

## يعلن البنك الأهلي التجاري عن إبرامه لاتفاقية اندماج ملزمة مع مجموعة سامبا المالية ونيته المؤكدة بالاستمرار في تنفيذ صفقة الاندماج بين البنكين

### 1. المقدمة

إشارة إلى إعلان البنك الأهلي التجاري ("البنك الأهلي") بتاريخ 1441/11/04هـ (الموافق 2020/6/25م) بشأن توقيع اتفاقية إطارية مع مجموعة سامبا المالية ("مجموعة سامبا") (ويشار إليهما مجتمعين بـ "البنكين") وذلك فيما يتعلق بالاندماج المقترح بين البنكين، فإنه يسر البنك الأهلي أن يعلن عن توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع مجموعة سامبا بتاريخ 1442/02/24هـ (الموافق 2020/10/11م) ("اتفاقية الاندماج") والتي اتفق البنكان بموجبها على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما وفقاً لأحكام المواد 191 إلى 193 من نظام الشركات والفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة 49 من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الاندماج").

كما يعلن البنك الأهلي، بناءً على الفقرة (هـ) من المادة (17) من لائحة الاندماج والاستحواذ، عن نيته المؤكدة بالاستمرار في الاندماج وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

وبموجب أحكام اتفاقية الاندماج، فإن الاندماج سيتم عن طريق دمج مجموعة سامبا في البنك الأهلي ونقل جميع أصولها والتزاماتها إلى البنك الأهلي. وعند إتمام الاندماج، فسيستمر البنك الأهلي في الوجود، أما مجموعة سامبا فستتقضي وستلغى جميع أسهمها، وسيقوم البنك الأهلي بإصدار أسهم جديدة لمساهمي مجموعة سامبا.

وتعد الإشارة إلى "البنك الدامج" في هذا الإعلان إشارة إلى البنك الأهلي بعد إتمام الاندماج.

عند إتمام الاندماج، سيحصل مساهمو مجموعة سامبا على أسهم جديدة في البنك الأهلي وفقاً لمعامل المبادلة، والذي بموجبه سيحصل مساهمو مجموعة سامبا على عدد (0,739) سهم في البنك الأهلي مقابل كل سهم يملكونه في مجموعة سامبا ("معامل المبادلة").

وستصدر أسهم العوض من خلال زيادة رأس المال المدفوع للبنك الأهلي من ثلاثين مليار (30,000,000,000) ريال سعودي إلى أربعة وأربعين مليار وسبعمئة وثمانين مليون (44,780,000,000) ريال سعودي وزيادة عدد أسهمه المصدرة من ثلاثة مليار (3,000,000,000) سهم إلى أربعة مليار وأربعمائة وثمانية وسبعين مليون (4,478,000,000) سهم والتي تمثل زيادة بنسبة 49.3% في رأس المال الحالي للبنك الأهلي.

بناءً على معامل المبادلة وسعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي البالغ 38.50 ريال سعودي كما في تاريخ 2020/10/8م (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 بحوالي 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 كما في تاريخ 2020/10/8م (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 ريال سعودي كما في تاريخ 2020/6/24م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام البنكين للاتفاقية الإطارية). ويعكس معامل المبادلة قيمة تمثل (1,20) ضعف القيمة الدفترية الملموسة لمجموعة سامبا كما في تاريخ 2020/6/30م (وذلك بناءً على معامل المبادلة وسعر الإغلاق لسهم البنك الأهلي والبالغ 38.5 ريال سعودي كما في تاريخ 2020/10/8م (وهو آخر يوم تداول يسبق تاريخ نشر هذا الإعلان).

وعند إتمام الاندماج، سيملك مساهمو البنك الأهلي الحاليين ما نسبته 67.4% من رأس مال البنك الدامج، وسيملك مساهمو مجموعة سامبا ما نسبته 32.6% من رأس مال البنك الدامج. وسيتمثل المساهمون الكبار في البنك الدامج

في كل من الآتي: صندوق الاستثمارات العامة (بنسبة ملكية تبلغ (37.2%)، والمؤسسة العامة للتقاعد (بنسبة ملكية تبلغ (7.4%)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بنسبة ملكية تبلغ (5.8%).

وتجدر الإشارة إلى أنه في حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحقة لأي من مساهمي مجموعة سامبا بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم التعامل معها وفق الآلية التي سيتم توضيحها في تعميم المساهمين الذي سيتم الإعلان عن نشره لاحقاً.

ويرى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي بأن شروط وأحكام الاندماج عادلة، وذلك بعد تلقي استشارة شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (بصفتها المستشار المالي للبنك الأهلي فيما يتعلق بالاندماج) فيما يتصل بالجوانب المالية للاندماج، وقد قامت شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية عند تقديمها لهذه الاستشارة بالأخذ في الاعتبار التقديرات التجارية لمجلس إدارة البنك الأهلي في هذا الشأن.

تجدر الإشارة إلى أنه لن يكون هناك تغيير مباشر في أعمال البنكين فيما يتعلق بالعملاء نتيجة لهذا الإعلان حيث سيستمر كلا البنكين بتسيير أعمالهما بشكل مستقل ومنفصل وعلى النحو المعتاد إلى حين إتمام الاندماج. كما لا يتوقع البنك الأهلي أن ينتج عن الاندماج في حال إتمامه تسريح للموظفين بصفة إجبارية.

وتجدر الإشارة إلى أن إتمام الاندماج غير مضمون حيث أنه خاضع لعدة شروط وموافقات من ضمنها الحصول على الموافقات النظامية بالإضافة إلى الحصول على موافقة مساهمي البنكين على الاندماج. كما تضمنت اتفاقية الاندماج حالات محددة لإنهاء الاتفاقية وإيقاف الاندماج. وتتضمن الفقرة (3) من هذا الإعلان مزيد من التفاصيل بشأن شروط إتمام الاندماج وحالات الإنهاء.

## 2. مبررات ودوافع الاندماج

سيؤدي الاندماج إلى تكوين منشأة مالية إقليمية قوية بقيمة أصول تبلغ 837 مليار ريال سعودي (والتي تعادل 223 مليار دولار أمريكي)<sup>1</sup>، مما سيضع البنك الدامج في مركز متميز قادر على تعزيز مساهمته في التحول الإيجابي للقطاع المصرفي في المملكة والمساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030.

وبهذه المناسبة علق رئيس مجلس الإدارة الحالي للبنك الأهلي الأستاذ/ سعيد بن محمد الغامدي بالآتي: ("نشهد المملكة العربية السعودية تحولاً تاريخياً من خلال رؤية المملكة 2030، والتي تتطلب وجود قطاع مالي قوي وبنوك تتمتع بملاءة مالية وقدرات عالية تمكنها من تمويل التنمية الاقتصادية ودعم تجارة المملكة العربية السعودية وتدفعاتها النقدية مع المنطقة وبقية العالم. إن طموحنا هو تأسيس كيان مالي وطني رائد يدعم تحقيق التحول الذي تهدف إليه رؤية المملكة 2030 ويكون باكورة الابتكار لخدمات مصرفية متقدمة ونواة لبناء قادة المستقبل في القطاع المصرفي").

وبدوره علق رئيس مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا المهندس/ عمار بن عبدالواحد الخضير بالآتي: ("سيؤدي اندماج مجموعة سامبا مع البنك الأهلي إلى تدشين بنك متكامل ورائد محلياً ذي قوة مالية إقليمية يهدف إلى تحقيق قيمة كبيرة للمساهمين، وتقديم خدمات بنكية استثنائية للعملاء في المملكة العربية السعودية، ودعم رواد الأعمال المحليين للاستفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة لتحقيق النمو والتوسع على المستويين المحلي والدولي. وستجسد عملية الاندماج بين البنكين بداية عصر جديد للقطاع البنكي في المملكة ومحفزاً لتحقيق العديد من أهداف رؤية المملكة 2030، كما أننا حريصون على إتمام الاندماج بصورة سلسة وتحقيق الفائدة لكافة المعنيين من عملاء وشركاء ومستثمرين وكفاءات من كلا البنكين وذلك من خلال بناء بنك أكثر قوة وكفاءة").

### تعزيز المركز التنافسي

<sup>1</sup> ملاحظة: تم احتسابها بناءً على البيانات المالية المجمعة لكلا البنكين كما بتاريخ 30 يونيو 2020م.

سيصبح البنك الدامج أكبر بنك في المملكة<sup>2</sup> وبنكاً رائداً في منطقة الشرق الأوسط بقيمة سوقية تبلغ 171 مليار ريال سعودي (ما يعادل 46 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup>.

وعلى الصعيد المحلي، سيصبح البنك الدامج أكبر بنك في المملكة<sup>2</sup> من خلال خدمة حوالي 25% من قطاعي مصرفية الأفراد والمصرفية التجارية<sup>2</sup>. كما سيكون للبنك الدامج أصولاً تبلغ قيمتها 837 مليار ريال سعودي (ما يعادل 223 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup> والتي تمثل ما نسبته 32% من الحصة السوقية<sup>2</sup>، وقروض عاملة تبلغ قيمتها 468 مليار ريال سعودي (ما يعادل 125 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup> والتي تمثل ما نسبته 29% من الحصة السوقية<sup>2</sup>، وودائع بقيمة حوالي 568 مليار ريال سعودي (ما يعادل 151 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup> والتي تمثل ما نسبته 30% من الحصة السوقية<sup>2</sup>، ودخل تشغيلي نصف سنوي يبلغ حوالي 15 مليار ريال سعودي (ما يعادل 4 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup> والذي يمثل ما نسبته 30% من الحصة السوقية<sup>2</sup>، وصافي دخل يبلغ حوالي 7 مليار ريال سعودي (ما يعادل 2 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup> والذي يمثل ما نسبته 38% من الحصة السوقية<sup>2</sup> وقاعدة حقوق ملكية مجمعة تبلغ 120 مليار ريال سعودي (ما يعادل 32 مليار دولار أمريكي)<sup>3</sup>. كما سيصبح البنك الدامج من حيث صافي الدخل البنك الأول في منطقة الشرق الأوسط<sup>2</sup>.

سيكون لدى البنك الدامج منصة مصرفية عالمية متوازنة في جميع القطاعات المصرفية. كما أن الدخل التشغيلي<sup>1</sup> للبنك الدامج ناتج عن القطاعات الآتية: (41%) من الدخل التشغيلي ناتج عن الخدمات المصرفية للأفراد، (25%) من الدخل التشغيلي ناتج عن الخدمات المصرفية للشركات، (23%) من الدخل التشغيلي ناتج عن نشاطات الخزينة، (6%) من الدخل التشغيلي ناتج عن الخدمات المصرفية الدولية و (5%) من الدخل التشغيلي ناتج عن خدمات الأسواق المالية.

وسيهم النطاق الموسع لأعمال البنك الدامج في تحقيق أعلى مستويات العوائد ومعدلات الإنتاجية على مستوى القطاع المصرفي.

### التكامل العالي بين البنكين

سيستفيد البنك الدامج من ريادة البنكين في مجال الخدمات المصرفية للأفراد حيث سيكون له حصة نسبتها 26%<sup>5</sup> من الحصة السوقية لقروض مصرفية الأفراد، كما سيكون له ما نسبته 29%<sup>1</sup> من الحصة السوقية للودائع. وبناءً على هذه الإمكانيات، سيطمح البنك الجديد إلى توفير أفضل الحلول الرقمية وتعزيز التملك العقاري من خلال تنمية خدمات التمويل السكني، فضلاً عن دعم تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة وإقراضها ودعم الثقافة المالية وثقافة الادخار.

أما على صعيد الخدمات المصرفية للشركات، فسيستفيد البنك الدامج من مكانة البنك الأهلي باعتباره أكبر مؤسسة إقراض للشركات<sup>2</sup> ووجهة متخصصة في التمويل على صعيد المملكة<sup>2</sup>، إلى جانب شبكة العملاء الرائدة لدى مجموعة سامبا، ليُقدم ما

1 ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ 30 يونيو 2020م.

2 ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ 30 يونيو 2020م والبيانات المتاحة على المواقع الإلكترونية للبنوك ذات الصلة.

3 ملاحظة: بناءً على القيمة السوقية كما بتاريخ 8 أكتوبر 2020م.

4 ملاحظة: تم الافتراض عند احتسابها بأن السوق يتألف من أحد عشر بنكاً إذ تم استبعاد من هذه القائمة أي بنك قد سجل قيمة سلبية وفق أي من المقاييس التي تم الاستناد إليها.

5 ملاحظة: بناءً على أرصدة قروض مصرفية الأفراد العاملة كما بتاريخ 30 يونيو 2020م.

تُقارب نسبته 27%<sup>6</sup> من القروض العاملة الممنوحة للشركات في السوق السعودية. ويطمح البنك الدامج ليكون الشريك الموثوق لكبرى الشركات والمؤسسات السعودية بهدف دعم الصفقات والمشاريع الضخمة في المملكة، والعمل في الوقت ذاته على تيسير تدفقات رأس المال والصفقات التجارية ما بين المملكة والأسواق الإقليمية والعالمية.

واستناداً إلى التكامل بين محفظتي البنكين، سيشكل البنك الدامج أكبر بنك في أعمال الخزينة ونشاطات الأسواق المالية حيث سيدير أصول خزينة تُقارب قيمتها 316 مليار ريال سعودي (ما يعادل 84 مليار دولار أمريكي)<sup>1</sup> والتي تقدر نسبتها من حيث الحصة السوقية بـ 36%، مما سيعزز إمكانات البيع المتقاطع للبنك الدامج.

وسيمتلك البنك الدامج كلاً من شركة الأهلي المالية و شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال) والثان سنتشكران معاً أكبر مدير للأصول ومقدم لخدمات الوساطة والمصرفية الاستثمارية في المملكة. وسيتم النظر في كيفية تعامل البنك الدامج مع هاتين الشركتين لإيجاد التكامل المناسب بينهما والبت في هذا الأمر بشكل نهائي من خلال خطة دمج أعمال البنكين أو وفق ما يراه مجلس إدارة البنك الدامج بعد إتمام الاندماج.

#### تحسين وتطوير مراكز الخدمات

سيكون البنك الدامج قادراً على تزويد العملاء بمنتجات وخدمات رقمية متكاملة، وتقديم حلول مناسبة من خلال تطوير مقترحات رقمية جديدة. وعند إتمام الاندماج، سيتمكن عملاء البنك الدامج من الاستفادة بشكل فوري من خدماته في كافة أرجاء المملكة وذلك من خلال 501 فرع و4,136 جهاز صراف آلي، إضافة إلى 126,831 جهاز دفع آلي<sup>7</sup>.

#### التحول الرقمي

سيتمتع البنك الدامج بمركز قوي فيما يتعلق بالتحول الرقمي حيث يملك كلا البنكين إمكانات رقمية متزايدة في القطاع المصرفي وفي المعاملات المالية الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصل البنك الأهلي على جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية على الهاتف المحمول في المملكة، وحصلت مجموعة سامبا على جائزة أفضل إدارة نقدية وخزينة عبر الإنترنت لعام 2019م.

ويخطط البنك الدامج على مضاعفة عملياته الرقمية والاستمرار في تطوير أدوات الذكاء الاصطناعي لكافة منتجاته وخدماته المصرفية المقدمة وتقديم أحدث التقنيات لعملائه، كما يخطط البنك الدامج لتدشين مشاريع وشراكات جديدة بهدف الاستثمار في التحول الرقمي المصرفي لتقديم خدمات غير مسبقة لعملائه.

#### سيولة معززة ومركز رأسمالي قوي لمواصلة خطط النمو

سيسعى البنك الدامج إلى الاستفادة من قدرات البيع المتقاطع لكلا البنكين وذلك من خلال اعتماد نموذج تشغيلي أفضل والارتقاء بالمحافظ الاستثمارية لكلا البنكين. وسيستفيد البنك الدامج كذلك من هيكلية التمويل الراسخة والمتنوعة، إلى جانب المركز المعزز في مستوى السيولة حيث ستبلغ نسبة قروض البنك الدامج إلى ودائعه ما يعادل 82%<sup>1</sup>، يُضاف إلى ذلك تمتع البنك الدامج بمركز رأسمالي متين وقوي، وسيكون لهذا الأساس الراسخ دور داعم للبنك الدامج في رصد فرص النمو والاستفادة منها في السوقين المحلية والعالمية.

1 ملاحظة: بناءً على النتائج المالية المجمعة كما في تاريخ 30 يونيو 2020م.  
6 ملاحظة: بناءً على أرصدة قروض مصرفية الشركات العاملة كما بتاريخ 30 يونيو 2020م، والتي تشمل السحب على المكشوف حيثما كان هذا الوصف متاحاً للجمهور في القوائم المالية.

7 ملاحظة: بناءً على الأرقام المجمعة لكلا البنكين حسب نشرة مؤسسة النقد العربي السعودي لشهر أغسطس 2020م.

#### المساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030

سيؤدي البنك الدامج دوراً حيوياً بارزاً في توفير الفرص المتاحة ضمن رؤية المملكة 2030. حيث سيساهم نطاق عمل البنك الدامج وقاعدته القوية التمويلية والرأسمالية في الاستفادة من مجالات النمو الرئيسية والاستثمار في القطاعات والمشاريع متسارعة التطور في المملكة، وتحفيز نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ودعم نمو خدمات التمويل السكني، وتيسير خطوات تطوير السوق المالية السعودية، فضلاً عن مواصلة مسيرة التحول الرقمي للاقتصاد المحلي.

من 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 ستحقق على مراحل وبعد اكتمال أعمال دمج البنكين، كما تمثل هذه الوفورات نسبة 9% من قاعدة التكلفة المجمع للبنكين وإمكانية تحقيق قيمة عالية من خلال الحجم المتزايد وتبادل أفضل الممارسات ومكاسب الكفاءة السنوية. 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 وذلك بالاستناد إلى النتائج المالية لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا للنصف الأول للسنة المالية 2020م على أساس سنوي (وذلك بعد اكتمال تحقيق المنافع المذكورة وخصم التكاليف النقدية غير المكررة للاندماج الفعلي).

### تعزيز الحضور الدولي

سيحظى البنك الدامج بشبكة دولية واسعة والتي ستمكّنه من تسهيل التدفقات النقدية والتجارة الدولية، الأمر الذي سيضع البنك الدامج في مركز أفضل لاستغلال المزيد من فرص التوسع الاستراتيجي للتواصل بشكل أفضل مع الأسواق العالمية.

### المساهمة في إعداد قادة المستقبل في القطاع المصرفي

سيصبح البنك الدامج مركزاً لتنمية الكفاءات في القطاع المالي حيث سيكون تطوير الكفاءات أحد أبرز أولويات البنك الدامج الذي سيسعى إلى بناء قادة المستقبل في القطاع من خلال مجموعة من برامج التدريب والتطوير عالمية المستوى.

يرجى مراجعة القسم (7) من هذا الإعلان لمعرفة الأسس التي تم الاستناد إليها في إعداد المعلومات المالية التي تم تضمينها في هذا القسم.

### **3. الأحكام الرئيسية للاندماج وفق اتفاقية الاندماج**

#### تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج وحوكمته

مع مراعاة الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة وموافقة مساهمي البنكين، فقد اتفق البنكان بموجب اتفاقية الاندماج على اتخاذ الخطوات اللازمة لإجراء التعديلات الآتية على تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج عند إتمام الاندماج:

- زيادة أعضاء مجلس الإدارة من تسعة (9) أعضاء إلى أحد عشر (11) عضواً.
- قيام مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا بترشيح شخصين ليتم تعيينهم من قبل مجلس إدارة البنك الدامج لشغل المقعدتين الإضافيتين الشاغرتين في المجلس.

8 ملاحظة: بناءً على مصاريف التشغيل المجمع لكلا البنكين لعام 2019م قبل احتساب انخفاض القيمة.

وبناءً على التعديلات الموضحة أعلاه على تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج، فإنه من المتوقع أن يكون تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج بعد إتمام الاندماج كالاتي:

- سيكون لدى المساهمون الكبار الحاليين في البنك الأهلي ومجموعة سامبا (وهم كل من صندوق الاستثمارات العامة، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والمؤسسة العامة للتقاعد) نفس عدد الأعضاء الممثلين لهم في مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ إتمام الاندماج (علماً بأن صندوق الاستثمارات العامة لديه حالياً أربعة ممثلين في مجلس إدارة البنك

- الأهلي، ولدى كلاً من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد حالياً ممثل واحد في مجلس إدارة البنك الأهلي).
- سيتم ترشيح عضوين من قبل مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا كأعضاء في مجلس إدارة البنك الدامج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين) .
  - سيكون بقية الأعضاء (وهم ثلاثة أعضاء بناءً على تشكيل المجلس الحالي للبنك الأهلي) من أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي بتاريخ إتمام الاندماج (دون أن يكون من ضمنهم أعضاء يمثلون كبار المساهمين).
- وقد اتفق البنكان على اتخاذ الخطوات اللازمة للقيام بالآتي عند إتمام الاندماج:
- تعيين المهندس/عمار بن عبدالواحد الخضيرى (رئيس مجلس الإدارة الحالي لمجموعة سامبا) رئيساً لمجلس إدارة البنك الدامج.
  - تعيين الأستاذ/سعيد بن محمد الغامدي (رئيس مجلس الإدارة الحالي للبنك الأهلي) عضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً لمجموعة البنك الدامج.
- ولن يتم تنفيذ هذه التغييرات إلا عند إتمام الاندماج. وستواصل مجالس الإدارة الحالية وفرق الإدارة التنفيذية لكلا البنكين إدارة البنكين بشكل مستقل إلى حين إتمام الاندماج.

#### المقر الرئيسي للبنك الدامج

سيكون المقر الرئيسي للبنك الدامج في مدينة الرياض.

#### اسم البنك الدامج وشعاره

اتفق البنكان على تعيين شركة استشارية متخصصة لتقديم مشورتها فيما يتعلق باسم البنك الدامج وشعاره وهويته، والتي سيتم تحديدها في وقت لاحق.

#### قيود ممارسة الأعمال

تضمنت اتفاقية الاندماج التزاماً على البنكين بالامتناع عن أي تصرف يخالف قيود محددة في الاتفاقية (والتي تخضع لاستثناءات وحدود معينة) تتعلق بكيفية ممارسة البنكين لأعمالهما خلال الفترة الواقعة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وحتى تاريخ إتمام الاندماج. وفيما يتعلق بتوزيع الأرباح، اتفق البنكان أن يكون أي إعلان أو توزيع أو تجنيب أو دفع لأي أرباح أو أي توزيعات أخرى (سواء بشكل نقدي أو من خلال منح أسهم أو بأي شكل آخر) متماشياً مع (أو أقل من) التغيير في الربح الصافي للبنك ذو العلاقة مقارنة بآخر فترة مماثلة تم فيها توزيع أرباح وذلك بناءً على قوائمه المالية المرحلية أو قوائمه المالية المراجعة (بحسب الحال).

وتجدر الإشارة إلى أنه لن يتم زيادة أو خفض عدد أسهم الخزينة المملوكة لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا إلا لأغراض محددة تتعلق ببرنامج أسهم الموظفين لكل بنك ووفق ما هو محدد في اتفاقية الاندماج والمتطلبات النظامية ذات الصلة.

#### شروط الاندماج

تخضع اتفاقية الاندماج لعدد من الشروط التي يجب استيفائها لغرض إتمام الاندماج، وفيما يلي ملخص لتلك الشروط:

- الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، وهيئة العامة للمنافسة، ووزارة التجارة، وشركة السوق المالية السعودية (تداول).
- الحصول على موافقة الأغلبية المطلوبة من مساهمي البنك الأهلي ومساهمي مجموعة سامبا على الاندماج والقرارات المتعلقة به من خلال جمعية عامة غير عادية لكل بنك يتم عقدها وفقاً للمتطلبات النظامية ذات الصلة.

- فيما يتعلق ببرنامج السندات متوسطة الأجل الخاص بمجموعة سامبا، الحصول على جميع الموافقات أو الإعفاءات من الأطراف ذوي الصلة أو دفع كامل المبالغ المستحقة لتلك السندات، أو استردادها بالكامل.
- عدم وقوع أي حدث سلبي جوهري (بحسب التعريف المتفق عليه في اتفاقية الاندماج)
- عدم الإخلال بأي من الضمانات المقدمة من كل من البنكين والمحددة في اتفاقية الاندماج مالم يقيم الطرف المخل بتصحيح الإخلال (إن أمكن).
- انتهاء فترة اعتراض الدائنين الخاصة بمجموعة سامبا والتعامل مع أي دائن في حال اعتراضه بما يتوافق مع نظام الشركات أو تنازل الدائن عن اعتراضه.
- عدم صدور أي قرار من أي جهة حكومية في المملكة بمنع إتمام الاندماج وفقاً لأحكام اتفاقية الاندماج.

#### الإشعارات والموافقات الأخرى

سيعمل كلا البنكين على تحديد أي موافقات أخرى قد تكون مطلوبة فيما يتصل بالاندماج والعمل على الحصول عليها، وكذلك تقديم أي إشعارات مطلوبة، وذلك فيما يتصل بأي أطراف أو جهات أخرى.

#### دمج أعمال البنكين

اتفق البنكان على تعيين رئيس مجلس إدارة كل منهما (أو أي ممثل آخر يحدده البنك المعني) للعمل معاً على إعداد خطة دمج الأعمال للبنك الدامج، ويجوز لهما تشكيل لجنة أو لجان فرعية للإشراف على دمج الأعمال. علماً بأن كل بنك سيعمل بشكل مستقل إلى حين إتمام الاندماج.

#### إنهاء اتفاقية الاندماج

يجوز إنهاء اتفاقية الاندماج في حالات محددة، والتي تشمل الآتي:

- في حال إخلال أي من البنكين بأي من أحكام وبنود اتفاقية الاندماج وسبب ذلك الإخلال حدثاً سلبياً جوهرياً (بحسب التعريف المتفق عليه في اتفاقية الاندماج).
- في حال عدم الحصول على أي موافقة من جهة تنظيمية وكان من شأن ذلك أن يتسبب في تأثير سلبي جوهري على البنك الدامج.
- في حال عدم إتمام الاندماج أو في حال عدم استيفاء شروط اتفاقية الاندماج أو التنازل عن أي منها بموجب أحكام الاتفاقية بعد سنة واحدة من تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج.
- في حال اتفاق البنكين كتابياً على إنهاء اتفاقية الاندماج.

#### **4. الأطراف ذوي العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة ذوي المصلحة بصفقة الاندماج**

ينطوي الاندماج على وجود أطراف ذوي علاقة، حيث يعد كل من صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتقاعد والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من كبار المساهمين في كل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ولدى كل منهم ممثلين في مجلس إدارة كلا البنكين، وذلك كما في تاريخ نشر هذا الإعلان.

وقد أفصح كل من الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي والأستاذ/ راشد إبراهيم شريف والأستاذ/ مارشل شارلز بابلي والأستاذ/ ديفيد جيفري مبيك (بصفتهم ممثلين لصندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة البنك الأهلي)، والمهندس/ أنيس أحمد مؤمنة (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة البنك الأهلي) ولملكيتيه المباشرة وغير المباشرة في مجموعة سامبا)، والأستاذ/ سعود سليمان الجهني (بصفته ممثل للمؤسسة العامة للتقاعد في مجلس إدارة البنك الأهلي) بالإفصاح عن مصلحتهم في صفقة الاندماج لمجلس إدارة البنك الأهلي وقد امتنعوا إثر ذلك عن المشاركة في التصويت على قرار مجلس إدارة البنك الأهلي الصادر بالموافقة على إبرام اتفاقية الاندماج.

وعليه، سيخضع الأطراف ذوي العلاقة وأعضاء مجلس الإدارة ذوي المصلحة للقيود التنظيمية المتعلقة بتصويت المساهمين الذين لهم مصلحة وذلك وفق المتطلبات النظامية ذات الصلة وما تصدره هيئة السوق المالية في هذا الشأن.

#### 5. التأكيدات

بناءً على متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ يؤكد البنك الأهلي كما في تاريخ نشر هذا الإعلان ما يلي:

- أنه لا يوجد أي شخص يتصرف بالاتفاق مع البنك الأهلي فيما يتعلق بالاندماج.
- أن البنك الأهلي لا يملك أو يسيطر على أي أسهم في مجموعة سامبا، كما لا يملك خيار شراء أي أسهم في مجموعة سامبا ولا يشمل ذلك أسهم مجموعة سامبا التي قد تكون مقدمة للبنك الأهلي لضمان أي قروض ممنوحة من البنك الأهلي.
- أن البنك الأهلي لم يحصل على أي التزام غير قابل للإلغاء من أي طرف للتصويت بالموافقة على الاندماج في الجمعية العامة ذات الصلة.
- أنه لا توجد أي ترتيبات تعويض تشمل البنك الأهلي أو مجموعة سامبا أو أي شخص يتصرف بالاتفاق مع مجموعة سامبا فيما يتعلق بأسهم مجموعة سامبا.
- أن شروط وأحكام الاندماج لا تتضمن أي ترتيبات رسوم الإنهاء.
- أن المستشار المالي للبنك الأهلي (شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية) غير ملزم بتقديم تأكيد يفيد بتوافر الموارد الكافية لدى البنك الأهلي، نظراً لأنه لن يتم سداد قيمة الصفقة أو أي جزء منها بشكل نقدي.

#### 6. وضع الاندماج والخطوات القادمة

سيبدأ البنكان في العمل على استيفاء الشروط اللازمة لإتمام الاندماج، بما في ذلك الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة.

الجدير بالذكر أن إتمام الاندماج غير مضمون حيث أنه ما زال يخضع للشروط المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج.

كما سيقوم البنك الأهلي بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة بنشر تعميم لمساهميته يتضمن جميع التفاصيل المتعلقة بالاندماج وزيادة رأس ماله. حيث ينبغي على مساهمي البنك الأهلي دراسة هذا التعميم بعناية قبل اتخاذ أي قرار يتعلق بالتصويت على الاندماج. كما سيقوم البنك الأهلي -بالتزامن مع نشر التعميم المذكور- بنشر مستند العرض لمساهمي مجموعة سامبا والذي سيتضمن معلومات معينة تتعلق بالاندماج. وسيقوم مجلس إدارة مجموعة سامبا بنشر تعميم إلى مساهميته يتضمن رأي مجلس إدارة مجموعة سامبا بشأن الاندماج. وسيقوم كلا البنكين بعد ذلك بدعوة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بكل منهما للتصويت على الاندماج.

يتوقع البنكان إتمام الاندماج خلال النصف الأول من عام 2021م، كما يتوقع أن تستكمل خطط دمج الأعمال خلال الأشهر القادمة حتى إتمام الاندماج، وأن يكون تنفيذ دمج الأعمال الفعلي خلال الثلاث سنوات القادمة.

وقد تم تعيين شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية كمستشار مالي للبنك الأهلي فيما يتعلق بالاندماج وشركة أبو حيمد وآل الشيخ والحقباني محامون ومستشارون قانونيون كمستشار قانوني للبنك الأهلي فيما يتعلق بالاندماج. وسيقوم البنك الأهلي بالإعلان عن أي تطورات جوهرية فيما يتعلق بالاندماج في حينه.

#### 7. إشعار هام

تجدر الإشارة إلى أنه لا يجوز اعتبار هذا الإعلان بمثابة طرح لأي أسهم على الجمهور بما في ذلك أسهم البنك الأهلي الجديدة التي سيتم إصدارها لغرض الاندماج. ولا يجوز اعتبار هذا الإعلان على أنه تعميم مساهمين أو نشرة إصدار أو أي مستند آخر مشابه.

قد يترتب على الاندماج أثر على الأشخاص المقيمين خارج المملكة العربية السعودية من حيث الأنظمة والقوانين التي يخضعون لها في تلك الدول وذلك فيما يتعلق بقدرتهم على المشاركة في التصويت على الاندماج بسبب الأنظمة



والقوانين التي يخضعون لها. وعليه، ينبغي على الأشخاص المقيمين خارج المملكة التحقق من أي قيود قد تنطبق عليهم والتقييد بها.

### التوقعات المتعلقة بالأرباح

لا يجوز اعتبار أي من المعلومات الواردة في هذا الإعلان على أنها توقعات مستقبلية تتعلق بالأرباح، كما أنه لا يجب اعتبار هذا الإعلان على أنه تأكيد بأن ربحية السهم لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية السهم في الفترات المالية السابقة.

### عرض المعلومات المالية

باستثناء ما تم النص عليه صراحة في هذا الإعلان، تستند المعلومات الواردة في هذا الإعلان على البيانات المجمعة المفصّل عنها فيما يتعلق بالمعلومات المالية النصف سنوية للسنة المالية 2020م لكل من البنك الأهلي ومجموعة سامبا بدلاً من المعلومات المدققة الافتراضية، وعليه فإنه لم يتم التحقق منها بشكل مستقل من قبل مراجعي الحسابات أو غير ذلك.

كما أن المعلومات المالية المجمعة المذكورة في هذا الإعلان لن تطابق المعلومات المالية الافتراضية التي سيتم ذكرها في مستند العرض أو تعميم المساهمين المعدّين بشأن الاندماج، حيث إنه لهذه الاختلافات أسباب عدة منها الشهرة وغيرها من الأمور المحاسبية الأخرى.

إن المبالغ المذكورة في هذا الإعلان بالدولار الأمريكي تم تحويلها من الريال السعودي بناءً على سعر صرف 3.75 ريال سعودي لكل دولار أمريكي.

### التوقعات والإفادات المستقبلية

إن هذا الإعلان والمعلومات الواردة فيه أو التصريحات المتعلقة بالاندماج وأي معلومات أخرى يتم نشرها من قبل البنك الأهلي ومجموعة سامبا قد تكون أو تعد "إفادات مستقبلية". وباستثناء الإفادات التي تكون مبنية على حقائق تاريخية، فإن جميع الإفادات الأخرى قد تعتبر إفادات مستقبلية، وتعتبر بالتالي معلومات محتملة بطبيعتها، وغير مبنية على حقائق تاريخية بل على افتراضات وتوقعات وتقييمات وأهداف وتقديرات وتنبؤات من البنك الأهلي ومجموعة سامبا بشأن أحداث مستقبلية، وعليه، فهي عرضة للمخاطر والتقلبات، مما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج أو الأداء أو الأحداث الفعلية بشكل كبير عما كان متوقعاً في صراحة أو ضمناً في مثل هذه الإفادات المستقبلية. وتتلّق الإفادات المستقبلية الواردة في هذا الإعلان بعدة أمور من ضمنها الأثر المتوقع للاندماج على البنك الأهلي ومجموعة سامبا أو البنك الدامج، والجدول الزمني المتوقع والنطاق الخاص بالاندماج، فضلاً عن إفادات أخرى لا تتلّق بوقائع تاريخية.

ومن الممكن أن يستدل على هذه الإفادات المستقبلية - في بعض المواضع الواردة في هذا الإعلان - من خلال استخدام مفردات وعبارات مستقبلية، ومنها على سبيل المثال "تخطط"، "تتوقع"، "تقدر"، و"تنوي"، و"سوف"، و"تهدف"، و"تعتقد"، و"تسعى"، و"قد"، و"سيكون"، و"يمكن"، و"من المحتمل"، و"من المتوقع"، و"ستكون" أو صيغ النفي لهذه المفردات أو المفردات الأخرى المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وعلى الرغم من أن البنك الأهلي ومجموعة سامبا يعتقدان بأن التوقعات الواردة في مثل هذه الإفادات معقولة، إلا أنه لا يمكن للبنك الأهلي ومجموعة سامبا تقديم أي ضمان بأن هذه التوقعات صحيحة، حيث أن طبيعة التوقعات المستقبلية عادة ما تكون عرضة للمخاطر (سواء المعلومة أو غير المعلومة أو المتوقعة أو غير المتوقعة) والتقلبات (وعوامل أخرى خارج سيطرة البنك الأهلي و/أو مجموعة سامبا) نظراً لارتباط هذه العوامل بظروف أو وقائع قد تحدث أو لا تحدث في المستقبل.

كما يوجد عدد من العوامل التي قد تؤثر على العمليات المستقبلية للبنك الأهلي ومجموعة سامبا أو البنك الدامج والتي بدورها قد تؤدي إلى اختلاف النتائج والتطورات الفعلية بشكل جوهري عما كان متوقعاً صراحة أو ضمناً في هذه الإفادات المستقبلية. وتتمثل هذه العوامل في قدرة البنكين على استيفاء شروط اتفاقية الاندماج (أو التنازل عنها، حيثما يكون ذلك متاحاً)، بالإضافة إلى عوامل أخرى ومنها: الوضع الاقتصادي على الصعيدين العالمي

والمحلي، وأسعار الأصول، والمخاطر المرتبطة بالسوق مثل التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات، واتجاهات السوق، والمنافسة، والتغيرات في الأنظمة والقوانين والتغيرات في سياسات وإجراءات الحكومات و / أو الجهات التنظيمية (بما في ذلك التغيرات المتعلقة بمتطلبات رأس المال والضرائب)، والتغيرات المتعلقة بالاستقرار السياسي والاقتصادي، وتعطل العمليات التجارية بسبب أنشطة إعادة الهيكلة والتنظيم، ومعدل الفائدة، والتضخم، والانكماش، وتقلبات العملة، وغير ذلك من أوجه عدم اليقين في عمليات الاستحواذ أو البيع أو العروض المستقبلية أو المخطط لها، وعدم قدرة البنك الدامج من الاستفادة فعلياً من المنافع المشتركة المتوقعة بعد تنفيذ الاندماج (بما في ذلك التغييرات في تشكيل مجلس إدارة البنك الدامج أو موظفيه)، وعدم قدرة البنك الأهلي على دمج عمليات وبرامج مجموعة سامبا بنجاح عند تنفيذ الاندماج، وتكبد البنك الدامج بعد الاندماج لتكاليف و / أو تعرضه لتأخير بشكل غير متوقع (بما في ذلك تعرضه للتعطل في أنظمة تقنية المعلومات والجرائم السيبرانية وعمليات الاحتيال) أو الصعوبات المتعلقة بالاندماج عند إتمام عملية الاندماج. كما قد تؤثر عوامل أخرى غير معروفة أو لا يمكن التنبؤ بها على العمليات المستقبلية و / أو قد تتسبب في اختلاف النتائج الفعلية بشكل كبير عما كان متوقفاً الإفادات المستقبلية. وينبغي بالتالي تفسير هذه الإفادات المستقبلية في ضوء هذه العوامل.

كما أن جميع الإفادات المستقبلية تنطبق فقط كما في تاريخ نشر هذا الإعلان. ولا يقدم البنك الأهلي أو مجموعة سامبا أو أي من تابعيهم أو أعضاء مجالس إدارتهم أو مدراءهم أو موظفيهم أو مستشاريهم أي إقرار أو تأكيد أو تعهد أو ضمان بشأن حدوث أي من التوقعات الواردة فعلياً أو ضمناً في الإفادات المستقبلية. وتنطوي الإفادات المستقبلية على شكوك ومخاطر تتعلق بها. وقد تم تقديم جميع الإفادات المستقبلية الواردة في هذا الإعلان بتحفظ حسبما هو مبين في البيانات التحذيرية الواردة أو المشار إليها في هذه الفقرة. وعليه، ينبغي على القارئ عدم الاعتماد بشكل كبير على هذه الإفادات المستقبلية. ولا يعتبر البنك الأهلي أو مجموعة سامبا خاضعين لأية التزامات، ويخلي كل منهما نفسه من أي نية أو التزام بتحديث أو مراجعة أي من الإفادات المستقبلية، سواء نتيجة معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أو غير ذلك، ما لم يلزم ذلك التحديث أو تلك المراجعة بناء على التزاماتهما القانونية أو التنظيمية.

تم تعيين شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية كمستشار مالي حصري للبنك الأهلي فيما يتعلق بالاندماج. ولن تكون شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية مسؤولة تجاه أي طرف بخلاف البنك الأهلي التجاري عن تقديم المشورة حول الاندماج. شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر برقم 12164-37.