

1. كيف سيستفيد المساهمون من عملية الاندماج؟

سينتج عن عملية الاندماج فوائد عديدة وفرص نمو كبيرة من شأنها تحقيق أعلى مستويات القيمة لجميع المعنيين حيث سيستفيد المساهمين من مجالات النمو المالي والاستراتيجي التي ستنتج عن توحيد الأعمال في البنك الدامج الذي سيتيح عدد أكبر من الفرص ويحقق قيمة للمساهمين على المدى الطويل.

ومن المتوقع أن يؤدي الاندماج إلى تحقيق وفورات سنوية في التكاليف للبنك الدامج بقيمة 800 مليون ريال سعودي تقريباً (ما يعادل 213 مليون دولار أمريكي) والتي ستتحقق على مراحل وبعد اكتمال أعمال اندماج البنكين، كما تمثل هذه الوفورات ما نسبته 9% من قاعدة التكلفة المجمعة للبنكين (بناءً على مصاريف التشغيل المجمعة لكلا البنكين لعام 2019م قبل احتساب انخفاض القيمة) وذلك من خلال رفع الكفاءة والاستفادة من اقتصاديات الحجم لتحقيق أعلى قيمة للمساهمين وغيرهم من الأطراف المعنية.

ومن المتوقع أن يكون هناك منافع مشتركة محتملة في الإيرادات بين البنكين. ويتوقع أن تبلغ التكاليف النقدية غير المكررة لدمج أعمال البنكين حوالي 1.1 مليار ريال سعودي (ما يعادل 293 مليون دولار أمريكي).

ونتيجة لهذه المنافع المشتركة، يُتوقع أن يحقق الاندماج نمواً في معدل الربح لكل سهم (Earnings per Share) لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا، وسيتمتع البنك الدامج بمركز مالي أقوى وسيولة أكبر ووصول أسهل إلى أسواق رأس المال، ما يحقق قيمة للمساهمين على المدى الطويل.

وبناءً على معامل المبادلة وسعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ 38.50 ريال سعودي كما في تاريخ 8 أكتوبر 2020م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ نشر هذا الإعلان)، فإن تقييم سعر سهم مجموعة سامبا لأغراض الاندماج يبلغ 28.45 ريال سعودي وتقييم إجمالي قيمة أسهم مجموعة سامبا المصدرة يبلغ حوالي 55.7 مليار ريال سعودي. ويمثل التقييم الوارد أعلاه زيادة في سعر سهم مجموعة سامبا بنسبة 3.5% مقارنة بسعر إغلاق سهم مجموعة سامبا في السوق المالية السعودية (تداول) البالغ 27.5 ريال سعودي للسهم كما في تاريخ 8 أكتوبر 2020م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ نشر هذا الإعلان). كما يمثل زيادة في سعر سهم مجموعة سامبا بنسبة 23.7% مقارنة بسعر إغلاق سهم مجموعة سامبا البالغ 23.00 ريال سعودي كما في تاريخ 2020/6/24م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام البنكين للاتفاقية الإطارية).

كما سيتمتع البنك الدامج بمركز يتيح إمكانية تحقيق ارتفاع في قيمة السهم نظراً لمكانته الاستراتيجية وآفاقه المستقبلية الواعدة وإمكاناته الكبيرة.

2. لماذا يجب على المساهمين التصويت على عملية الاندماج؟ ومتى؟

ستتم دعوة جميع المساهمين للتصويت على عملية الاندماج في اجتماع الجمعية العامة غير العادية، وبعد ذلك، إذا تمت الموافقة على الاندماج من قبل المساهمين في كلا البنكين، فسيتم اندماج مجموعة سامبا في البنك الأهلي، علماً بأن إصدار الأسهم الجديدة لمساهمي مجموعة سامبا في البنك الأهلي يبقى قيد الحصول على جميع الموافقات اللازمة من هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية.

وقع البنكين اتفاقية اندماج ملزمة في 11 أكتوبر 2020. وسيواصل البنك الأهلي ومجموعة سامبا الإعلان عن أي تطورات جوهرية تتعلق بعملية الاندماج فور حدوثها.

تجدر الإشارة إلى أن إتمام الاندماج غير مضمون وليس هناك ما يؤكد بأن الاتفاقية الإطارية، وإجراءات العناية الواجبة والاتفاقية الملزمة ستؤدي إلى إتمام عملية الاندماج بشكل نهائي.

ويخضع إتمام عملية الاندماج لعدة شروط بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على موافقات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئة العامة للمنافسة وموافقة مساهمي كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا وفقاً للمتطلبات النظامية السارية.

3. ما هي سياسة توزيع الأرباح؟

لا تزال المناقشات جارية حول سياسة توزيع الأرباح ولم يتم التوصل إلى اتفاق نهائي، إذ يعمل البنكين على وضع سياسة توزيع أرباح تخدم مصلحة جميع المعنيين.

وتجدر الإشارة بأنه سيكون للبنك الدامج مكانة مالية قوية ستعكس بطبيعة الحال على سياسة توزيع الأرباح.

بالإضافة على ذلك، من المتوقع أن يحقق الاندماج نمواً في معدل الربح لكل سهم (Earnings per Share) لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا، وسيحقق البنك الدامج وفورات بقيمة 800 مليون ريال تقريباً وسيتمتع بمركز مالي أقوى وسيولة أكبر ووصول أسهل إلى أسواق رأس المال، ما يحقق قيمة للمساهمين على المدى الطويل.

4. ما هي الخطوات التالية بعد الإعلان عن النية المؤكدة؟

الخطوة التالية هي الحصول على موافقة مساهمي البنكين على عملية الاندماج في اجتماع الجمعية العامة غير العادية القادم. وسيتم تحديد توقيت اجتماع الجمعية العامة غير العادية وفقاً لاستكمال ونشر مستند العرض وتعميم المساهمين للبنك الأهلي وتعميم مجلس إدارة مجموعة سامبا وفقاً للمتطلبات النظامية. وسيتم اطلاع المساهمين على المستجدات في حينه.

وبعد نشر قرار الجمعية العامة غير العادية، ستكون هناك فترة اعتراض للدائنين مدتها 30 يوماً قبل إتمام عملية الاندماج. ولن يندمج البنكان بشكل نظامي إلا بعد انقضاء هذه المدة وإتمام عملية الاندماج.

كما أنه من المتوقع أن يتم اكتمال عملية الاندماج بشكل نظامي خلال النصف الأول من عام 2021. وحتى ذلك الحين، سيستمر كلا البنكين بالعمل بشكل مستقل ومنفصل.

وسيخطط البنكين عملية التكامل بشكل مشترك لضمان تحقيقه بصورة سلسة وسريعة بعد إتمام عملية الاندماج.

5. ما أهمية اندماج البنكين؟

سينتج عن الاندماج فوائد عديدة وفرص نمو كبيرة من شأنها تحقيق أعلى مستويات القيمة لجميع المعنيين:

ستساهم عملية الاندماج في تأسيس بنك رائد جديد على مستوى المملكة وتأسيس قوة مالية إقليمية تحدث نقلة نوعية في القطاع المصرفي السعودي وعلى مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. سيكون البنك الدامج البنك الأول في المملكة مستحوذاً على ما يقارب 25% من قطاعي مصرفية الأفراد والمصرفية التجارية بإجمالي أصول تبلغ 837 مليار ريال سعودي (223 مليار دولار أمريكي).

كما سيساهم الاندماج في تأسيس البنك الأول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من حيث صافي الدخل - 7.2 مليار ريال سعودي (1.9 مليار دولار أمريكي)، وقاعدة حقوق ملكية مجمعة تبلغ 120 مليار ريال سعودي (32 مليار دولار أمريكي)

وسيوفر توحيد أعمال البنكين أعلى مستويات العوائد والإنتاجية على مستوى القطاع بدعم من نطاق الأعمال الموسع والكفاءة المعززة فضلاً عن قدرة البنك الدامج على ضخ استثمارات أكبر في ابتكار حلول مصرفية جديدة.

سيقدم البنك الدامج للعملاء تجربة مصرفية استثنائية بمعايير مصرفية جديدة مدعومة بالمواهب والخبرات المشتركة لكلا البنكين، كما سيكون بإمكان العملاء الوصول إلى مجموعة أوسع من المنتجات والخدمات، فضلاً عن القدرات المعززة للتوزيع متعدد القنوات والانتشار الواسع في كافة أرجاء المملكة.

سيقدم البنك الدامج خدمات مصرفية متنوعة وسيتمتع بميزانية قوية تدعم خطط النمو. كما سيمتلك البنك الدامج سيولة أكبر ومركز مالي أقوى مدعوم بنموذج أعمال متوازن بحيث لا يساهم مجال عمل لوحده بأكثر من 50% من الدخل.

ونتيجة التكامل بين البنكين، من المتوقع أن يحقق الاندماج نمواً في معدل الربح لكل سهم (Earnings per Share) لكل من مساهمي البنك الأهلي ومجموعة سامبا، وسيحقق البنك الدامج وفورات بقيمة 800 مليون ريال تقريباً وسيتمتع بمركز مالي أقوى وسيولة أكبر ووصول أسهل إلى أسواق رأس المال، وهو ما يحقق فائدة كبيرة للمساهمين على المدى الطويل.

6. ما هي الخطط والتوقعات للبنك الدامج؟

يطمح البنك الدامج إلى تسريع نمو الخدمات المصرفية للأفراد بتعزيز انتشار المنتجات عبر قاعدة العملاء المشتركة من خلال تقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية المبتكرة، فضلاً عن دعم نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة وإقراضها ونشر الثقافة المالية وثقافة الادخار.

وتعزيز الريادة في مجال الخدمات المصرفية للشركات من خلال دعم الصفقات المهمة والمشاريع الكبرى في المملكة وتعزيز حضور البنك الدامج في أسواق رأس المال والخزينة المالية، فضلاً عن تسهيل التجارة وتدفقات رأس المال من وإلى المملكة عبر الأسواق العالمية.

ويخطط البنك الدامج لمضاعفة الخدمات المصرفية الرقمية وتحليل البيانات ومواصلة تعزيز إمكانات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، كما سيهدف إلى تقديم حلول رقمية متكاملة عبر جميع المنتجات والخدمات وتقديم أحدث التقنيات للعملاء. وسيوسع البنك الدامج إلى إطلاق مشاريع مبتكرة وعقد شراكات جديدة والاستثمار بشكل كبير في تحليل البيانات ليقدم تجربة مصرفية استثنائية تتمحور حول احتياجات العميل.

وسيصبح البنك الدامج مركزاً لتنمية الكفاءات في القطاع المصرفي، علماً بأنه لن ينتج عن الاندماج في حال إتمامه ل تسريح للموظفين بصفة إجبارية. وسيكون تطوير الكفاءات أحد أبرز أولويات البنك الدامج الذي سيسعى إلى بناء قادة المستقبل في القطاع عبر جملة من برامج التدريب والتطوير ذات المستوى العالمي ومن خلال توفير فرص مهنية مجزية.

وسيحظى البنك الدامج بحضور دولي معزز عبر دمج الانتشار الدولي للبنكين مما يتيح للبنك الدامج التوسع في تلك الأسواق وزيادة مساهمته في دعم التجارة الدولية وتدفقات رأس المال. كما سيتمكن البنك الدامج من اغتنام فرص التوسع إلى أسواق جديدة بشكل استراتيجي.

سيتمتع البنك الدامج بمركز يتيح إمكانية تحقيق ارتفاع في قيمة السهم نظراً لموقعه الاستراتيجي بعد إتمام الاندماج وآفاقه المستقبلية الواعدة وإمكاناته الكبيرة.

7. لماذا يجب على المستثمرين أن يثقوا في البنك الدامج؟

يلتزم فريق الإدارة لدى البنك الأهلي ومجموعة سامبا بضمان إتمام عملية الاندماج بنجاح لتحقيق النمو والفائدة لكافة الأطراف المعنية. تستند عملية الاندماج إلى أساسيات ستفيد جميع أصحاب المصلحة على حد سواء من خلال عوامل التمكين التالية:

- سيؤدي دمج البنكين إلى تأسيس بنك رائد جديد في المملكة وتأسيس قوة مالية إقليمية في المنطقة
- سيستفيد البنك الدامج من مكان القوة لدى البنكين بما يرتقي بالقطاع المصرفي ويساهم في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030
- سيعتمد البنك الدامج على ريادة البنك الأهلي ومجموعة سامبا في مجال الابتكار والتكنولوجيا لتقديم تجربة استثنائية تتمحور حول احتياجات العميل وتطوير الجيل التالي من الخدمات المصرفية
- يطمح البنك الدامج إلى أن يكون أفضل مؤسسة مصرفية قادرة على بناء قادة المستقبل في القطاع

بالإضافة إلى ما سبق، سيستفيد البنك الدامج من إمكانات البيع المتقاطع من هيكل التمويل الراسخة والمتنوعة إلى جانب المركز المعزز في مستوى السيولة حيث ستبلغ نسبة قروض البنك الدامج إلى ودائعه 82% مدعوماً بمركز مالي قوي.

8. متى سيتم إتمام عملية الاندماج؟

وقعت إدارة كلا البنكين اتفاقية اندماج ملزمة بتاريخ 11 أكتوبر 2020 ويتم الآن الحصول على الموافقات النهائية على بنود الاتفاقية من قبل هيئة السوق المالية.

وسيتم دعوة المساهمين للتصويت على عملية الاندماج في اجتماع الجمعية العامة غير العادية في وقت لاحق بعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية، وسيتم الاندماج في حال وافق مساهمو البنكين على الاندماج وانتهت فترة اعتراض الدائنين الخاصة بمجموعة سامبا.

سيستمر البنك الأهلي ومجموعة سامبا في الإعلان عن أي تطورات جوهرية تتعلق بعملية الاندماج فور حدوثها.

9. كيف سيكون هيكل مجلس إدارة البنك الدامج؟

سيتم اتخاذ الخطوات اللازمة بعد الاندماج لغرض:

- تعيين المهندس عمار بن عبدالواحد الخضير كرئيس لمجلس الإدارة
- تعيين الأستاذ سعيد بن محمد الغامدي كالعضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

وعند إتمام الاندماج، سيتم زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة البنك الدامج من (9) أعضاء إلى (11) عضواً، وسيتم ترشيح العضوين الإضافيين في مجلس الإدارة من مجلس إدارة مجموعة سامبا الحالي. ويكون لدى المساهمين الكبار الحاليين في البنك الأهلي ومجموعة سامبا المقاعد المتبقية في المجلس (4 أعضاء ممثلين لصندوق الاستثمارات العامة، ممثلاً واحداً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثلاً واحداً

للمؤسسة العامة للتقاعد)، وسيتم ترشيح ثلاثة أعضاء لمجلس الإدارة من مجلس إدارة البنك الأهلي عند إتمام الاندماج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين).

وسيتولى أعضاء القيادة الجدد أدوارهم بعد إتمام عملية الاندماج، وذلك في حال استيفاء الموافقات المطلوبة على هذه التعيينات. وحتى ذلك الحين، سيواصل البنك الأهلي ومجموعة سامبا ممارسة أعمالهما بشكل مستقل وفق هيكلهما التنظيمي الحالي.