

r7san

إعلان عن نية الطرح
في تداول السعودية



المعلومات الواردة في هذا الإعلان محظورة وغير مخصصة للنشر أو التوزيع أو الإصدار، كلياً أو جزئياً، بشكل مباشر أو غير مباشر، في أو داخل الولايات المتحدة الأمريكية أو كندا أو المملكة المتحدة أو اليابان أو أستراليا أو جمهورية جنوب أفريقيا أو أي ولاية قضائية يكون فيها مثل هذا التوزيع غير قانوني أو قد تتطلب تسجيل الأوراق المالية أو غيرها من الإجراءات

لا تشكل المعلومات الواردة في هذا الإعلان نشرة إصدار ولا تشكل عرضاً للبيع أو التماس عرض للشراء ولا يجوز بيع أي أوراق مالية لشركة رسن لتقنية المعلومات في أي ولاية قضائية يكون فيها هذا العرض أو الالتماس أو البيع غير قانوني قبل التسجيل أو الإعفاء من التسجيل أو التأهيل بموجب قوانين الأوراق المالية لأي ولاية قضائية، بما في ذلك في أو داخل الولايات المتحدة أو كندا أو المملكة المتحدة أو اليابان أو أستراليا أو جمهورية جنوب إفريقيا.

لا يجب أن يشكل هذا الإعلان أو أي من البيانات الواردة فيه أساساً يمكن الاعتماد عليه فيما يخص أي عرض أو التزام من أي نوع كان في أي ولاية قضائية. وسيتم تقديم أي عرض لشراء الأسهم وفقاً للطرح المقترح (كما هو مبين أدناه)، وبالتالي يتعين على المستثمر اتخاذ قراره الاستثماري فقط على أساس المعلومات الواردة ضمن وثائق الطرح الرسمية التي ستنشرها شركة رسن لتقنية المعلومات في الوقت المناسب فيما يتعلق بإدراج جميع أسهمها العادية للتداول في السوق الرئيسية لتداول السعودية.

لا يجوز نسخ هذا الإعلان وتوزيعه أو إرساله، بشكل مباشر أو غير مباشر، داخل الولايات المتحدة الأمريكية (بما في ذلك أراضيها وممتلكاتها، أي ولاية من الولايات المتحدة ومقاطعة كولومبيا)، أو كندا أو المملكة المتحدة أو اليابان أو أستراليا أو أي ولاية قضائية أخرى تحظر فيها العروض أو المبيعات بموجب القانون المعمول به.

خير صحفي

شركة رسن لتقنية المعلومات تعلن عن نيتها إدراج أسهمها في السوق الرئيسية لتداول السعودية

الرياض، المملكة العربية السعودية - 05 مايو 2024: أعلنت شركة رسن لتقنية المعلومات (ويشار إليها بـ "رسن" أو "الشركة" أو "المصدر" ويشار إليها مع شركاتها التابعة بـ "المجموعة")، المزود الرائد لخدمات التقنية المالية والتقنية التأمينية في المملكة العربية السعودية ("المملكة")، اليوم عن نيتها للطرح العام الأولي (ويشار إليه بـ "الطرح العام الأولي" أو "الطرح") وإدراج أسهمها ("الأسهم") في السوق الرئيسية لتداول السعودية.

وكانت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قد أعلنت عن موافقتها في 25 مارس 2024م على طلب الشركة تسجيل رأس مالها وطرح 22,740,000 سهم عادي، بقيمة اسمية تبلغ 1 ريال سعودي للسهم الواحد، من إجمالي رأس مال الشركة المصدر من خلال (أ) بيع 17,440,000 سهم عادي من الأسهم العادية الحالية ("أسهم البيع") من قبل المساهمين الحاليين في الشركة بما يتناسب مع حصصهم الحالية (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المساهمين البائعين")¹، و(ب) إصدار 5,300,000 سهم عادي جديد ("الأسهم الجديدة")، ويشار إليها مع أسهم البيع بـ "أسهم الطرح" ولكل منها "سهم طرح" من خلال زيادة رأس المال. وتمثل أسهم البيع ما نسبته 23% والأسهم الجديدة ما نسبته 7% من إجمالي رأس مال الشركة بعد الطرح، أي ما مجموعه 30% من رأس مال الشركة المصدر (بعد إصدار الأسهم الجديدة وزيادة رأس مال الشركة).

سيتم توزيع وتخصيص كامل متحصلات الطرح - بعد خصم مصاريف الطرح - على المساهمين البائعين وفقاً لنسبة ملكية كل منهم في أسهم البيع التي سيتم بيعها خلال عملية الطرح؛ وسيتم توزيع المتحصلات المتبقية على المجموعة لاستخدامها في توسيع العمليات والمنتجات الحالية وتسويق وتطوير المنتجات الجديدة وتمويل الأغراض العامة للمجموعة وشركاتها التابعة.

¹ يرجى الاطلاع على نشرة إصدار شركة رسن لتقنية المعلومات للتعرف على القائمة الكاملة للمساهمين

نظرة عامة على الطرح

- تتمثل عملية الطرح العام الأولي للشركة في طرح 22,740,000 سهم طرح، وتمثل نسبة 30% من رأس مال الشركة المصدر (بعد زيادة رأس مال الشركة) من خلال بيع أسهم البيع والأسهم الجديدة.
- سيتم إدراج وتداول أسهم الطرح في السوق الرئيسية لتداول السعودية بعد اكتمال عملية الطرح العام الأولي وإتمام إجراءات الإدراج الرسمية مع هيئة السوق المالية وتداول السعودية.
- سيتم طرح أسهم الطرح للاكتتاب للمستثمرين الأفراد ("المكتتبين الأفراد") والمستثمرين من المؤسسات ("الفئات المشاركة")، بما في ذلك الفئات المشاركة خارج الولايات المتحدة بموجب أحكام اللائحة س (Regulation S) من قانون الأوراق المالية الصادر في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1933 م وتعديلاته ("قانون الأوراق المالية").
- سيتم تخصيص 22,740,000 سهم عادي كحد أقصى، تمثل نسبة 100% من أسهم الطرح، للفئات المشاركة بشكل مبدئي.
- يحق للمستشارين الماليين (المشار إليهم أدناه) بالتنسيق مع الشركة، تخفيض عدد أسهم الطرح المخصصة للفئات المشاركة إلى 20,466,000 سهماً من أسهم الطرح تمثل نسبة 90% من إجمالي أسهم الطرح، بهدف تلبية طلب المكتتبين الأفراد.
- سيتم تخصيص 2,274,000 سهم عادي من أسهم الطرح كحد أقصى للمكتتبين الأفراد، أي بما يعادل نسبة 10% من إجمالي أسهم الطرح.
- سيتم تحديد سعر الطرح النهائي لأسهم الطرح عن طريق الشركة والمساهمين البائعين بالتشاور مع المستشارين الماليين (المشار إليهم أدناه) بعد انتهاء عملية بناء سجل الأوامر وقبل بدء فترة اكتتاب المستثمرين الأفراد.

نبذة عن الشركة

- تتمتع المجموعة بمكانة رائدة في قطاع التقنية المالية بالمملكة العربية السعودية وتعتبر واحدة من أبرز الشركات التي تقدم حلولاً مبتكرة تسهم في إحداث تغييرات نوعية في قطاع التأمين.
- يعزى النجاح الكبير الذي حققته المجموعة إلى عدة عوامل تشمل سعيها المستمر لتعزيز الابتكار من خلال توظيف مجموعة تقنياتها المتقدم، والاستفادة من السوق المستهدف والضخم والمتنامي والمدعوم بالاتجاهات القطاعية، بما يسهم في ترسيخ مكانتها الرائدة كشريك موثوق للعملاء وشركات التأمين، بالإضافة إلى تبني نموذج مالي جذاب مع وحدة اقتصادية قوية بدعم من فريق إدارة تنفيذية يتمتع بسجل حافل بتحقيق النمو والابتكار والإنجاز، بقيادة أحد المؤسسين. يرجى الاطلاع على قسم نقاط القوة والمزايا التنافسية لمعرفة المزيد من التفاصيل.
- باعتبارها شركة وطنية رائدة في قطاعي التقنية المالية والتقنية التأمينية، تسترشد المجموعة برؤية وطنية تهدف لإحداث نقلة نوعية في مختلف القطاعات وتستفيد من مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي ضمن رؤية السعودية 2030.
- تشمل محفظة المجموعة المتنامية في قطاع التقنية التأمينية شركة تأمينية التي تقدم خدمات وساطة التأمين الإلكتروني للمركبات والتأمين الطبي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والسفر والأخطاء الطبية.
- وفي مجال التقنية المالية، تشمل محفظة المجموعة شركة ترينزا المتخصصة في تقديم خدمات إدارة وثائق التأمين لشركات التأجير والبنوك، وشركة أول مزاد التي تعتبر بمثابة منصة متكاملة لمزادات المركبات عبر الإنترنت، بالإضافة إلى حلول آر التي تقدم أدوات ذكاء الأعمال ونماذج التسعير التنبؤي لشركات التأمين وإدارة محافظ التأجير.
- تستفيد المجموعة من الاتجاهات القطاعية المتعلقة بالتغيرات الجذرية المتسارعة في قطاع التقنية المالية بالمملكة، إذ يعتبر الاقتصاد السعودي واحداً من أكبر اقتصادات المنطقة وأسرعها نمواً، ومن المتوقع أيضاً أن ينمو إجمالي السوق المستهدف للمجموعة بواقع 4.5 أضعاف خلال الفترة الممتدة بين 2022 م و 2027 م.
- تتبوأ المجموعة مكانة رائدة بلا منازع على مستوى السوق، وتتمتع بإمكانات قوية لترسيخ ريادتها وتحقيق المزيد من الإنجازات في قطاعات جديدة بالاعتماد على قوة علامتها التجارية وقدراتها الرقمية وحجم أعمالها وشراكاتها وقدراتها المتقدمة في مجال تحليلات البيانات.

- يحظى النموذج التشغيلي القوي للمجموعة بدعم محفظتها المتكاملة من المنتجات والخدمات عبر سلسلة القيمة الخاصة بقطاع التأمين، ويغطي مجالات تشمل جذب العملاء المحتملين والتوزيع والتسعير والاكتتاب وإدارة المطالبات والإصلاح.
- تتمتع المجموعة بسجل حافل في تحقيق نمو مالي متسق وسريع، بدعم من نموذج مالي جذاب مع وحدة اقتصادية قوية.
- تعزز الثقة العالية والميزات المبتكرة الجذابة التي تحظى بها منصات المجموعة ومنتجاتها من ارتفاع مستويات الاستخدام من قبل العملاء والشركاء والحفاظ عليهم، الأمر الذي مكّن المجموعة من إبرام شراكات مع 24 شركة تأمين، و22 بنكاً وشركة تأجير، وعددًا من مزودي البيانات وبيانات المدفوعات، وتقديم الخدمات لأكثر من 7.5 مليون عميل كما في 30 سبتمبر 2023م.
- فريق إدارة تنفيذية يتمتع بسجل حافل بتحقيق النمو والابتكار والإنجاز، بقيادة أحد المؤسسين.

رسن بالأرقام

1. تمتلك رسن منصة تأميني، أول وأكبر وسيط تأمين إلكتروني في المملكة من حيث إجمالي الأقساط المكتتبه للوثائق المباعة مع حصة سوقية تبلغ 47% تقريباً لمنصة تأميني للمركبات² و62% تقريباً لمنصة تريزا³.
2. بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه 14.4 مليار ريال سعودي وتم بيع 12.3 مليون وثيقة تأمين خلال الفترة الممتدة بين عامي 2020م و2023م.
3. بلغ متوسط عدد الزيارات⁴ لمنصات المجموعة 3.5 ملايين زيارة شهرياً (2023م)، كما بلغ عدد نقاط التكامل لدى المجموعة أكثر من 90 نقطة في حين بلغ عدد نقاط البيانات أكثر من 800 نقطة بيانات تم جمعها وتحليلها كما في عام 2023م.
4. سجّلت المجموعة إيرادات بقيمة 256 مليون ريال سعودي خلال عام 2023م مع معدل نمو سنوي مركب بواقع 81% خلال الفترة بين عامي 2020م و2023م.
5. 28% هامش الأرباح المعدلة⁵ قبل خصم الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك و20.8% هامش صافي الدخل المعدل خلال عام 2023م.

بهذه المناسبة، قال مؤيد الفلاح، الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي للشركة: "خاضت شركة رسن لتقنية المعلومات -بحمد الله- رحلة استثنائية حققت خلالها العديد من الإنجازات على مدار السنوات الماضية، وتكللت بتسيخ مكانتها كمزود رائد لخدمات التقنية المالية والتقنية التأمينية في المملكة. ويسرنا أن نعلن اليوم عن هذا الطرح العام الأولي لأسهم الشركة الذي يعزى في المقام الأول إلى دعم وتوجيهات حكومتنا الرشيدة، التي مكّنتنا من تحقيق النجاح بفضل ما أرسته من بيئة ومنظومة داعمة تتيح لشركات التقنية المالية تحقيق النمو والابتكار. وأود بهذه المناسبة أن أتقدم بالشكر لمختلف الجهات التنظيمية على دعمهم المستمر ورؤيتهم المستقبلية وتعاونهم الدائم مع جميع الشركات في القطاع بما يدعم مسيرتهم للنجاح محلياً وإقليمياً".

وأضاف الفلاح: "حرصنا في 'رسن' منذ اليوم الأول لتأسيسها على إيجاد حلول بنماذج أعمال مختلفة ومبتكرة، والتي ساهمت بحمد الله في تسارع نمو الشركة وتقديم المزيد من الخدمات المتميزة للعملاء، حتى حصلت الشركة على أعلى حصة سوقية في قطاع خدماتها المقدمة سواء في منتج 'تأميني' أو المنتجات الأخرى، وأصبحت ضمن قائمة أكثر ٢٥ شركة فنتك نمواً في الشرق الأوسط لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢٣م، مما حفز طموح الشركة وإدارتها على تسريع عجلة التقدم كأول شركة تقنية مالية يتم إدراجها في السوق المالية الرئيسية في المملكة".

² تقرير السوق الصادر عن شركة برايس وترهاوس كوبرز، الحصة السوقية في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الأقساط المكتتبه للوثائق المباعة في قطاع تأمين المركبات للعملاء الأفراد خلال عام 2023م

³ تقرير السوق الصادر عن شركة برايس وترهاوس كوبرز، الحصة السوقية في المملكة العربية السعودية من حيث عدد الوثائق المباعة من قبل وسطاء التأمين للمركبات المؤجرة

⁴ يمثل هذا الرقم متوسط عدد الزيارات الشهرية لمنصتي تأميني للمركبات وتأميني الطبي

⁵ يمثل هذا الرقم صافي الدخل المعدل باستثناء مصاريف الطرح العام الأولي مرة واحدة بقيمة 2.7 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2022 م، و2.9 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2023 م، بالإضافة إلى تسوية انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بقيمة 4.5 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2023م

واختتم الفلاح: "إن إدراج الشركة في السوق المالية السعودية سيسهم بالتأكيد في دفع عجلة التطور والابتكار وإطلاق منتجات جديدة وتحقيق استراتيجية الشركة بشكل أسرع، بما يتماشى مع حجم الفرص الواعدة في القطاعات والأسواق التي تعمل بها الشركة، والذي بدوره سيساعد بإذن الله في تطور قطاع التقنية المالية والتأمينية والابتكار، وتعزيز توسع وزيادة الشركات السعودية في الأسواق المحلية والعالمية، بما يتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030".

للمزيد من المعلومات، يرجى زيارة <https://www.rasan.co>، <https://ipo.rasan.co>.

نقاط القوة والمزايا التنافسية

1. سوق مستهدف ضخم ومتنامي مدعوم بتشريعات تنظيمية مستدامة، بالاستفادة من الاتجاهات القطاعية المتعلقة والتغييرات الجذرية المتسارعة في قطاع التقنية المالية بالمملكة

• تستفيد المجموعة من عدد من محركات النمو الأساسية التي تسهم في توسيع نطاق السوق المستهدف:

○ اتجاهات الاقتصاد الكلي الموازية

- العوامل الموازية المحلية القوية للاقتصاد الكلي والتي تدعم زيادة في مشاريع تطوير سوق التقنية المالية في المملكة، والتي تُعد أكبر اقتصاد في دول مجلس التعاون الخليجي بإجمالي ناتج محلي اسمي يبلغ 4.2 تريليون ريال سعودي كما في عام 2022م، ومن المتوقع أن يشهد نمواً بمعدل سنوي مركب قدره 4.6٪ خلال الفترة الممتدة من عام 2023م إلى عام 2027م.
- التركيبة السكانية المميزة في المملكة، حيث تتراوح أعمار 53% من السكان بين 24-54 عاماً، جنباً إلى جنب مع ارتفاع مستوى المهارات الرقمية في ضوء انتشار الهواتف الذكية بنسبة 93% وقدرة 99% من السكان على الوصول إلى الإنترنت، مما يسهم في تعزيز تبني التقنيات والتعاملات الرقمية.

○ الأهمية المتنامية لقطاع التأمين على صعيد تحقيق مستهدفات رؤية 2030

- تستفيد المجموعة من مبادرات التحول الرقمي الضخمة التي تقودها الحكومة والمدعومة برؤية المملكة 2030، مما يدعم تسريع مسار الانتقال إلى الاقتصاد الرقمي على مستوى القطاع من خلال تحسين البنية التحتية الرقمية وتعزيز الابتكار عبر دعم نمو وتطور شركات التقنية المالية المحلية.
- يسهم عدد من مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي ضمن رؤية 2030 في تمكين الشركة من تحقيق أهدافها الاستراتيجية وطموحاتها للنمو في المستقبل، بما في ذلك رفع حصة العمليات غير النقدية إلى 80%، وزيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35%، وزيادة عدد الشركات في مجال التقنية المالية إلى 525 شركة.

○ محدودية انتشار خدمات التأمين تاريخياً في المملكة

- وصل معدل انتشار خدمات التأمين في المملكة، وهو نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للوثائق المباعة من الناتج المحلي الإجمالي، إلى 1.3% (أو 3.0% على أساس الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي) في عام 2022م، وهو معدل انتشار منخفض نسبياً بالمقارنة مع الأسواق الإقليمية (الإمارات العربية

المتحدة: 2.5%، البحرين: 1.7%) ومنخفض جداً بالمقارنة مع المتوسط العالمي البالغ 6.6%، الأمر الذي يمثل فرصة لتحقيق المزيد من النمو المستقبلي في القطاع.

○ بيئة تنظيمية داعمة

■ في إطار سعيها لفرض اعتماد منتجات التأمين في مختلف القطاعات، قامت هيئة التأمين، بصفتها الجهة التنظيمية الحكومية المتخصصة بالإشراف على القطاع بدلاً من البنك المركزي السعودي، بفرض عدد من الإجراءات مثل الغرامات التلقائية على المركبات غير المؤمن عليها من خلال عمليات تحقق إلكترونية، والتأمين الصحي الإلزامي للمسافرين والعمالة المنزلية، بالإضافة إلى فرض متطلبات التأمين على المركبات المؤجرة من خلال البنوك وشركات التمويل.

○ الدور المتنامي لشركات الوساطة في توفير خدمات التأمين

■ تواصل شركات الوساطة تعزيز مكانتها كوجهة مفضلة لتوفير خدمات ومنتجات التأمين بدعم من المستويات المتنامية لتبني التقنيات الرقمية، وتجربة العملاء المتميزة، وسهولة المقارنة مع المنتجات المتوفرة في القطاع، وآليات التسعير الشفافة.

■ بالإضافة إلى ما سبق، إن دمج التقنيات الخاصة بشركات الوساطة مع أطراف ثالثة يتيح إصدار وثائق التأمين بشكل فوري وربطها مع الهيئات الحكومية ذات الصلة (مثل نجم، والإدارة العامة للمرور).

● بلغت القيمة التقديرية لإجمالي حجم الأسواق الحالية التي تعمل فيها المجموعة في المملكة 18.5 مليار ريال سعودي في عام 2022م، ويتألف من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه لتأمين المركبات والتأمين الطبي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمركبات المؤجرة تمويلياً ومركبات الحطام ومركبات التأجير المستعملة والمركبات المستعادة.

○ من المتوقع أن ينمو إجمالي السوق المستهدف للمجموعة بنسبة تقارب 450% بحلول عام 2027م إلى حوالي 82.5 مليار ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى نمو حجم إجمالي أقساط التأمين في المملكة في ضوء النمو السكاني وخطط المجموعة في توسيع منتجاتها إلى قطاعات التأمين المجاورة، وهي التأمين الطبي للشركات والتأمين ضد الأخطاء الطبية والتأمين العام والتأمين على الحياة بالإضافة إلى قطاع إصلاح وصيانة المركبات.

○ من المتوقع أن ينمو قطاع التأمين للمركبات للأفراد بمعدل سنوي مركب قدره 15.9% من 5.4 مليار ريال سعودي في عام 2022م إلى 11.4 مليار ريال سعودي في عام 2027م. وعلى نحو مشابه، من المتوقع أن ينمو قطاع تأمين للمركبات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدل سنوي مركب قدره 12.1% من 2.4 مليار ريال سعودي في عام 2022م إلى 4.7 مليار ريال سعودي في عام 2027م.

○ تستفيد المجموعة أيضاً من تركيزها المتزايد على قطاع التأمين الطبي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع التأمين الطبي للشركات المستهدف من قبل شركات وساطة التأمين والذي من المتوقع أن يشهد كلا القطاعين زيادة كبيرة في معدل النمو السنوي المركب بنسبة 13.1% من 7.9 مليار ريال سعودي في عام 2022م إلى 14.7 مليار ريال سعودي في عام 2027م ونسبة 13.6% من 14.0 مليار ريال سعودي في عام 2022م إلى 26.5 مليار ريال سعودي في عام 2027م، على التوالي.

- في إطار إستراتيجيتها على المدى القريب، تخطط المجموعة لإطلاق منتجات وخدمات جديدة في قطاعي التقنية المالية والتقنية التأمينية، ومن المتوقع أن يشهد القطاع نمواً يتماشى مع طموحات التحول الرقمي في المملكة، مما يعود بالفائدة على المجموعة باعتبارها الجهة الأكثر ابتكاراً في قطاع التقنية المالية في المنطقة.

2. مكانة رائدة بلا منازع في السوق على مستوى عروض المنتجات

- باعتبارها شركة الوساطة الأولى في قطاع التقنية التأمينية، نجحت المجموعة على مدار السنوات الماضية في ترسيخ ريادتها ضمن سلسلة القيمة الخاصة بقطاع التأمين ومجالات التقنية المالية عبر تبني نهج يركز على العملاء، والتطوير المستمر للحلول المبتكرة ومجموعة تقنياتها المتقدمة، وشراكاتها المتينة وطويلة الأمد مع شركات التأمين.
 - قدمت المجموعة خدماتها لأكثر من 7.5 مليون عميل في المملكة منذ إطلاق عملياتها في عام 2017م وحتى 30 سبتمبر 2023م.
 - من خلال منتجها الرائد "تأميني للمركبات"، اكتسبت المجموعة حصة سوقية مهيمنة في قطاع تأمين المركبات للأفراد، بما يشمل توفير خدمات التأمين من خلال شركات التأمين والوسطاء، مع ارتفاع حصتها السوقية من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من 30% في عام 2020م إلى 47% تقريباً في عام 2023م.
 - بالنسبة لمنتج تأميني للتأمين الطبي، نجحت المجموعة في زيادة حصتها السوقية من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من 0% في عام 2020م إلى 5% في عام 2023م.
 - شهدت الحصة السوقية لتريزا من حيث عدد وثائق التأمين المباعة زيادة كبيرة خلال السنوات القليلة الماضية من 1% في عام 2020م إلى 62% في عام 2023م.
 - تتمتع المجموعة بالقدرة على تكرار قصة نجاحها في ريادة السوق في قطاع التأمين للمركبات عبر منتجات قائمة وجديدة أخرى، وخاصة تأميني للتأمين الطبي. وتهدف المجموعة أيضاً إلى التوسع بشكل أكبر في قطاع التأمين الطبي للشركات من خلال تقديم عروض الخدمات الإلكترونية بالتعاون مع شركات التأمين الطبي.

3. مجموعة تقنيات مواكبة للتطورات المستقبلية تتيح مواصلة الابتكار وإمكانية التوسع والخدمات التشغيلية المتطورة والرافعة التشغيلية، بما في ذلك توفير عروض جذابة مدعومة بالتقنيات للعملاء وشركاء التأمين وشركاء التأجير

- يشكل الابتكار والتقنية جزءاً أساسياً من هوية المجموعة، حيث يعمل نصف موظفي رسن في قسم تقنية المعلومات.
- تفخر المجموعة بامتلاك مجموعة تقنيات تعتبر الأفضل ضمن فئتها، تم تطويرها داخلياً من قبل فرق متخصصة ضمن ثلاث مناطق جغرافية هي المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة ومصر.
- تسهم المنصة المتقدمة للمجموعة في تعزيز كفاءة العمليات ودعم الابتكار من خلال تطوير منتجات جديدة والتحديث المستمر للمنصات وتجربة المستخدم، بالإضافة إلى تبسيط العمليات من خلال ضمان أعلى مستويات الموثوقية وقابلية التوسع.
- بالرغم من الطبيعة المجزأة لقطاع التأمين، أصبحت المجموعة الجهة الوحيدة التي توفر قدرات تكامل البيانات مع العديد من الأطراف الثالثة، وذلك من خلال أكثر من 90 نقطة تكامل، الأمر الذي يدعم توفير حلول استثنائية للعملاء.
- بفضل قاعدة عملائها الضخمة، تستفيد المجموعة من البيانات التي تجمعها لتوفير معلومات دقيقة ونوعية حول السوق والعملاء بالاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي والقدرات الاكتوارية.
- تنسجم معايير وبروتوكولات الأمن السيبراني مع الأطر التنظيمية التي وضعتها الهيئة الوطنية للأمن السيبراني والبنك المركزي السعودي، لتضمن بذلك أقصى مستويات الحماية لبيانات العملاء.

4. شريك مفضل محل ثقة يعمل على بناء منظومة للتقنية المالية ويتميز بانتشار واسع للعلامة التجارية ويتمتع بالخبرة، ويحظى بمستوى عالي لمشاركة العملاء

- تحرص المجموعة، من خلال تقديم خدماتها المتميزة وعروض القيمة، على تقديم أفضل تجربة إلى عملائها وشركائها بالتركيز على تجربة المستخدم، وذلك من خلال منصاتها السلسة والمميزة.
- كما في 30 سبتمبر 2023م، لدى المجموعة شراكات مع 24 شركة تأمين و22 بنك وشركة تأجير ومزودي البيانات وعدة بوابات للمدفوعات.
- تعزز الثقة العالية والميزات المبتكرة الجذابة التي تحظى بها منصات المجموعة ومنتجاتها من ارتفاع مستويات الاستخدام من قبل العملاء والشركاء والحفاظ عليهم.
- كما في 2022م، بلغ معدل تقييم رضا العملاء 4.7 من 5 بناءً على الاستبيانات المعالجة بشكل مُرضٍ على منصات تأميني. ويُعزى ارتفاع معدل رضا العملاء إلى القيمة المضافة التي توفرها المجموعة لعملائها.

5. نموذج مالي جذاب مع وحدة اقتصادية قوية

- تتمتع المجموعة بسجل حافل في تحقيق نمو مالي متسق وسريع.
- شهدت إيرادات المجموعة زيادة بـ5.9 مرة من 43.4 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 256.2 مليون ريال سعودي في عام 2023م، بزيادة في معدل نمو سنوي مركب قدرها 81٪ خلال تلك الفترة.
- يُعزى نمو المجموعة إلى زيادة في عدد وثائق التأمين المباعة من خلال تأميني للمركبات، وزيادة نشاطات منصات تأميني للتأمين الطبي وأول مزاد وتريزا.
- فيما يتعلق بمؤشرات الأداء التشغيلي، شهد إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للمجموعة نموًا بمعدل سنوي مركب قدره 69٪ من 1.4 مليار ريال سعودي في عام 2020م إلى 6.6 مليار ريال سعودي في عام 2023م.
- حافظت المجموعة، إلى جانب الزيادة الكبيرة في الإيرادات، على تحقيق أرباح باستمرار خلال الفترة الممتدة من عام 2020م إلى عام 2023م.
- شهدت الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك للمجموعة ارتفاعًا بمعدل نمو سنوي مركب قدره 131% من 5.2 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 63.6 مليون ريال سعودي في عام 2023م مما أدى إلى تحقيق هامش أرباح معدلة قبل خصم الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك قدره 27.7% في عام 2023م.
- شهد صافي الدخل للمجموعة ارتفاعًا بمعدل نمو سنوي مركب قدره 332% من 0.6 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 46 مليون ريال سعودي في عام 2023م، مما نتج عنه صافي هامش دخل معدّل قدره 20.8%⁶ في عام 2023م.

6. طرق متعددة للنمو المستدام في المستقبل

- طورت المجموعة ركائزها الاستراتيجية من خلال تبني نهج شامل يراعي العوامل الداخلية والخارجية التي تم جمعها بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية ودفع عجلة النمو في العديد من مجالات النمو المستدام.
- الحماية:
 - حماية المكانة السوقية الحالية في سوق تأمين المركبات بالمملكة العربية السعودية
 - الحفاظ على التركيز والمرونة في مواجهة الظروف المتغيرة

- التركيز على توفير منتجات ذات هامش ربح مرتفع وقيمة مضافة للعملاء
- التعزيز:
 - تكرار قصة نجاح منتج تأميني للمركبات في تأميني للتأمين الطبي
 - تعزيز الأداء التشغيلي والمالي
 - تطوير نماذج ذكاء اصطناعي عالية الكفاءة وقادرة على الاستفادة من البيانات التي توفرها مختلف منصات ومنتجات المجموعة
- النمو:
 - توسيع حضور المجموعة في مختلف مجالات سلسلة القيمة الخاصة بقطاع التأمين من خلال تطوير المنتجات وحلول التسعير والاكتتاب (الخالية من المخاطر) بالإضافة إلى إدارة المطالبات.
 - التوسع في قطاعات التأمين المجاورة
- الابتكار:
 - الاستفادة من مجموعة التقنيات والقدرات المطورة داخلياً من أجل إيجاد مصادر دخل فريدة ضمن قطاعات محددة من الأسواق الرقمية
- التنوع:
 - التوسع في مختلف قطاعات التقنية المالية ودخول أسواق جديدة في المنطقة الخليجية
 - تحقيق النمو الاستراتيجي عبر تنفيذ عمليات استحواذ استراتيجية.
- 7. فريق إدارة تنفيذية يتمتع بسجل حافل بتحقيق النمو والابتكار والإنجاز، بقيادة أحد المؤسسين
- يقود المجموعة ويديرها فريق إداري بقيادة أحد المساهمين المؤسسين يتمتع بخبرات كبيرة في قطاع التأمين والتكنولوجيا بإجمالي سنوات خبرة يمتد لأكثر من 100 عام في كل من الإدارة التنفيذية والتقنية المالية.
- يتم دعم عمل إدارة المجموعة بالاعتماد على هيكل حوكمة الشركة القوي، كما تتمتع المجموعة بمعرفة قوية بالسوق المحلي وخبرة تنظيمية والتزام راسخ للحفاظ على أعلى معايير التميز في المجموعة.

⁶ يمثل صافي الدخل المعدل باستثناء مصاريف الطرح العام الأولى لمرة واحدة بقيمة 2.7 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2022م، و2.9 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2023م، بالإضافة إلى تسوية انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بقيمة 4.5 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2023م

أبرز المعلومات الخاصة بالطرح

- حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة السوق المالية وتداول السعودية للمضي في عملية الطرح والإدراج كما هو موضَّح أدناه.
- ستقوم رسن بتسجيل أسهمها وطرح 22,740,000 سهم عادي تمثل 30% من إجمالي رأس مالها المصدر البالغ حجمه 75,800,000 سهم وذلك من خلال البيع من قبل المساهمين البائعين وإصدار الأسهم الجديدة.
- سيتم إدراج وتداول أسهم الطرح في السوق الرئيسية لتداول السعودية بعد اكتمال عملية الطرح العام الأولي وإتمام إجراءات الإدراج الرسمية مع هيئة السوق المالية وتداول السعودية.
- سيخضع كبار المساهمين⁷ في الشركة لفترة حظر مدتها 6 أشهر منذ تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في تداول السعودية.
- يقتصر الاكتتاب في أسهم الطرح على شريحتين من المستثمرين، وهما:

- الشريحة (أ): الفئات المشاركة: وتشمل هذه الشريحة الفئات التي يحق لها المشاركة في عملية بناء سجل الأوامر وفقاً لتعليمات بناء سجل الأوامر. ويبلغ عدد أسهم الطرح التي سيتم تخصيصها مبدئياً للفئات المشاركة 22,740,000 سهماً من أسهم الطرح تمثل 100% من أسهم الطرح. وفي حال قيام المكتتبين الأفراد (المعرفون بالشريحة (ب) أدناه)) بالاكتتاب بكامل أسهم الطرح المخصصة لهم، يحق للمستشارين الماليين، بالتشاور مع الشركة، تخفيض عدد الأسهم المخصصة للفئات المشاركة إلى 20,466,000 سهماً من أسهم الطرح كحد أدنى تمثل 90% من أسهم الطرح. وسيتم تحديد عدد ونسبة أسهم الطرح التي سيتم تخصيصها للفئات المشاركة من قبل المستشارين الماليين، بالتشاور مع الشركة، باستخدام آلية التخصيص الاختيارية. ومن الممكن عدم تخصيص أي أسهم لبعض الفئات المشاركة حسبما تراه الشركة والمستشارون الماليون.
- الشريحة (ب): المكتتبون الأفراد: وتشمل هذه الشريحة الأشخاص السعوديين الطبيعيين، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي، حيث يحق لها أن تكتتب بأسماهم لصالحها؛ شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة وما يثبت أمومتها للأولاد القصر، بالإضافة إلى أي شخص طبيعى غير سعودي مقيم ومواطني دول مجلس التعاون ممن لديهم حساب بنكي لدى إحدى الجهات المستلمة (المشار إليهم أدناه) ويحق لهم فتح حساب استثماري. وبعد لاجياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقته، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب. وفي حال الاكتتاب مرتين، سوف يعتبر الاكتتاب الثاني لاغياً ويتم أخذ الاكتتاب الأول بالاعتبار فقط. وسيتم تخصيص 2,274,000 سهماً من أسهم الطرح كحد أقصى بما يعادل 10% من أسهم الطرح للمكتتبين الأفراد. وفي حال عدم اكتتاب المكتتبين الأفراد بكامل أسهم الطرح المخصصة لهم، فيحق للمستشارين الماليين، بالتشاور مع الشركة، تخفيض عدد الأسهم المخصصة للمكتتبين الأفراد لتناسب مع عدد الأسهم التي تم الاكتتاب فيها من قبلهم.
- سوف يتم طرح أسهم الطرح على بعض المستثمرين الأجانب المؤهلين والمستثمرين الأجانب الذين يتواجدون خارج الولايات المتحدة الأمريكية من خلال إبرام اتفاقيات المبادلة (SWAP Agreements)، وسوف يتم اكتتاب هذه الفئة المشاركة خارج الأراضي الأمريكية وفقاً للائحة "إس" الصادرة بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933م وتعديلاته (ويشار إليه فيما يلي بـ"قانون الأوراق المالية الأمريكي"). لم ولن يتم تسجيل أسهم الطرح بموجب قانون

⁷ يرجى الاطلاع على نشرة إصدار شركة رسن لتقنية المعلومات للتعرف على القائمة الكاملة للمساهمين

الأوراق المالية الأمريكي أو بموجب أي قانون آخر في الولايات المتحدة الأمريكية. ولا يعتبر هذا الطرح عرضاً لبيع أوراق مالية أو دعوة لتقديم عرض لشراؤها في أي دولة لا يكون فيها ذلك نظامياً.

- عيّنت الشركة كلاً من شركة السعودي الفرنسي كابيتال وشركة مورغان ستانلي السعودية كمستشارين ماليين لعملية الطرح (ويشار إليهما فيما يلي بـ"المستشارين الماليين") ومديرين لسجل اكتتاب المؤسسات (ويشار إليهما فيما يلي بـ"مديري سجل الاكتتاب") ومتعهدين لتغطية الطرح (ويشار إليهما فيما يلي بـ"متعهد التغطية") فيما يتعلق بأسهم الطرح. كما قامت الشركة بتعيين شركة السعودي الفرنسي كابيتال كمدير للاكتتاب (ويشار إليها فيما يلي بـ"مدير الاكتتاب").
- عينت الشركة البنك السعودي الفرنسي ومصرف الراجحي كجهات مستلمة ("الجهات المستلمة") لشريحة المكتتبين الأفراد.

معلومات الاتصال

الشركة	البريد الإلكتروني	Role
السعودي الفرنسي كابيتال	Rasan.ipo@fransicapital.com.sa	مدير الاكتتاب والمستشار المالي ومدير سجل الاكتتاب ومتعهد التغطية
مورغان ستانلي السعودية	Ineqsy@morganstanley.com	المستشار المالي ومدير سجل الاكتتاب ومتعهد التغطية
إف جي إس جلوبال	RasanIPO@fgsglobal.com	مستشار شؤون الإعلام والاتصال

الجهة المستلمة	<ul style="list-style-type: none"> • البنك السعودي الفرنسي • مصرف الراجحي
----------------	---

بيان إخلاء مسؤولية والبيانات التطلعية

يقتصر الغرض من المعلومات الواردة في هذا الإعلان على عرض معلومات أساسية عن الطرح ولا يوجد ادعاء باكتمالها أو استيفائها. ولا يجوز لأي شخص الاعتماد على المعلومات الواردة في هذا الإعلان أو دقتها أو صحتها أو استيفائها لأي غرض من الأغراض. كما أن المعلومات الواردة في هذا الإعلان عرضة للتغيير. ويخلى كل من الشركة ومتعهدي التغطية والشركات التابعة لهم مسؤولياتهم صراحةً عن أي التزام أو تعهد بإضافة معلومات أو تحديث أو تصحيح أية أخطاء بهذا الإعلان، ولا يُعتبر توزيع هذا الإعلان بأي شكل من أشكال بمثابة توصية من جانب الشركة أو المساهمين أو متعهدي التغطية للمشاركة في عملية الاكتتاب في أسهم الطرح أو أي صفقة أو ترتيبات مُشار إليها فيه. لم تتم الموافقة على هذا الإعلان من قبل أي سلطة تنظيمية مختصة، ولا يفسر محتويات هذا الإعلان على أنها من قبيل الاستشارات القانونية أو المالية أو الضريبية.

قد يكون الطرح وتوزيع هذا الإعلان ومعلومات أخرى مرتبطة بالطرح محظورة بموجب قوانين بعض الدول وعلى الأشخاص الذين في حوزتهم أي مستند أو معلومات أخرى مشار إليها في هذا الإعلان أن يُطلعوا أنفسهم على أي قيود من هذا القبيل وأن يلتزموا بها. حيث أن عدم الامتثال لتلك القيود قد يُعد انتهاكاً لقوانين الأوراق المالية المعمول بها في أي دولة تطبق تلك القيود. هذا الإعلان غير مخصص للنشر أو التوزيع، بشكل مباشر أو غير مباشر، في الولايات المتحدة الأمريكية أو داخلها.

لا يمثل هذا الإعلان عرضاً لبيع الأوراق المالية للشركة المشار إليها، بشكل مباشر أو غير مباشر، في الولايات المتحدة الأمريكية أو داخلها. ولا يجوز طرح الأسهم المشار إليها في هذا الإعلان أو بيعها في الولايات المتحدة الأمريكية إلا إذا كانت مسجلة بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكية الصادر في عام 1933 بصيغته المعدلة ("قانون الأوراق المالية الأمريكي"). أو يتم طرحها في أي صفقة معفاة من متطلبات التسجيل المنصوص عليها في قانون الأوراق المالية الأمريكية أو تكون غير خاضعة له. ولم تسجل الشركة ولا تنوي تسجيل أي جزء من أسهم الطرح بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي أو قوانين أي ولاية

من الولايات المتحدة الأمريكية، ولا تنوي إجراء طرح عام لأية أسهم في الولايات المتحدة الأمريكية. لن يتم توزيع نسخ من هذا الإعلان ولا يجوز توزيعها أو إعادة توجيهها أو إرسالها بأي صورة أخرى، سواء بشكل مباشر أم غير مباشر، في الولايات المتحدة الأمريكية أو داخلها.

لا يمثل هذا الإعلان عرضاً لبيع أسهم الطرح المشار إليها أو دعوة لشراؤها من قبل أي شخص في الولايات المتحدة الأمريكية أو أستراليا أو كندا أو المملكة المتحدة أو جمهورية جنوب أفريقيا أو اليابان أو أي دولة يكون فيها هذا العرض أو الدعوة غير قانوني. وإن عرض وبيع الأسهم المشار إليها في الإعلان لم ولن يتم تسجيلها بموجب قوانين الأوراق المالية المعمول بها في أستراليا أو كندا أو جمهورية جنوب أفريقيا أو اليابان. ومع مراعاة بعض الاستثناءات، لا يجوز طرح أو بيع الأسهم المشار إليها في هذا الإعلان في أستراليا أو كندا أو جمهورية جنوب أفريقيا أو اليابان أو لأي مواطن أو مقيم في أستراليا أو كندا أو جمهورية جنوب أفريقيا أو اليابان. وجدير بالذكر أنه لن يتم إجراء أي طرح عام للأسهم في الولايات المتحدة أو أستراليا أو كندا أو جمهورية جنوب أفريقيا أو اليابان.

لا يُوزع هذا الإعلان ولا يُوجه في المملكة المتحدة سوى إلى: (1) الأشخاص الموجودين خارج المملكة المتحدة؛ و(2) الأشخاص الذين لديهم خبرة مهنية في المسائل المتعلقة بالاستثمارات وفقاً للمعنى المقصود في المادة رقم 19 (5) من قانون الخدمات والأسواق المالية 2000 (الترويج المالي)، الأمر الصادر بتاريخ 2005 ("الأمر")؛ و(3) الكيانات ذات الملاءة المالية العالية وفقاً للمعنى المقصود في المادة رقم 49 (2) (أ) إلى (د) من الأمر؛ و(4) الأشخاص الذين يتم دعوتهم أو تشجيعهم على ممارسة النشاط الاستثماري (وفقاً للمعنى المقصود في القسم رقم 21 من نظام الخدمات والأسواق المالية 2000) فيما يتعلق بإصدار أو بيع أي أوراق مالية قد يتم الإبلاغ عنها بشكل قانوني (جميع الأشخاص المشار إليهم في (1) و(2) و(3) و(4) ويشار إليهم مجتمعين بـ "الأشخاص ذوي الصلة"). أي دعوة أو عرض أو اتفاقية للاشتراك في الأوراق المالية أو شراؤها أو الحصول عليها بطريقة أخرى لن يتم التعامل بها إلا مع الأشخاص ذوي الصلة. ولا ينبغي لأي شخص ليس شخصاً ذا صلة أن يتصرف أو يعتمد على هذا الإعلان أو أي من محتوياته. أي استثمار أو نشاط استثماري يتعلق به هذا الإعلان متاح فقط للأشخاص ذوي الصلة وسيتم المشاركة فيه فقط مع الأشخاص ذوي الصلة. في المملكة المتحدة، هذا الإعلان موجه فقط إلى "المستثمرين المؤهلين" فقط بالمعنى المقصود في لائحة نشرات الإصدار (كما هي معرفة أدناه) والذي يشكل جزءاً من قانون (الانسحاب) من الاتحاد الأوروبي 2018، ولا يجوز لأي شخص ليس مستثمر مؤهل التصرف أو الاعتماد على هذا الإعلان أو أي من محتوياته.

في أي دولة تُعد عضو في لدول المنطقة الاقتصادية الأوروبية، يكون هذا الإعلان موجه فقط إلى "المستثمرين المؤهلين" في تلك الدولة العضو فقط بلمعنى المقصود في المادة 2(هـ) من اللائحة (لائحة (الاتحاد الأوروبي) 1129/2017) والتعديلات التي تطرأ عليها ("لائحة نشرات الإصدار") (يشار إليهم فيما يلي بعبارة "المستثمرين المؤهلين")، ولا يجوز لأي شخص ليس مستثمر مؤهل التصرف أو الاعتماد على هذا الإعلان أو أي من محتوياته.

في دولة الإمارات العربية المتحدة (خارج المناطق الحرة المالية المنشأة بموجب القانون الاتحادي رقم 8 لسنة 2004): يعد هذا الإعلان خاص وسري تماماً ويتم توزيعه على عدد محدود من المستثمرين/المستفيدين ويجب ألا يتم تقديمه إلى أي شخص آخر غير المستلم الأصلي، ولا يجوز إعادة إنتاجه أو استخدامه لأي غرض آخر. إذا كان لديك أي شك حول محتويات هذا الإعلان، فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد. من خلال تلقي هذا الإعلان، فإن الشخص أو الكيان الذي صدر له هذا الإعلان يفهم ويقر ويوافق على أن هذا الإعلان لم تتم الموافقة عليه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع أو أي سلطات أخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة كما لم يتم تقديمه إلى تلك الجهات. إضافة إلى ذلك فلم ولن يتم إجراء أي تسويق لأي منتجات أو خدمات مالية من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة إلا وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يجوز ولن يتم إتمام أي اكتتاب في أي أوراق مالية أو استثمارات أخرى داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أنه لا يجوز تسويق الأوراق المالية أو عرضها أو بيعها بشكل مباشر أو غير مباشر للجمهور في دولة الإمارات العربية المتحدة دون موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع. ولا يشكل هذا الإعلان طرحاً عاماً للأوراق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي للشركات التجارية رقم 32 لسنة 2021 (بصيغته المعدلة أو المستبدلة من وقت لآخر) أو غير ذلك. يجوز توزيع هذا الإعلان في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط على "المستثمرين المحترفين" (كما هو مُعرف في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 13/ر.م لسنة 2021 (بصيغته المعدلة من وقت لآخر) ولا يجوز تقديمه إلى أي شخص آخر غير المستلم الأصلي.

في مركز دبي المالي العالمي: يتعلق هذا الإعلان بطرح لا يخضع لأي شكل من أشكال التنظيم أو الموافقة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. ولم توافق سلطة دبي للخدمات المالية على هذا الإعلان ولا تتحمل أي مسؤولية عن مراجعة أو التحقق من أي مستند أو مستندات أخرى تتعلق بالطرح. وعليه، فإن سلطة دبي للخدمات المالية لم تعتمد هذا الإعلان أو أي وثائق أخرى مرتبطة به ولم تتخذ أي خطوات للتحقق من المعلومات الواردة في هذا الإعلان. ولا تتحمل أي مسؤولية عنه. كما أنه لم ولن يتم تقديم الطرح لأي شخص في مركز دبي المالي العالمي إلا إذا كان الطرح:

- "طرح مستثنى" وفقاً لوحدة قواعد الأسواق في كتيب قواعد سلطة دبي للخدمات المالية.
- مُخصص فقط للأشخاص الذين يستوفون معايير "العميل المحترف" المنصوص عليها قسم قواعد السلوك المتعلقة بالأعمال في كتيب قواعد سلطة دبي للخدمات المالية.

وعليه، يجب عدم تسليم هذا الإعلان أو الاعتماد عليه من قبل أي أشخاص آخرين. قد يكون الطرح الذي يتعلق به هذا الإعلان غير سائل و/أو يخضع لقيود على إعادة بيعه. ويجب على المشتريين المحتملين إجراء العناية الواجبة الخاصة بهم بشأن الطرح. لم تتخذ سلطة دبي للخدمات المالية خطوات للتحقق من المعلومات الواردة في هذا الإعلان، ولا تتحمل أي مسؤولية عنها. إذا لم تفهم محتويات هذا الطرح أو لم تكن متأكدًا مما إذا كانت الأوراق المالية التي يتعلق بها هذا الطرح مناسبة لأهدافك وظروفك الاستثمارية الفردية، فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد. هذا الإعلان موجه فقط إلى "العملاء المحترفين" كما هو محدد في كتيب قواعد سلطة دبي للخدمات المالية. هذا الإعلان غير موجه إلى عملاء التجزئة كما هو محدد في قسم قواعد السلوك المتعلقة بالأعمال في كتيب قواعد سلطة دبي للخدمات المالية.

في سوق أبوظبي العالمي: يتعلق هذا الإعلان بطرح لا يخضع لأي شكل من أشكال لائحة أو موافقة من قبل سلطة تنظيم الخدمات المالية. لم توافق سلطة تنظيم الخدمات المالية على هذا الإعلان ولا تتحمل أي مسؤولية عن مراجعة أو التحقق من أي مستند أو مستندات أخرى تتعلق بالطرح. وعليه، فإن سلطة تنظيم الخدمات المالية لم تعتمد هذا الإعلان أو أي وثائق أخرى مرتبطة به ولم تتخذ أي خطوات للتحقق من المعلومات الواردة في هذا الإعلان، ولا تتحمل أية مسؤولية عنه. لم يتم طرح أسهم الطرح ولن يتم عرضها على أي شخص في سوق أبوظبي العالمي إلا على أساس أن الطرح: (1) "طرح مستثنى" وفقاً للائحة الخدمات المالية والأسواق الصادرة عن هيئة تنظيم الخدمات المالية لسنة 2015 وقواعد السوق؛ و(2) الأشخاص الذين يستوفون معايير "العميل المحترف" المنصوص عليها في كتيب قواعد سلطة تنظيم الخدمات المالية. ولم تتخذ سلطة تنظيم الخدمات المالية خطوات للتحقق من المعلومات الواردة في هذا الإعلان، ولا تتحمل أي مسؤولية عنها. إذا لم تفهم محتويات هذا الطرح أو لم تكن متأكدًا مما إذا كانت الأوراق المالية التي يتعلق بها هذا الطرح مناسبة لأهدافك وظروفك الاستثمارية الفردية، فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد.

ويتم نشر هذا الإعلان وفقاً لأحكام قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، علمًا بأنه لا يترتب على هذا الإعلان أي تعهدات مُلزمة بشراء أسهم أو الاكتتاب بالطرح. هذا الإعلان هو لغرض عرض معلومات أساسية عن الطرح فقط ولا يمثل بأي حال من الأحوال دعوة للاكتتاب أو أنه يمثل أساساً لاتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في أي من الأوراق المالية المصدرة عن الشركة. كما لا يشكل هذا الإعلان وكذلك البيانات الواردة فيه أساساً فيما يتعلق بأي عرض أو التزام أيًا كان في أي دولة، ولا يمكن الاستناد إليه في هذا الصدد. ولا يجوز للمستثمرين الاكتتاب في الأسهم المشار إليها في هذا الإعلان إلا على أساس نشرة الإصدار المعتمدة من هيئة السوق المالية باللغة العربية والتي ستصدرها الشركة وتنشرها في الوقت المناسب. كما أن المعلومات الواردة في هذا الإعلان عرضة للتغيير. ووفقاً للمادة 51 (د) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وسوف تتوافر نسخ من النشرة المحلية، عقب نشرها، على مواقع الشركة الإلكترونية: <https://www.rasan.co>، <https://ipo.rasan.co>، أو الموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية www.saudiexchange.sa، أو الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية www.cma.org.sa، بالإضافة إلى الموقع الإلكتروني للمستشارين الماليين: www.sfc.sa و <https://www.morganstanley.com>

لا يمثل هذا الإعلان وثيقة عرض تحقيقاً لأغراض قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ولا يجب تفسيره على أنه وثيقة عرض. ولا تتحمل الهيئة ولا شركة تداول السعودية أي مسؤولية عن محتويات هذا الإعلان، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله، وتخليان ذمتهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا الإعلان أو عن التعويل على أي جزء منه.

تعد نشرة الطرح الدولية التي تم إعدادها فيما يتعلق بالطرح ("نشرة الطرح الدولية") هي الوثيقة الوحيدة الملزمة قانوناً والتي تحتوي على معلومات عن الشركة والطرح خارج المملكة العربية السعودية، وتُعد بما ورد في نشرة الإصدار المحلية و/أو نشرة الطرح الدولية في حال وجود أي تعارض بين مضمون هذا الإعلان ومضمون النشرة المحلية و/أو نشرة الطرح الدولية.

قد يشتمل هذا الإعلان على إفادات تمثل "إفادات مستقبلية" أو قد تُعتبر كذلك. يمكن الاستدلال على هذه الإفادات المستقبلية عن طريق استخدام بعض المفردات المستقبلية مثل "تعزّم" أو "تقدّر" أو "تعتقد" أو "يتوقع" أو "من الممكن" أو "سيكون" أو "يجب" أو "متوقع" أو "تنوي" أو "قد" أو "يجب" أو "محمّل" أو "يخطط" أو "تقدير" أو "يسعى" أو "ينبغي" أو "سوف"، أو الصيغ النافية لما سبق، أو الصيغ البديلة لها أو المصطلحات المماثلة أو من خلال مناقشات الاستراتيجية أو الخطط أو الأهداف أو الأحداث أو الأهداف المستقبلية. إن أي إفادات مستقبلية تعكس وجهة النظر الحالية للشركة فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية، وهي عرضة لمخاطر ترتبط بالأحداث المستقبلية وغيرها من المخاطر والشكوك والافتراضات ذات الصلة بعمل الشركة أو نتائج العمليات أو المركز المالي أو السيولة أو الاحتمالات المستقبلية أو النمو أو الاستراتيجيات. ويمكن أن تتسبب العديد من العوامل في اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك الواردة في التوقعات أو في الإفادات المستقبلية للشركة، بما في ذلك، من بين عدة أمور أخرى، المخاطر المتعلقة بالشركة وعملياتها بالتحديد، ومستجدات الظروف الاقتصادية والصناعية العالمية، وأثر المستجدات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية في المملكة العربية السعودية. ولا تتناول الإفادات المستقبلية سوى الفترة التي أعدت خلالها. يتخلى كل من الشركة وملتزمي التغطية والشركات التابعة لهم صراحةً عن أي التزام أو تعهد بتحديث أو مراجعة أي إفادات مستقبلية واردة في هذا الإعلان سواء نتيجة لمعلومات جديدة أو تطورات مستقبلية أو غير ذلك.

لا يوجد ما يضمن بأن الطرح سوف يحدث ولا ينبغي أن تستند في قراراتك المالية إلى أهداف الشركة فيما يتعلق بالطرح في هذه المرحلة. ولا يشكل هذا الإعلان توصية بخصوص الطرح. وينبغي الالتفات إلى أن شراء الأسهم التي يرتبط بها هذا الإعلان قد يُعرض المستثمر لمخاطر كبيرة تتمثل في فقدان المبلغ المُستثمر بالكامل.

لذا ينبغي على الأشخاص الذين يفكرون في الاستثمار الرجوع إلى مستشار استثمار أو إلى شخص معتمد متخصص في تقديم الاستشارات بشأن تلك الاستثمارات ومدى ملاءمة الطرح للشخص المعني.

يعمل متعهدو التغطية حصرياً لصالح الشركة وليس لصالح أي شخص آخر فيما يتصل بالطرح. ولن يعتبر المستشارون الماليون أي شخص آخر عميلاً لهم فيما يتصل بالطرح ولن يتحملوا المسؤولية تجاه أي شخص آخر غير الشركة عن تقديم وسائل الحماية المكفولة لعملائهم المعنيين، كما لن يتحمل المستشارون الماليون المسؤولية عن تقديم أي استشارات فيما يتعلق بالطرح أو محتويات هذا الإعلان أو أي صفقة أو ترتيب أو أمر آخر مشار إليه في هذا الإعلان.

أعدت الشركة محتوى هذا الإعلان وهي وحدها المسؤولة عنه. لا يقبل أي من ملتزمي التغطية أو أي من شركاتهم التابعة أو أي من مديريهم أو مسؤوليهم أو موظفيهم أو مستشاريهم أو وكلائهم أية مسؤولية على الإطلاق، كما لا يقدمون أي تعهد أو ضمان صريح أو ضمني بشأن صحة المعلومات الواردة في هذا الإعلان أو دقتها أو استيفائها أو صدقها (أو بشأن ما إذا كان قد تم إغفال أي معلومات من الإعلان) أو أي معلومات أخرى ترتبط بالشركة أو شركاتهم التابعة أو الشقيقة، سواء كانت خطية أو شفهية أو في صيغة مرئية أو إلكترونية، بغض النظر عن طريقة إرسالها أو إتاحتها أو عن أية خسارة تنشأ عن أي استخدام لهذا الإعلان أو أي من محتوياته أو تنشأ من وجه آخر فيما يتصل بما سلف بيانه.

وفيما يتعلق بالطرح، يجوز لملتزمي التغطية وأي من الشركات التابعة لهم، الاستحواذ على جزء من الأوراق المالية ذات الصلة بالطرح بصفتها أصيلاً، ويجوز لهم بتلك الصفة أن يحتفظوا بهذه الأوراق المالية أو الأسهم الأخرى الخاصة بالشركة أو الاستثمارات ذات الصلة المرتبطة بالطرح أو خلافه، فضلاً عن شرائهم أو بيعهم أو طرحهم للبيع لحسابهم الخاص.

وبناءً عليه، فإن الإشارات الواردة في نشرة الإصدار المحلية أو نشرة الطرح الدولية فيما يخص أسهم الشركة الصادرة أو المطروحة أو المكتتب بها أو المستحوذ عليها أو المخصصة أو التي تم التعامل معها بشكل آخر، بمجرد نشرها، يجب قراءتها على أنها تشمل أي إصدار أو طرح أو اكتتاب أو استحواذ أو تخصيص أو تعامل بواسطة ملتزمي التغطية أو أي من شركاتهم التابعة التي تعمل بتلك الصفة. وإضافةً إلى ذلك، يجوز لملتزمي التغطية وأي من الشركات التابعة لهم الدخول في اتفاقيات تمويل (بما في ذلك المبادلة أو عقود الفروقات) مع المستثمرين فيما يتعلق بالأسهم التي يمكن لملتزمي التغطية أو أي من الشركات التابعة لهم الاستحواذ عليها أو امتلاكها أو التصرف فيها من وقت لآخر. لا ينوي متعهدو التغطية الكشف عن حجم أي من هذه الاستثمارات أو المعاملات بخلاف ما يتفق مع أي التزام قانوني أو تشريعي معمول به في هذا الصدد.
