

أسئلة المساهمين

1. ما الذي سأحصل عليه باعتباري مساهماً في بنك ساب؟
باعتبارك مساهماً في بنك ساب، سوف تستفيد من إيجابيات كثيرة لهذا الاندماج، حيث ستؤدي هذه الصفقة إلى زيادة في العائدات لمساهمي بنك ساب، وهو ما سيدعم كذلك سياسة أرباح الأسهم للبنك ذي الحجم الكبير. وباعتبارنا امتيازاً مصرفياً أكبر، فإننا سنخلق المزيد من الفرص وسنخلق نمواً جديداً وقيمة أسهم جذابة طويلة الأمد.
 2. ما الذي سأحصل عليه باعتباري مساهماً في البنك الأول؟
باعتبارك مساهماً في البنك الأول، سوف تستفيد من إيجابيات كثيرة لهذا الاندماج. تمثل الصفقة زيادة 28.5% في سعر السهم حتى 14 مايو (قبل الإعلان التنبهية) وزيادة 12.8% في متوسط السعر المرجح على أساس الحجم لستة أشهر. ومن المتوقع أن تؤدي الصفقة إلى زيادة في العائدات لمساهمي البنك الأول. وهو ما سيدعم كذلك سياسة أرباح الأسهم. وباعتبارنا امتيازاً مصرفياً أكبر، فإننا سنخلق المزيد من الفرص وسنخلق نمواً جديداً وقيمة أسهم جذابة طويلة الأمد.
 3. لماذا ينبغي أن يصوت المساهمون لصالح الاندماج؟
لقد وافق مجلس إدارة كلا المصرفين على إبرام اتفاقية الاندماج بناءً على رؤيتهما بأن الامتياز المصرفي الأكبر سيؤدي إلى خلق المزيد من الفرص وخلق نمو جديد وقيمة أسهم جذابة طويلة الأمد. وأكد كل من إتش إس بي سي القابضة ونات ويست ماركيتس إن في الذان يعدان أكبر المساهمين من كلا الطرفين دعمهم للاندماج.
- أكدت إتش إس بي سي القابضة عن عزمها الحالي لدعم عملية الاندماج في خطاب الوارد إلى مجلس إدارة ساب في 3 أكتوبر 2018 ، والذي تضمن على منطلق دعمهم، بما في ذلك ما يخص تلبية الشروط الواردة في إعلان تداول في 4 أكتوبر 2018 . كما أبدت نات ويست ماركيتس إن في حالياً عن دعمها لعملية الاندماج (كما هو مؤكد في الخطاب الوارد إلى مجلس إدارة البنك الأول في 3 أكتوبر 2018) مشروطاً بالموافقات النهائية من أعضاء الإئتلاف وأي موافقات من الجهات التنظيمية.

4. لماذا بنك ساب هو الذي سيبقى بعد الاندماج؟
سيتم تنفيذ الاندماج بين المصرفين المدرجين بتداول عن طريق الامتصاص الاستيعابي، والذي بموجبه سيتم تحويل أصول والتزامات البنك الأول إلى بنك ساب، وسيتم إصدار أسهم جديدة لبنك ساب إلى مساهمي البنك الأول. وهذه هي الطريقة الأكثر كفاءة للدمج بين المصرفين.
5. كمساهم، هل أحتاج إلى اتخاذ أي إجراء؟
باعتبارك مساهماً، ستتم دعوتك للتصويت على الاندماج المقترح في اجتماع للجمعية العمومية غير العادية.
6. من المتوقع أن تزيد الصفقة من أرباح الأسهم على أساس معدل التشغيل المتوقع، ما هو حجم تخفيض أرباح الأسهم المتوقع لعامي 2019 و2020؟
لا يزال يُتوقع أن تزيد الصفقة من أرباح الأسهم في عامي 2019 و2020 لكلا المصرفين بما في ذلك التضافر بشكل كامل، ومع استبعاد تكاليف إعادة الهيكلة، التي تُدفع مرة واحدة بطبيعة الحال.
7. ماذا يعني ذلك إذا كانت مساهماً في بنك ساب أو البنك الأول؟
كمساهم، ستتم دعوتك للتصويت على الاندماج المقترح في الجمعية العمومية غير العادية. سيظل المصرفان يعملان كمصرفين مستقلين وسيواصلان التداول بشكل منفصل إلى أن يكتمل الاندماج.
8. كيف ينبغي أن يفكر مساهمو بنك ساب والبنك الأول بشأن أرباح الأسهم في 2018؟
يتوقع المصرف الجديد أن يوزع أرباحاً مرحلية نصف سنوية وأرباحاً بعد الانتهاء من عملية الاندماج. وسيتم توزيع أرباح ساب لعام 2018 إلى مساهمي بنك ساب قبل إتمام عملية الاندماج، مشروطاً بموافقة مجلس الإدارة والجهات التنظيمية. ولن يقوم البنك الأول بتوزيع أرباح لعام 2018 بموجب اتفاقية الاندماج. وسيتم عرض قرار عدم توزيع الأرباح لمساهمي البنك الأول في الوقت المناسب.
9. ما هي الآثار الضريبية لهذه المعاملة، إن وجدت؟
سيخضع مساهمو بنك ساب والبنك الأول إلى التزامات ضريبية داخل المملكة وربما خارجها أيضاً. قد تسري الالتزامات الضريبية على مساهمي كلا المصرفين فيما يتعلق بالإيرادات المتأتية من المصرفين أو من بيع الحصص في المصرفين أو بأي طريقة أخرى.
- إذا كان لدى المساهمين أية شكوك بشأن مواقفهم الضريبية، ينبغي عليهم الرجوع إلى مستشاريهم الضريبيين.