

(أ) تواريخ مهمة

1. متى ستبدأ عملية الاكتتاب لقطاع الأفراد؟ وكم ستستغرق؟

تبدأ عملية الاكتتاب لقطاع الأفراد اعتباراً من تاريخ 1441/11/11 هـ (الموافق 2020/07/02 م) وستنتهي بتاريخ 1441/11/14 هـ (الموافق 2020/07/05 م).

ستعمل فروع البنوك المحلية خلال ساعات العمل الاعتيادية من الساعة 9:30 صباحاً حتى 4:30 مساءً، بالإضافة إلى أي ساعات عمل أخرى قد يتم تحديدها لاحقاً. كما ستكون القنوات البديلة مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف والإنترنت وأجهزة الصراف الآلي متاحة على مدار الساعة يومياً وفي جميع أيام الأسبوع، حتى اليوم الأخير من فترة الاكتتاب لقطاع الأفراد، والتي ستكون متاحة لغاية الساعة 11:59 صباحاً من تاريخ 1441/11/14 هـ (الموافق 2020/07/05 م).

2. ما هو الإطار الزمني لتقديم العطاءات وفترة إعداد سجل الاكتتاب للمستثمرين المؤسسيين؟

ثمانية أيام تبدأ من تاريخ 1441/11/01 هـ (الموافق 2020/06/22 م)، وتنتهي في 1441/11/08 هـ (الموافق 2020/06/29 م).

3. في حالة كان التخصيص أقل من المبلغ المحدد للاكتتاب، متى سيتم إرجاع الفائض النقدي إلى حسابي؟

يعاد المبلغ النقدي الزائد إن وجد في موعد أقصاه 1441/11/24 هـ (الموافق 2020/07/15 م).

4. متى سيتم الإعلان عن التخصيص النهائي للأسهم؟

سيتم الإعلان عن الرقم النهائي لأسهم العرض التي سيتم تخصيصها لكل مشترك، بالإضافة إلى أموال الاكتتاب الفائضة، إن وجدت، في موعد لا يتجاوز 1441/11/21 هـ (الموافق 2020/07/12 م).

5. متى سيكون اليوم الأول لتداول الأسهم؟

من المتوقع أن تبدأ أسهم الشركة بالتداول في السوق بعد استيفاء جميع المتطلبات واستكمال جميع الإجراءات التنظيمية ذات الصلة. وسيتم الإعلان عن تاريخ التداول على موقع تداول الرسمي (www.tadawul.com.sa).

(ب) الأسئلة الشائعة حول الاكتتاب العام

1. كم عدد الأسهم المعروضة في الاكتتاب العام؟

27,180,000 سهم، تمثل نسبة 30% من رأس مال الشركة.

2. من هم الأفراد المخولون للمشاركة في هذا الاكتتاب العام؟

- المواطنون السعوديون، بما في ذلك:
 - أي امرأة سعودية مطلقة أو أرملة لديها أطفال قاصرون من الزواج من شخص غير سعودي، يحق لها الاكتتاب على أسهم العرض لمصلحتها الخاصة باسم أطفالها القاصرين، بشرط أن تثبت أنها مطلقة أو أرملة وأم أبناءها القصر
- أي شخص غير سعودي مقيم في المملكة ولديه حساب مصرفي لدى إحدى الجهات المستلمة.
- مواطنو دول مجلس التعاون الخليجي الذين يملكون حسابات مصرفية لدى إحدى الجهات المستلمة.

3. هل يمكن لغير السعوديين أو مواطني دول مجلس التعاون الخليجي الاكتتاب بالنيابة عن ذومهم؟

لا يمكن تضمين المعالين من غير السعوديين إلا كمعالين مع أمهاتهم، كما لا يمكنهم الاكتتاب كمكتبين رئيسيين. فالحد الأقصى لسن للأفراد المعالين من غير السعوديين من قبل أمهاتهم هو 18 عاماً.

4. ما هو سعر العرض للاكتتاب؟ وبأي سعر يكتب المستثمر من قطاع الأفراد؟

سعر العرض هو 16 ريال سعودي لكل سهم، وهذا ينطبق على المستثمرين من قطاعي الأفراد والمؤسسات على حدٍ سواء.

سيحدد مستثمرو قطاع الأفراد إجمالي المبلغ الذي يرغبون بالاكتتاب فيه بالريال السعودي، وعدد الأسهم المعادل بناءً على سعر العرض. وبناءً على ذلك، سيتم تخصيص الأسهم بالنظر إلى إجمالي الطلب وسعر العرض النهائي.

5. ما هو سعر العرض النهائي للسهم؟

16 ريال سعودي لكل سهم.

6. هل هناك فرصة لتمديد فترة الاكتتاب؟

لا، ستتابع عملية الاكتتاب المواعيد المعلن عنها في نشرة الإصدار.

7. ما هو الحد الأدنى/الأقصى للاكتتاب لكل مستثمر من قطاع الأفراد؟

الحد الأدنى لعدد أسهم العرض التي يمكن الاكتتاب عليها من قبل المستثمر الفرد هو عشرة (10) أسهم، في حين أن الحد الأقصى لعدد الأسهم في الاكتتاب هو مليون (1,000,000) سهم. ولن يتم قبول أي عملية اكتتاب لأقل من 10 أسهم عرض أو أرقام كسرية. ويجب أن تكون الزيادات في عدد الأسهم من مضاعفات الرقم 10.

سيتم تخصيص أسهم العرض المتبقية، إن وجدت، للمكتتبين الأفراد على أساس تناسبي بناءً على نسبة عدد الأسهم التي يطلبها كل مكتتب فردي إلى إجمالي عدد الأسهم التي تم التقدم للحصول عليها.

يحتفظ المدير الرئيسي لعملية الاكتتاب بالحق في زيادة عدد الأسهم المخصصة للمكتتبين الأفراد بنسبة 10% من أسهم العرض وخفض عدد الأسهم المخصصة للجهات المشاركة إلى 90% من أسهم العرض. وإذا تجاوز عدد المكتتبين من الأفراد 271,800 مشترك، فلن تضمن الشركة الحد الأدنى لتخصيص 10 أسهم لكل مشترك فردي، وسيتم تحديد التخصيص وفقاً لتقدير الشركة والمستشار المالي في وقت لاحق.

8. ما هي البنوك التي يمكنني من خلالها الحصول على نموذج الاكتتاب والاكتتاب من خلالها؟

تم الكشف عن أسماء البنوك المستلمة والمشاركة في عملية الاكتتاب العام في نشرة الإصدار المتوفرة على موقع الشركة الإلكتروني، حيث توجد صفحة مخصصة للاكتتاب العام.

9. هل تخضع أسهم العرض لقطاع الأفراد لأي فترة من التقييد؟

لا تخضع أسهم العرض لقطاع الأفراد لأي فترة تقييد، ويجوز للمستثمرين الأفراد بيع أسهمهم بمجرد إدراجها في السوق المالية السعودية (تداول).

10. هل يخضع المساهمون الرئيسيون لأي فترة من التقييد؟

يخضع المساهمون الرئيسيون لفترة تقييد مدتها ستة (6) أشهر من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق المالية. ولا يجوز للمساهمين الرئيسيين خلال هذه الفترة التصرف في أي من أسهمهم. أما بعد انتهاء فترة التقييد هذه، فيجوز لهؤلاء المساهمين التصرف كما يشاؤون في أسهمهم.

11. كيف سيتم تداول السهم في السوق المالية السعودية (تداول)؟

يتم تداول الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول) من خلال نظام تداول متكامل يغطي كامل عملية التداول، بدءاً من تنفيذ الصفقة التجارية وحتى تسويتها. ويبدأ التداول في كل يوم عمل بين الساعة 10 صباحاً و3 عصراً،

ويتم خلاله تنفيذ أوامر البيع والشراء. ولميزد من المعلومات الرجاء زيارة موقع تداول الرسمي [..\(www.tadawul.com.sa\)](http://www.tadawul.com.sa)

12. هل يمكن تعديل أو إلغاء طلب الاكتتاب؟

لا، لا يمكن إلغاء أو تعديل نموذج طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى المدير الرئيسي أو الجهة المستلمة.

(ت) الامتثال للشريعة الإسلامية

1. هل عملية الاكتتاب متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية؟

أسست الشركة هيئة شرعية تضم في عضويتها ثلاثة من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي. وتقوم الهيئة بدور الدراسة، والفتوى، وإجازة المنتجات، ووضع ضوابط شرعية لها، وإصدار القرارات تجاهها. والهيئة مستقلة عن إدارات الشركة، وتصدر الهيئة تقرير سنوي لمساهمي الشركة يتضمن تأكيد إتباع الشركة للأحكام الشرعية. كما تشارك وتساند جهات مستلمة لعملية الاكتتاب العام تشمل مصرف الراجحي والبنك الأهلي التجاري وبنك الجزيرة والبنك السعودي للاستثمار.

2. هل يخضع الاستثمار في أسهم الشركة المعروضة لضريبة الزكاة؟ وكيف تحسب ضريبة الزكاة؟

بناءً على الأمر الملكي رقم 16712 تاريخ 1441/3/11هـ (الموافق 2019/11/8م)، تسوى التزامات الزكاة الناتجة عن الاستثمارات في الأسهم عند إدراجها في السوق كما هو موضح في الجملة التالية: يتم احتساب زكاة المبالغ الناتجة عن هذه الاستثمارات وخصمها من مدفوعات الضرائب من قبل الشركة وتحويلها إلى حساب الزكاة في وزارة المالية، لتقوم الوزارة بتحويل هذه الزكاة إلى المستحقين لها وفقاً للقانون المعمول به.

يتم احتساب الزكاة وفقاً للأنظمة المعتمدة في الهيئة العامة للزكاة والدخل، ويتم سداد الزكاة بشكل سنوي بالنيابة عن المساهمين للهيئة العامة للزكاة والدخل، والتي تتولى تحويل الزكاة إلى المستحقين لها وفقاً للأنظمة المعمول بها.

(ث) مستثمرو مجلس التعاون الخليجي

1. هل يسمح لمواطني دول مجلس التعاون الخليجي بالاكتتاب؟

إذا كان بإمكان مستثمري دول مجلس التعاون الخليجي فتح حساب مصرفي لدى أي من الجهات المستلمة، فيمكنهم الاشتراك من خلال حساباتهم المصرفية، مع مراعاة لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي المعمول بها.

2. ما هي المستندات المطلوبة لإكمال عملية الاكتتاب؟

بطاقة الهوية الشخصية وصورة عنها.

3. ما هي القنوات المتاحة لاكتتاب المستثمرين الخليجين؟

- فروع الجهات المستلمة السعودية
- عبر الخدمات المصرفية الإلكترونية أو الهاتفية أو أجهزة الصراف الآلي لأي من الجهات المستلمة السعودية ومع ذلك، في حال لم يكن لدى المستثمر الخليجي حساب مصرفي لدى أي من الجهات المستلمة، فيجب عليه زيارة أي فرع من فروع هذه الجهات لفتح حساب مصرفي فيها.

4. أين سيتم إيداع المبلغ الزائد النهائي أو الأسهم الإضافية؟

سيتم إيداعه في الحساب المصرفي السعودي للمستثمر.