

الأسئلة الشائعة

إخلاء من المسؤولية

تهدف الأسئلة والأجوبة الواردة في هذا الموقع الإلكتروني إلى تقديم معلومات عامة فقط. ونوصي المساهمين بضرورة طلب المشورة المهنية بصورة مستقلة لاتخاذ قرارات مدروسة.

(معلومات أساسية)

س: ما هو إصدار حقوق الأولوية؟

هو إصدار يمنح المساهمين الحاليين فرصة لشراء أو الاكتتاب في أسهم جديدة يُصدرها البنك لزيادة رأس المال، وعادةً ما يكون ذلك بسعر مخفض مقارنة بسعر السوق، حيث يحصلون على "حقوق" لشراء هذه الأسهم الجديدة بما يتناسب مع عدد الأسهم التي يمتلكونها بالفعل.

س: لماذا يُقدّم بنك أبوظبي التجاري على هذه الخطوة الآن؟

يهدف تعزيز مسار النمو المتسارع الذي يشهده البنك، وتعزيز قاعدة رأس المال في إطار مواكبة المتطلبات التنظيمية المتجددة، وتحقيق قيمة طويلة الأمد للمساهمين.

س: ما هو "حق الأولوية"؟ وهل يختلف عن "السهم"؟

حق الأولوية هو ورقة مالية يمكن تداولها خلال فترة تداول الحقوق، وتمنح صاحب حق الأولوية أحقية الاكتتاب في أسهم جديدة خلال فترة الاكتتاب في الأسهم الخاصة بإصدار حقوق الأولوية، وهو يختلف عن السهم، حيث إن الحق لا يمنح ملكية في رأس مال الشركة. وفي حال عدم ممارسة الحقوق خلال فترة الاكتتاب في الأسهم أو بيعها خلال فترة تداول الحقوق، فإنها ستسقط وتفقد قيمتها بالكامل.

س: هل ستكون الأسهم الجديدة مؤهلة للحصول على توزيعات الأرباح المستقبلية؟

نعم، سيكون للأسهم الجديدة كامل الحقوق المماثلة للأسهم الحالية، بما يشمل استحقاقها لتوزيعات الأرباح المستقبلية.

س: هل طرأ أي تغيير على سياسة توزيعات الأرباح المستهدفة لبنك أبوظبي التجاري نتيجة لهذا الإصدار؟

كلا، إن بنك أبوظبي التجاري يُجَدِّد تأكيد سعيه لتوزيع أرباح مستهدفة تبلغ حوالي 25 مليار درهم على مدى السنوات الخمس القادمة.

س: في أي سوق مالي مُدرج بنك أبوظبي التجاري، وأين سيتم إدراج حقوق الأولوية؟

في سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX).

(معلومات حول حقوق الأولوية)

س: من هم المؤهلون للحصول على حقوق الأولوية؟

سُتَمَنَح حقوق الأولوية لجميع مساهمي بنك أبوظبي التجاري المؤهلين بنهاية جلسة التداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ 7 نوفمبر 2025 (المشار إليه بـ "تاريخ السجل" أو "تاريخ الأحقية").

ولكي تكون مؤهلاً:

- ◀ يجب أن يكون اسمك مُدرجاً في سجل مساهمي بنك أبوظبي التجاري لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية بنهاية يوم عمل السوق في تاريخ السجل.
- ◀ يجب أن يكون لديك رقم مستثمر في سوق أبوظبي للأوراق المالية لتتمكن من استلام حقوقك وممارستها للاكتتاب في الأسهم الجديدة، أو تداولها.

يُرجى ملاحظة أنه في حالة المستثمرين الجدد، أو المساهمين الحاليين الراغبين في زيادة حصصهم، يجب تنفيذ أوامر شراء الأسهم قبل يومي عمل على الأقل من تاريخ 7 نوفمبر 2025، أي في موعد أقصاه 5 نوفمبر 2025، لإتاحة الوقت الكافي لتسوية الصفقات في سوق أبوظبي للأوراق المالية الذي يطبق آلية التسوية خلال يومي عمل (T+2).

س: ما هو عدد الأسهم الجديدة التي يحق لي الاكتتاب فيها؟

سيحصل المساهمون المؤهلون على حقوق تخولهم الاكتتاب في سهم واحد (1) جديد مقابل كل 12.36 سهم يمتلكه المساهم لدى بنك أبوظبي التجاري. وسيُحتسب استحقاقك للحقوق بنهاية جلسة التداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية في تاريخ السجل الموافق 7 نوفمبر 2025. وفي حال لم تكن نتيجة هذه العملية الحسابية عدداً صحيحاً، فسيفرَّب عدد الحقوق إلى الأدنى لأقرب عدد صحيح، ولن يحصل المساهمون على أي حق مقابل أجزاء من الحقوق.

س: هل سأحصل على أجزاء من حقوق الأولوية؟

لا، سيفرَّب استحقاقك إلى الأدنى لأقرب عدد صحيح من الحقوق.

س: ما هي الخيارات المتاحة أمامي بصفتي من أصحاب حقوق الأولوية؟

- ◀ **الاكتتاب في أسهم جديدة** من خلال ممارسة بعض أو كافة حقوقك (بما في ذلك أي حقوق إضافية تم شراؤها) خلال فترة الاكتتاب في الأسهم.
- ◀ **شراء حقوق إضافية** في سوق أبوظبي للأوراق المالية خلال فترة تداول الحقوق.
- ◀ بيع بعض أو كافة حقوقك في سوق أبوظبي للأوراق المالية خلال فترة تداول الحقوق.
- ◀ **عدم اتخاذ أي إجراء** - وفي هذه الحالة ستسقط حقوقك وتتضاءل حصة الملكية الخاصة بك في بنك أبوظبي التجاري.

س: هل أنا ملزم بالاكتتاب في الأسهم الجديدة؟

يعود القرار للمساهم في الاكتتاب بالأسهم الجديدة من عدمه. فإذا قرر المساهم عدم الاكتتاب، يمكنه بيع كافة حقوقه أو جزء منها خلال فترة تداول الحقوق الممتدة بين 10 نوفمبر و24 نوفمبر 2025، أو يمكنه عدم اتخاذ أي إجراء بشأنها. وإذا اختار المساهم عدم ممارسة بعض أو كافة الحقوق، فإن نسبة ملكيته في بنك أبوظبي التجاري ستتناقص. وستسقط الحقوق غير المكتتب بها تلقائياً بعد انتهاء فترة الاكتتاب في الأسهم وتفقد قيمتها بالكامل.

س: ما المقصود بـ "تضاؤل نسبة الملكية" في هذا السياق؟

يحدث تضاؤل نسبة الملكية عندما لا يكتتب المساهم في الأسهم الجديدة بالكامل. ونظراً لزيادة إجمالي عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم جديدة، سيمثل كل سهم حالي نسبة أقل من إجمالي الملكية.

س: أنا مساهم حالي وأرغب في زيادة حصتي. هل يمكنني الاكتتاب في المزيد من الأسهم؟

نعم، يتعين على المساهمين الحاليين الراغبين في زيادة حصصهم تنفيذ أوامر شراء للأسهم الإضافية قبل يومي عمل على الأقل من تاريخ 7 نوفمبر 2025، أي في موعد أقصاه 5 نوفمبر 2025، لإتاحة الوقت الكافي لتسوية الصفقات في سوق أبوظبي للأوراق المالية الذي يطبق آلية التسوية خلال يومي عمل (T+2). كما يُمكن شراء حقوق الأولوية مباشرة من سوق أبوظبي للأوراق المالية خلال فترة التداول الممتدة من 10 نوفمبر إلى 24 نوفمبر 2025 وممارسة هذه الحقوق للاكتتاب في الأسهم الجديدة خلال فترة الاكتتاب الممتدة من 18 نوفمبر إلى 4 ديسمبر 2025.

س: أنا لست مساهماً حالياً. هل يمكنني المشاركة؟

نعم، لكي تكون مؤهلاً للحصول على حقوق الأولوية، يجب على المستثمرين الجدد تنفيذ أوامر شراء للأسهم قبل يومي عمل على الأقل من تاريخ 7 نوفمبر 2025، أي في موعد أقصاه 5 نوفمبر 2025، لإتاحة الوقت الكافي لتسوية الصفقات في سوق أبوظبي للأوراق المالية الذي يطبق آلية التسوية خلال يومي عمل (T+2). كما يُمكن شراء حقوق الأولوية مباشرة من سوق أبوظبي للأوراق المالية خلال فترة التداول الممتدة من 10 نوفمبر إلى 24 نوفمبر 2025 وممارسة هذه الحقوق للاكتتاب في الأسهم الجديدة خلال فترة الاكتتاب الممتدة من 18 نوفمبر إلى 4 ديسمبر 2025.

س: هل يمكنني بيع حقوق الأولوية الخاصة بي؟

نعم، خلال فترة تداول الحقوق الممتدة بين 10 نوفمبر و24 نوفمبر 2025، يمكنك بيع جزء من أو كامل حقوق الأولوية الخاصة بك عبر الوسيط أو حساب الوساطة الخاص بك في سوق أبوظبي للأوراق المالية. وستُطبق جميع أنظمة ولوائح سوق أبوظبي للأوراق المالية المتعلقة بالتداول.

س: هل يمكنني شراء حقوق أولوية؟

نعم، خلال فترة تداول حقوق الأولوية بين 10 نوفمبر و24 نوفمبر 2025، يمكن لأي شخص، لديه رقم مستثمر وطني ساري وحساب وساطة، القيام بشراء الحقوق بنفس الطريقة التي يشتري بها الأسهم. وستُطبق جميع أنظمة ولوائح سوق أبوظبي للأوراق المالية المتعلقة بالتداول.

س: هل يمكنني ممارسة جزء فقط من حقوق الأولوية الخاصة بي؟

نعم، يمكنك ممارسة جزء فقط من حقوق الأولوية الخاصة بك خلال فترة الاكتتاب بين 18 نوفمبر و4 ديسمبر 2025، وبيع ما تبقى منها خلال فترة تداول الحقوق بين 10 نوفمبر و24 نوفمبر 2025، أو تركها تسقط. في حال عدم ممارسة حقوق الأولوية، فإنها تسقط تلقائياً بعد انتهاء فترة الاكتتاب وتفقد قيمتها بالكامل. ويرجى ملاحظة أن عدم ممارسة كامل حقوقك سيؤدي إلى تضائل نسبة ملكيتك.

س: هل يحق لمشتري الحقوق الإضافية تداولها مرة أخرى؟

نعم، خلال فترة تداول الحقوق بين 10 نوفمبر و24 نوفمبر 2025، يمكن لمشتري الحقوق الإضافية بيع تلك الحقوق الإضافية أو أي حقوق أخرى يمتلكها.

س: كيف يتحدد سعر تداول حقوق الأولوية؟

يتحدد السعر بناءً على العرض والطلب في السوق. وستُطبق جميع أنظمة ولوائح سوق أبوظبي للأوراق المالية المتعلقة بالتداول.

س: هل توجد رسوم مطبقة على تداول حقوق الأولوية؟

نعم، سنُطبّق نفس عمولات التداول السارية على بيع وشراء الأسهم في سوق أبوظبي للأوراق المالية على تداول حقوق الأولوية أيضاً. بالإضافة إلى ذلك، قد يفرض الوسطاء رسوم معاملاتهم المعتادة.

(معلومات حول الاكتتاب)

س: ما هو سعر الاكتتاب؟

يبلغ سعر الاكتتاب 10.30 درهم للسهم الجديد، ويتألف من قيمة اسمية قدرها 1.00 درهم وعلوّة إصدار بقيمة 9.30 درهم. ويُمثّل هذا السعر خصماً بنسبة 30% مقارنة بسعر إغلاق سهم بنك أبوظبي التجاري في 4 سبتمبر 2025، وهو آخر يوم تداول قبل الإعلان عن إصدار حقوق الأولوية.

س: متى تبدأ وتنتهي فترة الاكتتاب في الأسهم؟

تمتد فترة الاكتتاب في الأسهم من 18 نوفمبر إلى 4 ديسمبر 2025.

س: كيف يمكنني الاكتتاب في الأسهم الجديدة، وما هي المستندات المطلوبة؟

خلال فترة الاكتتاب في الأسهم الممتدة بين 18 نوفمبر و4 ديسمبر 2025، يمكن لأصحاب حقوق الأولوية الاكتتاب في الأسهم الجديدة بإحدى الطرق التالية:

- ◀ **عبر الفروع المشاركة لبنك أبوظبي التجاري:** من خلال استكمال نموذج طلب الاكتتاب، وتقديم رقم المستثمر الوطني، وبطاقة هوية الإمارات أو جواز السفر، وسداد المبلغ المطلوب باستخدام شيك مصرفي أو عبر تحويل مصرفي. وتتوفر قائمة بالفروع المشاركة أدناه وفي "دعوة الاكتتاب".
- ◀ **عبر الخدمات الإلكترونية لسوق أبوظبي للأوراق المالية:** يمكن الاكتتاب عبر الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية مع تقديم رقم المستثمر الوطني وسداد المبلغ عبر المنصة.
- ◀ **عبر المنصة الإلكترونية لعملاء بنك أبوظبي التجاري:** يُتاح الاكتتاب من خلال المنصة الإلكترونية على الموقع adcb.com/rightsissue وسداد المبلغ المطلوب عبر المنصة.

وتشمل المستندات المطلوبة رقم مستثمر وطني ساري، وأصل وصورة من بطاقة هوية الإمارات أو جواز السفر (للمساهمين الأفراد)، والتفويضات اللازمة (للمندوبين أو الأوصياء أو الشركات). وسيُعلن عن التفاصيل الكاملة لطرق الدفع المقبولة والمواعيد النهائية قبل بدء الاكتتاب.

ويُرجى ملاحظة أنه في حال واجه المساهم غير المقيم أي صعوبات في الاكتتاب عبر هذه القنوات، يمكنه إرسال نموذج طلب الاكتتاب عبر البريد الإلكتروني إلى rights.issue@adcb.com. مع اتباع تعليمات السداد الموضحة في نموذج طلب الاكتتاب المتاح على الموقع adcb.com/rightsissue.

س: ما هي فروع بنك أبوظبي التجاري التي تستقبل طلبات الاكتتاب؟

العنوان	الفرع	المنطقة
ريم مول، الطابق الأرضي، جزيرة الريم	فرع ريم مول	أبوظبي
تقاطع شارع الشيخ زايد بن سلطان وشارع زايد الأول	الفرع الرئيسي	أبوظبي
شارع حمدان بن محمد - العين	فرع هزاع بن زايد (العين)	العين
شارع الشيخ زايد - مدينة الظنة - السوق المركزي - الرويس	فرع الرويس	الظفرة
شارع الشبيخة سلامة بنت بتي - مدينة زايد - مبنى بنك أبوظبي التجاري	فرع مدينة زايد	الظفرة
شارع الرقة - بالقرب من محطة مترو الرقة	فرع الرقة	دبي
شارع المركز المالي - دبي مول	فرع دبي مول	دبي
منطقة الخليج التجاري - تقاطع شارع السعادة وشارع الخليج التجاري 1 - برج "باي جيت"	فرع الخليج التجاري	دبي
شارع الشيخ محمد بن زايد - مركز الزاهية سيتي سنتر	فرع الزاهية (مول)	الشارقة
منطقة الراشدية - شارع الاتحاد	فرع عجمان	الإمارات الشمالية
شارع بن ظاهر - النعيم مول	فرع رأس الخيمة (مول)	الإمارات الشمالية
شارع حمد بن عبدالله - بالقرب من محطة خدمة أدنوك - الفجيرة	فرع الفجيرة	الإمارات الشمالية

س: هل يمكن للمستثمرين غير المقيمين في دولة الإمارات الاكتتاب؟

نعم، يمكن للمستثمرين من دول مجلس التعاون الخليجي والمستثمرين الدوليين المشاركة، شريطة أن يكون لديهم رقم مستثمر وطني في سوق أبوظبي للأوراق المالية وأن يكتبوا إما من خلال وسيط مؤهل، أو عبر أحد فروع بنك أبوظبي التجاري، أو القنوات الإلكترونية المعتمدة. كما يمكن للمستثمرين غير المقيمين تفويض ممثل عنهم في دولة الإمارات للاكتتاب نيابة عنهم بموجب توكيل رسمي. وفي حال واجه المساهم غير المقيم أي صعوبات في الاكتتاب عبر هذه القنوات، يمكنه إرسال نموذج طلب الاكتتاب عبر البريد الإلكتروني إلى rights.issue@adcb.com مع اتباع تعليمات السداد الموضحة في نموذج طلب الاكتتاب المتاح على الموقع adcb.com/rightsissue.

س: هل يمكنني تغيير طلب الاكتتاب أو إلغاؤه بعد تقديمه؟

كلا، بمجرد تقديم طلب الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب في الأسهم، لا يمكن سحبه أو تعديله، لذا يجب التأكد من دقة جميع البيانات قبل الإرسال.

س: كيف يتم إبلاغ المساهمين بإيداع حقوق الأولوية في حساباتهم؟

سيتم إبلاغ المساهمين بإيداع الحقوق في حساباتهم من خلال إعلان على الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية ورسائل نصية قصيرة من سوق أبوظبي للأوراق المالية. ويُنصح بالتحقق مع الوسيط الخاص بك من عدد الحقوق

التي استلمتها في حساب التداول. وإذا لم يستلم المساهم حقوقه معتقداً أنه يستحقها، فيجب عليه التواصل مع خدمة عملاء سوق أبوظبي للأوراق المالية على الرقم (800 239). أما بالنسبة للمساهمين الذين يستخدمون خدمات الحفظ الأمين، فيجب عليهم التواصل مع مسؤول الحفظ الأمين مباشرة للاستفسار.

س: ماذا أفعل إذا لم أجد حقوقي في حساب الوساطة الخاص بي؟

من المتوقع إيداع الحقوق في حساب المقاصة أو الوساطة الخاص بكل مساهم مؤهل في غضون يوم عمل واحد بعد تاريخ الاستحقاق. وإذا لم تجد حقوقك في حسابك، فيجب عليك التواصل فوراً مع الوسيط الخاص بك أو خدمة عملاء سوق أبوظبي للأوراق المالية.

س: ما هي سياسة تخصيص الأسهم؟

سُخِّصَت الأسهم الجديدة، مع مراعاة "قيود الملكية" والنظام الأساسي لبنك أبوظبي التجاري، وفقاً للترتيب التالي للأولوية:

- 1- أولاً: للمستحقين الذين يتقدمون بطلبات لشراء أسهم جديدة بما لا يتجاوز عدد الحقوق التي يمتلكونها في نهاية فترة تداول الحقوق.
- 2- ثانياً: إذا تبقت أي أسهم جديدة غير مكتتب فيها بعد ذلك، فسُطْرِحَ على المستحقين الذين تقدموا بطلبات لشراء أسهم إضافية تتجاوز حقوقهم الحالية.

وسيتم تخصيص أي أسهم إضافية مطلوبة بعد تلبية جميع الاستحقاقات ضمن الفئة الأولى بالكامل، وسُتوزَع على أساس تناسبي (بما يتناسب مع عدد الأسهم الإضافية التي طلبها كل شخص مقارنة بإجمالي عدد الأسهم الإضافية المطلوبة من جميع المتقدمين). وإذا كان عدد الأسهم الجديدة المتاحة غير كافٍ لتلبية جميع الطلبات، فسُخْفِضَ الطلبات وفقاً لذلك، مما يعني أن المتقدمين قد يحصلون على عدد من الأسهم الإضافية أقل مما طلبوه، ولا يوجد أي ضمان بأنهم سيحصلون على العدد المطلوب بالكامل، علماً بأنه لن يحصل أي شخص مستحق على عدد من الأسهم الجديدة يتجاوز إجمالي العدد الذي اكتتب فيه خلال فترة الاكتتاب.

س: كيف ومتى سيتم رد المبالغ الفائضة في حال لم أحصل على كامل الأسهم الإضافية التي طلبتها؟

سيتولى بنك أبوظبي التجاري معالجة المبالغ المستردة للأسهم غير المخصصة في غضون خمسة أيام عمل من تاريخ التخصيص. وستُعاد المبالغ إلى حسابك لدى بنك أبوظبي التجاري إذا تم الاكتتاب عن طريق الخصم المباشر، أو عبر شيك مصرفي إذا كانت تلك هي وسيلة الدفع المستخدمة، أو من خلال نظام تحويل الأموال الخاص بالمصرف المركزي إذا تم الدفع عبر هذه القناة.

س: كيف أتأكد من صلاحية رقم المستثمر الوطني الخاص بي؟

للتأكد من صلاحية رقم المستثمر الوطني الخاص بك، يُرجى الاتصال بخدمة عملاء سوق أبوظبي للأوراق المالية على الرقم 800 239.

س: بمن يمكنني الاتصال للحصول على مزيد من المعلومات؟

يُرجى التواصل مع مركز اتصال بنك أبوظبي التجاري على الرقم 600 502030، أو فريق علاقات المستثمرين في البنك عبر البريد الإلكتروني ir@adcb.com، أو الفروع المشاركة (انظر القائمة المتوفرة على هذه الصفحة).
للمزيد من المعلومات، يُرجى الاطلاع على الأحكام والشروط الخاصة بإصدار حقوق الأولوية والمبينة في "دعوة الاكتتاب".