

أسئلة وأجوبة

(1) ما هي حقوق الأولوية؟

الحق هو أداة مالية ممنوحة لجميع المساهمين الحاليين في مصرف عجمان في تاريخ الأهلية، وهو الأحد 7 أكتوبر 2018، والتي تخول كل مالك للحق في الاكتتاب في الأسهم الجديدة المصدرة.

إذا كنت مساهم في مصرف عجمان عند غلق التداول في يوم الأحد 7 أكتوبر 2018 فسوف يتم إصدار حقوق لصالحك، وهي أوراق مالية قابلة للتداول. وتمنح تلك الحقوق لمالكها الأهلية للاكتتاب في الأسهم الجديدة لمصرف عجمان. وسيتم تخصيص حق واحد مقابل كل 4 أسهم تمتلكها وكل حق يخول لك الاكتتاب في سهم واحد من الأسهم الجديدة بسعر 1 درهم للسهم الجديد. كما يمكن لك بيع تلك الحقوق الى مستثمرين آخرين في سوق دبي المالي خلال فترة تداول الحقوق

(2) هل يختلف الحق عن السهم؟

نعم، الحق هو أداة مالية تخول لمالكها للاكتتاب في عدد مساوي من الأسهم. إذا لم يتم استخدام الحق أو تداوله من قبل صاحب الحق المعني، فإن الحق ينقضي وليس له قيمة عند انتهاء فترة الاكتتاب أو فترة التداول، على التوالي.

(3) لماذا يريد المصرف الحصول على تمويل من خلال الاكتتاب في حقوق الأولوية؟

ينوي المصرف استخدام صافي عائدات الاكتتاب في زيادة رأس المال لتعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك والامتثال لمتطلبات كفاية رأس المال المطلوبة من قبل البنك المركزي لتلبية احتياجات عملاء المصرف من الشركات والأفراد ورأس المال العامل المستخدم في تنفيذ الأعمال لإيجاد تدفقات نقدية.

(4) كم يبلغ مقدار الزيادة التي يهدف إليها المصرف؟

يهدف المصرف الى زيادة رأس المال بقيمة 419,677,50 درهم من خلال الاكتتاب في حقوق الأولوية.

(5) كيف سيتأثر مساهمي مصرف عجمان؟

سوف يتم تخصيص لكل مساهم في المصرف حق للاكتتاب في سهم واحد جديد مقابل كل 4 أسهم يمتلكونها في تاريخ الأهلية، وهو يوم الأحد الموافق 7 أكتوبر 2018 وسوف يحق للمساهمين ما يلي: (1) ممارسة حقوقهم في الاكتتاب في سهم واحد مقابل كل حق يمتلكوه بسعر الإصدار؛ أو (2) تداول حقوقهم من خلال وسيط للأوراق المالية مسجل ومرخص من قبل سوق دبي المالي؛ أو (3) عدم اتخاذ أي إجراء. سعر الإصدار لكل سهم جديد هو 1 درهم.

(6) كيف يمكنني الاكتتاب في الأسهم الجديدة؟

حتى تتمكن من ممارسة حقوقك وشراء الأسهم الجديدة التي يطرحها مصرف عجمان، يتعين عليك الاكتتاب بأحد الطرق التالية:

1. يمكن لمالك الحقوق التوجه الى فروع التحصيل واستكمال إجراءات الاكتتاب. ويمكن لمالكي الحقوق سداد قيمة اكتتاباتهم من خلال:

أ. شيك مصرفي معتمد (شيك مصدق) مسحوب على بنك مرخص وعامل في دولة الإمارات العربية المتحدة لصالح "إصدار أسهم زيادة رأس المال لمصرف عجمان ش.م.ع".

ب. التحويل النقدي من خلال نظام التحويل النقدي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ذكر رقم مستثمر وطني ساري المفعول في تفاصيل المعاملة بالإضافة الى اسم الوسيط ورقم الهاتف المحمول. ويتعين على المكتتبين الذين يختارون نظام التحويل النقدي تقديم رقم مستثمر وطني موحد ساري مع عدد الأسهم

الجديدة المكتتب فيها بالإضافة الى اسم الوسيط ورقم الهاتف المحمول في حقل الأوامر الخاصة. وسيتم توفير تفاصيل تعليمات التحويل لصالح حقوق الأولوية على الموقع الإلكتروني الرسمي لسوق دبي المالي.

أثناء زيارة فرع بنك تلقي الاككتاب، يجب عليك تقديم رقم مستثمر وطني صادر من سوق دبي المالي ورقم حساب بنكي ليتم الخصم منه/شيك مصرفي معتمد وعدد الأسهم المرغوب الاككتاب فيها.

2. الخصم من حساب الشخص المؤهل لدى بنك تلقي الاككتاب.

3. الاككتاب الإلكتروني.

7) كيف يمكنني التأكد من أن رقم المستثمر الخاص بي ساري؟

لمعرفة ما إذا كان رقمك الشخصي سارياً، يرجى الاتصال بخدمة عملاء سوق دبي المالي من رقم هاتفك المحمول المسجل في سوق دبي المالي من الساعة 8:00 صباحاً إلى الساعة 3:00 مساءً (من الأحد إلى الخميس)

إذا لم تتقدم بطلب للحصول على رقم المستثمر في سوق دبي المالي من قبل، يرجى التقديم من خلال:

- الخدمات الإلكترونية على www.dfm.ae
- مكتب خدمات العملاء في سوق دبي المالي، الطابق التجاري، مركز التجارة العالمي، (من الأحد إلى الخميس 8:00 صباحاً إلى 2:00 بعد الظهر)
- شركة وساطة مرخصة من سوق دبي المالي. لعرض قائمة الوسطاء يرجى الاطلاع على www.dfm.ae (<https://www.dfm.ae/members/brokers>).

8) هل يمكنني الاككتاب فقط في بعض الحقوق وليس جميعها؟

نعم، حيث يمكنك أن تقرر استخدام جزء من حقوقك لشراء أسهم جديدة، وبيع أو عدم القيام بأي شيء تجاه بقية حقوقك.

9) هل يتوجب على الاككتاب؟

يرجع الأمر إليك كمساهم في أن تقرر بنفسك بأن تكتتب أم لا. في حال اتخاذ قرارك بعدم الاككتاب، يجوز لك أن تباع حقوقك أو عدم اتخاذ أي إجراء بخصوصها. سوف تكون الحقوق قابلة للتداول في سوق دبي المالي من يوم الأربعاء 10 أكتوبر 2018 حتى الأربعاء 24 أكتوبر 2018.

10) هل يمكنني بيع حقوقي — هل يمكن تداولهم؟

بالطبع، الحق هو خيار لشراء الأسهم — لكنك لست ملزم بفعل ذلك. وقد تقرر بأنك لا ترغب في ممارسة حقوقك بالاككتاب في بعض أو كل الأسهم الجديدة التي يحق لك الاككتاب فيها. في هذه الحالة، يجوز لك بيع بعض أو جميع حقوقك لمستثمر آخر بقيمتها السوقية. من أجل بيع حقوقك، يجب عليك التواصل مع وسيط أوراق مالية مسجل ومرخص من قبل سوق دبي المالي. سيتم تداول الحقوق في سوق دبي المالي تحت مؤشر "مصرف عجمان" خلال فترة تداول الحقوق، والتي تمتد من يوم الأربعاء 10 أكتوبر 2018 حتى الأربعاء 24 أكتوبر 2018.

11) هل يمكنني الاككتاب في أسهم أكثر مما تسمح به الحقوق الخاصة بي؟

نعم، يمكن الاككتاب في عدد من الأسهم يفوق عدد حقوقك في الفترة ما بين يوم الأربعاء 17 أكتوبر 2018 وحتى يوم الأربعاء 31 أكتوبر 2018. حيث يجب عليك سداد قيمة كافة الأسهم التي ترغب في الاككتاب فيها. إذا لم يمارس مالكي الحقوق حقهم في الاككتاب بالكامل في كل الأسهم الجديدة، سوف يتم تخصيص الأسهم المتبقية الى الأفراد أو المنظمات/الكيانات التي اكتتبت في عدد من الأسهم يفوق ما هو مخصص لهم، على أسس تناسبية. لا يوجد ضمان بأنك سوف تستلم نفس عدد الأسهم التي تقدمت بطلب للحصول عليها، وفي هذه الحالة يتم رد الفائض من الأموال مقابل الأسهم التي قمت بالاككتاب فيها ولم يتم تخصيصها لك.

12) إذا تقدمت للاككتاب في أسهم إضافية، هل هو من المؤكد أنني سأقوم باستلامهم؟

على الرغم من أنه يمكن لمالكي الحقوق التقدم للاكتتاب في أسهم إضافية، إلا أنه لا يوجد ضمانات باستلامهم جميع الأسهم الذين تقدموا للاكتتاب فيها فيما يتجاوز ما تسمح به حقوقهم. وستوزع الأسهم الإضافية المتبقية عقب التخصيص الأولي على مالكي الحقوق الذين تقدموا للاكتتاب في أسهم إضافية فيما يتجاوز ويزيد عما يحق لهم بموجب عدد الحقوق التي يملكونها، وذلك على أسس تناسبية.

(13) ماذا يحدث إذا لم أقم بالاكتتاب؟

إذا اخترت عدم ممارسة جميع الحقوق التي تم إصدارها للاكتتاب في الأسهم الجديدة، فإن نسبة الملكية الخاصة بك في المصرف سوف تنخفض وستواجه انخفاض في مصالك لدى المصرف.

ويرجع ذلك إلى أن إجمالي عدد أسهم المصرف سوف يزيد من خلال عملية زيادة رأس المال التي سيتم تنفيذها من خلال إصدار حقوق الأولوية، وعليه فإن عدد الأسهم التي تملكها لن تزيد بنفس النسبة إلا إذا قمت بممارسة كافة حقوقك للاكتتاب في الأسهم الجديدة. وسينطوي على ذلك آثار - على سبيل المثال، ستخفض حصتك من إجمالي الأرباح المدفوعة من قبل المصرف، وستخفض حصتك من الأصوات في اجتماعات المساهمين.

(14) هل يمكنني الاكتتاب في حقوق الأولوية إذا لم أكن مساهم في مصرف عجمان؟

نعم، يمكنك الاكتتاب في أسهم مصرف عجمان في سوق دبي المالي خلال فترة تداول الحقوق من يوم الأربعاء 10 أكتوبر 2018 حتى الأربعاء 24 أكتوبر 2018. يمكنك القيام بذلك من خلال وسيط مسجل في سوق دبي المالي. بمجرد امتلاكك للحقوق، يمكنك الاكتتاب في الأسهم خلال فترة الاكتتاب.

(15) هل يمكنني الاكتتاب إذا كنت خارج دولة الإمارات العربية المتحدة؟

سوف يكون الاكتتاب مفتوحاً داخل دولة الإمارات العربية المتحدة فقط إلى الأفراد والمؤسسات من دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي وغيرهم.

ويمكن لمقيمي دولة الإمارات العربية المتحدة المقيمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة مؤقتاً خلال فترة الاكتتاب بالاكتتاب إما من خلال منح شخص آخر في دولة الإمارات العربية المتحدة توكيلاً للاكتتاب نيابة عنهم أو من خلال وسائل الاكتتاب الإلكتروني المذكورة أعلاه.

(16) ما هي الإجراءات فيما يتعلق بالمستثمرين المتوفين الذين يمتلكون أسهم في مصرف عجمان

سوف يكون مطلوب من ورثة المستثمر المتوفي فتح "حساب رقم مستثمر للورثة" في سوق دبي المالي ونقل أسهم المصرف إلى حساب الورثة، أو تقديم رسالة تقسيم أسهم رسمية صادرة من المحكمة لنقل حقوق المساهم المتوفي في أسهم المصرف إلى "حساب رقم مستثمر الورثة"

(17) ما هي التواريخ الهامة والرئيسية؟

تاريخ الأهلية: الأحد 7 أكتوبر 2018

فترة تداول حقوق الاكتتاب: يوم الأربعاء 10 أكتوبر 2018 حتى الأربعاء 24 أكتوبر 2018

فترة الاكتتاب: يوم الأربعاء 17 أكتوبر 2018 وحتى يوم الأربعاء 31 أكتوبر 2018

الإعلان عن التخصيص النهائي للأسهم الجديدة: الأربعاء 5 نوفمبر 2018

التاريخ الرئيسي الأول هو تاريخ الأهلية أو تاريخ التسجيل. سيتم منح أي شخص يحمل أسهم المصرف في نهاية يوم عمل الأحد 7 أكتوبر 2018 حق واحد لكل 4 أسهم مملوكة في ذلك التاريخ. ويتم إيداع هذه الحقوق في حساب المقاصة أو حساب الوساطة لكل من المساهمين المسجلين حيث يتم الاحتفاظ بأسهمهم الحالية.

التاريخ الرئيسي الثاني هو بدء فترة تداول الحقوق في يوم الأربعاء 10 أكتوبر 2018. خلال فترة تداول الحقوق، سيتمكن مالكي الحقوق من بيع حقوقهم للمستثمرين الآخرين من خلال سوق دبي المالي. وتستمر فترة تداول الحقوق حتى يوم الأربعاء 24 أكتوبر 2018.

التاريخ الرئيسي الثالث هو بدء فترة الاكتتاب في يوم الأربعاء 17 أكتوبر 2018، حيث يمكن لحاملي الحقوق (سواء كانوا مساهمين أو أولئك الذين قاموا بشراء حقوق من خلال سوق دبي المالي أثناء فترة تداول الحقوق) الاكتتاب في الأسهم الجديدة. وستستمر فترة الاكتتاب حتى يوم الأربعاء 31 أكتوبر 2018.

آخر تاريخ رئيسي: هو التاريخ الذي سيتم فيه الإعلان عن التخصيص النهائي للأسهم الجديدة حيث سيقوم المصرف بتخصيص الأسهم الجديدة في يوم الأربعاء 5 نوفمبر 2018. أو إذا لم يتم تخصيص جميع الأسهم التي تم الاكتتاب فيها، فإن أي أموال اكتتاب فائضة سوف يتم ردها إليك في موعد أقصاه يوم الأربعاء 8 نوفمبر 2018.

18) ما هي الفروع المتاحة لتلقي طلبات الاكتتاب؟

فروع بنك الإمارات دبي الوطني

المنطقة	الفرع	العنوان	هاتف
أبوظبي	الفرع الرئيسي بأبوظبي	برج النعيم، شارع خليفة	+971 4 316 00 66
العين	فرع العين مول	شارع الشيخ خليفة بن زايد، العين	+971 4 316 00 66
دبي	الفرع الرئيسي للمجموعة	الطابق الأرضي، بناية بنك الإمارات دبي الوطني، مقابل دائرة التنمية الاقتصادية.	+971 4 316 00 66
دبي	فرع برج العرب	ام سقيم 3، مقابل لفندق جميرا بيتش، شارع جميرا.	+971 4 316 00 66
الشارقة	الفرع الرئيسي بالشارقة	الدور الأرضي، بناية بنك الإمارات دبي الوطني، شارع الهجرة، منطقة القاسمية، الشارقة	+971 4 316 00 66
عجمان	فرع عجمان الرئيسي	الدور الأرضي، بناية بنك الإمارات دبي الوطني، قبل مركز لولو التجاري	+971 4 316 00 66
رأس الخيمة	الفرع الرئيسي برأس الخيمة	تقاطع شارع المنتصر مع شارع المعمورة، رأس الخيمة	+971 4 316 00 66
الفجيرة	الفرع الرئيسي بالفجيرة	شارع حامد بن عبدالله، مرشد	+971 4 316 00 66

فروع مصرف عجمان

المنطقة	الفرع	العنوان	هاتف
---------	-------	---------	------

80022	أبوظبي	أبوظبي تي سي ايه	برج مكين، قطعة C31، قطاع E، شارع السلام
80022	أبوظبي	الخالدية	شارع زايد 1
80022	عجمان	الفرع الرئيسي	بناية مصرف عجمان، شارع الاتحاد، مشيرف
80022	عجمان	مسفوط	المبنى الفيديرالي، مسفوط
80022	عجمان	خليفة	أبراج ايه & اف، الطابق الأرضي، شارع الشيخ خليفة
80022	عجمان	المنطقة الحرة بعجمان	المنطقة الحرة بعجمان، كتلة سي 1، الطابق الأرضي - عجمان
80022	أبوظبي	العين	شارع خليفة بن زايد
80022	دبي	جميرا	جميرا 3، أم سقيم 1
80022	دبي	القرهود	بناية رد أفنيو، منطقة القرهود
80022	الشارقة	بحيرة الشارقة	بناية سيتي كومباس، الطابق الأرضي، منطقة الكورنيش

(19) للاستفسارات يرجى الاتصال:

شؤون المستثمرين بمصرف عجمان - 06 7018646

بنك الإمارات دبي الوطني - 04 31660066