



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



تعميم بيع أسهم خزينة البنك السعودي للاستثمار

المستشارون الماليون ومدير عملية الشراء

مستشار مالي

J.P.Morgan

مستشار مالي ومدير عملية الشراء

الاستثمار كابيتال
Alistithmar Capital



يحتوي هذا التعميم على معلومات تتعلق بعملية البيع، ويتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك الذين تظهر أسمائهم على الصفحة (أ) من هذا التعميم - مجتمعين ومنفردين - كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في هذا التعميم، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في هذا التعميم إلى جعل أي إفادة واردة فيه مضللة. ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخيلان نفسيهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

تم إصدار هذا التعميم في تاريخ ١٤٤٢/١٢/٤ هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١ م) وتم إعداده باللغة العربية.



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

جدول المحتويات

١	١ - تعميم بيع أسهم خزينة البنك السعودي للاستثمار
٤	٢ - إشعار مهم
٥	٣ - المصطلحات والتعريفات
٨	٤ - دليل البنك
٨	٤-١ أعضاء مجلس الإدارة
٨	٤-٢ معلومات الاتصال
١١	٥ - ملخص عملية البيع
١٥	٦ - التواريخ المهمة وإجراءات الشراء
١٥	٦-١ تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين
١٦	٦-٢ كيفية التقدم بطلب الشراء
١٧	٧ - ملخص المعلومات الأساسية
١٧	٧-١ نبذة عن البنك
١٧	٧-٢ ملخص أنشطة البنك
١٧	٧-٣ الشركات التابعة
١٧	٧-٤ رؤية ورسالة البنك
١٧	٧-٥ رأس مال البنك
١٨	٧-٦ هيكل رأس المال والملكية
١٩	٨ - عوامل المخاطرة
١٩	٨-١ المخاطر المرتبطة بأسهم البنك
١٩	٨-١-١ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر سهم البنك
١٩	٨-١-٢ المخاطر المرتبطة بالتذبذب المحتمل في سعر حقوق الأولوية
١٩	٨-١-٣ المخاطر المرتبطة ببيع أسهم الخزينة بسعر أقل من السعر السوقي لأسهم البنك
١٩	٨-١-٤ المخاطر المرتبطة بانخفاض الطلب على أسهم البنك والحقوق
٢٠	٨-١-٥ المخاطر المرتبطة بالمضاربة في حقوق الأولوية
٢٠	٨-١-٦ مخاطر المرتبطة بعدم ممارسة الحقوق في الوقت المناسب
٢٠	٨-١-٧ مخاطر عدم ممارسة حقوق الأولوية في شراء أسهم الخزينة أو بيعها من قبل كبار المساهمين
٢٠	٨-١-٨ مخاطر إصدار أسهم جديدة في المستقبل
٢٠	٨-١-٩ المخاطر المرتبطة بتوزيع الأرباح
٢٠	٨-٢ المخاطر المرتبطة بعملية البيع
٢٠	٨-٢-١ المخاطر المرتبطة بإبقاء البنك أسهم الخزينة غير المباعة بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية
٢٠	٨-٢-٢ المخاطر المرتبطة بتفسير وتطبيق الأنظمة واللوائح ذات العلاقة بعملية البيع

٢١	٩- المعلومات القانونية
٢١	١-٩ إقرارات أعضاء مجلس الإدارة
٢١	٢-٩ الموافقات اللازمة لإتمام عملية البيع والإعفاءات ذات الصلة
٢١	١-٢-٩ الموافقات الحكومية
٢١	٢-٢-٩ موافقات الجمعية العامة للبنك
٢٢	٣-٢-٩ الإعفاءات الممنوحة للبنك بخصوص عملية البيع
٢٢	٣-٩ الإجراءات اللازمة لإتمام عملية البيع
٢٢	١-٣-٩ الموافقات الحكومية
٢٢	٢-٣-٩ موافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع
٢٤	١٠- استخدام متحصلات عملية البيع ومصاريفها
٢٤	١-١٠ صافي متحصلات عملية البيع
٢٤	٢-١٠ استخدام متحصلات عملية البيع
٢٥	١١- شروط وأحكام وتعليمات الشراء
٢٥	١-١١ شراء أسهم الخزينة
٢٥	٢-١١ كيفية التقدم بطلب الشراء
٢٦	٣-١١ التخصيص

قائمة الجداول

٨	الجدول (١): أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ هذا التعميم:
١٤	الجدول (٢): جدول تفاصيل الملكية في البنك لكل من كبار المساهمين:
١٥	الجدول (٣): جدول التواريخ المهمة للمستثمرين والمستحقين والمتعلقة بعملية البيع:
١٥	الجدول (٤): جدول الإعلانات المهمة والمتعلقة بعملية البيع:
١٨	الجدول (٥): جدول مجموعات المساهمين الرئيسية في البنك:

قائمة الأشكال

١٨	الشكل (١): هيكل مجموعة البنك السعودي للاستثمار:
----	---

١ - تعميم بيع أسهم خزينة البنك السعودي للاستثمار

بيع (٧٤,٩٩٥,٢١٠) سهماً عادياً من أسهم الخزينة المملوكة له - يمثلون ما نسبته (٩,٩٩٪) من رأس مال البنك - عن طريق اتباع آلية مشابهة لآلية إصدار أسهم حقوق الأولوية («عملية البيع») وبسعر بيع محدد من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع («سعر البيع»).

شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر بتاريخ ١٣٩٦/٦/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٦/٦/٢٣ م) ومقيدة في السجل التجاري رقم (١٠١٠٠١١٥٧٠) بتاريخ ١٣٩٧/٣/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٧/٣/١٦ م).

تأسس البنك السعودي للاستثمار (ويشار إليه في هذا التعميم بـ «البنك») كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر بتاريخ ١٣٩٦/٦/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٦/٦/٢٣ م) ومقيد في السجل التجاري رقم (١٠١٠٠١١٥٧٠) بتاريخ ١٣٩٧/٣/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٧/٣/١٦ م) بمدينة الرياض. ويبلغ رأس مال البنك الحالي سبعة مليارات وخمسمائة مليون (٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة إلى سبعمائة وخمسون مليون (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً عادياً («الأسهم») بقيمة إسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) («تداول» أو «السوق»). وكما في تاريخ هذا التعميم، فإن كبار المساهمين في البنك (أي الذين يملكون نسبة ٥٪ أو أكثر من الأسهم) هما المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بنسبة ملكية تبلغ (١٦,٥٦٪) من رأس مال البنك) والمؤسسة العامة للتقاعد (بنسبة ملكية تبلغ (١٣,٩٩٪) من رأس مال البنك)، مع العلم بأن البنك نفسه يملك أسهماً بنسبة تفوق عن ٥٪ من الأسهم بحكم تملكه لأسهم الخزينة نتيجة شراء تلك الأسهم بعد إبرام كل من صفقة شركة جي. بي. مورغان وصفقة بنك ميزوهو (وفق الوصف الوارد أدناه) (وذلك بنسبة ملكية تبلغ (٩,٩٩٪) من رأس مال البنك).

قام البنك سابقاً بشراء كامل أسهم مساهميه السابقين شركة جي. بي. مورغان الدولية للتمويل («شركة جي. بي. مورغان») وشركة بنك ميزوهو المحدودة («بنك ميزوهو») بغرض الاحتفاظ بها كأسهم خزينة ليتم إعادة بيعها في وقت لاحق عن طريق اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أبرم البنك بتاريخ ١٤٣٩/٩/٣٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/٦/١٤ م) اتفاقية لشراء كامل أسهم شركة جي. بي. مورغان في البنك البالغ عددها (٥٦,٢٤٥,٣٥٠) سهم والتي تمثل ما نسبته (٧,٤٩٪) من رأس مال البنك («أسهم شركة جي. بي. مورغان») - بسعر (١٣,٥٠) ريال سعودي للسهم الواحد وبمبلغ إجمالي قدره (٧٥٩,٣١٢,٢٢٥) ريال سعودي («اتفاقية شراء أسهم شركة جي. بي. مورغان») وأعلن البنك على موقع تداول عن توقيعه اتفاقية شراء أسهم شركة جي. بي. مورغان بتاريخ ١٠/١٠/١٤٣٩ م (الموافق ٢٠١٨/٦/٢٤ م) وعن إتمام صفقة شراء أسهم شركة جي. بي. مورغان وتسجيلها كأسهم خزينة بتاريخ ١٧/١٢/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٢٧ م) («صفقة شركة جي. بي. مورغان») وذلك بعد أن حصل البنك على جميع الموافقات النظامية اللازمة لشراء تلك الأسهم وفق الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم (٨-٢٠١٦-٢٧) وتاريخ ١٦/١١/١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٠١٦/١٠/١٧ م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٤-٢٠٢٠-٢٠١٦) وتاريخ ٤/٣/١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/١٨ م) («الضوابط والإجراءات التنظيمية») والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية («المملكة»). بما في ذلك الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك («الجمعية العامة غير العادية») - والتي أعلن البنك عنها على موقع تداول بتاريخ ١٧/١٢/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٢٧ م). كما أبرم البنك أيضاً اتفاقية لشراء كامل أسهم بنك ميزوهو بتاريخ ٢١/٣/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/١١/٢٩ م) - والبالغ عددها (١٨,٧٤٩,٨٦٠) سهم تمثل ما نسبته (٢,٥٠٪) من رأس مال البنك («أسهم بنك ميزوهو») - وذلك بسعر (١٣,٥٠) ريال سعودي للسهم الواحد وبمبلغ إجمالي قدره (٢٥٣,١٢٣,١١٠) ريال سعودي («اتفاقية شراء أسهم بنك ميزوهو»). وأعلن البنك على موقع تداول عن توقيعه اتفاقية شراء أسهم بنك ميزوهو بتاريخ ٢١/٣/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/١١/٢٩ م) وعن إتمام صفقة شراء أسهم بنك ميزوهو وتسجيلها كأسهم خزينة على موقع تداول بتاريخ ٢٣/٩/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٩/٥/٢٨ م) («صفقة بنك ميزوهو») وذلك بعد أن حصل البنك على جميع الموافقات النظامية اللازمة وفق الضوابط والإجراءات التنظيمية والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها في المملكة، بما في ذلك موافقة الجمعية العامة غير العادية - والتي أعلن البنك عنها على موقع تداول بتاريخ ٢٤/٧/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٩/٣/٣١ م).

وقام البنك بالحصول على خطابات عدم ممانعة البنك المركزي السعودي («البنك المركزي») على صفقة جي بي مورغان بتاريخ ١٤٣٩/٨/٦ هـ (الموافق ٢٠١٨/٤/٢٢ م) وعلى صفقة بنك ميزوهو بتاريخ ١٤٤٠/٣/١١ هـ (الموافق ٢٠١٨/١١/١٩ م)، والتي تضمنت الإشارة إلى أن يقوم البنك ببيع أسهم جي بي مورغان وأسهم بنك ميزوهو للمساهمين في وقت لاحق عن طريق اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية وخلال المدد التي تحددها الجمعية العامة غير العادية. كما قام البنك بالحصول على موافقات من هيئة السوق المالية («الهيئة») بتاريخ ٢٨/١٢/١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٦ م) وبتاريخ ١٩/٧/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٩/٣/٢٦ م) على إعفاء البنك من عدد من المتطلبات المنصوص عليها في الضوابط والإجراءات التنظيمية وذلك لتمكين البنك من شراء أسهم جي بي مورغان وأسهم بنك ميزوهو والاحتفاظ بها كأسهم خزينة. وفي تاريخ ١٦/١١/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٢٦ م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على شراء البنك أسهم شركة جي. بي. مورغان وعلى احتفاظ البنك بها كأسهم خزينة ليتم إعادة بيعها للمساهمين في وقت لاحق من خلال اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية وخلال مدة لا تتجاوز ثمانية عشر (١٨) شهراً من تاريخ صفقة شركة جي. بي. مورغان، ووافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك أيضاً على تفويض مجلس إدارة البنك («مجلس الإدارة») بإتمام صفقة شراء كامل أسهم شركة جي. بي. مورغان في البنك على مرحلة واحدة أو عدة مراحل - ويسري هذا التفويض لمدة أقصاها اثني عشر (١٢) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية - وتفويض مجلس الإدارة ببيع الأسهم المشتراة من شركة جي. بي. مورغان على مرحلة واحدة أو عدة مراحل ووفق الآلية أعلاه. كما وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢١/٧/١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٠١٩/٣/٢٨ م) على شراء البنك أسهم بنك ميزوهو لإعادة بيعها إلى مساهمي البنك في وقت لاحق من خلال اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية وخلال مدة لا تتجاوز ثمانية عشر (١٨) شهراً من تاريخ صفقة بنك ميزوهو، ووافقت أيضاً على تفويض مجلس الإدارة بإتمام صفقة شراء كامل أسهم بنك ميزوهو في البنك على مرحلة واحدة أو عدة مراحل - ويسري هذا التفويض لمدة أقصاها اثني عشر (١٢) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية - وتفويض مجلس الإدارة ببيع الأسهم المشتراة من بنك ميزوهو على مرحلة واحدة أو عدة مراحل ووفق الآلية أعلاه.

وبلغ عدد أسهم الخزينة المملوكة من البنك بعد إتمام صفقة شركة جي. بي. مورغان وصفقة بنك ميزوهو (٧٤,٩٩٥,٢١٠) سهماً، يمثلون ما نسبته (٩,٩٩٪) من رأس مال البنك المدفوع («أسهم الخزينة»). وبناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المشار إليها أعلاه، كان من المتوقع على البنك أن يقوم

ببيع أسهم الخزينة لمساهميته خلال فترة لا تتجاوز (١٨) شهراً من تاريخ الصفقة المعنية على أن يتم بيع تلك الأسهم للمساهمين من خلال اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية، وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة إن لزم ذلك (وللمزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (٦) «التواريخ المهمة وإجراءات الشراء») من هذا التعميم)، إلا أنه نظراً للظروف السائدة في السوق خلال السنة المالية ٢٠٢٠م ولأغراض استكمال الترتيبات المتعلقة بعملية البيع وتنفيذها بما يتوافق مع مصالح البنك، فقد قام البنك بالحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤٤٢/٤/١٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/٢٩م) على تمديد المدة الزمنية القصوى التي يجوز خلالها للبنك الاحتفاظ بأسهم شركة جي. بي. مورغان وأسهم بنك ميزوهو كأسهم خزينة حتى تاريخ ١٤٤٣/٥/٢٧هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٣١م) بالإضافة إلى تفويض مجلس الإدارة ببيع أسهم الخزينة في أي وقت قبل ذلك التاريخ وذلك على مرحلة واحدة أو على عدة مراحل ووفق الشروط والآلية التي يرى مجلس الإدارة مناسبتها (سواء كان ذلك عن طريق اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية أو خلاف ذلك)، وذلك مع مراعاة المتطلبات النظامية ذات الصلة وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة نظامياً. كما أشارت موافقة الجمعية العامة غير العادية أعلاه إلى تفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بالتصرف بأسهم الخزينة ويشمل ذلك - دون الحصر - إبرام جميع الاتفاقيات والوثائق ذات الصلة وتحديد سعر بيع أسهم الخزينة وهوية مشتري أسهم الخزينة (ويشمل ذلك إمكانية بيع أسهم الخزينة إلى غير مساهمي البنك إذا رأى مجلس الإدارة مناسبة ذلك) وتحديد شروط وأحكام بيع أسهم الخزينة. وقد قام البنك بالإعلان عن موافقة الجمعية العامة غير العادية على موقع تداول بتاريخ ١٤٤٢/٤/١٥هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/٣٠م). وقام البنك أيضاً بالحصول على خطاب عدم مانعة البنك المركزي على تمديد المدة الزمنية القصوى التي يجوز خلالها للبنك الاحتفاظ بأسهم الخزينة وبيعها وفق الآلية التي يراها مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة مساهمي البنك، وذلك بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٧هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١٤م). كما حصل البنك على موافقة الهيئة على عدد من الاستثناءات من القواعد والتعليمات ذات الصلة لأغراض تنفيذ عملية البيع وعلى بيع أسهم الخزينة وفق الآلية الواردة في هذا التعميم، وذلك بتاريخ ١٤٤١/٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٠/٤/٥م) (وللمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (٩-١٠) «الموافقات الحكومية») من هذا التعميم).

أوصى مجلس الإدارة بأن يتم بيع أسهم الخزينة عن طريق اتباع آلية مشابهة لآلية إصدار أسهم حقوق الأولوية، وذلك مع مراعاة وجود بعض الاختلافات بما يتفق مع الطبيعة الخاصة لعملية البيع وفق ما يرد في هذا التعميم وبعد الحصول على جميع الموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية على تنفيذ عملية البيع وفق الآلية الواردة في هذا التعميم («الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع»). وينبغي التوضيح أن تنفيذ عملية البيع مشروطاً بالحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع وذلك وفق ما ورد في موافقة الهيئة على عدد من الاستثناءات من القواعد والتعليمات ذات الصلة لأغراض تنفيذ عملية البيع الصادرة بتاريخ ١٤٤١/٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٠/٤/٥م)، وقام البنك بنشر الدعوة لمساهميته لحضور الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٤هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١م). وينبغي قراءة هذا التعميم بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، لا سيما القسم (٢) «إشعار مهم» والقسم (٨) «عوامل المخاطرة» من هذا التعميم، وذلك قبل التصويت على قرارات الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع أو اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بأسهم الخزينة وحقوق الأولوية.

ومع مراعاة صدور موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع، فقد تم الحصول على جميع الموافقات اللازمة بخصوص عملية البيع (وللمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (٩-٢) «الموافقات اللازمة لإتمام عملية البيع والإعفاءات ذات الصلة») من هذا التعميم). وسوف يقوم مجلس الإدارة بعد الحصول على الموافقة على بيع أسهم الخزينة من الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع بإصدار قراره بإطلاق عملية البيع وفق الآلية المشار إليها في هذا التعميم وفي الوقت الذي يراه مجلس الإدارة مناسباً في ضوء ظروف السوق والاعتبارات الأخرى ذات الصلة ودون الإخلال بالتواريخ النهائية لبيع أسهم الخزينة وفق موافقات الجمعية العامة للبنك والموافقات التنظيمية السابقة (ما لم يتم تمديد هذه المدد) «قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع»، ويكون لمجلس الإدارة الصلاحية بتحديد سعر بيع أسهم الخزينة أيضاً.

وتماشياً مع قرارات الجمعية العامة غير العادية المشار إليها أعلاه وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع، فإن البنك سيقوم ببيع أسهم الخزينة بعد صدور قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع عن طريق اتباع آلية مشابهة لآلية إصدار أسهم حقوق الأولوية، وذلك مع مراعاة وجود بعض الاختلافات بما يتفق مع الطبيعة الخاصة لعملية البيع. وعليه، سيحصل المساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية التداول في تاريخ الأهمية الذي سيتم تحديده في قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع (ويشار إلى هذا التاريخ فيما يلي بـ «تاريخ الأهمية») والمقيدين بسجل مساهمي البنك لدى شركة إيداع في نهاية ثاني يوم تداول الذي يلي تاريخ الأهمية (ويشار إلى هؤلاء المساهمين مجتمعين بـ «المساهمون المقيدون» ومنفردين بـ «المساهم المقيد») على حقوق قابلة للتداول تمكنهم من شراء أسهم الخزينة بسعر البيع (ويشار إليها مجتمعة بـ «حقوق الأولوية» ومنفردة بـ «حق الأولوية»). على أن تودع تلك الحقوق في محافظ المساهمين المقيدين بعد تاريخ الأهمية، وسيحصل كل مساهم مقيد على حق واحد (١) مقابل كل تسعة (٩) أسهم يمتلكها ويعطي كل حق لحامله أهمية شراء سهم (١) واحد من أسهم الخزينة وذلك بسعر البيع (حسب التعريف الوارد أدناه في القسم (٣) «المصطلحات والتعريفات») من هذا التعميم). وتجدر الإشارة إلى أن البنك (بصفته مساهم بحكم تملكه أسهم الخزينة) لن يحصل على أي من حقوق الأولوية مقابل أسهم الخزينة التي يمتلكها كما في تاريخ هذا التعميم.

وسيكون بإمكان جميع المساهمين المقيدين وغيرهم من عامة المستثمرين من الأفراد والمؤسسات الذين قاموا بشراء حقوق الأولوية («المستثمرين الجدد») التداول في حقوق الأولوية في السوق وشراؤها خلال فترة التداول. وسيكون للحق قيمة إرشادية سيتم احتسابها وفق الآلية الموضحة في القسم (٥) «ملخص عملية البيع») من هذا التعميم، كما تجدر الإشارة إلى أن البنك سوف يقوم بتطبيق نفس المعادلة المستخدمة في آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية لأغراض حساب الحدود اليومية لسعر حقوق الأولوية.

وتكون مدة فترة التداول وفترة الشراء وفق ما يرد في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين» ويتم احتساب الأيام خلال فترة التداول وفترة الشراء على أساس أيام تداول. وتجدر الإشارة إلى أن فترة التداول وفترة الشراء سوف تبدأ في نفس اليوم في حين تستمر فترة التداول حتى انتهاء اليوم السادس من بدايتها، بينما تستمر فترة الشراء حتى انتهاء اليوم التاسع من بداية نفس الفترة. وسيكون بإمكان المساهمين المقيدين تداول حقوق الأولوية خلال فترة التداول وذلك من خلال بيع الحقوق المكتسبة أو جزء منها أو شراء حقوق إضافية عن طريق السوق. كما سيكون بإمكان المستثمرين الجدد خلال فترة التداول القيام بشراء حقوق عن طريق السوق وبيع الحقوق التي يتم شراؤها خلال فترة التداول.

وسيتاح شراء أسهم الخزينة خلال فترة الشراء على مرحلة واحدة وفقاً لما يلي:

- ١- سيتاح في هذه الفترة لجميع المساهمين المقيدون والمستثمرين الجدد المالكين للحقوق («المستثمرين المستحقين») شراء أسهم الخزينة.
- ٢- سيتاح للمساهم المقيد حق شراء أسهم الخزينة المستحقة له بموجب حقوق الأولوية بشكل مباشر خلال فترة الشراء، وفي حال شراءه حقوق أولوية إضافية خلال فترة التداول فسيكون له حق ممارستها بعد انتهاء تسويتها (علمياً بأن مدة التسوية تبلغ يومي تداول).
- ٣- سيتاح للمستثمرين الجدد ممارسة حقوق الأولوية التي تم شرائها من السوق خلال فترة التداول بعد انتهاء تسويتها (علمياً بأن مدة التسوية تبلغ يومي تداول).
- ٤- يتم شراء أسهم الخزينة إلكترونياً عن طريق المحفظة الاستثمارية في منصات وتطبيقات التداول التي يتم من خلالها إدخال أوامر البيع والشراء بالإضافة إلى القيام بشرائها من خلال القنوات والوسائل الأخرى المتوفرة لدى الوسيط.

وفي حال تبقّى عدد غير مباع من أسهم الخزينة بعد انتهاء فترة الشراء («الأسهم المتبقية»)، فسيتم بيع تلك الأسهم على عدد من المستثمرين ذوي الطابع المؤسسي («المؤسسات الاستثمارية»). وتقوم تلك المؤسسات الاستثمارية بتقديم عروضها لشراء الأسهم المتبقية وسيتم استقبال تلك العروض خلال فترة بيع الأسهم المتبقية الموضحة في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) («تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين») والتي سيتم تحديدها والإعلان عنها لاحقاً («فترة بيع الأسهم المتبقية»). وسوف يتم تخصيص الأسهم المتبقية للمؤسسات الاستثمارية ذات العرض الأعلى ثم الأقل فالأقل (بشروط أن لا يقل عن سعر البيع) على أن يتم تخصيص الأسهم بالتناسب على المؤسسات الاستثمارية التي تقدم نفس العرض. وستذهب جميع متحصلات عمليات البيع هذه للبنك (أي لن يكون هناك آلية لتعويض المساهمين الذين لم يمارسوا حقهم بشراء أسهم الخزينة وذلك بالنظر إلى عدم انخفاض نسبة ملكيتهم في البنك جراء عملية البيع كما هو الحال بالنسبة لإصدارات حقوق الأولوية). وتجدر الإشارة إلى أنه لن يتم تعيين متعهدي تغطية لأغراض عملية البيع.

وفي حال استحقاق أي من المساهمين المقيدون لكسور من حقوق الأولوية، فسيتم تقرب عدد الحقوق المستحقة لهم لأقل رقم صحيح. وعليه، فإنه لن ينتج عن عملية البيع استحقاق كسور أسهم وبالتالي لن يكون هناك آلية للتعامل معها، علمياً بأن الأسهم التي لم يصدر بشأنها حقوق (نظراً لوجود كسور مستحقة) سيتم اعتبارها جزءاً من الأسهم المتبقية وسيتم بيعها خلال فترة بيع الأسهم المتبقية.

وفي حال تبقّى عدد غير مباع من أسهم الخزينة بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية، فسيقوم البنك بالإبقاء على هذه الأسهم كأسهم خزينة والتصرف بها وفقاً لما يراه مجلس الإدارة مناسباً، مع مراعاة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والحصول على الموافقات المطلوبة لذلك.

وسوف يتم الإعلان عن التخصيص النهائي لأسهم الخزينة في الموعد المخصص لذلك وفق ما يرد في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) («تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين») («تاريخ التخصيص») (وللمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (١١) «شروط وأحكام وتعليمات الشراء») من هذا التعميم). وسيتم احتساب قيمة صافي متحصلات عملية البيع بناء على عدد أسهم الخزينة المباعة مضروباً بسعر البيع المحدد من قبل مجلس الإدارة، مخصوماً منه جميع التكاليف المتعلقة بعملية البيع. ويعتزم البنك استخدام متحصلات عملية البيع في تقوية قاعدته الرأسمالية ورفع نسب السيولة لديه وتمويل أنشطته التوسعية وعملياته المستقبلية (وللمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (١٠) «استخدام متحصلات عملية البيع ومصاريفها») من هذا التعميم).

إن جميع الأسهم في البنك من فئة واحدة ولا يعطى أي سهم لحامله حقوق تفضيلية، ويشمل ذلك أسهم الخزينة والتي سيتم بيعها بنفس فئة أسهم البنك الحالية وب نفس الحقوق التي تتمتع بها، وسوف يستحق مالكي أسهم الخزينة الجدد أي أرباح يعلن عنها ويكون تاريخ استحقاقها بعد تاريخ تملك الأسهم.

وينبغي قراءة هذا التعميم بشكل كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، لا سيما القسم (٢) «إشعار مهم» والقسم (٨) «عوامل المخاطرة» من هذا التعميم، وذلك قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بأسهم الخزينة وعملية البيع.

وقام البنك بتعيين كل من شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية («جي. بي. مورقان العربية السعودية») وشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة/الاستثمار كابيتال («الاستثمار كابيتال») كمستشارون ماليون («المستشارون الماليون»). كما قام البنك بتعيين الاستثمار كابيتال أيضاً كمدير عملية الشراء («مدير عملية الشراء»).

المستشارون الماليون ومدير عملية الشراء

مستشار مالي

J.P.Morgan

مستشار مالي ومدير عملية الشراء

الاستثمار كابيتال
Alistithmar Capital



يحتوي هذا التعميم على معلومات تتعلق بعملية البيع، ويتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك الذين تظهر أسمائهم على الصفحة (٨) من هذا التعميم - مجتمعين ومنفردين - كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في هذا التعميم، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في هذا التعميم إلى جعل أي إفادة واردة فيه مضللة. ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسيهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

تم إصدار هذا التعميم في تاريخ ١٤٤٢/٢/٤ هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١ م) وتم إعداده باللغة العربية.

٣- إشعار مهم

يحتوي هذا التعميم على معلومات مفصلة عن عملية البيع وعن البنك وعن حقوق الأولوية وأسهم الخزينة. ويهدف هذا التعميم إلى تقديم معلومات للمستثمرين المستهدفين حول عملية البيع وذلك ليتمكنوا من اتخاذ قرار مبني على دراية وإدراك عند الاستثمار في حقوق الأولوية وأسهم الخزينة. وعند التقدم بطلب شراء أسهم الخزينة، سوف يتم معاملة المستثمرين المستهدفين على أساس أن طلباتهم تستند على المعلومات الواردة في هذا التعميم والذي يمكن الحصول على نسخ منه من المقر الرئيسي للبنك ومن مدير عملية الشراء أو من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك (www.saib.com.sa) أو الموقع الإلكتروني لكل من المستشارون الماليون ومدير عملية الشراء (www.jpmorgansaudi Arabia.com) أو (www.icap.com.sa) أو الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية (www.cma.org.sa) أو الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) (www.saudiexchange.sa).

وقد قام البنك بتعيين كل من شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية وشركة الاستثمار كابيتال كمستشارون ماليون. كما قام البنك بتعيين الاستثمار كابيتال أيضاً كمدير عملية الشراء. ويعملان كل من جي. بي. مورقان العربية السعودية والاستثمار كابيتال - وهما شركتان مرخص لهما بالعمل في المملكة العربية السعودية من قبل هيئة السوق المالية - كمستشارون ماليون حصريون للبنك بخصوص عملية البيع، ولن يكون المستشارون الماليون مسؤولين تجاه أي طرف بخلاف البنك عن تقديم المشورة حول عملية البيع أو أي مسألة أخرى مشار إليها في هذا التعميم. ولم يتحقق المستشارون الماليون بشكل مستقل من صحة ودقة المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم، وبالتالي لا يمكن تقديم أي التزام أو إفادة من قبلهم بخصوص دقة هذه المعلومات.

ويتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك («مجلس الإدارة») الذين تظهر أسمائهم على الصفحة (٨) من هذا التعميم - مجتمعين ومنفردين - كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في هذا التعميم، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في هذا التعميم إلى جعل أي إفادة واردة فيه مضللة، ولا تتحمل هيئة السوق المالية ولا شركة السوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله، وتخيلان نفسيهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

إن المعلومات والبيانات والإفادات الواردة في هذا التعميم تم تقديمها كما هي في تاريخ نشر هذا التعميم، ما لم يتم تحديد تاريخ آخر لأي من المعلومات أو البيانات أو الإفادات الواردة في هذا التعميم. وبالتالي فإن المعلومات الواردة في هذا التعميم عرضة للتغير بعد تاريخ نشر هذا التعميم. وتنعكس المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم وجهة النظر الحالية لمجلس الإدارة حول عملية البيع، إلا أنها لا تُعد ضماناً للأداء المالي للبنك بعد إتمام عملية البيع. وينبغي التوضيح بأن هناك عوامل وجوانب متعددة قد تؤثر على أداء البنك أو النتائج التي قد يحققها سواء بشكل إيجابي أو سلبي (وللمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (٨) «عوامل المخاطرة») من هذا التعميم). ولا يجوز اعتبار هذا التعميم بمثابة توصية من جانب البنك، أو أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار المساهمين أو مستشاريهم للمشاركة في عملية البيع. وعلاوة على ذلك، تعتبر المعلومات الواردة في هذا التعميم ذات طبيعة عامة، وقد تم إعدادها دون الأخذ في الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الاستثمارية الخاصة للشخص الراغب في الاستثمار في حقوق الأولوية وأسهم الخزينة. وقبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بحقوق الأولوية أو بأسهم الخزينة، يعتبر كل مستلم لهذا التعميم مسؤولاً عن الحصول على استشارة مهنية مستقلة من مستشار مالي مرخص له ويجب عليه الاعتماد على مراجعته الخاصة للبنك ومدى ملائمة فرصة الاستثمار والمعلومات الواردة في التعميم للأهداف والأوضاع والاحتياجات المالية الخاصة به.

كما تجدر الإشارة إلى أنه لم يتم تفويض أي شخص بتقديم أي معلومات أو إفادات بالنيابة عن مجلس الإدارة باستثناء ما هو موضح عنه في هذا التعميم. وبالتالي فإنه يجب عدم الاعتماد على أي معلومات أو إفادات صادرة عن أطراف أخرى على أساس أنها صادرة عن البنك.

التوقعات والإفادات المستقبلية

تم إعداد التوقعات والإفادات الواردة في هذا التعميم (إن وجدت) على أساس افتراضات محددة ومعلنة، وقد تختلف ظروف العمل المستقبلية عن الافتراضات المستخدمة، وبالتالي فإنه لا يوجد أي تأكيد أو ضمان أو تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من هذه التوقعات.

قد تمثل بعض الإفادات الواردة في هذا التعميم «إفادات مستقبلية». ويمكن بشكل عام تحديد تلك الإفادات المستقبلية من خلال ما يستخدم فيها من كلمات دالة على المستقبل مثل «تخطط» و«تقدر» و«تتوقع» و«ترى» و«تتنبأ» و«قد» و«سوف» و«ينبغي» و«من المتوقع» و«ستكون» أو صيغ النفي لهذه المفردات أو المفردات الأخرى المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وتنعكس هذه الإفادات المستقبلية وجهات النظر الحالية للبنك بشأن الأحداث المستقبلية، ولكنها لا تشكل ضماناً للأداء المستقبلي، حيث أن هناك العديد من العوامل التي قد تؤثر على الأداء الفعلي للبنك أو إنجازاته أو النتائج الفعلية التي يحققها في المستقبل وتؤدي إلى اختلافها بشكل كبير عما كان متوقفاً صراحة أو ضمناً في مثل هذه الإفادات المستقبلية. فضلاً عن أن بعض المخاطر والعوامل التي يمكن أن يكون لها هذا الأثر المذكورة بتفصيل أكثر في أقسام أخرى من هذا التعميم (وللمزيد من المعلومات، الرجاء مراجعة القسم (٨) «عوامل المخاطرة») من هذا التعميم). وإذا تحقق واحد أو أكثر من هذه المخاطر أو الاحتمالات أو ثبت عدم صحة أو دقة أي من هذه الافتراضات الأساسية فإن النتائج الفعلية قد تتغير بصورة جوهرية عن النتائج المذكورة في هذا التعميم.

إن البنك لا يعترف ولا يتحمل أي التزام بتعديل أو تحديث الإفادات المستقبلية الواردة في هذا التعميم باستثناء ما هو مطلوب بموجب الأنظمة واللوائح السارية.

٣- المصطلحات والتعريفات

يكون للعبارات والمصطلحات التالية - أينما وردت في هذا التعميم - المعاني المبينة أمامها، ما لم يقتض سياق النص خلاف ذلك:

الحكومة	حكومة المملكة.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
البنك	البنك السعودي للاستثمار، وهو شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر بتاريخ ١٣٩٦/٦/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٦/٦/٢٣ م) ومقيد في السجل التجاري رقم (١٠١٠٠١١٥٧٠) بتاريخ ١٣٩٧/٣/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٧/٣/١٦ م) بمدينة الرياض.
كبار المساهمون	كبار المساهمين في البنك والذين يمتلكون نسبة ٥٪ أو أكثر من الأسهم، وهم المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بنسبة ملكية تبلغ ١٦,٥٦٪) من رأس مال البنك، والمؤسسة العامة للتقاعد (بنسبة ملكية تبلغ ١٣,٩٩٪) من رأس مال البنك (بالإضافة إلى البنك نفسه بحكم تملكه لأسهم الخزينة (بنسبة ملكية تبلغ ٩,٩٩٪) من رأس مال البنك).
المساهمون	المساهمون في البنك.
الأسهم	كامل أسهم البنك الحالية والبالغ عددها سبعمائة وخمسون مليون (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً عادياً (ويشمل ذلك أسهم الخزينة).
شركة جي. بي. مورغان	شركة جي. بي. مورغان الدولية للتمويل، وهي إحدى المساهمين السابقين في البنك.
بنك ميزوهو	شركة بنك ميزوهو المحدودة، وهي إحدى المساهمين السابقين في البنك.
أسهم الخزينة	الأسهم المملوكة من البنك في رأس مال البنك والتي قام البنك بشرائها من كل من شركة جي. بي. مورغان وبنك ميزوهو والبالغ عددها (٧٤,٩٩٥,٢١٠) سهماً عادياً والتي تمثل ما نسبته (٩,٩٩٪) من رأس مال البنك.
أسهم شركة جي. بي. مورغان	الأسهم التي قام البنك بشرائها من شركة جي. بي. مورغان البالغ عددها (٥٦,٢٤٥,٣٥٠) بموجب اتفاقية شراء أسهم شركة جي. بي. مورغان.
أسهم بنك ميزوهو	الأسهم التي قام البنك بشرائها من بنك ميزوهو والبالغ عددها (١٨,٧٤٩,٨٦٠) بموجب اتفاقية شراء أسهم بنك ميزوهو.
اتفاقية شراء أسهم شركة جي. بي. مورغان	الاتفاقية المبرمة بين البنك وشركة جي. بي. مورغان بتاريخ ١٤٣٩/٩/٣٠ هـ (الموافق ٢٠١٨/٦/١٤ م) لشراء البنك لأسهم شركة جي. بي. مورغان.
اتفاقية شراء أسهم بنك ميزوهو	الاتفاقية المبرمة بين البنك وبنك ميزوهو بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢١ هـ (الموافق ٢٠١٨/١١/٢٩ م) لشراء البنك لأسهم بنك ميزوهو.
صفقة شركة جي. بي. مورغان	صفقة شراء البنك أسهم شركة جي. بي. مورغان من شركة جي. بي. مورغان.
صفقة بنك ميزوهو	صفقة شراء البنك أسهم بنك ميزوهو من بنك ميزوهو.
حقوق الأولوية	هي حقوق قابلة للتداول تمكن حاملها من شراء أسهم الخزينة بسعر البيع، وهو حق مكتسب لجميع المساهمين المقيدين، ويجوز تداول الحقوق خلال فترة التداول.
المساهمون المقيدون	المساهمون المالكين لأسهم البنك بنهاية التداول في تاريخ الأحقية والمقيدون بسجل مساهمي البنك لدى شركة إيداع في نهاية ثاني يوم تداول الذي يلي تاريخ الأحقية.
المستثمرون الجدد	عامة المستثمرين من الأفراد والمؤسسات - غير المساهمون المقيدون - ممن قاموا بشراء حقوق الأولوية خلال فترة التداول.
المستثمرون المستحقين	جميع حملة حقوق الأولوية - سواء كانوا مساهمون مقيدون أم مستثمرون جدد - ممن قاموا بشراء حقوق الأولوية خلال فترة التداول.
المستثمرون المستهدفون	المساهمون المقيدون وأي شخص آخر يجوز له شراء حقوق الأولوية من السوق.
فترة التداول	فترة تداول الحقوق التي يجوز خلالها لجميع المستثمرين المستحقين - سواء كانوا مساهمين مقيدون أم مستثمرين جدد - القيام بتداول حقوق الأولوية، والموضحة مدتها في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين». ويتم احتساب الأيام خلال فترة التداول على أساس أيام تداول.
فترة الشراء	الفترة التي يجوز خلالها لجميع المستثمرين المستحقين - سواء كانوا مساهمين مقيدون أم مستثمرين جدد - ممارسة حقهم بشراء أسهم الخزينة، والموضحة مدتها في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين». وتبدأ فترة الشراء في نفس اليوم الذي تبدأ فيه فترة التداول، في حين تستمر فترة التداول حتى انتهاء اليوم السادس من بدايتها، بينما تستمر فترة الشراء حتى انتهاء اليوم التاسع من بداية نفس الفترة. ويتم احتساب الأيام خلال فترة الشراء على أساس أيام تداول.
الأسهم المتبقية	أسهم الخزينة المتبقية التي لم يتم شراؤها خلال فترة الشراء.

المستثمرين ذوي الطابع المؤسسي.	المؤسسات الاستثمارية
الفترة التي يتم خلالها استقبال عروض المؤسسات الاستثمارية لشراء الأسهم المتبقية، والموضحة مدتها في الجدول (٣) الوارد في القسم (١-٦) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين».	فترة بيع الأسهم المتبقية
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.	تابع
يوم عمل.	يوم
أي يوم باستثناء يوم الجمعة والسبت وأيام العطل الرسمية في المملكة.	يوم عمل
هيئة السوق المالية في المملكة.	الهيئة أو هيئة السوق المالية
البنك المركزي السعودي في المملكة (والمسمى سابقاً بـ «مؤسسة النقد العربي السعودي»).	البنك المركزي
وزارة التجارة في المملكة.	وزارة التجارة
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة.	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
شركة السوق المالية السعودية (تداول).	السوق أو تداول
شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع).	شركة إيداع
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في المملكة.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
المؤسسة العامة للتقاعد في المملكة.	المؤسسة العامة للتقاعد
نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٧٩) وتاريخ ١٤٣٩/٧/٢٥ هـ.	نظام الشركات
مجلس إدارة البنك.	مجلس الإدارة
الجمعية العامة للمساهمين في البنك.	الجمعية العامة
اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين في البنك والذي يعقد وفق النظام الأساسي للبنك.	الجمعية العامة العادية
اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في البنك والذي يعقد وفق النظام الأساسي للبنك.	الجمعية العامة غير العادية
اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في البنك والذي سيعقد للتصويت على عملية البيع وفق نموذج الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك (الوارد في الملحق (١): «نموذج الدعوة لحضور الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع» من هذا التعميم).	الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع
القرار الصادر عن مجلس الإدارة والذي يقضي بالموافقة على إطلاق عملية البيع وفق الآلية الموضحة في هذا التعميم وفي الوقت الذي يراه مجلس الإدارة مناسباً في ضوء ظروف السوق والاعتبارات الأخرى ذات الصلة ودون الإخلال بالتواريخ النهائية لبيع أسهم الخزينة وفق موافقات الجمعية العامة للبنك والموافقات التنظيمية السابقة (ما لم يتم تمديد هذه المدد). ويتم تحديد سعر البيع في قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع أيضاً.	قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع
نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ الصادر بتاريخ ١٣٨٦/٠٢/٢٢ هـ (الموافق ١٢/٠٦/١٩٦٦ م).	نظام مراقبة البنوك
نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٢ هـ (الموافق ٣١/٧/٢٠٠٣ م).	نظام السوق المالية
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١٢٣-٣-٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٩/٤/٩ هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠١٧ م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١-٢١-٧) وتاريخ ١٤٤٢/٦/١ هـ (الموافق ١٤/١١/٢٠٢١ م).	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة
الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (٨-١٢٧-٢٠١٦) وتاريخ ١٤٣٨/١/١٦ هـ (الموافق ١٧/١٠/٢٠١٦ م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٤-١٢٢-٢٠٢٠) وتاريخ ١٤٤٢/٤/٣ هـ (الموافق ١٨/١١/٢٠٢٠ م).	الضوابط والإجراءات التنظيمية
الريال السعودي، العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.	ريال سعودي
النظام الأساسي للبنك.	النظام الأساسي

هـ (هجري)	التاريخ الهجري.
م (ميلادي)	التاريخ الميلادي.
المستشارون الماليون	ج. بي. مورقان العربية السعودية والاستثمار كابتال.
مدير عملية الشراء	الاستثمار كابتال.
المستشار القانوني	شركة أبو حميد وأل الشيخ والحقباني محامون ومستشارون قانونيون.
المستشارون	مستشاري البنك والذين تظهر أسمائهم في الصفحة (٩) من هذا التعميم.
عملية البيع	عملية أسهم الخزينة من خلال بيعها عن طريق اتباع آلية مشابهة لآلية إصدار أسهم حقوق أولوية (مع مراعاة وجود بعض الاختلافات بما يتفق مع الطبيعة الخاصة لعملية البيع) وفق ما تم توضيحه في هذا التعميم.
صافي متحصلات عملية البيع	صافي متحصلات عملية البيع والتي سيتم احتسابها بناء على عدد أسهم الخزينة المباعة مضروباً بسعر البيع المحدد من قبل مجلس الإدارة، مخصوماً منه جميع التكاليف المتعلقة بعملية البيع.
سعر البيع	سعر بيع السهم الواحد من أسهم الخزينة والمحدد من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على الموافقة من الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع، والذي يتم تحديده بموجب قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع ووفق ظروف السوق والاعتبارات ذات الصلة.
قيمة الحق الإرشادية	الفرق بين القيمة السوقية لسهم البنك خلال فترة التداول وسعر البيع.
الشخص	أي شخص طبيعي أو معنوي.

-٤ دليل البنك

١-٤ أعضاء مجلس الإدارة

الجدول (١): أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ هذا التعميم:

الاسم	المنصب	الجنسية	الصفة	تاريخ العضوية
عبدالله صالح بن جمعة	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	٢٠١٠ م
عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	نائب الرئيس	سعودي	غير تنفيذي	٢٠٠٧ م
د. فؤاد سعود الصالح	عضو	سعودي	مستقل	٢٠١٣ م
عبدالرحمن محمد الرواف	عضو	سعودي	غير تنفيذي	٢٠١٠ م
محمد بن عبدالله بن أحمد العلي	عضو	سعودي	مستقل	٢٠١٤ م
صالح علي العذل	عضو	سعودي	مستقل	٢٠١٤ م
محمد خميس بامقا	عضو	سعودي	مستقل	٢٠١٩ م
ياسر محمد آل جارالله	عضو	سعودي	مستقل	٢٠١٩ م
محمد عبد المحسن القرينيس	عضو	سعودي	غير تنفيذي	٢٠١٩ م

المصدر: إدارة البنك

٢-٤ معلومات الاتصال

عنوان البنك	
 <p>البنك السعودي للاستثمار The Saudi Investment Bank</p>	<p>البنك السعودي للاستثمار المقر الرئيسي - الإدارة العامة شارع حارثة بن عدي ص.ب. ٣٥٣٣، الرياض ١١٤٨١ المملكة العربية السعودية رقم الهاتف: ٣٠٠٠ ٨٧٤ (١١) ٩٦٦+ رقم الفاكس: ٤٧٦ ١٩٧٦ (١١) ٩٦٦+ البريد الإلكتروني: malswaydani@saib.com.sa الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa</p>
ممثلي البنك	
<p>الأستاذ / فيصل العمران الرئيس التنفيذي البنك السعودي للاستثمار المقر الرئيسي - الإدارة العامة شارع حارثة بن عدي ص.ب. ٣٥٣٣، الرياض ١١٤٨١ المملكة العربية السعودية رقم الهاتف: ٣٠٠٠ ٨٧٤ (١١) ٩٦٦+ رقم الفاكس: ٤٧٦ ١٩٧٦ (١١) ٩٦٦+ البريد الإلكتروني: falomran@saib.com.sa الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa</p>	<p>الأستاذ / عبدالله صالح جمعة رئيس مجلس الإدارة البنك السعودي للاستثمار المقر الرئيسي - الإدارة العامة شارع حارثة بن عدي ص.ب. ٣٥٣٣، الرياض ١١٤٨١ المملكة العربية السعودية رقم الهاتف: ٣٠٠٠ ٨٧٤ (١١) ٩٦٦+ رقم الفاكس: ٤٧٦ ١٩٧٦ (١١) ٩٦٦+ البريد الإلكتروني: jumahas@gmail.com الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa</p>

السوق المالية السعودية



السوق المالية السعودية (تداول)

طريق الملك فهد - العليا ٦٨٩٧
الرياض ١٢٢١١-٣٣٨٨
المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: ١٩١٩. ٩٢٠٠ (١١) ٩٦٦
رقم الفاكس: ٢١٨٩١٣٣ (١١) ٩٦٦
البريد الإلكتروني: csc@tadawul.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.tadawul.com.sa

المستشارون الماليون للبنك

الاستثمار كابيتال
Alistithmar Capital



شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة/الاستثمار كابيتال

طريق الملك فهد - حي العقيق
ص ب: ٦٨٨٨ الرياض ١١٤٥٢
المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: ٢٥٤٧٦٦٦ (١١) ٩٦٦
رقم الفاكس: ٤٨٩٢٦٥٣ (١١) ٩٦٦
البريد الإلكتروني: info@icap.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.icap.com.sa

J.P.Morgan

شركة جي. بي. مورغان العربية السعودية

برج الفيصلية، طريق الملك فهد
ص ب: ٥١٩٠٧ الرياض ١١٥٥٣
رقم الهاتف: ٢٩٩٣٨٠٠ (١١) ٩٦٦
رقم الفاكس: ٢٩٩٣٨٤٠ (١١) ٩٦٦
البريد الإلكتروني: IB_Riyadh@JPMorgan.com
الموقع الإلكتروني: www.jpmorgansaudiArabia.com

مدير عملية الشراء

الاستثمار كابيتال
Alistithmar Capital



شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة/الاستثمار كابيتال

طريق الملك فهد - حي العقيق
ص ب: ٦٨٨٨ الرياض ١١٤٥٢
المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: ٢٥٤٧٦٦٦ (١١) ٩٦٦
رقم الفاكس: ٤٨٩٢٦٥٣ (١١) ٩٦٦
البريد الإلكتروني: info@icap.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.icap.com.sa

المستشار القانوني للبنك

AS&H
أبو حيمد وآل الشيخ والحقاني
ABUHIMED ALSHEIKH ALHAGBANI

شركة أبو حيمد وآل الشيخ والحقاني محامون ومستشارون قانونيون

المبنى ١٥، البوابة الاقتصادية
طريق مطار الملك خالد الدولي
ص ب: ٩٠٢٣٩، الرياض ١١٦١٣
المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: ٤٨١ ٩٧٠٠ (١١) ٩٦٦
رقم الفاكس: ٤٨١ ٩٧٠١ (١١) ٩٦٦
البريد الإلكتروني: info.ash@ashlawksa.com
الموقع الإلكتروني: www.ashlawksa.com

مراجعي الحسابات للبنك



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
 واجهة الرياض، طريق المطار
 ص.ب ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣
 المملكة العربية السعودية
 رقم الهاتف: +٩٦٦ (١١) ٨٧٤ ٨٥٠٠
 رقم الفاكس: +٩٦٦ (١١) ٨٧٤ ٨٦٠٠
 الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.sa



شركة أرنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
 برج مكاتب الفيصلية، الدور ١٤
 طريق الملك فهد
 ص.ب ٢٧٣٢ الرياض ١١٤٦١
 المملكة العربية السعودية
 رقم الهاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
 رقم الفاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
 الموقع الإلكتروني: www.ey.com

0- ملخص عملية البيع

يهدف ملخص عملية البيع الوارد في هذا القسم إلى تقديم نبذة موجزة عن المعلومات التي يحتوي عليها هذا التعميم، ولا يتضمن هذا القسم جميع المعلومات التي قد تكون مهمة بالنسبة للمستثمرين المستهدفين.

وعليه، فإنه يتوجب قراءة ومراجعة هذا الملخص باعتباره مقدمة لعملية البيع فقط، وعلى مستلمي هذا التعميم قراءته بالكامل ومراجعة البيانات الواردة فيه بعناية وبناء أي قرار يتعلق بالاستثمار في حقوق الأولوية وأسهم الخزينة على هذا التعميم والمعلومات الواردة فيه بالكامل.

كما يتعين مراجعة القسم (٢) «إشعار مهم» والقسم (٨) «عوامل المخاطرة» من هذا التعميم، وذلك قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بأسهم الخزينة وحقوق الأولوية.

البنك	
<p>البنك السعودي للاستثمار، وهو شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر بتاريخ ١٣٩٦/٦/٢٥هـ (الموافق ١٩٧٦/٦/٢٣م) ومقيد في السجل التجاري رقم (١٠١٠٠١١٥٧٠) بتاريخ ١٣٩٧/٣/٢٥هـ (الموافق ١٩٧٧/٣/١٦م) بمدينة الرياض.</p> <p>يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية الأخرى. وتحقيقاً لهذه الأغراض يقوم البنك بمزاولة العمليات البنكية والاستثمارية لحسابه أو لحساب الغير في المملكة وخارجها، وضمن الحدود الموضوعه ووفق الشروط المحددة من قبل البنك المركزي بما فيها العمليات الآتية:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١- فتح الحسابات الجارية وتلقي الودائع تحت الطلب بالعملة السعودية أو غيرها من العملات الأخرى. ٢- فتح حسابات الاستثمار وما شابهها بالعملة السعودية والعملات الأخرى بغرض الحصول على أرباح تشغيلية. ٣- إصدار الأوراق التجارية وقبولها والتعامل بها كالسندات الإذنية والكمبيالات والشيكات وقبول التعامل بأوراق النقد والنقود المعدنية والعملات من كل نوع. ٤- تقديم التمويل والتسهيلات بالعملة السعودية أو بعملات أخرى، وقبول الودائع المختلفة بجميع أشكالها. ٥- التعامل بالأسهم وسندات المضاربة وفقاً للقواعد التي تنظم عمليات تداول أسهم الشركات. ٦- ممارسة أعمال الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية وفقاً للقواعد والضوابط ذات الصلة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة. ٧- فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات الضمان وكذلك منح التسهيلات البنكية للاستيراد والتصدير والتجارة المحلية. ٨- استثمار أموال وموجودات البنك وفقاً للقواعد المنظمة لذلك. ٩- حيازة العملات الأجنبية والمسكوكات والمعادن الثمينة وتملكها وبيعها والتعامل بها. ١٠- تلقي النقود والمستندات والأشياء ذات القيمة كوديعة أو قرض أو لحفظها وإصدار الإيصالات المثبتة لذلك. ١١- فتح حسابات باسم البنك لدى المصارف المحلية والأجنبية والمؤسسات المالية الأخرى. ١٢- إنشاء خزائن الأمانات وإدارتها وتأجيرها. ١٣- القيام بعمل الوكيل أو المراسل أو الممثل للمصارف المحلية والأجنبية. ١٤- القيام بعمليات تحويل الأموال إلى داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ١٥- مزاولة عمل الوكيل لتحصيل الأموال والكمبيالات والسندات لأمر وأي وثيقة أخرى في المملكة العربية السعودية وخارجها. ١٦- تقديم الخدمات الاستشارية والنصح في مجال الاستثمار والقيام بعمل مدير الاستثمار أو وكيل أو ممثل مالي وذلك في الحدود المقررة في الأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ١٧- إدارة وبيع واستغلال وحيازة والتعامل في أي مال أو حق أو مصلحة في أي مال منقول أو ثابت قد يؤول إلى البنك أو يملكه أو يدخل في حوزته استيفاء لكل أو بعض مطلوباته أو ضماناً لأي قرض أو تسهيلات مقدمة منه أو قد تتعلق بأي طريقة أخرى بهذه المطالبة أو بهذا الضمان وذلك في الحدود المقررة في الأنظمة. ١٨- تأسيس شركات تابعة أو المساهمة أو الاشتراك بأي طريقة في شركات أو هيئات ذات نشاط يدخل ضمن أغراض البنك والاندماج فيها أو شرائها لممارسة الأنشطة المالية وغير المالية، داخل وخارج المملكة العربية السعودية بحسب الأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية بعد الحصول على التراخيص والموافقات اللازمة من جهات الاختصاص. ١٩- الاقتراض أو الحصول على التمويل بأي طريقة تناسب مع القواعد المحددة لعمل البنك وإبرام العقود وتقديم الضمانات والكفالات والرهون المتعلقة بذلك سواء في المملكة العربية السعودية أو خارجها وفقاً للأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ٢٠- الإشراف على إدارة وحدات الاستثمار وأمواله والاشتراك في أسواق رؤوس المال بهدف تسويق المنتجات البنكية في مجال الاستثمار والتمويل. ٢١- عقد الاتفاقيات مع الشركات المحلية والأجنبية لتأمين الخدمات الفنية والإدارية والمهنية للبنك لأية فترة أو فترات قد يراها مناسبة أو لازمة. ٢٢- دفع ما تحصل عليه البنك من ملكية وحقوق نقداً أو بالتقسيط أو على أي وجه آخر أو أن يدفع ثمنها بشكل سندات مالية أو التزامات للبنك حق إصدارها. ٢٣- القيام بأي عملية مصرفية أخرى غير محظورة بمقتضى أنظمة البنوك والنقد النافذة في المملكة العربية السعودية. 	
	<p>أنشطة البنك</p>

إن كبار المساهمين في البنك هم المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والمؤسسة العامة للتقاعد والبنك نفسه (نتيجة شراؤه لأسهم الخزينة).	كبار المساهمين
وللمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على الجدول (٢) - جدول تفاصيل الملكية في البنك لكل من كبار المساهمين: من هذا القسم (٥) «ملخص عملية البيع».	
يبيع أسهم الخزينة إلى المستثمرين المستحقين من خلال اتباع آلية مشابهة لآلية إصدار أسهم حقوق الأولوية، مع مراعاة وجود بعض الاختلافات بما يتفق مع الطبيعة الخاصة لعملية البيع.	طبيعة عملية البيع
يهدف البنك من خلال تنفيذ عملية البيع إلى دعم مركزه المالي وسيتم استخدام متحصلات البيع لتقوية قاعدة البنك الرأسمالية ورفع نسب السيولة لديه وتمويل أنشطته التوسعية وعملياته المستقبلية.	الغرض من عملية البيع
أربعة وسبعون مليون وتسعمائة وخمسة وتسعون ألف ومئتان وعشرة (٧٤,٩٩٥,٢١٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل.	عدد أسهم الخزينة
عشرة (١٠) ريال سعودي للسهم.	القيمة الاسمية للسهم
سبعة مليارات وخمسمائة مليون (٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.	رأس مال البنك الحالي
أربعة وسبعون مليون وتسعمائة وخمسة وتسعون ألف ومئتان وعشرة (٧٤,٩٩٥,٢١٠) سهم عادي.	إجمالي عدد أسهم الخزينة محل عملية البيع
سعر بيع السهم الواحد من أسهم الخزينة والمحدد من قبل مجلس الإدارة بالريال السعودي.	سعر البيع
سيتم تحديد القيمة الإجمالية لعملية البيع عند تحديد سعر البيع من قبل مجلس الإدارة، والذي سيتم تحديده بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية المتعلقة بعملية البيع ووفق ظروف السوق السائدة في حينه والاعتبارات ذات الصلة. وعليه، سيتم احتساب إجمالي سعر البيع عن طريق ضرب أسهم الخزينة المباعة بسعر البيع.	القيمة الإجمالية لعملية البيع
المساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية التداول في تاريخ الأهمية الذي سيتم تحديده في قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع والمقيدين بسجل مساهمي البنك لدى شركة إيداع في نهاية ثاني يوم تداول الذي يلي تاريخ الأهمية، وذلك باستثناء البنك باعتباره لن يحصل على أي حقوق أولوية بشأن أسهم الخزينة التي يملكها والتي سيتم بيعها وفق ما جاء في هذا التعميم.	المساهمون المقيدون
عامة المستثمرين من الأفراد والمؤسسات - غير المساهمون المقيدون - ممن قاموا بشراء حقوق الأولوية خلال فترة التداول.	المستثمرون الجدد
جميع حملة حقوق الأولوية سواء كانوا مساهمون مقيدون أم مستثمرون جدد ممن قاموا بشراء حقوق الأولوية خلال فترة التداول.	المستثمرين المستحقين
المساهمين المقيدين وأي شخص آخر يجوز له شراء حقوق الأولوية من السوق.	المستثمرون المستهدفون
هي حقوق قابلة للتداول تمكن حاملها من شراء أسهم الخزينة بسعر البيع، وهو حق مكتسب لجميع المساهمين المقيدين، ويجوز تداول الحق خلال فترة التداول. ويعطي كل حق لحامله أحقية شراء سهم واحد من أسهم الخزينة بسعر البيع. وسيتم إيداع الحقوق في محافظ المساهمون المقيدون بعد تاريخ الأهمية وستظهر هذه الحقوق في محافظ المساهمون المقيدون تحت رمز جديد خاص بحقوق الأولوية.	حقوق الأولوية
يُمنح كل مساهم مقيد حق واحد (١) مقابل كل تسعة (٩) أسهم يملكها. وهذا المعامل هو ناتج قسمة عدد أسهم الخزينة على عدد الأسهم المتبقية في البنك.	معامل الأهمية
ولن يستحق البنك - بصفته مساهم نتيجة شراؤه أسهم الخزينة - أي من حقوق الأولوية عن أسهم الخزينة التي يملكها البنك.	
أربعة وسبعون مليون وتسعمائة وخمسة وتسعون ألف ومئتان وعشرة (٧٤,٩٩٥,٢١٠) حق.	عدد حقوق الأولوية التي سيتم إصدارها
(٧٩,٩٩).	نسبة أسهم الخزينة من رأس مال البنك
سيتحمل البنك المسؤولية عن جميع التكاليف المرتبطة بعملية البيع، وسوف يتم خصمها من إجمالي متحصلات عملية البيع. وتتضمن تكاليف عملية البيع أتعاب المستشارون الماليون ومدير عملية الشراء، والمستشار القانوني للبنك. بالإضافة إلى رسوم الجهات الحكومية (ويشمل ذلك رسوم تداول) ومصاريف الطباعة والتوزيع وأي نفقات أو رسوم أخرى تتعلق بعملية البيع، علماً بأن هذه التكاليف تقديرية وليست نهائية.	تكاليف عملية البيع
سيتم احتساب صافي متحصلات عملية البيع بناء على عدد أسهم الخزينة المباعة مضروباً بسعر البيع المحدد من قبل مجلس الإدارة، مخصوماً منه جميع التكاليف المتعلقة بعملية البيع.	صافي متحصلات عملية البيع بعد خصم التكاليف المتعلقة بعملية البيع
يعتزم البنك استخدام متحصلات عملية البيع في تقوية قاعدته الرأسمالية ورفع نسب السيولة لديه وتمويل أنشطته التوسعية وعملياته المستقبلية.	استخدام متحصلات عملية البيع
التاريخ المحدد بأنه تاريخ الأهمية وفق قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع.	تاريخ الأهمية
تبدأ فترة التداول بالموعد المحدد لها في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين» وتستمر حتى انتهاء اليوم السادس من بدايتها، ويتم احتساب الأيام خلال هذه الفترة على أساس أيام تداول. ويجوز خلال هذه الفترة لجميع المستثمرين المستحقين - سواء كانوا مساهمين مقيدين أم مستثمرين جدد - القيام بتداول حقوق الأولوية.	فترة التداول

فترة الشراء	تبدأ فترة الشراء بالموعد المحدد لها في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين» وتستمر حتى انتهاء اليوم التاسع من بدايتها، ويتم احتساب الأيام خلال هذه الفترة على أساس أيام تداول. ويجوز خلال هذه الفترة لجميع المستثمرين المستحقين - سواء أكانوا مساهمين مقيدين أم مستثمرين جدد - ممارسة حقهم بشراء أسهم الخزينة. وتجدر الإشارة إلى أن فترة التداول وفترة الشراء سوف تبدأ في نفس اليوم في حين تستمر فترة التداول حتى انتهاء اليوم السادس من بدايتها، بينما تستمر فترة الشراء حتى انتهاء اليوم التاسع من بداية نفس الفترة.
الأسهم المتبقية	أسهم الخزينة المتبقية التي لم يتم شراؤها خلال فترة الشراء.
فترة بيع الأسهم المتبقية	في حال وجود أسهم متبقية، فسيتم بيع تلك الأسهم على عدد من المؤسسات الاستثمارية. وتقوم تلك المؤسسات الاستثمارية بتقديم عروضها لشراء الأسهم المتبقية وسيتم استقبال تلك العروض خلال فترة بيع الأسهم المتبقية والموضحة مدتها في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين». وسوف يتم تخصيص الأسهم المتبقية للمؤسسات ذات العرض الأعلى ثم الأقل فالأقل (شرط أن لا يقل عن سعر البيع) على أن يتم تخصيص الأسهم بالتناسب على المؤسسات الاستثمارية التي تقدم نفس العرض. وستذهب جميع متحصلات عمليات البيع هذه للبنك (أي لن يكون هناك آلية لتعويض المساهمين الذين لم يمارسوا حقهم بشراء أسهم الخزينة وذلك بالنظر إلى عدم انخفاض نسبة ملكيتهم في البنك جراء عملية البيع كما هو الحال بالنسبة لإصدارات حقوق الأولوية). وتجدر الإشارة إلى أنه لن يتم تعيين متعدي تغطية لأغراض عملية البيع. وفي حال استحقاق أي من المساهمين المقيدين لكسور من حقوق الأولوية، فسيتم تقرب عدد الحقوق المستحقة لهم لأقل رقم صحيح. وعليه، فإنه لن ينتج عن عملية البيع استحقاق كسور وأسهم وبالتالي لن يكون هناك آلية للتعامل معها، علماً بأن الأسهم التي لم تصدر بشأنها حقوق (نظراً لوجود كسور مستحقة) سيتم اعتبارها جزءاً من الأسهم المتبقية وسيتم بيعها خلال فترة بيع الأسهم المتبقية. في حال تبقي عدد غير مباع من أسهم الخزينة بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية، فسيقوم البنك بالإبقاء على هذه الأسهم كأسهم خزينة والتصرف بها وفقاً لما يراه مجلس الإدارة مناسباً، مع مراعاة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والحصول على الموافقات المطلوبة لذلك.
تداول حقوق الأولوية	تقوم تداول بتجهيز آليات لتنظيم عملية تداول حقوق الأولوية بوضع رمز منفصل لحقوق الأولوية بحيث يكون مستقلاً عن رمز الأسهم الحالية للبنك على شاشة تداول، ويملك المساهمون المقيدون خلال فترة التداول الخيارات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • الاحتفاظ بحقوق الأولوية المكتسبة كما بتاريخ الأهمية وممارسة حق شرائها. • بيع حقوق الأولوية المكتسبة أو جزء منها. • شراء حقوق أولوية إضافية من خلال السوق. • عدم اتخاذ أي إجراء حيال حقوق الأولوية سواء بممارسة حق شرائها أو بيعها أو شراء حقوق أولوية إضافية، وفي هذه الحالة سيتم بيع الأسهم المتبقية في فترة بيع الأسهم المتبقية نتيجة لعدم ممارسة تلك الحقوق، ولن يحصل المساهم المقيد في هذه الحالة على أي تعويض وستذهب جميع متحصلات البيع إلى البنك. • وسيقوم نظام «تداول» بإلغاء رمز حقوق الأولوية للبنك على شاشة التداول بعد انتهاء فترة التداول. وبالتالي سيتوقف تداول حقوق الأولوية مع انتهاء تلك الفترة.
طريقة الشراء	يتم تقديم طلبات شراء أسهم الخزينة إلكترونياً عن طريق المحفظة الاستثمارية في منصات وتطبيقات التداول التي يتم من خلالها إدخال أوامر البيع والشراء بالإضافة إلى القيام بشرائها من خلال القنوات والوسائل الأخرى المتوفرة لدى الوسيط.
ممارسة حقوق الأولوية	يحق للمستثمرين المستحقين ممارسة حقوقهم بشراء حقوق الأولوية عن طريق المحفظة الاستثمارية في منصات وتطبيقات التداول التي تتيح هذه الخدمات للمستثمرين المستحقين أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها الوسيط. كما يمكن للمستثمرين المستحقين ممارسة حقوق الأولوية على النحو التالي: ١- يحق للمساهمين المقيدين خلال فترة الشراء ممارسة الحقوق الممنوحة لهم في تاريخ الأهمية أو أي حقوق إضافية قاموا بشرائها خلال فترة التداول عن طريق شراء أسهم الخزينة. كما يحق لهم عدم اتخاذ أي إجراء بخصوص الحقوق التي يملكونها، ولن يحصل المساهم المقيد في هذه الحالة على أي تعويض جراء عدم ممارسته لحقوقه. ٢- يحق للمستثمرين الجدد خلال فترة الشراء ممارسة الحقوق التي قاموا بشرائها خلال فترة التداول عن طريق شراء أسهم الخزينة. كما يحق لهم عدم اتخاذ أي إجراء بخصوص الحقوق التي يملكونها، ولن يحصلوا في هذه الحالة على أي تعويض جراء عدم ممارستهم لحقوقهم. وفي حال عدم قيام أي من المستثمرين المستحقين بممارسة حقوقهم في شراء أسهم الخزينة خلال فترة الشراء، فسيتم بيع الأسهم المرتبطة بتلك الحقوق في فترة بيع الأسهم المتبقية، ولن يحصلوا في هذه الحالة على أي تعويض جراء عدم ممارستهم لحقوقهم، وستذهب جميع متحصلات البيع للبنك.
قيمة الحق الإرشادية	تمثل قيمة الحق الإرشادية في الفرق بين القيمة السوقية لسهم البنك خلال فترة التداول وسعر البيع. وستقوم «تداول» باحتساب ونشر قيمة الحق الإرشادية خلال فترة التداول على موقعها الإلكتروني متأخرة بخمس دقائق، إضافة إلى نشر معلومات أخرى من خلال مزودي خدمة معلومات السوق، حتى يتسنى للمستثمرين الاطلاع على قيمة الحق الإرشادية عند إدخال الأوامر.
سعر تداول الحق	هو السعر الذي يتم تداول الحق به، ويتحدد هذا السعر من خلال آلية العرض والطلب بالسوق، وبالتالي قد يختلف عن قيمة الحق الإرشادية.
تاريخ التخصيص	سيتم تخصيص أسهم الخزينة في الموعد المخصص لذلك وفق يرد في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين».
تخصيص أسهم الخزينة	سيتم تخصيص أسهم الخزينة للمستثمرين المستحقين بناءً على عدد الحقوق التي مارسوها بشكل صحيح ومكتمل. ولن يستحق البنك - بصفته مساهم - أي من حقوق الأولوية المتعلقة بالأسهم التي يمتلكها البنك.

تداول أسهم الخزينة	يبدأ تداول أسهم الخزينة في السوق بعد استكمال كافة الإجراءات المتعلقة ببيع أسهم الخزينة وتخصيصها.
أرباح أسهم الخزينة	سيستحق مالكي أسهم الخزينة الجدد أي أرباح يعلن عنها البنك ويكون تاريخ استحقاقها بعد تاريخ تملك الأسهم.
حقوق التصويت	للبنك فئة واحدة فقط من الأسهم ويمنح كل سهم لمالكة الحق في صوت واحد. ويحق لكل مساهم في البنك حضور اجتماعات الجمعية العامة والتصويت فيها، ولا يملك أي من المساهمين أي حقوق تصويت تفضيلية. ويجوز للمساهم تفويض أي شخص آخر (من غير أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك) لحضور الجمعية العامة نيابةً عنه وفقاً للضوابط النظامية المعمول بها (للمزيد من المعلومات، يرجى الإشارة إلى القسم (٩-٢) «موافقات الجمعية العامة للبنك») من هذا التعميم).
القيود المفروضة على تداول الأسهم	إن جميع أسهم البنك مدرجة في السوق ولا تخضع لأي قيود تحد من تداولها، باستثناء القيود التنظيمية المفروضة على الأسهم المدرجة بشكل عام.
القيود المفروضة على تداول الحقوق (إن وجدت)	لا يوجد حالياً أي قيود تنظيمية مفروضة على تداول حقوق الأولوية من قبل أي من مساهمي البنك.
عوامل المخاطرة	ينطوي الاستثمار في حقوق الأولوية وأسهم الخزينة على مخاطر معينة. وقد تم استعراض هذه المخاطر في القسم (٨) «عوامل المخاطرة» من هذا التعميم، والذي يجب مراجعته من قبل المستثمرين المستهدفون بعناية قبل اتخاذ أي قرار استثماري حول حقوق الأولوية أو أسهم الخزينة.
شروط شراء أسهم الخزينة	يجب على المستثمرين المستحقين الراغبين في شراء أسهم الخزينة استيفاء شروط الشراء ذات الصلة. وللإطلاع على شروط وأحكام وتعليمات الشراء يرجى مراجعة القسم (١١) «شروط وأحكام وتعليمات الشراء» من هذا التعميم.

ملاحظة: يجب دراسة القسم (٢) «إشعار مهم» والقسم (٨) «عوامل المخاطرة» من هذا التعميم بعناية تامة قبل اتخاذ أي قرار استثماري حول أسهم الخزينة أو حقوق الأولوية.

الجدول (٢): جدول تفاصيل الملكية في البنك لكل من كبار المساهمين:

المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في البنك
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٢٤,٢٠٠,٠٠٠	٪١٦,٥٦
المؤسسة العامة للتقاعد	١٠٤,٩٢٥,٠٠٠	٪١٣,٩٩
البنك السعودي للاستثمار	٧٤,٩٩٥,٢١٠	٪٩,٩٩

6- التواريخ المهمة وإجراءات الشراء

1-6 تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين

الجدول (3): جدول التواريخ المهمة للمستثمرين المستحقين والمتعلقة بعملية البيع:

التاريخ (T)	الحدث
يوم الأربعاء ٢٥/١٢/١٤٤٢ هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢١ م).	انعقاد الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع
يتم تحديد التاريخ في الوقت الذي يراه مجلس الإدارة مناسباً في ضوء ظروف السوق والاعتبارات الأخرى ذات الصلة.	الإعلان عن قرار مجلس الإدارة بإطلاق صفقة البيع وبدء البنك في إجراءات بيع أسهم الخزينة وتحديد تاريخ الأهمية
التاريخ المحدد في قرار مجلس الإدارة بإطلاق صفقة البيع («T»).	تاريخ الأهمية
من المتوقع أن تبدأ في اليوم الثالث من «T» أعلاه (T+3) وتستمر حتى نهاية اليوم الثامن من «T» أعلاه (T+8)، ويتم احتساب الأيام خلال هذه الفترة على أساس أيام تداول. ويجوز خلال هذه الفترة لجميع المستثمرين المستحقين - سواء أكانوا مساهمين مقيدين أم مستثمرين جدد - القيام بتداول حقوق الأولوية.	فترة التداول
تبدأ من اليوم الثالث من «T» أعلاه (T+3) وتستمر حتى نهاية اليوم الحادي عشر من «T» أعلاه (T+11)، ويتم احتساب الأيام خلال هذه الفترة على أساس أيام تداول. ويجوز خلال هذه الفترة لجميع المستثمرين المستحقين - سواء أكانوا مساهمين مقيدين أم مستثمرين جدد - ممارسة حقهم بشراء أسهم الخزينة. وتجدر الإشارة إلى أن فترة التداول وفترة الشراء سوف تبدأ في نفس اليوم في حين تستمر فترة التداول حتى انتهاء اليوم السادس من بداية الفترة، بينما تستمر فترة الشراء حتى انتهاء اليوم التاسع من بداية نفس الفترة.	فترة الشراء
تنتهي فترة الشراء وينتهي استقبال طلبات الشراء بانتهاء اليوم الحادي عشر من «T» أعلاه (T+11).	انتهاء فترة الشراء
تبدأ من الساعة العاشرة صباحاً من اليوم الخامس عشر من «T» أعلاه (T+15) حتى الساعة الخامسة مساءً من اليوم السادس عشر من «T» أعلاه (T+16).	فترة بيع الأسهم المتبقية
اليوم الحادي والعشرين من «T» أعلاه (T+21).	الإشعار بالتخصيص النهائي
اليوم السادس والعشرين من «T» أعلاه (T+26).	الإشعار بإيداع أسهم الخزينة في محافظ المشتريين

تنويه: تم إعداد الجدول أعلاه على افتراض الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع وسيتم الإعلان عن التواريخ الفعلية على موقع تداول (www.tadawul.com.sa) وذلك بالتنسيق مع شركة إيداع لتحديد تاريخ إيداع الأسهم.

الجدول (4): جدول الإعلانات المهمة والمتعلقة بعملية البيع:

الطرف المعين	الإعلان
البنك	الإعلان عن الدعوة لاجتماع الجمعية غير العادية الخاصة بعملية البيع ونشر تعميم بيع أسهم خزينة البنك السعودي للاستثمار
البنك	الإعلان عن نتائج الجمعية غير العادية الخاصة بعملية البيع
البنك	الإعلان عن قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع وعن بدء البنك في إجراءات بيع أسهم الخزينة وتحديد تاريخ الأهمية
تداول	الإعلان عن إيداع حقوق الأولوية وقيمة الحق الإرشادية
مركز الإيداع	الإعلان عن إضافة حقوق الأولوية للبنك
البنك	الإعلان عن تحديد فترة التداول وفترة الشراء
تداول	إعلان عن بدء فترة التداول وفترة الشراء
البنك	إعلان تذكيري عن بدء فترة التداول وفترة الشراء
البنك	إعلان تذكيري عن آخريوم لتداول حقوق الأولوية والتنويه بأهمية قيام الذين لا يرغبون في ممارسة حقوقهم ببيعها
	الإعلان عن:
البنك	• نتائج بيع أسهم الخزينة
	• تفاصيل عملية البيع الأسهم المتبقية (إن وجدت) وبدء فترة بيع الأسهم المتبقية
البنك	الإعلان عن نتائج بيع الأسهم المتبقية والإشعار بالتخصيص النهائي
مركز الإيداع	إعلان عن إيداع أسهم الخزينة في محافظ المشتريين

تنويه: تم إعداد الجدول أعلاه على افتراض الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع وسيتم الإعلان عن التواريخ الفعلية على موقع تداول (www.saudiexchange.sa) وذلك بالتنسيق مع شركة إيداع لتحديد تاريخ إيداع الأسهم.

٢-٦ كيفية التقدم بطلب الشراء

يقتصر شراء أسهم الخزينة والحقوق على المستثمرين المستحقين، سواء أكانوا من المساهمين المقيدين أو المستثمرين الجدد. وفي حال عدم ممارسة المستثمرين المستحقين حقوقهم في شراء أسهم الخزينة، فإن الأسهم المتصلة بتلك الحقوق سيتم بيعها على المؤسسات الاستثمارية في فترة بيع الأسهم المتبقية، علماً بأن المستثمرين المستحقين لن يحصلوا في هذه الحالة على أي تعويض جراء عدم ممارستهم لحقوقهم، وستذهب جميع متحصلات البيع للبنك.

ويتعين على المستثمرين المستحقين الراغبين في شراء أسهم الخزينة تقديم طلبات الشراء من خلال الوسائل والخدمات التي يوفرها الوسيط، وذلك بشرط أن يكون للمستثمر المستحق حساب استثماري لدى أحد الوسطاء الذين يقدمون هذه الخدمات.

ويتم تقديم طلبات شراء أسهم الخزينة إلكترونياً عن طريق المحفظة الاستثمارية في منصات وتطبيقات التداول التي يتم من خلالها إدخال أوامر البيع والشراء بالإضافة إلى القيام بشرائها من خلال القنوات والوسائل الأخرى المتوفرة لدى الوسيط. ويحتفظ البنك بحقه في رفض أي طلب لشراء أسهم الخزينة كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفائه لأي من شروط أو متطلبات الشراء. ولا يجوز التعديل في طلب الشراء أو سحبه بعد تسليمه ويمثل طلب الشراء عند تقديمه عقداً ملزماً بين البنك والمستثمر المستحق.

وللمزيد من المعلومات بخصوص كيفية التقدم بطلب شراء أسهم الخزينة، يرجى مراجعة القسم (١١) «شروط وأحكام وتعليمات الشراء» من هذا التعميم.

٧- ملخص المعلومات الأساسية

يهدف هذا الملخص إلى تقديم نبذة موجزة عن المعلومات الأساسية الذي يحتوي عليها هذا التعميم. وبالتالي فإن هذا القسم لا يحتوي على جميع المعلومات التي قد تهم المساهمين وغيرهم من عامة المستثمرين من المؤسسات والأفراد. وعليه، يتعين على مستلمي هذا التعميم قراءته بالكامل قبل اتخاذ قرار استثماري يتعلق بأسهم الخزينة أو حقوق الأولوية.

١-٧ نبذة عن البنك

تأسس «البنك السعودي للاستثمار» كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر بتاريخ ١٣٩٦/٦/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٦/٦/٢٣ م) ومقيد في السجل التجاري رقم (١٠١٠٠١١٥٧٠) بتاريخ ١٣٩٧/٣/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٧/٣/١٦ م) بمدينة الرياض، ويقع مقره الرئيسي في مدينة الرياض، حي الوزارات شارع حارثة بن عدي. وبدأ البنك مزاولة أنشطته في تاريخ ١٣٩٦/٦/٢٥ هـ (الموافق ١٩٧٦/٦/٢٣ م).

٢-٧ ملخص أنشطة البنك

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية للشركات والأفراد، ويقوم بترتيب تمويل القطاعات شبه الحكومية والقطاعات الصناعية وتمويل التجارة التي تشمل عمليتي الاستيراد والتصدير. ويلتزم البنك التزاماً تاماً بتشجيع القطاع الخاص الصناعي والتجاري وتقديم الدعم الفعلي لعدد من المشاريع الكبرى. ويقوم البنك من خلال برنامج (الأصالة) المصرفية بتقديم منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٣-٧ الشركات التابعة

يوجد لدى البنك ثلاث (٣) شركات تابعة مملوكة له بالكامل، وهي:

- ١- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال): يتمثل نشاط الاستثمار كابيتال الرئيسي في تقديم خدمات الوساطة والحفظ في الأوراق المالية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وتقديم المشورة.
- ٢- شركة السعودي للاستثمار العقاري: يتمثل نشاط شركة السعودي للاستثمار العقاري الرئيسي في الاحتفاظ بالأصول العقارية التي تقدم للبنك كضمان.
- ٣- شركة صايب للأسواق المحدودة: وهي شركة مؤسسة في جزر كايمان، ويتمثل نشاطها الرئيسي في تداول المشتقات المالية وأنشطة إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

وبالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يساهم البنك في ثلاث (٣) شركات سعودية أخرى، وهي:

- ١- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية) المحدودة: يمتلك البنك - بشكل غير مباشر من خلال شركة السعودي للاستثمار الأولى وهي شركة تابعة له ومملوكة منه بالكامل - ما نسبته ٥٠٪ من رأس مال شركة أمريكان إكسبريس (السعودية) المحدودة، ويتمثل نشاطها الرئيسي في إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة.
- ٢- شركة ينال للتمويل: يمتلك البنك ما نسبته ٣٨٪ من رأس مال شركة ينال للتمويل، ويتمثل نشاطها الرئيسي في تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- ٣- شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري: يمتلك البنك ما نسبته ٢٢,٤٪ من رأس مال شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري، ويتمثل نشاطها الرئيسي في تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.

٤-٧ رؤية ورسالة البنك

يسعى البنك لتقديم منتجات وخدمات ملائمة وسهلة لجميع عملائه تتسم بالمرونة والتكيف والتجاوب.

٥-٧ رأس مال البنك

يبلغ رأس مال البنك المصرح به - بتاريخ هذا التعميم - سبعة مليارات وخمسمائة مليون (٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى سبعمائة وخمسون مليون (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم ومدفوعة القيمة بالكامل.

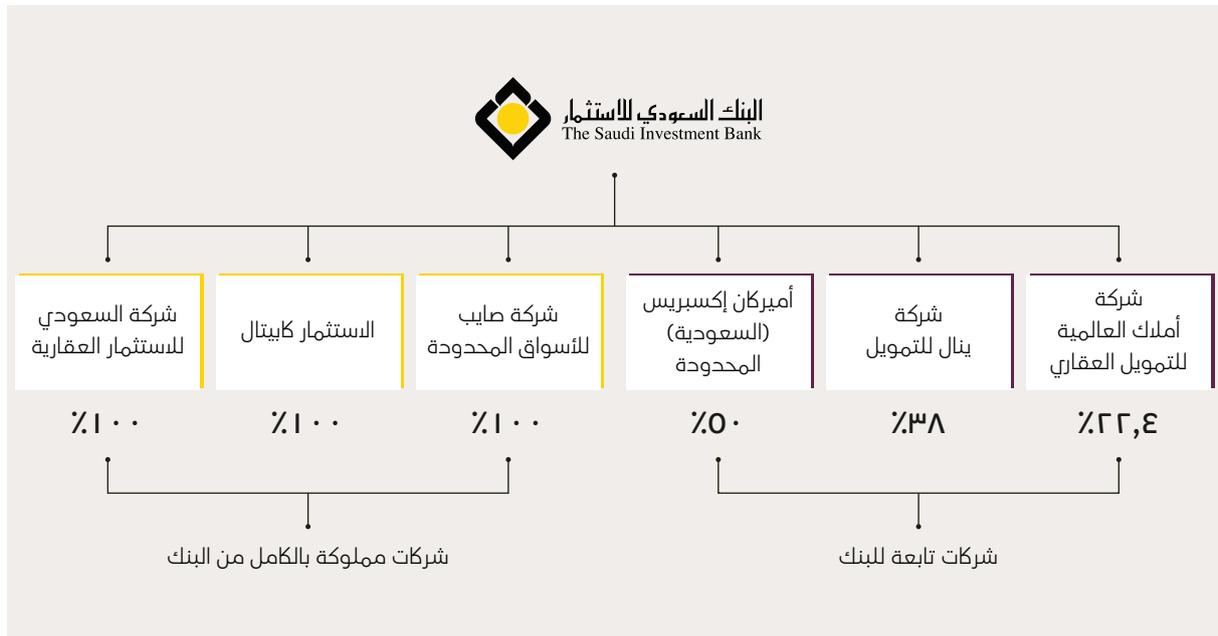
7-٧ هيكل رأس المال والملكية

فيما يلي جدول يبين مجموعات المساهمين الرئيسية في البنك ومساهماتهم التقريبية كما في تاريخ هذا التعميم:

الجدول (٥): جدول مجموعات المساهمين الرئيسية في البنك:

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	المساهم
٪١٦,٥٦	١٢٤,٢٠٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٪١٣,٩٩	١٠٤,٩٢٥,٠٠٠	المؤسسة العامة للتقاعد
٪٩,٩٩	٧٤,٩٩٥,٢١٠	البنك السعودي للاستثمار
٪٥٩,٤٦	٤٤٥,٨٧٩,٧٩٠	الجمهور

الشكل (١): هيكل مجموعة البنك السعودي للاستثمار:



٨- عوامل المخاطرة

يجب على كل من يرغب الاستثمار في حقوق الأولوية وأسهم الخزينة قراءة المخاطر الواردة في هذا القسم، بالإضافة إلى جميع الأقسام الأخرى والمعلومات الواردة في هذا التعميم ودراستها بعناية، وذلك قبل التصويت بالموافقة أو الرفض على القرارات المعروضة على الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بصفقة البيع أو اتخاذ أي قرار استثماري بخصوص حقوق الأولوية وأسهم الخزينة، علماً بأن المخاطر الموضحة في هذا التعميم تقتصر على المخاطر المرتبطة بحقوق الأولوية وعملية بيع أسهم الخزينة فقط، ولا تتضمن المخاطر المتعلقة بأعمال البنك أو تلك المرتبطة بالسوق أو قطاع البنوك بشكل عام.

ولذلك لا يشتمل هذا القسم على كافة المخاطر التي يواجهها البنك كما في تاريخ هذا التعميم، حيث أن هناك عوامل إضافية أخرى بخلاف المخاطر الواردة في هذا القسم تؤثر سلباً على البنك والتي تنطبق على الاستثمار في أسهم البنك بشكل عام.

إن تحقق المخاطر الواردة في هذا القسم أو أي من المخاطر الأخرى المرتبطة بالاستثمار في أسهم البنك سيؤثر سلباً على نشاط البنك ومركزه المالي ونتائج عملياته وتدفقاته المالية وتوقعاته المستقبلية وربحية سهمه. وفي حال حدوث أو تحقق أي من عوامل المخاطرة فإن ذلك قد يؤدي إلى انخفاض سعر الأسهم في السوق وقد يخسر المستثمر المحتمل كامل استثماره أو أي جزء منها.

وفي حال كان لدى أي من المستثمرين المستهدفون أي شك بخصوص طبيعة المخاطر المرتبطة بالاستثمار في أسهم البنك فإنه ينبغي عليهم الحصول على استشارة مالية خاصة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل الهيئة.

وينبغي التوضيح بأن الترتيب الوارد في هذا القسم لا يعكس أهمية المخاطر أو احتمالية حدوثها.

٨-١ المخاطر المرتبطة بأسهم البنك

٨-١-١ المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر سهم البنك

قد لا يكون السعر السوقي لحقوق الأولوية أثناء فترة التداول مؤشراً على السعر السوقي لأسهم الخزينة بعد البيع. وكذلك قد لا يكون سعر سهم البنك مستقراً وقد يتأثر بشكل كبير بسبب التقلبات الناتجة عن ظروف السوق المتعلقة بالحقوق أو الأسهم الحالية للبنك. وقد تنتج هذه التقلبات أيضاً عن العديد من العوامل منها دون حصر: ظروف سوق الأسهم، التغيرات التنظيمية التي تؤثر على قطاع المصارف، التغيرات في وضع القطاع المالي، ضعف أداء البنك، عدم القدرة على تنفيذ خطط البنك المستقبلية، دخول منافسين جدد إلى السوق، التغير في رؤية أو تقديرات الخبراء والمحللين لسوق الأوراق المالية، أي إعلان للبنك أو أي من منافسيه يتعلق بعمليات اندماج واستحواذ أو تحالفات استراتيجية. وسيؤثر بيع كميات كبيرة من الأسهم من قبل المساهمين أو الاعتقاد باحتمالية حدوث مثل هذا البيع سلباً على سعر أسهم البنك في السوق. بالإضافة إلى ذلك، قد لا يتمكن المساهمون من بيع أسهمهم في السوق دون أن يؤثر ذلك سلباً على سعر الأسهم.

ليس هناك ما يضمن أن السعر السوقي لأسهم البنك لن يكون أقل من سعر البيع. وإذا حدث هذا الأمر بعد شراء المستثمرين المستحقين أسهم الخزينة، فإنه لا يمكن إلغاء الشراء أو تعديله، وعليه قد يتكبد المستثمرون المستحقون خسائر نتيجة لذلك. علاوة على ما تقدم، ليس هناك ما يضمن أن المستثمرون المستحقون سوف يتمكنون من بيع أسهمهم بسعر يساوي سعر البيع أو يزيد عنه بعد شراء أسهم الخزينة مما سيترتب عليه تحقيق خسائر مالية قد تكون جوهرياً.

٨-١-٢ المخاطر المرتبطة بالتذبذب المحتمل في سعر حقوق الأولوية

قد يخضع السعر السوقي لحقوق الأولوية لتذبذبات كبيرة بسبب التغير في العوامل المؤثرة على سهم البنك.

وقد يكون هذا التذبذب كبيراً بسبب الفرق بين نسبة التذبذب اليومي المسموح بها بالنسبة للحقوق مقارنة بنسبة التذبذب اليومي المسموح بها بالنسبة لأسهم البنك. ويعتمد سعر تداول الحقوق على سعر تداول أسهم البنك ورؤية السوق للسعر العادل للحقوق. وقد تؤثر هذه العوامل (بالإضافة إلى العوامل المذكورة في القسم (٨-١-١)) «المخاطر المرتبطة بتذبذب سعر سهم البنك» (أعلاه) سلباً على سعر تداول حقوق الأولوية.

٨-١-٣ المخاطر المرتبطة ببيع أسهم الخزينة بسعر أقل من السعر السوقي لأسهم البنك

قد يكون سعر البيع لأسهم الخزينة أقل من السعر السوقي لأسهم البنك. وفي حال كانت أسهم الخزينة متاحة للبيع بسعر أقل من السعر السوقي لأسهم البنك، فإن ذلك قد يضغط على السعر السوقي لأسهم البنك بشكل نزولي، مما قد يؤدي إلى هبوط في سعر أسهم البنك. وبالتالي، في حال تمت الموافقة على بيع أسهم الخزينة في الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع وكان سعر البيع المحدد من قبل مجلس الإدارة أقل من السعر السوقي لأسهم البنك، فإن ذلك ممكن أن يؤدي إلى هبوط في سعر أسهم البنك، وعليه، فإن ذلك قد يؤثر على نسبة المشاركة في عملية البيع وإلغاء عملية البيع بأكملها.

٨-١-٤ المخاطر المرتبطة بانخفاض الطلب على أسهم البنك والحقوق

ليس هناك ما يضمن أنه سيكون هناك طلب كافٍ على حقوق الأولوية خلال فترة التداول بحيث يمكن للمستثمر المستحق بيعها سواءً ببيع أو بدون ربح. وليس هناك ما يضمن كذلك أنه سيكون هناك طلب كافٍ على الأسهم المتبقية من قبل المؤسسات الاستثمارية خلال فترة بيع الأسهم المتبقية. علاوة على ما تقدم، ليس هناك ما يضمن بأنه سيكون هناك طلب كافٍ في السوق على أسهم الخزينة بعد بدء تداولها.

8-1-0 المخاطر المرتبطة بالمضاربة في حقوق التولية

تخضع المضاربة في حقوق التولية لمخاطر قد تتسبب في خسائر جوهريّة. ويفوق نطاق التذبذب اليومي المسموح به لسعر تداول حقوق التولية نطاق التذبذب اليومي المسموح به للسعر السوقي للأسهم (والذي يتمثل في ١٠٪ ارتفاعاً وهبوطاً من سعر الإغلاق لليوم السابق، وهو آخر سعر تم تداول الأسهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل تداول). كما توجد علاقة طردية بين سعر سهم البنك وقيمة الحق الإرشادية. وعليه ستأثر الحدود السعرية اليومية (أي نطاق التذبذب اليومي) لتداول الحقوق بالحدود السعرية اليومية لتداول الأسهم. وفي حال عدم بيع المستثمر المستحق للحقوق قبل نهاية فترة التداول، فسيضطر حامل هذه الحقوق شراء أسهم الخزينة، وقد يتكبد بعض الخسائر. وبالتالي يجب على المستثمرين مراجعة التفاصيل الكاملة عن آلية تداول الحقوق وأسهم الخزينة وطريقة عملها، والإلمام بجميع العوامل المؤثرة فيها، وذلك للتأكد من استناد أي قرار استثماري على وعي وإدراك كاملين.

8-1-7 المخاطر المرتبطة بعدم ممارسة الحقوق في الوقت المناسب

تبدأ فترة الشراء بالموعد المحدد لها في الجدول (٣) الوارد في القسم (١٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين» وتستمر حتى انتهاء اليوم التاسع من بدايتها، ويتم احتساب الأيام خلال هذه الفترة على أساس أيام تداول. ويجب على المستثمرين المستحقين والوسطاء الماليين الذين يمثلونهم اتخاذ التدابير المناسبة لاتباع جميع التعليمات اللازمة قبل انقضاء فترة الشراء. وإذا لم يتمكن المستثمرين المستحقين والوسطاء الماليين من اتباع الإجراءات بشكل صحيح لتداول الحقوق، فقد يتم رفض طلب الشراء (للمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (١١) «شروط وأحكام وتعليمات الشراء») من هذا التعميم. وإذا لم يتمكنوا المستثمرين المستحقين من ممارسة حقوقهم في شراء أسهم الخزينة بشكل صحيح قبل نهاية فترة الشراء، وفقاً للحقوق التي يملكونها، فلن يحصلوا في هذه الحالة على أي تعويض جراء عدم ممارستهم لحقوقهم، وستذهب جميع متحصلات البيع للبنك.

8-1-7 مخاطر عدم ممارسة حقوق التولية في شراء أسهم الخزينة أو بيعها من قبل كبار المساهمين

لم يقدم أي من المساهمين الكبار أي التزام بخصوص شراء أسهم الخزينة. وفي حال عدم قيام المساهمين الكبار بممارسة حقهم بشراء أسهم الخزينة أو قاموا ببيعها جزئياً أو كلياً، فإن ذلك قد يؤثر سلباً على السعر السوقي لأسهم البنك.

8-1-8 مخاطر إصدار أسهم جديدة في المستقبل

قد يقوم البنك في المستقبل بزيادة رأس ماله من خلال إصدار أسهم جديدة (بعد استكمال الإجراءات النظامية بما فيها أخذ موافقة البنك المركزي وهيئة السوق المالية والجمعية العامة غير العادية) لصالح مستثمرين جدد أو بعض من المساهمين الحاليين دون غيرهم، وهو الأمر الذي قد يؤثر على ملكية مساهمي البنك الغير المشاركين في زيادة رأس المال والذي بدوره سيؤدي إلى انخفاض الأرباح لكل سهم بسبب ارتفاع عدد الأسهم مما سيقلل من ربحية المساهمين.

8-1-9 المخاطر المرتبطة بتوزيع الأرباح

يعتمد توزيع الأرباح في المستقبل على عدد من العوامل تشمل دون حصر ربحية البنك في السنوات القادمة، ومركزه المالي، ومتطلبات الملاءة المالية، والاحتياجات القابلة للتوزيع، والتمويل المتاح، والظروف الاقتصادية العامة، وغيرها من العوامل التي قد يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة هامة من وقت لآخر.

ولا يضمن البنك لمساهميته بأنه سيتم توزيع أرباح عليهم، كما لا يقدم أي ضمانات بشأن مبلغ الربح الذي سيتم توزيعه في أي سنة معينة. ويخضع توزيع الأرباح لقيود نظامية وأخرى واردة في النظام الأساسي للبنك.

8-2 المخاطر المرتبطة بعملية البيع

8-2-1 المخاطر المرتبطة بإبقاء البنك أسهم الخزينة غير المباعة بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية

سوف يقوم البنك بالإبقاء على أسهم الخزينة غير المباعة - إن وجدت - بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية والتصريف بها وفقاً لما يراه مجلس الإدارة مناسباً، وذلك مع مراعاة التزام البنك بالحصول على الموافقات ذات الصلة للاحتفاظ بها بشكل إضافي دون بيعها ولا استخدامها بما يراه مجلس الإدارة مناسباً. وفي حال عدم بيع أسهم الخزينة غير المباعة خلال المدة الموافق عليها في قرار الجمعية العامة غير العادية الصادر بتاريخ ١٤٤٢/٤/١٤ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/٢٩ م) وعدم حصول البنك على الموافقات المطلوبة للإبقاء عليها والتصريف بها بعد انقضاء تلك المدد، فقد يكون البنك ملزماً باتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة لإلغاء أسهم الخزينة غير المباعة وتخفيض رأس ماله خلال فترة لا تتجاوز ستة (٦) أشهر من انقضاء المدة الموافق عليها في قرارات الجمعية العامة أعلاه وفق ما ورد في نص المادة (١٩) من الضوابط والإجراءات التنظيمية، وذلك ما لم تقرر الجمعية العامة غير العادية للبنك خلال هذه الفترة تمديد المدة لزمينة التي يجوز خلالها للبنك الاحتفاظ بأسهم الخزينة غير المباعة.

8-2-2 المخاطر المرتبطة بتفسير وتطبيق الأنظمة واللوائح ذات العلاقة بعملية البيع

تخضع عمليات بيع وشراء أسهم الخزينة لعدد من الأنظمة واللوائح الصادرة عن جهات مختلفة في المملكة أو مطبقة من قبلها، والتي تشمل نظام الشركات ولوائحها التنفيذية ونظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية بما في ذلك الضوابط والإجراءات التنظيمية وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة. ونظراً لأن معظم هذه الأنظمة واللوائح قد صدرت مؤخراً فإنه لم يسبق إتمام أي عملية لبيع أسهم خزينة من قبل شركات مدرجة سعودية بموجب آلية مشابهة لتلك الموضحة في هذا التعميم.

وقد قام البنك بتفسير وتطبيق هذه الأنظمة واللوائح بشكل يراه مناسباً وذلك بعد التشاور مع مستشاريه في هذا الشأن. وعليه، ففي حال قيام أي جهة رقابية أو قضائية بتفسير الأنظمة واللوائح المنطبقة على عملية البيع بشكل يختلف عن طريقة تفسير وتطبيق البنك لها فإن ذلك قد يؤثر بشكل سلبي جوهري على البنك، كما قد يؤدي إلى تأخير تنفيذ عملية البيع بشكل غير متوقع أو إيقافها.

٩- المعلومات القانونية

١-٩ إقرارات أعضاء مجلس الإدارة

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأن البنك قد قام بالحصول على جميع الموافقات النظامية ذات الصلة لغرض إتمام عملية البيع وفقاً لما ورد في هذا التعميم. وتجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس الإدارة لم يأخذوا في الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الوضع المالي أو الوضع الزكوي والضريبي أو الظروف الخاصة بكل مساهم أو مستثمر نظراً لاختلاف الظروف والأوضاع والأهداف الخاصة بكل منهم. وعليه، يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على ضرورة قيام المستثمرون المسهدفون بالحصول على استشارة مهنية مستقلة من مستشار مالي مرخص له بخصوص عملية البيع ويجب عليهم الاعتماد على مراجعته الخاصة لهذا التعميم للتأكد من مدى ملائمة عملية البيع والمعلومات الواردة في هذا التعميم للأهداف الاستثمارية والأوضاع المالية الخاصة بهم.

٢-٩ الموافقات اللازمة لإتمام عملية البيع والإعفاءات ذات الصلة

١-٢-٩ الموافقات الحكومية

لقد تم الحصول على عدد من الموافقات الحكومية بخصوص شراء أسهم الخزينة وبيعها وفق هذا التعميم، وهي على النحو التالي:

- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على شراء البنك أسهم شركة جي. بي. مورغان، وذلك بتاريخ ١٤٣٩/٨/٦هـ (الموافق ٢٠١٨/٤/٢٢م)، والتي تضمنت الإشارة إلى أن يقوم البنك ببيع أسهم جي بي مورغان للمساهمين في وقت لاحق عن طريق اتباع نفس آلية إصدار أسهم الأولوية وخلال المدد التي تحددها الجمعية العامة للبنك.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على شراء البنك أسهم بنك ميزوهو، وذلك بتاريخ ١٤٤٠/٣/١١هـ (الموافق ٢٠١٨/١١/١٩م)، والتي تضمنت الإشارة إلى أن يقوم البنك ببيع أسهم بنك ميزوهو للمساهمين في وقت لاحق عن طريق اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية وخلال المدد التي تحددها الجمعية العامة للبنك.
- الحصول على موافقة الهيئة بتاريخ ١٤٣٩/١٢/٢٨هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٦م) على إعفاء البنك من عدد من المتطلبات المنصوص عليها في الضوابط والإجراءات التنظيمية وذلك لتمكين البنك من شراء أسهم جي بي مورغان والاحتفاظ بها كأسهم خزينة.
- الحصول على موافقة الهيئة بتاريخ ١٤٤٠/٧/١٩هـ (الموافق ٢٠١٩/٣/٢٦م) والتي تضمنت إعفاء البنك من عدد من المتطلبات المنصوص عليها في الضوابط والإجراءات التنظيمية وذلك لتمكين البنك من شراء أسهم بنك ميزوهو والاحتفاظ بها كأسهم خزينة.
- الحصول على موافقة الهيئة بتاريخ ١٤٤١/٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٠/٤/٥م) والتي تضمنت إعفاء البنك من عدد من المتطلبات المنصوص عليها في الضوابط والإجراءات التنظيمية وذلك لتمكين البنك من تنفيذ عملية البيع، شريطة أن يقوم البنك بعقد جمعية عامة غير عادية ونشر مستند يعمم على المساهمين يحتوي على معلومات كافية حول عملية البيع قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية بوقت كاف لتمكين المساهمين من التصويت على الطريقة المقترحة لعملية البيع. ونأمل الإشارة إلى القسم (٩-٢) «الإعفاءات الممنوحة للبنك بخصوص عملية البيع» من هذا التعميم للمزيد من المعلومات بشأن الإعفاءات الصادرة عن الهيئة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تنفيذ عملية البيع، وذلك بتاريخ ١٤٤١/٧/٦هـ (الموافق ٢٠٢٠/٣/١م)، شريطة الالتزام بجميع متطلبات نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، مع التزام البنك بأن لا تؤثر عملية البيع على نسب الكفاية الرأسمالية للبنك بشكل سلبي.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بتمديد المدة الزمنية القصوى التي يجوز خلالها للبنك الاحتفاظ بأسهم الخزينة، وذلك حتى تاريخ ١٤٤٣/٥/٢٧هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٣١م)، وذلك بتاريخ ١٤٤٢/٢/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/١٤م).
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تنفيذ عملية البيع وفق الآلية الموضحة في هذا التعميم، وذلك بتاريخ ١٤٤٢/١٢/١هـ (الموافق ٢٠٢١/٧/١١م)، شريطة الالتزام بجميع متطلبات نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وأن تكون نسب الكفاية الرأسمالية للبنك متوافقة مع الحد الأدنى من النسبة المحددة من البنك المركزي في هذا الخصوص.
- الحصول على موافقة الهيئة لدعوة الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع.

٢-٢-٩ موافقات الجمعية العامة للبنك

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها الأول بتاريخ ١٤٤٠/١/١٦هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٢٦م) (وبنسبة حضور بلغت ٦٠,٨١٪ من المساهمين) على شراء البنك أسهم شركة جي. بي. مورغان والاحتفاظ بها كأسهم خزينة ليتم إعادة بيعها إلى مساهمي البنك في وقت لاحق من خلال اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية وخلال مدة لا تتجاوز ثمانية عشر (١٨) شهراً من تاريخ صفقة شركة جي. بي. مورغان (أي قبل تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٨م باعتبار أنه تم إتمام الصفقة بتاريخ ١٤٤٠/١/١٧هـ (الموافق ٢٠١٨/٩/٢٧م) – وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة إن لزم ذلك.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها الأول بتاريخ ١٤٤٠/٧/٢١هـ (الموافق ٢٠١٩/٣/٢٨م) (وبنسبة حضور بلغت ٥٧,٨٢٪ من المساهمين) على شراء البنك أسهم بنك ميزوهو والاحتفاظ بها كأسهم خزينة ليتم إعادة بيعها إلى مساهمي البنك في وقت لاحق من خلال اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية وخلال مدة لا تتجاوز ثمانية عشر (١٨) شهراً من تاريخ صفقة بنك ميزوهو (أي قبل تاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٧م باعتبار أنه تم إتمام الصفقة بتاريخ ١٤٤٠/٩/٢٣هـ (الموافق ٢٠١٩/٥/٢٨م) – وذلك بعد الحصول على الموافقات المطلوبة إن لزم ذلك.

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها الأول بتاريخ ١٤٤١/٧/٢٨ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٣/٢٣ م) (وبنسبة حضور بلغت ١٧,٦٠٪ من المساهمين) على تمديد المدة الزمنية القصوى التي يجوز خلالها للبنك الاحتفاظ بأسهم الخزينة حتى تاريخ ١٤٤٢/٥/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٢/٣١ م) وتفويض مجلس الإدارة ببيع أسهم الخزينة في أي وقت قبل ذلك التاريخ وذلك وفق الشروط والآلية التي يرى مجلس الإدارة مناسبة، مع مراعاة المتطلبات النظامية ذات الصلة وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة نظامياً واتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بالتصرف بأسهم الخزينة (ويشمل ذلك إمكانية بيع أسهم الخزينة إلى غير مساهمي البنك إذا رأى مجلس الإدارة مناسبة ذلك). ويكون لمجلس الإدارة صلاحية تفويض الغير بأي من الصلاحيات الواردة في هذه الفقرة.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها الأول بتاريخ ١٤٤٢/٤/١٤ هـ (الموافق ٢٠٢٠/١١/٢٩ م) (وبنسبة حضور بلغت ٥٨,٦٧٪ من المساهمين) على تمديد المدة الزمنية القصوى التي يجوز خلالها للبنك الاحتفاظ بأسهم الخزينة حتى تاريخ ١٤٤٣/٥/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٣١ م) وتفويض مجلس الإدارة ببيع أسهم الخزينة في أي وقت قبل ذلك التاريخ وذلك على مرحلة واحدة أو على عدة مراحل ووفق الشروط والآلية التي يرى مجلس الإدارة مناسبة (سواء كان ذلك عن طريق اتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية أو خلاف ذلك)، وذلك مع مراعاة المتطلبات النظامية ذات الصلة وبعد الحصول على الموافقات المطلوبة نظامياً، بالإضافة إلى تفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بالتصرف بأسهم الخزينة ويشمل ذلك - دون الحصر - إبرام جميع الاتفاقيات والوثائق ذات الصلة وتحديد سعر بيع أسهم الخزينة وهوية مشتري أسهم الخزينة (ويشمل ذلك إمكانية بيع أسهم الخزينة إلى غير مساهمي البنك إذا رأى مجلس الإدارة مناسبة ذلك) وتحديد شروط وأحكام بيع أسهم الخزينة.

٣-٢-٩ الإعفاءات الممنوحة للبنك بخصوص عملية البيع

حصل البنك على عدد من الإعفاءات من المتطلبات النظامية ذات الصلة وفقاً لما تقدم البنك به من مبررات، وذلك وفق ما يلي:

- موافقة الهيئة على طلب البنك إعفاءه من متطلب أن تتم عمليات بيع أسهم الخزينة من خلال السوق - على ألا تكون من خلال صفقة خاصة - الوارد في الفقرة (٣) من المادة الثانية والعشرون من الضوابط والإجراءات التنظيمية، على أن يكون بيع أسهم الخزينة محل الطلب وفق الآلية الواردة في كتاب البنك المرسل للهيئة في هذا الشأن.
- موافقة الهيئة على طلب البنك نقل ملكية أسهم الخزينة من البنك إلى محافظ المستثمرين المستحقين دون تنفيذ «صفقة» (وفق التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في قواعد السوق الموافق عليها بقرار من مجلس الهيئة رقم (٢٠١٢-٧-٢) بتاريخ ١٤٣٣/٦/٨ هـ) بناءً على الفقرة الفرعية (ح) من الفقرة (٢) من المادة الخامسة والثلاثون من قواعد مركز إيداع الأوراق المالية الموافق عليها بقرار من مجلس الهيئة رقم (٢٠١٢-٧-٢) (بتاريخ ١٤٣٣/٦/٨ هـ)، شريطة أن يقوم البنك بتقديم طلب لشركة مركز إيداع الأوراق المالية بتقييد التصرف في كامل أسهم الخزينة محل الطلب خلال فترة التداول وفترة الشراء، على أن يتم رفع التقييد على أسهم الخزينة بعد الانتهاء من جميع الإجراءات لنقل الأسهم المستحقة مقابل تلك الحقوق إلى محافظ المستثمرين المستحقين.
- استثناء من حكم الفقرة (أ) من المادة الأولى من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، للبنك بيع أسهم الخزينة وفق الآلية الواردة في كتاب البنك المرسل للهيئة في هذا الشأن، شريطة أن يقوم البنك بعقد جمعية عامة غير عادية ونشر مستند معد من قبله يعتم على المساهمين يحتوي على معلومات كافية حول عملية البيع قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع بوقت كاف لتمكين المساهمين من التصويت على الطريقة المقترحة لعملية بيع أسهم الخزينة.

٣-٩ الإجراءات اللازمة لإتمام عملية البيع

مع مراعاة مضمون هذا التعميم، تتمثل الإجراءات الرئيسية اللازمة لإتمام عملية البيع فيما يلي:

١-٣-٩ الموافقات الحكومية

يجب الحصول على عدد من الموافقات الحكومية على عملية البيع، وقد قام بنك بالحصول على جميع هذه الموافقات (للمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة القسم (١-٢-٩) «الموافقات الحكومية») من هذا التعميم.

٢-٣-٩ موافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع

وفقاً لموافقة الهيئة على عدد من الاستثناءات من القواعد والتعليمات ذات الصلة لأغراض تنفيذ عملية البيع الصادرة عن الهيئة بتاريخ ١٤٤١/٨/١٢ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٤/٥ م)، ينبغي الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع لأغراض تنفيذ عملية البيع. وقام البنك بالتقدم للهيئة بالطلب لدعوة الجمعية العامة غير العادية. وبعد حصوله على موافقة الهيئة على انعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك الخاصة بعملية البيع، قام البنك بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية والتي يجب أن تعقد بعد واحد وعشرين (٢١) يوم على الأقل من تاريخ نشر الدعوة.

يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال البنك على الأقل. فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول (بشروط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول عند عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع). ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وفي حال لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، فسيقوم البنك بالتقدم إلى الهيئة للحصول على موافقتها على انعقاد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية. وعند الحصول على موافقتها، سيقوم البنك بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية وسيتم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بعد مدة لا تقل عن واحد وعشرين (٢١) يوم من تاريخ نشر الدعوة. وسيكون الاجتماع الثالث صحيحاً أيضاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

وتصدر القرارات في الجمعية العامة غير العادية للبنك بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع، إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة رأس مال البنك أو تخفيضه أو بإطالة مدة البنك أو بحل البنك قبل انقضاء المدة المحددة في نظامه الأساس أو بإدماج البنك مع شركة أخرى، فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع. ويحق لجميع المساهمين المقيدین بسجل مساهمي البنك لدى شركة إيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع حضور الجمعية العامة غير العادية. وسيكون بإمكان المساهم الحضور بنفسه والتصويت على جدول الأعمال، أو أن يوكل عنه شخصاً آخر في حضور الجمعية (بموجب توكيل خطي وفق الصيغة التي سيتم إرفاقها في الدعوة لحضور الاجتماع) والتصويت على جدول الأعمال نيابة عنه (وفقاً للإجراءات ذات العلاقة) سواء كان ذلك الشخص مساهماً في البنك أو غير ذلك (على ألا يكون ذلك الشخص من أعضاء مجلس إدارة البنك أو من موظفي البنك). ويجب أن يكون التوكيل خطياً وموقعاً عليه من قبل المساهم المفوض ومصادقاً عليه من الغرفة التجارية أو الغرفة الصناعية (إذا كان المساهم متنسباً لإحدهما) أو من أحد البنوك المرخصة أو الأشخاص المرخص لهم من الهيئة في المملكة (إذا كان المساهم شركة أو شخص اعتباري، على أن يكون للموكل حساب لدى البنك أو الشخص المرخص له المصدق) أو كتابة العدل أو الأشخاص المرخص لهم بأعمال التوثيق. وعلى المساهم أو وكيله تزويد البنك بنسخة من التوكيل قبل يومين (٢) على الأقل من موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع. وعلى الوكيل إبراز أصل التوكيل المصادق عليه قبل انعقاد اجتماع الجمعية، كما يجب على المساهمين والوكلاء إحضار وإبراز الهوية الوطنية أو جواز السفر أو هوية المقيم للوكيل.

كما سيكون بمقدور المساهمين التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية عن بعد (الكترونيا) عن طريق خدمة «تداولاتي» المقدمة من تداول، على أن يكون المساهمون قد قاموا بالتسجيل في خدمة «تداولاتي» علماً بأن التسجيل والتصويت في خدمات «تداولاتي» متاح مجاناً لجميع المساهمين. للمزيد من المعلومات الرجاء زيارة الرابط: <https://login.tadawulaty.com.sa/ir/user/login.xhtml?lang=ar>.

سيكون التصويت الإلكتروني متاحاً قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية بثلاثة (٣) أيام على الأقل، وسيتم تحديد التواريخ التي سيتاح فيها التصويت الإلكتروني في دعوة الجمعية العامة غير العادية.

تحسب الأصوات في الجمعيات العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم، وسيخسر المساهم الذي يعتذر عن حضور الجمعية العامة غير العادية (سواء بنفسه أو بواسطة التصويت الإلكتروني أو عن طريق الوكالة) حقه في التصويت في الجمعية العامة غير العادية ولن تؤخذ الأصوات المرتبطة بأسهمه في عين الاعتبار.

وللاطلاع على نموذج الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع، يرجى مراجعة الملحق (١) من هذا التعميم.

١٠ - استخدام متحصلات عملية البيع ومصاريفها

١٠-١ صافي متحصلات عملية البيع

سيتم احتساب صافي متحصلات عملية البيع بناء على عدد أسهم الخزينة المباعة مضروباً بسعر البيع المحدد من قبل مجلس الإدارة، مخصوماً منه جميع التكاليف المتعلقة بعملية البيع والتي تتضمن تكاليف عملية البيع أتعاب المستشارون الماليون ومدير عملية الشراء، والمستشار القانوني للبنك، بالإضافة إلى رسوم الجهات الحكومية (ويشمل ذلك رسوم تداول) ومصاريف الطباعة والتوزيع وأية نفقات أو رسوم أخرى تتعلق بعملية البيع.

١٠-٢ استخدام متحصلات عملية البيع

يعتزم البنك استخدام متحصلات عملية البيع في تقوية قاعدته الرأسمالية ورفع نسب السيولة لديه وتمويل أنشطته التوسعية وعملياته المستقبلية.

١ - ١ - شروط وأحكام وتعليمات الشراء

يجب على جميع المستثمرين المستهدفين ومقدمي العروض من المؤسسات الاستثمارية قراءة شروط وأحكام الشراء هذه بعناية تامة قبل الشراء الإلكتروني أو تقديم طلب الشراء من خلال الوسيط أو تعبئة نموذج شراء الأسهم المتبقية، حيث يُعتبر تقديم طلب الشراء أو توقيع وتسليم نموذج شراء الأسهم المتبقية بمثابة موافقة وقبول لأحكام وشروط الشراء الواردة أدناه.

١ - ١ - ١ شراء أسهم الخزينة

سوف يقوم البنك ببيع أسهم الخزينة بسعر البيع المحدد من قبل مجلس الإدارة. ويُمنح كل مساهم مقيد حق واحد (١) مقابل كل تسعة (٩) أسهم يملكها، وسيكون الحق لشراء أسهم الخزينة وحقوق الأولوية والتداول بها للمستثمرين المستحقين.

في حال وجود أسهم متبقية، فسيتم بيع تلك الأسهم على عدد من المؤسسات الاستثمارية. وتقوم تلك المؤسسات الاستثمارية بتقديم عروضها لشراء الأسهم المتبقية وسيتم استقبال تلك العروض خلال فترة بيع الأسهم المتبقية الموضحة في الجدول (٣) الوارد في القسم (١-٦) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين». وسوف يتم تخصيص الأسهم المتبقية للمؤسسات ذات العرض الأعلى ثم الأقل فالأقل (شروط أن لا يقل عن سعر البيع) على أن يتم تخصيص الأسهم بالتناسب على المؤسسات الاستثمارية التي تقدم نفس العرض. وستذهب جميع متحصلات عمليات البيع هذه للبنك (أي لن يكون هناك آلية لتعويض المساهمين الذين لم يمارسوا حقهم بشراء أسهم الخزينة وذلك بالنظر إلى عدم انخفاض نسبة ملكيتهم في البنك جراء عملية البيع كما هو الحال بالنسبة لإصدارات حقوق الأولوية). وتجدر الإشارة إلى أنه لن يتم تعيين متعهدي تغطية لأغراض عملية البيع.

وفي حال استحقاق أي من المساهمين المقيدون لكسور من حقوق الأولوية، فسيتم تقريب عدد الحقوق المستحقة لهم لأقل رقم صحيح. وعليه، فإنه لن ينتج عن عملية البيع استحقاق كسور أسهم وبالتالي لن يكون هناك آلية للتعامل معها، علماً بأن الأسهم التي لم يصدر بشأنها حقوق (نظراً لوجود كسور مستحقة) سيتم اعتبارها جزءاً من الأسهم المتبقية وسيتم بيعها خلال فترة بيع الأسهم المتبقية.

في حال تبقي عدد غير مباع من أسهم الخزينة بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية، فسيقوم البنك بالإبقاء على هذه الأسهم كأسهم خزينة والتصرف بها وفقاً لما يراه مجلس الإدارة مناسباً، مع مراعاة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والحصول على الموافقات المطلوبة لذلك.

وسوف يقوم البنك باتياع نفس الآلية المتبعة لإصدار حقوق الأولوية لبيع أسهم الخزينة، مع مراعاة وجود بعض الاختلافات بما يتفق مع الطبيعة الخاصة لعملية البيع. وعليه، فسوف تتم عملية البيع وفقاً للمراحل والتواريخ الموضحة أدناه:

- تاريخ الأحقية: المساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية التداول في تاريخ الأحقية الذي سيتم تحديده في قرار مجلس الإدارة بإطلاق عملية البيع والمقيدون بسجل مساهمي البنك لدى شركة إيداع في نهاية ثاني يوم تداول الذي يلي تاريخ الأحقية.
- فترة التداول وفترة الشراء: تبدأ فترة التداول وفترة الشراء في نفس اليوم وفي الموعد المحددة لهما في الجدول (٣) الوارد في القسم (١-٦) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين»، على أن تنتهي فترة التداول عند انتهاء اليوم السادس من بدايتها بينما تستمر فترة الشراء حتى انتهاء اليوم التاسع من بدايتها. ويتم احتساب الأيام خلال فترة التداول وفترة الشراء على أساس أيام تداول.
- فترة بيع الأسهم المتبقية: تكون مدتها وفق ما يتم تحديده في الجدول (٣) الوارد في القسم (١-٦) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين». وسيتم بيع الأسهم المتبقية خلال هذه الفترة على المؤسسات الاستثمارية.
- التخصيص النهائي للأسهم: سيتم تخصيص الأسهم في الموعد المحدد في الجدول (٣) الوارد في القسم (١-٦) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين».

٢ - ١ - ١ كيفية التقدم بطلب الشراء

يتم تقديم طلبات الشراء خلال فترة الشراء عن طريق تقديم طلبات شراء أسهم الخزينة إلكترونياً عن طريق المحفظة الاستثمارية في منصات وتطبيقات التداول التي يتم من خلالها إدخال أوامر البيع والشراء بالإضافة إلى القيام بشراؤها من خلال القنوات والوسائل الأخرى المتوفرة لدى الوسيط. ويحتفظ البنك بحقه في رفض أي طلب لشراء أسهم الخزينة كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفائه لأي من شروط أو متطلبات الشراء. ولا يجوز التعديل في طلب الشراء أو سحبه بعد تسليمه ويمثل طلب الشراء عند تقديمه عقداً ملزماً بين البنك والمستثمر المستحق.

ويتقدم طلب شراء الأسهم، فإن المشتري يقر بما يلي:

- الموافقة على شرائه عدد الأسهم الموضحة في طلب الشراء.
- أنه قد اطلع على هذا التعميم وعلى كافة محتوياته ودرسها بعناية وفهم مضمونها.
- الموافقة على النظام الأساسي للبنك والشروط الواردة في هذا التعميم.
- قبوله الأسهم المخصصة بموجب طلب الشراء وقبوله كافة شروط وتعليمات الشراء الواردة في الطلب وفي هذا التعميم.
- ضمان عدم إلغاء أو تعديل الطلب بعد تقديمه.

٣-١١ التخصيص

سيقوم البنك ومدير عملية الشراء بفتح حساب أمانة ليتم إيداع متحصلات البيع به. وسيتم تخصيص أسهم الخزينة لكل مستثمر بناءً على عدد الحقوق التي مارسها بشكل مكتمل وصحيح. وفي حال استحقاق أي من المساهمين المقيدون لكسور من حقوق الأولوية، فسيتم تقريب عدد الحقوق المستحقة لهم لأقل رقم صحيح. وعليه، فإنه لن ينتج عن عملية البيع استحقاق كسور أسهم وبالتالي لن يكون هناك آلية للتعامل معها، علماً بأن الأسهم التي لم يصدر بشأنها حقوق (نظراً لوجود كسور مستحقة) سيتم اعتبارها جزءاً من الأسهم المتبقية وسيتم بيعها للمؤسسات الاستثمارية خلال فترة بيع الأسهم المتبقية. في حال تبقي عدد غير مباع من أسهم الخزينة بعد انتهاء فترة بيع الأسهم المتبقية، فسيقوم البنك بالإبقاء على هذه الأسهم كأسهم خزينة والتصرف بها وفقاً لما يراه مجلس الإدارة مناسباً، مع مراعاة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والحصول على الموافقات المطلوبة لذلك.

ويتوقع الإعلان النهائي عن العدد النهائي للأسهم التي تم تخصيصها لكل مستثمر مستحق دون أي عمولات أو استقطاعات من مدير عملية الشراء وذلك بقيدتها في حسابات المستثمرين. ويجب على المستثمرين المستحقين الاتصال بالوسيط الذي تم تقديم طلب الشراء من خلاله للحصول على أية معلومات إضافية. وسوف يتم الإعلان عن نتائج التخصيص في الموعد المحدد في الجدول (٣) الوارد في القسم (٦-١) «تواريخ مهمة للمستثمرين المستحقين».

الملحق (١): نموذج الدعوة لحضور الجمعية العامة غير العادية الخاصة بعملية البيع

بند	توضيح
عنوان الإعلان	يدعو البنك السعودي للاستثمار مساهميه الكرام إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول).
مقدمة	يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول) والمقرر انعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة ٧:٣٠ مساء يوم الأربعاء ١٤٤٢/١٢/٢٥هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢١م)، عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وذلك حرصاً على سلامة المساهمين وضمن دعم الجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة وذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-١٩)، وامتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لمنع انتشاره.
مدينة ومكان انعقاد الجمعية العامة	مبنى الإدارة العامة للبنك في طريق الملك سعود - الرياض (عبر وسائل التقنية الحديثة).
رابط بمقر الاجتماع	www.tadawulaty.com.sa
وقت انعقاد الجمعية العامة	٧:٣٠ مساءً.
تاريخ انعقاد الجمعية العامة	١٤٤٢/١٢/٢٥هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢١م).
حق الحضور	المساهمين المقيدين في سجل مساهمي المصدر لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة غير العادية وبحسب الأنظمة واللوائح. وعلى الوكيل إبراز أصل التوكيل قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية، كما يجب على جميع المساهمين / الوكلاء إحضار وإبراز الهوية.
النصاب اللازم لانعقاد الجمعية	وفقاً للمادة (٣٢) من النظام الأساسي للبنك، فإن النصاب القانوني لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك هو ٥٠٪ من رأس المال على الأقل. وفي حال عدم اكتمال النصاب اللازم لعقد الاجتماع سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة واحدة (١) من انتهاء المدة المحددة للاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ما نسبته ٢٥٪ من رأس المال على الأقل.
جدول أعمال الجمعية	١- التصويت على الموافقة على بيع الأسهم المستحوز عليها من المساهم السابق في البنك - شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل - والبالغ عددها ستة وخمسون مليون ومئتان وخمسة وأربعون ألف وثلاثمائة وخمسون (٥٦,٢٤٥,٣٥٠) سهماً والأسهم المستحوز عليها من المساهم السابق شركة بنك ميزوهو المحدودة والبالغ عددها ثمانية عشر مليون وسبعمائة وتسعة وأربعون ألف وثمانمائة وستون (١٨,٧٤٩,٨٦٠) سهماً كأسهم خزينة (ويشار إليهم فيما بعد مجتمعين بـ «أسهم الخزينة») وفقاً للأحكام والشروط والآلية الموضحة في تعميم بيع أسهم الخزينة الصادر عن البنك بتاريخ ١٤/٢/٢٥هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١م)، وذلك في الأوقات التي يراها مجلس الإدارة مناسبة في ضوء ظروف السوق والاعتبارات الأخرى ذات الصلة ودون الإخلال بالتواريخ النهائية لبيع أسهم الخزينة وفق موافقات الجمعية العامة للبنك والموافقات التنظيمية السابقة (ما لم يتم تمديد هذه المدد)، ويكون لمجلس الإدارة الصلاحية بتحديد تاريخ الأحقية وسعر بيع أسهم الخزينة أيضاً. ٢- تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لبيع أسهم الخزينة وفق ما ورد في الفقرة (١) أعلاه، ويكون لمجلس الإدارة صلاحية تفويض الغير بأي من الصلاحيات الواردة في هذا القرار. وللمزيد من التفاصيل عن عملية بيع أسهم الخزينة وجميع المسائل المتصلة بها بما في ذلك المخاطر ذات الصلة، فعلى المساهمين الرجوع إلى تعميم بيع أسهم الخزينة الصادر عن البنك بتاريخ ١٤/٢/٢٥هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١م)، ويؤكد مجلس إدارة البنك على أهمية قراءة المساهمين للتعميم بشكل مفصل قبل التصويت على أي من القرارات الواردة أعلاه.
نموذج التوكيل	-
التصويت الإلكتروني	سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت إلكترونياً عن بعد على بنود الجمعية ابتداء من الساعة ١٠:٠٠ صباحاً يوم السبت ١٤٤٢/١٢/٢١هـ (الموافق ٢٠٢١/٧/٣١م) وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية العامة غير العادية. ونشير إلى أن التسجيل في خدمات تداولتي والتصويت من خلالها مجاني ومتاح لجميع المساهمين. وبإمكان المساهمين استخدام الرابط التالي للتسجيل في خدمات تداولتي والتصويت من خلالها: http://www.tadawulaty.com.sa .
أحقية تسجيل الحضور والتصويت	أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية، كما أن أحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات.
طريقة التواصل	للاستفسار عن بنود الجمعية يرجى التواصل مع إدارة شؤون المساهمين عبر الهاتف رقم ١١٨٧٤٣٠٠٠ خلال ساعات الدوام الرسمية للبنك، كما يمكنكم توجيه استفساراتكم على البريد الإلكتروني الخاص بإدارة علاقات المستثمرين shareholders@saib.com.sa .
معلومات إضافية	سيتم استقبال أسئلة واستفسارات المساهمين الكرام أثناء انعقاد الجمعية عن طريق التواصل مع إدارة علاقات المستثمرين عن طريق البريد الإلكتروني: shareholders@saib.com.sa . ونود الإحاطة بأنه سيكون هناك بث صوتي مباشر للجمعية وذلك عن طريق الرابط المتاح في نظام تداولتي.

بند	توضيح
الملفات الملحقة	تعميم بيع أسهم خزينة البنك السعودي للاستثمار.

لا تتحمل هيئة السوق المالية وشركة السوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا الإفصاح، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله، وتخليان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا الإفصاح أو عن الاعتماد على أي جزء منه، كما يتحمل المصدر المسؤولية كاملة عن دقة المعلومات الواردة في الإفصاح، ويؤكد بأنه بعد اتخاذه الإجراءات اللازمة للتحري، وبناءً على ما لديه من معلومات وحقائق - لا يعلم بوجود أي معلومات أو حقائق قد يتسبب إغفالها في جعل الإفصاح مضللاً أو ناقصاً أو غير دقيق.



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

saib.com.sa
800 124 8000
 @saiblive