينطبق	١٠٠,٠٠٪

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

\* أن الملكية المباشرة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن ملكية زوجة الأستاذ/ خالد حسين علي رضا في المتحدة للتأمين التعاوني بنسبة ٢٥٪ قبل إتمام صفقة الاندماج وبنسبة ١٧٪ بعد إتمام صفقة الاندماج.

## ١٢-٢ إتمام صفقة الاندماج

يكون إتمام صفقة الاندماج بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين وبعد نشر قرار موافقة الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني على صفقة الاندماج وقرار موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية على صفقة الاندماج ثم ستقوم المتحدة للتأمين التعاوني بإدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لمساهمي شركة عناية المستحقين المقيدين بسجل مساهمي شركة عناية في يوم التداول الثاني الذي يلي تاريخ تعليق أسهم شركة عناية، خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نشر قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني واجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نشر قرار الموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمتحدة للتأمين التعاوني واجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة عناية. وسيتم إيداع تلك الأسهم في محافظ مساهمي شركة عناية بعدد ٠,٨٢٧٣٩٨٥٦٥٢١٧٣٩١٠ سهم في المتحدة للتأمين التعاوني لكل سهم واحد مملوك في شركة عناية. وسيصبح مساهمي شركة عناية مالكيين لما نسبته ٣٢,٥٠٪ من رأس مال الشركة الدامجة. وسيكون لمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وبعد إتمام صفقة الاندماج، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة عناية في تداول.

## ١٣-٢ نفاذ قرار صفقة الاندماج

يكون نفاذ قرار صفقة الاندماج من تاريخ إصدار السجل التجاري المعدل للمتحدة للتأمين التعاوني والمقيد فيه بيانات شركة عناية نتيجة لإتمام صفقة الاندماج، بما يتوافق مع المادة ٢٢٨ من نظام الشركات. وبعد نفاذ قرار صفقة الاندماج، ستتقل جميع الحقوق والالتزامات والأصول والعقود الخاصة بشركة عناية إلى المتحدة للتأمين التعاوني وفقاً للمادة ٢٢٩ من نظام الشركات. وبعد ذلك، سيتم شطب السجل التجاري لشركة عناية، وستتقضي بذلك شركة عناية.

## ١٤-٢ الإدارة والعاملين

ترتكز سياسة المتحدة للتأمين التعاوني المتعلقة بالموارد البشرية على حسن اختيار وتدريب وتطوير قدرات العاملين لديها والمحافظة عليهم وتأمين المعاملة العادلة والفرص المتساوية لهم ضمن بيئة عمل مناسبة، وذلك للسماح لجميع العاملين بالتقدم في مناصبهم وفي مسيرتهم المهنية. وتساهم هذه السياسة في إنتاجية وفعالية في العمل مما يعكس إيجاباً على عمل المتحدة للتأمين التعاوني وعلى تحقيق عوائد أفضل للمساهمين. بعد إتمام صفقة الاندماج، تنوي المتحدة للتأمين التعاوني تقديم خططها المستقبلية فيما يتعلق بالموارد البشرية لديها وبالموارد البشرية التي ستتقل من شركة عناية. ونصت اتفاقية الاندماج بأن كل من المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية ستعين اثنين من كبار التنفيذيين لديهما لتمثيلهما بخصوص الاندماج ومناقشة شؤونهما بعد تاريخ نفاذ قرار صفقة الاندماج بين المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية. ولهؤلاء الممثلين رفع توصياتهم إلى الطرفين للنظر فيها واعتمادها.

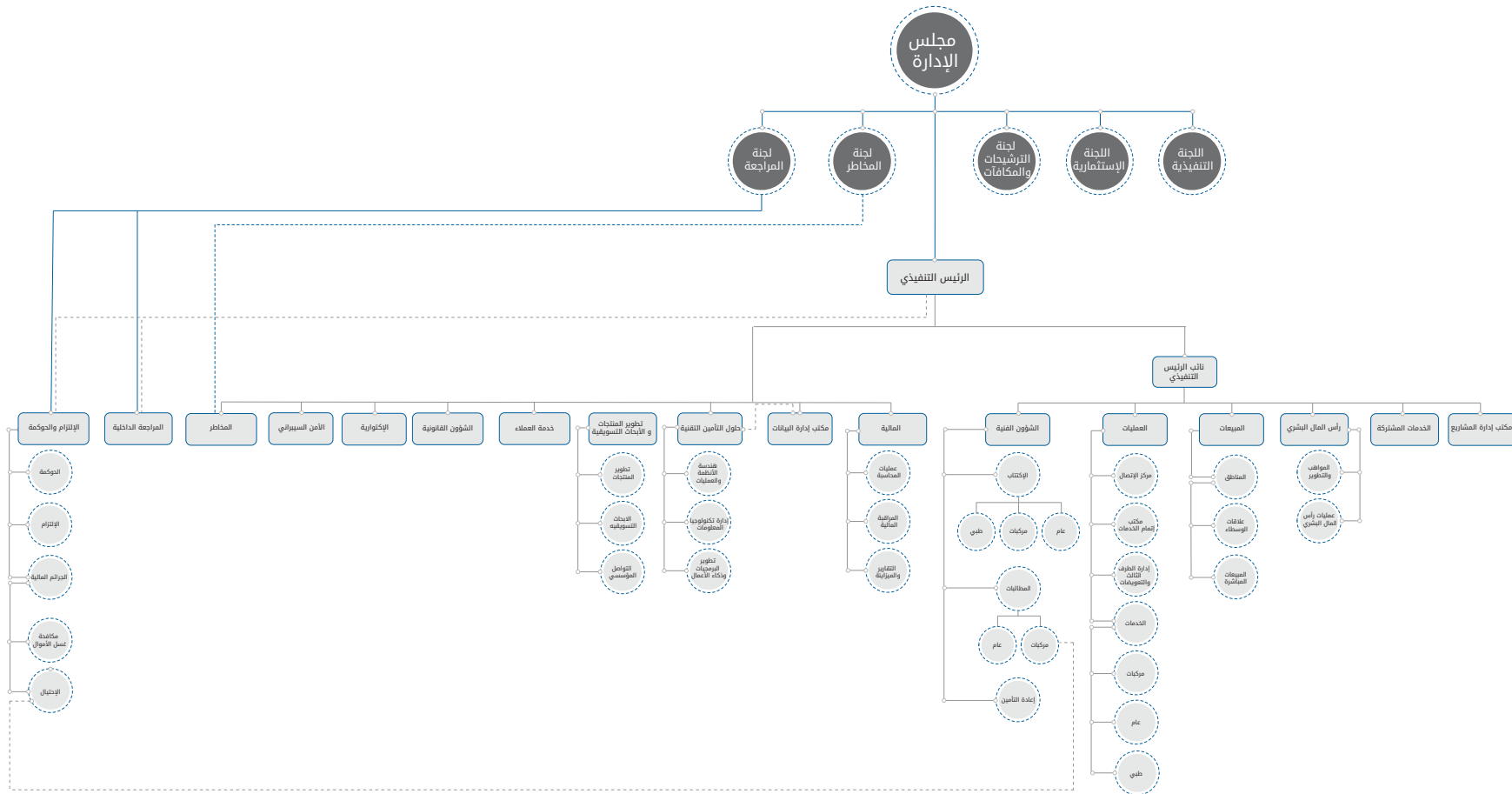
## ١٥-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة

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

## ١٦-٢ تأكيد الكفاية النقدية

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

١٧-٢ الهيكل التنظيمي للمتحدة للتأمين التعاوني في حال استكمال صفقة الاندماج



## المعلومات المالية

## ٣-١ سعر إقفال الأسهم

يبين الجدول التالي ما يلي:

- سعر إقفال سهم المتحدة للتأمين التعاوني في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة بشكل مباشر لتاريخ نشر هذا المستند.
- سعر إقفال سهم المتحدة للتأمين التعاوني لآخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج
- سعر إقفال سهم المتحدة للتأمين التعاوني في اليوم الأخير السابق لبدء فترة العرض (آخر يوم للتداول قبل اعلان النية المؤكدة)
- سعر إقفال سهم المتحدة للتأمين التعاوني لآخر يوم متاح قبل نشر مستند العرض

## الجدول ٣-١: سعر إقفال سهم المتحدة للتأمين التعاوني

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢٣/١١/٠١م (آخر يوم متاح قبل نشر مستند العرض)	٨,٨٤
٢٠٢٣/١٠/٠١م	٩,٦٥
٢٠٢٣/٠٩/٠٣م	٩,٥٩
٢٠٢٣/٠٨/٠١م	٩,٩١
٢٠٢٣/٠٧/٢٧م في اليوم الأخير السابق لبدء فترة العرض (آخر يوم للتداول قبل اعلان النية المؤكدة)	١٠,٠٦
٢٠٢٣/٠٧/٠٢م	٩,٣٣
٢٠٢٣/٠٦/٠١م	٩,٩٠
٢٠٢٣/٠٥/٣٠م (آخر يوم تداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٩,٩٩
٢٠٢٣/٠٥/٠١م	٨,٦٠

المصدر: تداول.

يبين الجدول التالي ما يلي:

- سعر إقفال سهم شركة عناية في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة بشكل مباشر لتاريخ نشر هذا المستند،
- سعر إقفال سهم شركة عناية لآخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج
- سعر إقفال سهم شركة عناية في اليوم الأخير السابق لبدء فترة العرض (آخر يوم للتداول قبل اعلان النية المؤكدة)
- سعر إقفال سهم شركة عناية لآخر يوم متاح قبل نشر مستند العرض

## الجدول ٣-٢: سعر إقفال سهم شركة عناية

التاريخ	سعر الإغلاق (بالريال السعودي)
٢٠٢٣/١١/٠١م (آخر يوم متاح قبل نشر مستند العرض)	١٠,٩٠
٢٠٢٣/١٠/٠١م	١٢,٨٤
٢٠٢٣/٠٩/٠٣م	١١,٢٦
٢٠٢٣/٠٨/٠١م	١١,٣٠
٢٠٢٣/٠٧/٢٧م في اليوم الأخير السابق لبدء فترة العرض (آخر يوم للتداول قبل اعلان النية المؤكدة)	١١,٨٦
٢٠٢٣/٠٧/٠٢م	١١,١٠

التاريخ	سعر الإغلاق (بالريال السعودي)
٢٠٢٣/٠٦/٠١م	١٢.٤٢
٢٠٢٣/٠٥/٣٠م (آخر يوم تداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٣.٨٤
٢٠٢٣/٠٥/٠١م	١٠.٩٦

المصدر: تداول.

### ٢-٣ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح

إن أسهم العوض التي سيتم إصدارها لصالح مساهمي شركة عناية في حال إتمام صفقة الاندماج، هي أسهم عادية مماثلة للأسهم المصدرة حالياً لمساهمي المتحدة للتأمين التعاوني ومتساوية القيمة والتصنيف في الحقوق. لن يكون هناك أي حقوق أولوية أو تفضيلية للمساهمين الحاليين في المتحدة للتأمين التعاوني مقارنة بمساهمي شركة عناية 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 بالمتحدة للتأمين التعاوني والمنصوص عليها في النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني أسوة بباقي المساهمين في المتحدة للتأمين التعاوني. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ المتحدة للتأمين التعاوني 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 المتحدة للتأمين التعاوني، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي السعودي. كما نصت المادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني على أنه يجب على المتحدة للتأمين التعاوني (١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة، و(٢) تجنب ٢٠٪ من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية للمتحدة للتأمين التعاوني وقف هذا التجنب 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 المتحدة للتأمين التعاوني أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين، و(٤) توزع أرباح المتحدة للتأمين التعاوني السنوية الصافية التي تحدها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويخصص من باقي الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة. كما تجدر الإشارة، بأن لم تتم المتحدة للتأمين التعاوني بتوزيعات أرباح نقدية على مساهميها منذ إدراجها بتداول، ولا يوجد أي قيود مفروضة على المتحدة للتأمين التعاوني فيما يخص توزيع الأرباح على مساهميها.

### ٣-٣ أثر انتهاء العرض

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

## ٤.

## معلومات تتعلق بالمتحدة للتأمين التعاوني

## ١-٤ نبذة عامة

## ١-١-٤ التأسيس

هي شركة مساهمة سعودية، تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٩٤) بتاريخ ١٤/٠٣/١٤٢٨هـ (الموافق ٠١/٠٤/٢٠٠٧م) والمرسوم الملكي (م/٢٤) بتاريخ ١٥/٠٣/١٤٢٨هـ (الموافق ٠٢/٠٤/٢٠٠٧م). ومقيدة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٠٧٦ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٠/٠٦/١٤٣٠هـ (الموافق ٠٣/٠٦/٢٠٠٩م) وحاصلة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين من البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن / ١٩ / ٢٠٠٨١٢) وتاريخ ٠٢/٠١/١٤٣٠هـ (الموافق ٢٩/١٢/٢٠٠٨م) وترخيص استثمار خدمي من وزارة الاستثمار رقم ١١٢٠٣٠٠١٦٦١ تاريخ ٢٦/٠١/١٤٢٦هـ (الموافق ٠٧/٠٣/٢٠٠٥م). ومقرها الرئيسي في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية.

ويبلغ رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني الحالي أربع مائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد، وقد تم إدراج المتحدة للتأمين التعاوني في تداول بتاريخ ١٧/٠٦/١٤٢٩هـ (الموافق ٢١/٠٦/٢٠٠٨م) ويبلغ عدد الموظفين في المتحدة للتأمين التعاوني ٢٠٥ موظف.

## ٢-١-٤ السنة المالية ومراجعي الحسابات للمتحدة للتأمين التعاوني

تبدأ السنة المالية للمتحدة للتأمين التعاوني في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في السنة نفسها من كل عام ميلادي، وقد عينت الجمعية العامة للمتحدة للتأمين التعاوني السادة شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (PKF) كمراجعي حسابات لها عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. بينما عينت الجمعية العامة للمتحدة للتأمين التعاوني السادة شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون (Crowe) وشركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية (KPMG) كمراجعي حسابات لها عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

## ٣-١-٤ هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني الحالي أربع مائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد. ويوضح الجدول التالي هيكل ملكية المتحدة للتأمين التعاوني قبل إتمام صفقة الاندماج وذلك بتاريخ هذا المستند.

## الجدول ١-٤: هيكل ملكية المتحدة للتأمين التعاوني قبل إتمام صفقة الاندماج وذلك كما بتاريخ هذا المستند

المساهم		عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة
شركة يوسي أيه القابضة ذ.م.م		١٢,٥٣٢,٠٠٠	٣١,٣٣%
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المتحدة للتأمين التعاوني (المباشرة)		٢٧٠,٨١٦	٠,٦٨%
أقارب أعضاء مجلس الإدارة**		١٠٠,٠٠٠	٠,٢٥%
الجمهور		٢٧,٠٩٧,١٨٤	٦٧,٧٤%
<b>الإجمالي</b>		<b>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٠٠%</b>

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

\* إن الملكية المباشرة لأعضاء مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني ناتجة عن الملكية المباشرة للأستاذ/ خالد حسين علي رضا بنسبة ٠,٦٨% قبل إتمام صفقة الاندماج.

\*\* إن الملكية المباشرة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن ملكية زوجة الأستاذ/ خالد حسين علي رضا في المتحدة للتأمين التعاوني بنسبة ٠,٢٥% قبل إتمام صفقة الاندماج.



## ٢-٤ أبرز المحطات التاريخية

يوضح الجدول التالي أبرز المحطات التاريخية التي مرت بها المتحدة للتأمين التعاوني منذ تأسيسها حتى الآن:

## الجدول ٢-٤: أبرز المحطات التاريخية التي مرت بها المتحدة للتأمين التعاوني منذ تأسيسها حتى الآن

التاريخ	الحدث
١٤٢٨/٠٣/١٤هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٤/٠١م)	صدور القرار الوزاري رقم (٩٤) الخاص بتأسيس المتحدة للتأمين التعاوني.
١٤٢٨/٠٣/١٥هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٤/٠٢م)	صدور المرسوم الملكي رقم م/٢٤ الخاص بتأسيس المتحدة للتأمين التعاوني.
١٤٢٩/٠٦/١٧هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٦/٢١م)	إدراج أسهم المتحدة للتأمين التعاوني في تداول.
١٤٣٠/٠١/٠٢هـ (الموافق ٢٠٠٨/١٢/٢٩م)	حصول المتحدة للتأمين التعاوني على تصريح البنك المركزي السعودي رقم ت م ن / ١٩ / ٢٠٠٨١٢ لمزاولة نشاط التأمين.
١٤٣٠/٠١/٠٤هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠١/٠١م)	بدأت المتحدة للتأمين التعاوني مزاولة أعمال التأمين.
١٤٣٤/٠٨/١٧هـ (الموافق ٢٠١٣/٠٦/٢٦م)	موافقة الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني إلى من مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وثمانين مليون (٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال منحة أسهم بعدد ثمانية ملايين (٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم، وذلك عن طريق منح سهمين مجانيين لكل خمسة أسهم.
١٤٣٦/٠٤/٢٩هـ (الموافق ٢٠١٥/٠٢/١٨م)	زيادة رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني من مائتين وتسعين مليون (٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربع مائة وتسعون مليون (٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بعدد واحد وعشرون مليون (٢١,٠٠٠,٠٠٠) سهم.
١٤٣٩/٠٩/٢٩هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٦/٠٧م)	موافقة الجمعية العمومية غير العادية على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال المتحدة للتأمين التعاوني من أربع مائة وتسعون مليون (٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى أربع مائة مليون (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، بإلغاء تسعة ملايين (٩,٠٠٠,٠٠٠) سهم، عن طريق تخفيض سهم واحد لكل ٥.٤٤ سهم.

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

## ٣-٤ الرؤية

لدى المتحدة للتأمين التعاوني رغبة وعزم على المنافسة والنجاح في مجال يخدم الصناعات الوطنية والمجتمع ككل.

رؤية المتحدة للتأمين التعاوني هي إنشاء شركة تأمين أكثر ابتكاراً واحترافاً واستدامة في المملكة، من خلال تركيز نقاط قوتها ومواردها في:

- خلق بيئة تعزز تطوير مهنيين التأمين من الشباب السعودي في مجال صناعة التأمين.
- تطوير منصات ذكية رائدة مصممة حول عملائها واحتياجاتهم.
- تعزيز شراكاتها مع الجهات الرقابية والتنظيمية ووسطاء التأمين ومعيدي التأمين المرموقين عالمياً.
- ترسيخ ممارسات أعمال مستدامة وشفافة.

تسعى المتحدة للتأمين التعاوني إلى تحسين وضعها التنافسي بشكل أفضل من خلال التركيز بشدة على عرض الخدمة وتجربة العملاء الشاملة بالإضافة إلى تعزيز استهدافها لمخاطر الاكتتاب. كما تسعى الإدارة إلى توفير الأسعار الفنية المثلى في مختلف القطاعات الإنتاجية من خلال مراعاة توصيات الخبراء الاكتواريين، والحرص على توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين لزيادة أهداف الإنتاج وحصة السوق.

## ٤-٤ الرسالة

- إرضاء العملاء كأولوية من خلال الاهتمام بتقديم خدمات ذات قيمة مضافة.
- رفع ملاءة المتحدة للتأمين التعاوني وزيادة أرباحها.
- أن تكون ضمن الشركات الرائدة في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية
- تحقيق درجة عالية من الكفاءة وحسن الإدارة لعملياتها

## 0-٤ المزايا التنافسية

تتمتع المتحدة للتأمين التعاوني بالعديد من المزايا التنافسية منها:

- قاعدة أعمال تاريخية في السوق السعودي.
- فريق عمل يتميز بالخبرة والكفاءة اللازمة في مجال التأمين.
- سياسات وإجراءات فعالة ومنتطورة لإدارة المتحدة للتأمين التعاوني.
- اتفاقيات إعادة التأمين مع معيدي تأمين مصنفين من الدرجة الأولى.
- إدارة مطالبات فعالة.
- خدمة عملاء متميزة.
- احتياطات ملائمة للسيطرة على المخاطر المتوقعة.
- تنوع الخدمات والمنتجات التأمينية.
- أنظمة متقدمة في تقنية المعلومات والدعم الفني.

## ٦-٤ الاستراتيجية

تستند استراتيجية المتحدة للتأمين التعاوني على أساس دفع النمو العضوي من خلال:

- تعزيز القدرات.
- التحول الرقمي.
- إعادة الهيكلة المالية.

اتخذت إدارة المتحدة للتأمين التعاوني مبادرات استراتيجية ورئيسية تماشياً مع استراتيجيتها لضمان اختراق السوق ومستويات الاحتفاظ بشكل سليم، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

تم التخطيط للمبادرات بدقة، مع اتباع نهج استشاري، لإعداد المتحدة للتأمين التعاوني للتحوّل النهائي في المشهد التنظيمي لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. كان مزيج من الأعمال الناتج الذي تم خلال السنة المالية ٢٠٢٢ م نتاجاً متعمداً للتخطيط الدقيق لضمان أهداف نمو المتحدة للتأمين التعاوني على المدى الطويل. ونتيجة لذلك، عززت الإدارة توقعاتها المستقبلية من خلال السعي إلى زيادة رأس مالها.

## ٧-٤ المبيعات

الجدول ٤-٣: تحليل لمبيعات المتحدة للتأمين التعاوني بحسب المنتجات التأمينية

النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر (الآلاف الريالات السعودية)			أقساط التأمين المكتتبة بحسب المنتجات التأمينية
	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
٩,٨٤%	٨٠,٨٦١	١٠٠,٩٦٨	٤١,٥٠٩	طبي
٣٩,١٧%	٣٢١,٩٤٠	١٠٣,١٨٢	٣٣٤,٥٩٥	سيارات
١٧,٢٩%	١٤٢,١٠٣	٩٧,٩٢٢	١٢١,٥٣٩	طاقة
٣٠,٠٧%	٢٤٧,١٤٢	٣٧,٧٢٢	١٢٠,١٠٢	هندسي
٣,٦٣%	٢٩,٧٩٨	٦٩,٩٦٢	٩٩,١١٦	أخرى
١٠٠%	٨٢١,٨٤٤	٤٠٩,٧٥٦	٦١٦,٨٦١	المجموع

المصدر: القوائم المالية المراجعة للمتحدة للتأمين التعاوني عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م.

## ٨-٤ المنتجات

## الجدول ٤-٤: المنتجات التأمينية للمتحدة للتأمين التعاوني والتي تلقت المتحدة للتأمين التعاوني موافقة نهائية لها من البنك المركزي السعودي

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني
١	جميع أخطار المقاولين	صممت وثيقة المقاولين «ضد جميع الأخطار» خصيصاً للمشاريع الهندسية مثل بناء المباني، تشييد الجسور وأعمال الطرق .. إلخ، حيث توفر الحماية الشاملة لمصالح المقاولين وأصحاب المشاريع وكذلك مقاولي الباطن ضد جميع المخاطر التي قد يتعرضون لها فيما عدا ما هو مستثنى تحديداً، كما يمكن توسيع التغطية التأمينية لتغطية مخاطر إضافية مثل المسؤولية تجاه الغير.
٢	أخطار التركيب	يغطي هذا التأمين المخاطر المرتبطة بالتخزين أو التجميع أو التركيب للألات والمعدات كما يغطي فترة اختبار الآلات ووضعها قيد التشغيل بالمصنع، تمنح الوثيقة تغطية شاملة ضد جميع الأخطار ما لم تستثنى تحديداً، كما يمكن توسيع التغطية التأمينية لتغطية مخاطر إضافية مثل المسؤولية تجاه الغير.
٣	معدات وآليات المقاولين	يغطي هذا التأمين الخسارة أو الضرر المادي الفجائي وغير المتوقع للآليات ومعدات الإنشاء التي يستخدمها المقاول في أماكن العمل إما بالإصلاح أو الاستبدال، سواء أكانت هذه الآليات أو المعدات في وضع تشغيل أو متوقفة أو جاري تفكيكها بغرض التنظيف أو التوضيب أو الترميم أو في سياق أي من تلك العمليات المذكورة، أو في سياق إعادة التركيب التالية لذلك بعد أن يكون قد جرى اختبار تشغيلها بنجاح.
٤	أعطال الآلات	تغطي هذه الوثيقة الخسارة أو الضرر المادي الفجائي وغير المتوقع للآلات المؤمنة بموجبها والذي يستوجب الإصلاح أو الاستبدال (حسب الحال) بسبب عيوب في الصب أو المواد المعيبة أو أخطاء في التصميم أو خطأ المصنعية أو التركيب أو التشغيل الخاطئ أو الافتقار إلى المهارات أو نقص المياه داخل المراحل أو الانفجار الطبيعي أو التمزق بسبب القوة الطاردة المركزية أو قصور الدائرة الكهربائية أو العواصف أو أية أسباب أخرى غير مستثناة تحديداً.
٥	الضمان الممتد	الضمان الممتد، الذي يسمى أحياناً اتفاقية الخدمة، أو عقد الخدمة، أو اتفاقية الصيانة، هو ضمان مطول يتم تقديمه للمستهلك بالإضافة إلى الضمان على العناصر الجديدة، والضمان الممتد هو تغطية الأعطال الكهربائية أو الميكانيكية.
٦	خيانة الأمانة	يغطي هذا النوع من التأمين الخسائر المالية التي قد يتعرض لها المؤمن له كنتيجة لأي عمل من أعمال الاحتيال أو عدم الأمانة ترتكب من قبل أي موظف في سياق عمله لدى المؤمن له، وتعتبر هذه الوثيقة ملائمة لتغطية خيانة الأمانة خاصة لبعض فئات المستخدمين مثل الصرافون والمحاسبون الماليون وأمناء المخازن .. إلخ، نظراً لما تفرضه عليهم مسؤوليات ووظائفهم في التعامل مع النقود أو المخزون.
٧	التأمين ضد الحريق والأخطار الإضافية	تعوض الوثيقة المؤمن له عن الأضرار الطارئة التي تلحق بممتلكاته والتي قد تنتج عن أخطار متعددة مثل الحريق، الصواعق، الانفجار فوق سطح الأرض أو في باطن الأرض، أضرار التصادم، أضرار الطائرات.
٨	التأمين الطبي الفردي	التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية.
٩	المسؤولية العامة	تعوض هذه الوثيقة المؤمن له ضد المسؤولية القانونية عن كافة المبالغ التي يصبح المؤمن له مسؤولاً قانونياً عن سدادها بشأن الحوادث التي تقع داخل المملكة العربية السعودية وتنتج عنها وفاة أو إصابة جسمانية أو مرض مما يلحق بأي شخص، أو فقدان أو تلف للممتلكات وذلك فيما يتعلق بعمل المؤمن له أو من خلال العيوب في المرافق.
١٠	المسؤولية على المنتجات	يوفر تغطية للأعمال التجارية للإصابات الجسدية والإصابات الشخصية والأضرار التي تلحق بالممتلكات بسبب أعمال الشركة أو منتجاتها أو إصابات التي تحدث في مقر الشركة.
١١	التأمين الائتماني	تغطي مخاطر عدم تسديد التسهيلات الائتمانية من قبل الدائن التجاري للمؤمن، بالإضافة إلى تغطيات أخرى كتحصيل الديون التجارية والحماية من الاحتيال أو توفير الضمانات بما فيها ضمانات التصدير.
١٢	تأمين الأموال	تغطي هذه الوثيقة فقد النقود أو الحوالات المالية أو الشيكات أو السندات المالية .. إلخ. أثناء وجودها في موقع عمك أو مؤسستك. أ. أثناء النقل (باستثناء الإرساليات البريدية) بين الوجهات المتفق عليها مسبقاً. ب. أثناء وجودها في الأمكنة المائدة للمؤمن له المحددة في جدول الوثيقة. ج. أثناء وجودها في مقر إقامة صاحب العمل أو أي مدير أو موظف يعمل لدى المؤمن له. د. أثناء وجودها ليلاً في خزائن مغلقة داخل البنك وحتى يتم نقلها بمعرفة مسؤول مصرفي.
١٣	تأمين المركبات ضد الغير	يغطي المسؤولية المدنية تجاه الطرف الثالث والنااتجة عن حوادث المركبات التي تسببت في أضرار مادية، وفقاً للشروط والاستثناءات الموضحة في وثيقة التأمين.
١٤	تأمين المركبات الشامل	تغطية شاملة للمركبة المؤمن عليها وملحقاتها لتشمل المسؤولية تجاه الغير، والخسارة أو الضرر للمركبات التجارية المذكورة في وثيقة التأمين، حسب الشروط والاستثناءات الموضحة في الوثيقة.
١٥	تأمين المركبات الشامل والطرف الثالث	تغطية شاملة للمركبة المؤمن عليها وملحقاتها لتشمل المسؤولية تجاه الغير، والخسارة أو الضرر للمركبات التجارية المذكورة في وثيقة التأمين، حسب الشروط والاستثناءات الموضحة في الوثيقة.
١٦	تأمين المسؤولية المهنية	يغطي جميع المبالغ التي يصبح المؤمن عليه مسؤولاً عنها قانوناً، مثل الأضرار التي تلحق بالطرف الثالث فيما يتعلق بالأخطاء أو الإهمال من جانب المؤمن عليه أثناء أدائه المهني والناشئة عن المطالبات التي تم رفعها في البداية كتابياً ضد المؤمن له أثناء فترة سريان الوثيقة وتشمل المصاريف والتكاليف القانونية المتكبدة بعد الحصول على الموافقة المسبقة من شركة التأمين، ولكن في حدود التعويض والشروط والأحكام الأخرى للوثيقة.

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني
١٧	التأمين البري	تشمل الأخطار التي تغطيها هذه الوثيقة أو الضرر الناتج عن الحريق أو عن التصادم، الانقلاب، السقوط، خروج القطار عن السكة تحطم الجسور أو الحوادث ذات الطبيعة المشابهة أثناء نقل المواد موضوع التأمين (ويشار إليها فيما بعد بالمنتجات) بالسيارات أو القطارات.
١٨	التأمين البري - الشحنة الواحدة	يبدأ التأمين على الخطر عند تحميل كل طرد أو وحدة في السيارة (السيارات) المملوكة أو المستخدمة أو التي يتم تشغيلها أو المتعاقد عليها من قبل المؤمن له في داخل حدود المنطقة المذكورة في جدول الوثيقة التأمين وينتهي فوراً بمدرج تفرغ أي طرد في مكان الوصول أو بعد أربعة وعشرون ساعة من وقت وصول السيارة إلى محطة الوصول النهائية أيهما يحدث أولاً.
١٩	التأمين البحري	ويشمل تغطية الخسائر أو الأضرار التي قد تلحق بالشحنات أثناء نقلها برياً من وإلى مستودعات العمل.
٢٠	النقل البحري - شحنة واحدة	توفر تغطية لجميع شحنات البضائع المحددة لرحلات / محطات عبور محددة خلال الفترة المحددة وفقاً للشروط المحددة.
٢١	هيكل السفينة	يتم إصدار وثيقة التأمين لرحلة محددة معلنة لتغطية الشحن تحت شحنة واحدة.
٢٢	تأمين إصابات العمل	يغطي ضد الخسارة / أو التلف الذي يلحق بهيكل السفينة / السفينة والآلات والمواد والمعدات الأخرى الخاصة بالسفينة.
٢٣	تأمين الممتلكات	يغطي المسؤولية القانونية لأصحاب العمل لتعويض موظفيهم في حال الوفاة أو العجز أو الإصابة بسبب حادث أثناء العمل خلال فترة عقد العمل.
٢٤	مسؤولية مشغلي المطار	تغطي هذه الوثيقة جميع الأضرار التي تلحق بأي من الممتلكات المؤمن عليها الموصوفة في الوثيقة من فقدان أو تدمير أو تلف عرضي فعلي أثناء مدة التأمين فتلتزم الشركة بأن تدفع إلى المؤمن له قيمة الممتلكات في وقت الفقدان أو التدمير الفعلي العرضي الذي لحق بها أو قيمة ذلك التلف الفعلي العرضي مالم تكن من ضمن الاستثناءات المتفق عليها في وثيقة التأمين، على أن تقوم الشركة بإعادة تلك الممتلكات أو أي جزء منها إلى ما كانت عليه قبل التضرر أو استبدالها شريطة أن لا تتجاوز مسؤولية الشركة بموجب وثيقة التأمين.
٢٥	مسؤولية مقاولي المطار	تأمين لتعويض مالكي ومشغلي مجمعات المطارات عن الأضرار المادية أو غير المادية التي تحدث على أراضي المطار أو على متن طائرة يقدمون لها خدمات الترميم.
٢٦	تأمين الطرود	تأمين لتعويض مالكي ومشغلي مجمعات المطارات عن الأضرار المادية أو غير المادية التي تحدث على أراضي المطار أو على متن طائرة يقدمون لها خدمات الترميم.
٢٧	تأمين ضد الإرهاب	تغطية ضد جميع مخاطر الخسارة المادية أو الأضرار التي تلحق بمواد المؤمن عليه من أي سبب خارجي، بما في ذلك من الأتغام القديمة أو القنابل أو القذائف غير المنفجرة.
٢٨	تأمين النفقات الطبية	يغطي هذا التأمين المياني ومحتوياتها ضد الخسارة المادية المباشرة أو التلف المادي المباشر من جراء عمل إرهابي (مع مراعاة الاستثناءات والحدود والشروط الواردة في عقد وثيقة التأمين عند الاصدار).
٢٩	تأمين الحوادث الشخصية	تغطية الرعاية الصحية التي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الأدوية الموصوفة والاستشارات الطبية والجراحة. بينما تقدم الشركات الخاصة تأميناً على النفقات الطبية.
٣٠	تأمين المسؤولية العامة	وقد صممت وثيقة الحوادث الشخصية لتعويض ماديّاً للشخص المؤمن عليه (أو ورثته الشرعيين) في حالة تعرضه خلال مدة التأمين لحادث أدى إلى إصابته أو تعرضه لحالة من حالات العجز الدائم أو العجز المؤقت أو الوفاة.
٣١	تأمين المهن الطبية	تعوض هذه الوثيقة المؤمن له ضد المسؤولية القانونية عن كافة المبالغ التي يصبح المؤمن له مسؤولاً قانونياً عن سدادها بشأن الحوادث التي تقع داخل المملكة العربية السعودية وتنتج عنها وفاة أو إصابة جسمانية أو مرض مما يلحق بأي شخص، أو فقدان أو تلف للممتلكات وذلك فيما يتعلق بعمل المؤمن له أو من خلال العيوب في المرافق.
		وثيقة تأمين تغطي أخطاء ممارسة المهن الطبية وتوفير الحماية لأي ممارس طبي ضد المسؤوليات التي قد يسأل عنها نظاماً بفعل خطأ أو إهمال أو إغفال أو سهو ارتكب خلال مزاولته عمله، ومن هذا المنطلق روعي عند تصميم الوثيقة ألا تقتصر تغطياتها على الأطباء أو الجراحين فقط بل امتدت لتشمل المسعفين والممرضين والفنيين الطبيين والصيدلة.

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

## ٩-٤ إعادة التأمين

لغرض التقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال ولتقليل مخاطر الخسائر ولغرض المساهمة في استقرار الريحية، تقوم المتحدة للتأمين التعاوني 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 المتحدة للتأمين التعاوني بوضع برامج لإعادة التأمين مع العديد من شركات إعادة التأمين العالمية المعروفة. حيث تقوم المتحدة للتأمين التعاوني 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:

## الجدول ٤-٥: الحد الأدنى لشركات التصنيف الائتماني

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

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 المتحدة للتأمين التعاوني مع أكثر من ٢٠ شركة من معيدي تأمين مصنفين من وكالات التصنيف.

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

## الجدول ٤-٦: شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها المتحدة للتأمين التعاوني وتصنيف كل شركة إعادة تأمين

رقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
١	شركة أبوظبي الوطنية للتأمين	الإمارات العربية المتحدة	A	شركة إس أند بي (S&P)
٢	الشركة الإفريقية لإعادة التأمين	الإمارات العربية المتحدة	A-	شركة إس أند بي (S&P)
٣	شركة أليانز ريسك ترانسفر آيه جي	ألمانيا	AA-	شركة إس أند بي (S&P)
٤	النقابة العربية للتأمين ضد مخاطر الحرب	البحرين	B++	شركة إيه إم بيسست (AM Best)
٥	شركة أرغو غلوبال (دبي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	A+	شركة إس أند بي (S&P)
٦	شركة أسبن لإعادة التأمين	برمودا	A-	شركة إس أند بي (S&P)
٧	شركة سي سي آر	فرنسا	A-	شركة إس أند بي (S&P)
٨	شركة دويتشه راک	ألمانيا	A+	شركة إس أند بي (S&P)
٩	شركة إيكو لإعادة التأمين المحدودة	سويسرا	A-	شركة إس أند بي (S&P)
١٠	شركة هنوفر لإعادة التكافل بي إس سي	البحرين	A+	شركة إس أند بي (S&P)
١١	شركة هيلفيتيا السويسرية للتأمين المحدودة	سويسرا	A+	شركة إس أند بي (S&P)
١٢	الشركة العالمية للتأمينات العامة	الإمارات العربية المتحدة	A-	شركة إس أند بي (S&P)
١٣	الشركة الكورية لإعادة التأمين	كوريا الجنوبية	A	شركة إس أند بي (S&P)
١٤	شركة إعادة التأمين الكويتية	الكويت	A-	شركة إس أند بي (S&P)
١٥	شركة أوديسي لإعادة التأمين	فرنسا	A	شركة إس أند بي (S&P)
١٦	شركة «PartnerRe» لإعادة التأمين إس إي أوروبا	برمودا	A+	شركة إس أند بي (S&P)
١٧	شركة كيو بي إي انشورنس ميدل إيست	الإمارات العربية المتحدة	A+	شركة إس أند بي (S&P)
١٨	شركة مجموعة إعادة التأمين الأمريكية (RGA) - ميدل إيست	الإمارات العربية المتحدة	AA-	شركة إس أند بي (S&P)
١٩	شركة «رويال أند صن أتلانيس» - فرع مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	A	شركة إيه إم بيسست (AM Best)
٢٠	الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني «إعادة»	السعودية	A-	شركة إس أند بي (S&P)
٢١	شركة سكور الفرنسية لإعادة التأمين	فرنسا	A+	شركة إس أند بي (S&P)
٢٢	الشركة السويسرية لإعادة التأمين	سويسرا	AA-	شركة إس أند بي (S&P)
٢٣	شركة التعاونية للتأمين	السعودية	A-	شركة إس أند بي (S&P)
٢٤	شركة زيورخ للتأمين المحدودة (فرع مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	AA	شركة إس أند بي (S&P)

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني



## ١١-٤ أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني كما في تاريخ هذا المستند من خمسة أعضاء على النحو التالي:

## الجدول ٧-٤: مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني كما في تاريخ هذا المستند

رقم	الاسم	المنصب	الصفة
١	خالد حسين علي علي رضا	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
٢	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
٣	بهاء الدين عمر بهاء الدين خاشقجي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
٤	منصور عبدالعزيز منصور الصغير	عضو مجلس إدارة	مستقل
٥	محمد عبدالله حمد البجعي	عضو مجلس إدارة	مستقل

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

## معلومات إضافية

.0

## ١-0 بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض

يتحمل أعضاء مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني، الموضحة أسمائهم في القسم رقم ٤-١٠ («الهيكل التنظيمي الحالي للمتحدة للتأمين التعاوني») من هذا المستند، مسؤولية جميع المعلومات الواردة في هذا المستند باستثناء تلك المعلومات المزودة من قبل شركة عناية. تم إدراج المعلومات الواردة في هذا المستند، والتي يتحمل أعضاء مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني مسؤوليتها استناداً لما تم تزويده لهم من قبل إدارة شركة عناية (بعد أن قاموا بإجراء التحريات المعقولة والممكنة لضمان صحتها ودقتها) ويرى أعضاء مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني 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 المتحدة للتأمين التعاوني

كما بتاريخ هذا المستند، لا تملك المتحدة للتأمين التعاوني أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق مع المتحدة للتأمين التعاوني (وفقاً لتعريف «التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة عناية. ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في المتحدة للتأمين التعاوني لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المتحدة للتأمين التعاوني قبل إتمام صفقة الاندماج.

الجدول ١-٥: تفاصيل الملكية في المتحدة للتأمين التعاوني لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المتحدة للتأمين التعاوني قبل إتمام صفقة الاندماج

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة	إجمالي نسبة الملكية
خالد حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	٢٧٠,٨١٦	٠,٦٨%	لا يوجد	٠,٦٨%
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		٢٧٠,٨١٦	٠,٦٨%	لا يوجد	٠,٦٨%
الإجمالي - كبار التنفيذيين				لا يوجد	
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين		٢٧٠,٨١٦	٠,٦٨%	لا يوجد	٠,٦٨%
أقارب أعضاء مجلس الإدارة*		١٠٠,٠٠٠	٠,٢٥%	لا يوجد	٠,٢٥%

المصدر: المتحدة للتأمين التعاوني

\* إن الملكية المباشرة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة ناتجة عن ملكية زوجة الأستاذ/ خالد حسين علي رضا في المتحدة للتأمين التعاوني بنسبة ٠,٢٥% قبل إتمام صفقة الاندماج..

## ٣-0 بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة عناية

كما بتاريخ هذا المستند، لا تملك شركة عناية أو أي من أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذي يتصرفون بالاتفاق مع شركة عناية (وفقاً لتعريف «التصرف بالاتفاق» الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في المتحدة للتأمين التعاوني. فيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة عناية، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة عناية.

الجدول ٢-٥: عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة عناية، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة عناية

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة	إجمالي نسبة الملكية
فيصل فاروق محمد تمر	نائب رئيس مجلس الإدارة - مستقل	٨٣	٠,٠٠٠٣٦٠٩%	لا يوجد	٠,٠٠٠٣٦٠٩%
الدانا خالد احمد الجفالي*	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	١٥٣,٣٣١	٠,٦٦٦٦٥٦٥%	٠,٠٢١٦١٧٤%	٠,٦٩٨٢٧٣٩%
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		١٥٣,٤١٤	٠,٦٦٧٠١٧٣٩%	٠,٠٢١٦١٧٤%	٠,٦٩٨٦٣٤٨%
الإجمالي - كبار التنفيذيين				لا يوجد	
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين	-	١٥٣,٤١٤	٠,٦٦٧٠١٧٣٩%	٠,٠٢١٦١٧٤%	٠,٦٩٨٦٣٤٨%

المصدر: شركة عناية

\* تملك السيدة/ الدانا خالد احمد الجفالي نسبة ملكية غير مباشرة قدرها ٠,٠٢١٦١٧٤% في شركة عناية، نتيجة لملكيتها ١% في شركة خالد احمد الجفالي القابضة، والتي بدورها تملك نسبة ٣,١٦١٩% من أسهم شركة عناية.



كما لا توجد أي حصص ملكية أو حصص مسيطرة للمتحدة للتأمين التعاوني في شركة عناية ولا توجد أي حصص مسيطرة في شركة عناية يكون لأي عضو في مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني مصلحة فيها أو يمتلكها أو يسيطر عليها أشخاص يتصرفون بالاتفاق مع المتحدة للتأمين التعاوني أو أشخاص التزموا بقبول العرض الراهن بشكل غير قابل للإلغاء وذلك قبل نشر مستند العرض الراهن. كما لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة الواردة أسمائهم أعلاه، مطلوب الإفصاح عن حصص ملكيته بموجب المادة ٣٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ، بالتعامل في أسهم المتحدة للتأمين التعاوني وأسهم شركة عناية خلال الاثني عشر شهراً السابقة وحتى اليوم السابق لنشر هذا المستند.

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

لم تتقدم المتحدة للتأمين التعاوني 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 عناية.

#### ٤-٠ بيان تداول الأسهم

لم تقم المتحدة للتأمين التعاوني أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو أي من الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق معها بالتعامل في أسهم شركة عناية ولم تقم شركة عناية أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو أي من الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق معها بالتعامل في أسهم المتحدة للتأمين التعاوني خلال فترة الاثني عشر شهراً السابقة لفترة العرض وحتى اليوم السابق لنشر هذا المستند.

#### ٥-٠ الضرائب والزكاة

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

#### ٦-٠ إعادة التقييد

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

#### المادة رقم (٣): أحكام عامة:

- أ. باستثناء صفقات الشراء والبيع الخاصة، يجب على العارض، والشركة المعروض عليها، تعيين مستشاريهم الماليين على أن يكونوا مستقلين ومرخصاً لهم من قبل الهيئة، وكذلك مستشاريهم القانونيين على أن يكونوا مستقلين ومرخصاً لهم في ممارسة مهنة المحاماة في المملكة. ويجب أن يكون المستشارون الماليون للعارض أو الشركة المعروض عليها ضابط الاتصال للتسيق 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 صحيحاً وعادلاً وغير مضلل.
- هـ. لا يجوز للعارض أو الشركة المعروض عليها أو أي من مستشاريها، خلال فترة العرض أو أثناء دراسته، تقديم معلومات إلى بعض المساهمين دون إتاحتها لجميع المساهمين الآخرين. ولا ينطبق هذا المبدأ في أي من 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 وفقاً 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 ولوائحه التنفيذية.
- ح. في حالة العرض، يجب على العارض ومجلس إدارة الشركة المعروض عليها تزويد مساهمي الشركة المعروض عليها بالمعلومات والتوصيات الكافية؛ لتمكينهم من التوصل إلى قرار سليم بشأن قبول أو رفض العرض، وإتاحة الوقت الكافي لهم لاتخاذ ذلك القرار، وعدم حجب أي معلومات ذات صلة عنهم.
- ط. يجب على جميع الأشخاص المطلعين على معلومات سرية، وبخاصة تلك التي تؤثر في سعر الورقة المالية، تتعلق بالاستحواذ أو أي صفقة محتملة من هذا النوع، أن يعاملوا هذه المعلومات بسرية ولا يجوز تقديمها إلى شخص آخر إلا إذا كان ذلك ضرورياً، 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 قناة لدى مجلس إدارة الشركة المعروض عليها بأن عرضاً 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 دائماً وفقاً 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 شخصياً 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 وفقاً 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 مستقبلاً.
- ن. لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في العارض (أو الشركة الدامجة) والشركة المعروض عليها (أو الشركة المندمجة) التصويت في الجمعية العامة للمساهمين على قرارات تتعلق بعروض تنطبق عليها هذه اللائحة إلا في إحدى الشركتين.
- س. لا يجوز لأي عضو مجلس إدارة - في اجتماع للمجلس أو أي من اللجان أو في الجمعية العامة - التصويت على قرار يتعلق بعرض تنطبق عليه أحكام هذه اللائحة، أو بأي مسألة ذات صلة، تنطوي على تعارض مصالح لذلك العضو أو أي قريب له. وتنتشأ حالة تعارض المصالح في أي من الحالات الآتية:
١. عند وجود مصلحة لعضو مجلس الإدارة - بشكل مباشر أو غير مباشر - تتعلق بالعرض أو العرض المحتمل.
  ٢. أن يكون مساهماً في العارض وفي الوقت نفسه عضواً في مجلس إدارة الشركة المعروض عليها أو العكس.
  ٣. أن يكون عضواً في مجلس إدارة العارض وفي الوقت نفسه عضواً في مجلس إدارة أو مديراً في الشركة المعروض عليها أو العكس.
- ع. لأغراض تطبيق أحكام هذه اللائحة، تعد مصلحة أي قريب لعضو مجلس الإدارة أو تابع له، مصلحة للعضو نفسه.
- ف. يجب على الشخص الذي يعتزم الدخول في عملية استحواذ ينشأ بموجبها التزام بتقديم عرض إلى جميع المساهمين التأكد - قبل إتمام العملية - من قدرته على تنفيذ العرض والاستمرار فيه وذلك قبل قيامه بالاستحواذ.
- ص. لا يجوز خلق سوق غير حقيقية تتذبذب فيها أسعار الأوراق المالية للشركة المعروض عليها أو الشركة الدامجة أو أي شركة لها علاقة بالاستحواذ أو الاندماج، أو أي شركة أخرى ذات علاقة بالعرض على نحو يكون فيه ارتفاع أو انخفاض في أسعار الأوراق المالية ذات العلاقة وهمياً ويخل بالوظيفة الطبيعية للسوق.
- ق. يجب أن لا تتأثر أعمال الشركة المعروض عليها أكثر من المدة المعقولة نتيجة للاستحواذ أو الاندماج.

**المادة رقم (١٨): 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 مساهميها بمضمون هذه الاستشارة.

**٧-٠ تأثير قبول العرض في رأس المال والدخل المتوقع للمساهمين في الشركة المعروض عليها**

في حال تم قبول العرض بالكامل وموافقة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني على صفقة الاندماج، ستقوم الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لغرض صفقة الاندماج بإصدار الأسهم الجديدة أو أسهم العوض لصالح مساهمي شركة عناية، بعدد تسعة عشر مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين (١٦٧,٢٦٠,١٩) سهم عادي جديد تمثل ٤٨,١٥٪ من رأس مال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني الحالي، وسيصبح مساهمي شركة عناية مستحقين لنسبة ٢٢,٥٠٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة أحقيتهم في أعمال وأرباح شركة عناية حالياً نسبة ١٠٠٪). وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لصالح مساهمي شركة عناية وإدراجها على السوق المالية السعودية نفس الحقوق الخاصة بالأسهم المصدرة حالياً في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني، 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 الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي من فئة واحدة ولا يعطى أي سهم لحامله أي حقوق تفضيلية أو أولوية أياً كان نوعها. في حال تم قبول العرض سيصبح مساهمي شركة عناية مالكيين لما نسبته ٢٢,٥٠٪ من رأس مال الشركة الدامجة، أما فيما يتعلق بالدخل المتوقع لمساهمي شركة عناية 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، ويبيّن القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

**٨-٠ تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض**

في حال تم قبول العرض بالكامل سيصبح مساهمي شركة عناية مالكيين لما نسبته ٢٢,٥٠٪ من رأس مال وأصول الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة ملكيتهم الحالية في رأس مال وأصول شركة عناية نسبة ١٠٠٪)، وسيصبح مساهمي شركة عناية مستحقين لنسبة ٢٢,٥٠٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة أحقيتهم في أعمال وأرباح شركة عناية حالياً نسبة ١٠٠٪).

**٩-٠ الملاك النهائيين لأسهم شركة عناية والمساهمين المسيطرين في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني والشركة الدامجة**

الجدول ٣-٥: كبار مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني، والمساهمين الذين يملكون أو لديهم السيطرة على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال أو الأشخاص القادرين على توجيه القرارات والإدارة للشركة الدامجة (قبل إتمام صفقة الاندماج):

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	١٢,٥٢٢,٠٠٠	٢١,٢٢٪	شركة يو سي أيه القابضة ذ.م.م هي شركة مساهمة بحرينية معفاة تعمل في مجال التأمين منذ أكثر من ثلاثين عاماً.	

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: الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

وتؤكد الشركة المتحدة للتأمين التعاوني 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 الشركة المتحدة للتأمين التعاوني يملكون أو يسيطرون على ما نسبته ٣٠٪ من رأس المال في شركة عناية أو قادرين على توجيه قرارات وإدارة شركة عناية.

**١٠-٠ بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض**

لم تقم الشركة المتحدة للتأمين التعاوني باسترداد أو شراء أي سهم في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني خلال فترة الاثني عشر شهراً السابقة لفترة العرض وحتى اليوم السابق لنشر هذا المستند.

## ٦. البيانات المالية للمتحدة للتأمين التعاوني

تلخص الجداول التالية البيانات المالية للمتحدة للتأمين التعاوني للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م:

الجدول ٦-١: البيانات المالية للمتحدة للتأمين التعاوني للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م (قائمة الدخل)

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	قائمة الدخل - جميع المبالغ بالألف الريال السعودي
<b>الإيرادات</b>			
٨٢١,٨٤٤	٤٠٩,٧٥٦	٦١٦,٨٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
أقساط إعادة تأمين مسندة:			
(٦٢,٩٢٩)	(٢٦,٧٤٣)	(٣٠,٦٠٤)	- محلي
(٤٤١,٠٣٦)	(١٩٨,٥٣٦)	(٣٨٠,٦٩٧)	- أجنبي
مصاريق فائض خسارة إعادة تأمين:			
(٢,٢١٣)	(١,٨٧٤)	(٨١٨)	- محلي
(٩,٧٨٩)	(٧,٣٣٣)	(٤,٦٣٥)	- أجنبي
٣٠٥,٨٧٧	١٧٥,٢٨٠	٢٠٠,١٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٤,٩٧٤)	(٦٠٧)	(٦٧,٦٧٥)	التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبه - بالصافي
٢٦٠,٩٠٣	١٧٤,٦٧٣	١٣٢,٤٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥٠,٠٠٢	٤٤,٢٠٢	٣٩,٨٧٢	عمولات إعادة تأمين مكتتبه
٣١٠,٩٠٥	٢١٨,٨٧٥	١٧٢,٣٠٤	<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>تكاليف ومصاريق الاكتتاب</b>			
٣٥٦,٣٧٠	٢٦٤,٧٢١	١٥١,٤٥٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٩,٦٩٩)	(٩٠,٨٠٧)	(٥٩,٥٨١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات المدفوعة
٢٥٦,٦٧١	١٧٣,٩١٤	٩١,٨٧٦	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٤,٨٢٢)	٢٦,٢٥٧	١٣٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي
٨٠	(١٧,٧٣٥)	٦,٣٠٧	التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي
٢٥١,٩٢٩	١٨٢,٤٣٦	٨٥,٦٩٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢٧,٠٥٢	٢٣,٠٨٢	١٦,٥٢١	تكلفة اقتناء وثائق التأمين
(٣,١٢٧)	(٣٧٠)	٦,٩٨٨	احتياطي عجز أقساط تأمين
(١,٣٢١)	٢,٧٩٨	٣,٧٧٤	احتياطيات فنية أخرى
٤,٠٧٤	٣,٢٩٦	٢,٧٩٠	مصروفات اكتتاب أخرى
٢٨٨,٦٠٧	٢١١,٢٤٢	١١٥,٧٧٢	<b>مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب</b>
٢٣,٢٩٨	٧,٦٣٣	٥٦,٥٢٢	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
<b>(مصاريق)/إيرادات تشغيلية أخرى</b>			
٣,٣٢١	٩,١٥٨	(٥,٨٢٣)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٧,٣٦٢)	(٩٢,٦٥٧)	(٨٦,٨٠٦)	مصاريق عمومية وإدارية
٨,٦٢٣	٩,٣٥٦	١٠,٣٨٢	إيرادات الاستثمارات
١٥,٣٥٦	٣,٦٥٩	٧,٠٣٠	إيرادات أخرى
(٢,٠٩٧)	(١,٩٧٢)	(١,٤٤١)	مكافآت مجلس الإدارة
-	(٨٤٨)	٤,٢٤٦	ربح / (خسارة) محقق من الاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	قائمة الدخل - جميع المبالغ بالألف الريال السعودي
(٦٢,١٥٩)	(٧٣,٣٠٤)	(٧٢,٤١٢)	مجموع مصروفات تشغيلية الأخرى - بالصافي
(٣٩,٨٦١)	(٦٥,٦٧١)	(١٥,٨٨٠)	الخسارة للسنة قبل التخصيص
(٣٩,٨٦١)	(٦٥,٦٧١)	(١٥,٨٨٠)	صافي الخسارة للسنة العائد الى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٠٠٠)	(٧,٦٠٠)	(٢٧,٩٠٠)	الزكاة
-	(٤٠٠)	(١٠٠)	ضريبة الدخل
(٤٢,٨٦١)	(٧٣,٦٧١)		صافي الخسارة للسنة العائد للمساهمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف الأسهم)

المصدر: القوائم المالية المراجعة للمتحدة للتأمين التعاوني عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م.

### الجدول ٦-٢: البيانات المالية للمتحدة للتأمين التعاوني للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م (قائمة المركز المالي)

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بالريال السعودي
			الموجودات
٨٢,٩٨٠	٨٧,٧٦٩	٦١,٧٣٥	نقد وما في حكمه
-	-	٢٢,٦٥٦	ودائع قصيرة الأجل
١٨١,٥٧٠	١٥٦,٠٥١	٢٣٩,٦٠٦	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٢٢٩,٠٤٨	٩١,٩٧٨	٢٠٩,٥٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٧٤٤	٣٦,٥٠٦	٤١,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤٠٨	١١٤,٨٤٩	١٢٦,٢٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٣,٨٢٤	١٠,٥٧١	١٢,٦٤٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٣٤,٢٢٧	٢٥٠,٥٢٦	٢٨٨,٣٦٦	استثمارات
٨٠,٦٠٤	٦٠,٣٣٥	٦٨,٤٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٤٨٢	٩,١٢٢	١٠,٣٤٦	ممتلكات والمعدات - بالصافي
١٢,٧١٥	٩,٨١٣	٤,٥٩٨	موجودات غير ملموسة
٦,١٧٨	٧,٠٨٩	٧,٥٥٦	موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	الشهرة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٧١٢	٥,٣٩٦	٤,٩٠٤	إيرادات عمولة مستحقة على وديعة نظامية
١,٠٦٠,٨٩٢	٩٧٨,٤٠٥	١,٢٣٦,٨٨١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠,٧٠٢	٢٤,١٠٠	٥,٣٩٦	ذمم حملة وثائق التأمين
٩٧,٣٢٠	٦٨,٩٨٥	٤٦,٦١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٠٦,٢٠٦	٩٥,٠٦٧	١٥٦,٤٤٠	ذمم معيدي تأمين دائنة
٣٦٧,٤٨٣	١٨٥,٤٣٩	٣٠٢,٤٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٧٢٣	١٥,٦٨٣	٣٤,٩٩٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٢,٢٨٠	٨٣,٩٦٤	٦٢,٩٢١	مطالبات تحت التسوية
٥٩,٢٣٨	١٤٠,٥٩٩	١٦٩,٧٤٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٢,٢٥٠	٢٥,٣٧٨	٢٥,٧٤٨	احتياطيات عجز أقساط تأمين
١٤,٨٥٥	١٦,١٧٦	١٣,٢٧٨	احتياطيات فنية أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	قائمة المركز المالي - جميع المبالغ بالريال السعودي
٩,٦٨٦	١٠,٠٢٩	١٠,٢٨٨	التزامات منافع الموظفين المحددة
٥,٨٤١	٦,١٨٧	٦,٣٩٧	مطلوبات عقود الأيجار
٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	الفائض من عمليات التأمين
١٢,٨٠٨	١٤,٨٤٦	٢١,٧٥٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٦,٧١٢	٥,٣٩٦	٤,٩٠٤	إيرادات عمولة مستحقة على وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى ساما
٨٦٩,٣٥٨	٧٢٨,٩٠٢	٨٩٨,٠٨٤	مجموع المطلوبات
(١٣,٩٩٩)	(٣,٥٤٦)	٣,٧٣٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - عمليات التأمين
٨٥٥,٣٥٩	٧٢٥,٣٥٦	٩٠١,٨١٨	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
			حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	-	٣١,٩٤٤	احتياطي نظامي
(١٩٢,٦١٣)	(١٤٩,٧٥٢)	(١٠٨,٠٢٥)	خسائر متراكمة
(٥,٩٧٩)	(١٣٣)	٩,٠٢٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤,٢٢٥	٢,٩٣٤	٢,١٢٤	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٢٠٥,٦٣٣	٢٥٣,٠٤٩	٣٣٥,٠٦٣	مجموع حقوق الملكية
١,٠٦٠,٨٩٢	٩٧٨,٤٠٥	١,٢٣٦,٨٨١	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين حقوق الملكية

المصدر: القوائم المالية المراجعة للمتحدة للتأمين التعاوني عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م.

## المستندات المتاحة للمعاينة

ستكون نسخ من المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي للمتحدة للتأمين التعاوني في مبنى رقم ٩٠٥٩، طريق الملك فهد، الرقم الفرعي ٢٣٦٣، حي المروج، الرمز البريدي ١٢٢٦٤، الرياض، 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 للمتحدة للتأمين التعاوني وأي تعديلات عليهما .
- النظام الأساسي وعقد التأسيس لشركة عناية وأي تعديلات عليهما .
- القوائم المالية المراجعة للمتحدة للتأمين التعاوني عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م .
- القوائم المالية المراجعة لشركة عناية عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م و٢٠٢٢م .
- القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي للمتحدة للتأمين التعاوني بعد الاندماج عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م .
- اتفاقية الاندماج الموقعة بين كل من المتحده للتأمين التعاوني وشركة عناية بتاريخ ١١/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢١/٠٥/٢٠٢٣م)، والمعدلة بتاريخ ١٣/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٢٣م).
- خطابات موافقة مستشاري المتحده للتأمين التعاوني على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا المستند، وهي كالآتي:
- أ . المستشار المالي (شركة الإنماء للاستثمار).
- ب . المستشار القانوني (عبد العزيز العجلان وشركاه محامون ومستشارون قانونيون).
- ج . مستشار العناية المهنية اللازمة المالي والضريبي والزكوي والاكتواري (شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC)).
- د . مراجعو الحسابات للمتحده للتأمين التعاوني (شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (PKF) وشركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون (Crowe) وشركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية (KPMG)).
- هـ . محاسب القوائم المالية الافتراضية (شركة بيكر تيلي ام كي ام وشركاه محاسبون قانونيون).
- تقرير التقييم الصادر من المستشار المالي للمتحده للتأمين التعاوني (شركة الإنماء للاستثمار).
- مستندات رسوم الإنهاء.

## الملاحق

٨.

يتضمن هذا القسم الملاحق التالية للتعميم:

- التعديلات المتعلقة بالنظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني والمتعلقة بصفقة الاندماج (يرجى مراجعة الملحق رقم ١ من هذا المستند).



## الملحق رقم ١: التعديلات المتعلقة بالنظام الأساسي للمتحدة للتأمين التعاوني والمتعلقة بصفقة الاندماج

النظام المعدل		النظام الحالي		موضوع المادة
النص	رقم المادة	النص	رقم المادة	
رأس مال الشركة هو (٥٩٢,٦٠١,٦٧٠) خمسمائة واثنان وتسعون مليون وستمائة وواحد ألف وستمائة وسبعون ريال سعودي، مقسم إلى (٥٩,٢٦٠,١٦٧) تسعة وخمسين مليون ومائتين وستين ألف ومائة وسبعة وستين سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.	٨	رأس مال الشركة هو (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعمائة مليون ريال سعودي، مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.	٨	رأس المال



المتحدة للتأمين التعاوني  
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE