

الإعلان عن نية الطرح

## شركة المرابحة المرنة للتمويل

تعلن عن نيتها للطرح العام الأولي وإدراج أسهمها في السوق المالية السعودية

تتأهل المرابحة المرنة للتمويل  
لإدراج أسهمها في السوق المالية السعودية  
لإدراج أسهمها في السوق المالية السعودية

المواد الواردة هنا ليست للنشر أو الإشهار أو التوزيع - سواء بشكل مباشر أم غير مباشر، جزئياً أم كلياً - داخل الولايات المتحدة الأمريكية أو كندا أو اليابان أو أستراليا أو جنوب أفريقيا أو أي دولة أخرى يكون فيها مثل هذا التوزيع غير قانوني أو غير مسموح به أو يلزم ترخيصه أو لم يتم الاعتراض عليه من أي سلطة تنظيمية.

لا يمثل هذا الإعلان نشرة إصدار أو عرضاً لبيع أوراق مالية أو الاكتتاب فيها في أي ولاية قضائية، بما في ذلك الولايات المتحدة الأمريكية أو كندا أو اليابان أو أستراليا أو جنوب أفريقيا. لا يجب أن يشكل هذا الإعلان أو أي من البيانات الواردة فيه، أساساً يمكن الاعتماد عليه فيما يخص أي عرض أو التزام من أي نوع كان في أي دولة. وسيتم تقديم أي عرض لشراء الأسهم وفقاً للطرح المقترح، وبالتالي يتعين على المستثمر اتخاذ قراره الاستثماري بناءً على المعلومات الواردة في النسخة العربية من نشرة الإصدار التي أعدتها شركة المراجعة المرنة للتمويل والموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (ويشار إليها فيما يلي بـ «الهيئة») في تاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢م، والتي سيتم نشرها في الوقت المناسب. وسيتم توفير نسخ من نشرة الإصدار في الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة (www.mrna.sa/ipo)، والهيئة (www.cma.org.sa)، والسوق المالية السعودية (www.tadawul.com.sa)، والمستشار المالي (www.albilad-capital.com)، حسب التعريف الموضح لكل منهم أدناه.

## الإعلان عن نية الطرح شركة المراجعة المرنة للتمويل

تعلن عن نيتها للطرح العام الأولي وإدراج أسهمها في السوق المالية السعودية

### نظرة عامة على الطرح

- تعتزم شركة المراجعة المرنة للتمويل («مرنة» أو «الشركة») طرح ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهم («أسهم الطرح») تمثل ٣٠٪ من رأس المال المصدر للشركة بعد زيادة رأس المال («الطرح»).
- الطرح هو إصدار أولي، وتعتزم الشركة استخدام صافي متحصلات الطرح بالكامل لتعزيز قاعدة رأس المال لدعم النمو المستقبلي في أنشطة التمويل من خلال توفير قدرة تمويلية إضافية تسمح للشركة بتقديم التمويل للعملاء.
- من المقرر أن تدرج أسهم مرنّة في السوق الرئيسي بالسوق المالية السعودية عقب استكمال الإجراءات لعملية الطرح والإدراج بنجاح مع كل من الهيئة والسوق المالية السعودية.
- سيتم طرح جميع أسهم الطرح للمستثمرين من المؤسسات، مع إمكانية تخفيض الأسهم المخصصة للمؤسسات وتخصيص نسبة ١٠٪ من إجمالي أسهم الطرح للمستثمرين الأفراد في المملكة العربية السعودية («المملكة»)، كما هو محدد ووفقاً لتقدير مدير سجل اكتتاب المؤسسات.

### نظرة عامة على الشركة

- مرنّة هي شركة مستقلة رائدة في مجال التمويل غير المصرفي، وتطرح الشركة مجموعة واسعة من حلول التمويل المبتكرة والمرنة المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للعملاء الأفراد وللمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتوفر الشركة حلولها من خلال منتجات الإجارة والتورق والمراجعة.
- تأسست الشركة عام ٢٠١٢، وتقدم خدمات التمويل من خلال شبكة تتكون من ١٦ فرعاً (بالإضافة إلى المقر الرئيسي في الرياض) تقع في ١٣ مدينة في المملكة. وبالإضافة إلى ذلك، تعتمد الشركة على قنوات مختلفة من خلال شبكة التوزيع الخاصة بشركائها، ولا سيما البريد السعودي وبنك الرياض، ومن خلال بوابة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت).
- وتعمل الشركة أيضاً على تطوير قنواتها الرقمية لتقديم حلولها التمويلية عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة وتطبيق الهاتف الذكي الخاص بها.
- وتتملك الشركة كذلك حصة ٨٠٪ من شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية («لوبي»)، وهي شركة نقود إلكترونية مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي، لتقديم خدمات المدفوعات والمحافظة الإلكترونية.

الرياض، المملكة العربية السعودية، ١ مايو ٢٠٢٣: أعلنت شركة «مرنة»، وهي شركة مستقلة رائدة في مجال التمويل غير المصرفي في المملكة، اليوم عن نيتها لطرح أسهمها العادية للاكتتاب العام الأولي وإدراجها في السوق الرئيسية للسوق المالية السعودية. وكانت الهيئة قد وافقت يوم ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ على الطلب الذي تقدمت به الشركة لطرح ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهماً للاكتتاب العام الأولي، وتمثل ٣٠٪ من رأس المال المصدر للشركة بعد زيادة رأس المال. وسيتم تحديد السعر النهائي لأسهم الطرح بعد إكمال عملية بناء سجل الأوامر.

ويمثل الطرح العام الأولي علامة فارقة جديدة ضمن مسيرة «مرنة» المستمرة للنمو والتطور. وكانت الشركة قد قامت خلال الـ ١٢ شهراً الماضية بالاستحواذ على شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية، وهي شركة مدفوعات رقمية ومزود خدمات، كما أطلقت هويتها المؤسسية الجديدة «مرنة»، بلورة قيمها الرئيسية وثقافتها كشركة سعودية، ولدعم رؤيتها الطموحة طويلة الأجل لأنشطتها المالية وللقطاع بصفة عامة.

وقال عبد الرحمن محمد الغملاس رئيس مجلس إدارة «مرنة»: «تفخر «مرنة» اليوم باتخاذ هذه الخطوة التي تمثل علامة فارقة في مسيرتها ورحلة نموها. ويتيح طرح العام الأولي فرصة جذابة أمام المستثمرين للمشاركة في قطاع يواصل النمو مرتقياً من نجاح إلى آخر. نحن نشهد اليوم مرحلة مهمة في ظل الدعم القوي الذي يحظى به القطاع بفضل الازدهار الاجتماعي ونمو الاقتصاد الكلي، ويسعدنا أن ندعو المستثمرين لمشاركتنا بالاستثمار في رحلة نجاحنا المتواصلة».

ومن جانبه قال وليد الغملاس العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة لدى «مرنة»: «يسرنا الإعلان عن بدء عملية طرح العام الأولي، المرحلة الفارقة بالنسبة لـ «مرنة». منذ تأسست الشركة عام ٢٠١٢، ونحن نواصل النمو والأداء المالي القوي، وقد وصل صافي مدينو التمويل الإسلامي إلى ١,٠ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وقمنا في شهر إبريل من العام الماضي بزيادة رأس مال الشركة من ٣١١,٤ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠,٠ مليون ريال سعودي، الإنجاز المهم الذي تحقق بفضل تفاني ودعم فريق إدارة الشركة ومجلس ادارتنا ومساهمينا الحاليين. وسيسهم طرح العام الأولي في تسريع حططنا للنمو من خلال توفير قدرة تمويلية إضافية ودعم تحقيق أهدافنا الرامية لتأسيس بنية مالية متكاملة بما يتماشى مع أهداف رؤية السعودية ٢٠٣٠».

## الشركة وأنشطتها

- مرنه هي شركة سعودية مستقلة رائدة في مجال التمويل غير المصرفي في المملكة، وتطرح الشركة مجموعة واسعة من حلول التمويل المبتكرة والمرنة المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للعملاء الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتوفر الشركة حلولها من خلال منتجات الإجارة والتورق والمرابحة.
- وتقدم «مرنة»، التي تأسست عام ٢٠١٢، التمويل من خلال شبكة تتكون من ١٦ فرعاً (بالإضافة إلى المقر الرئيسي في الرياض) تقع في ١٣ مدينة في المملكة. وبالإضافة إلى ذلك، تعتمد الشركة على قنوات مختلفة من خلال شبكة التوزيع الخاصة بشركائها، ولا سيما البريد السعودي وبنك الرياض، ومن خلال بوابة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت).
- وتعمل الشركة أيضاً على تطوير قنواتها الرقمية لتقديم حلولها التمويلية عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة وتطبيق الهاتف الذكي الخاص بها.
- أعلنت «مرنة» في النصف الأول من عام ٢٠٢٢ استجواها على حصة ٨٠٪ من شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية، وهي شركة تزويد خدمات المدفوعات والمحفظة اللكترونية مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي.
- كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، بلغ عدد موظفي الشركة ١٧١ موظفاً في المملكة العربية السعودية، وبلغ عدد موظفي شركة «لوبي» ١٤ موظفاً.
- كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي أصول الشركة ١,٢ مليار ريال سعودي، بما في ذلك صافي مدينو تمويل إسلامي البالغ ١,٠ مليار ريال سعودي. وبلغت حقوق المساهمين ٥٣٥,٨ مليون ريال سعودي. وبلغت إيرادات العمولات الخاصة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م ٧٧,٤ مليون ريال سعودي، وبلغ الدخل الشامل للفترة ٢٦,٤ مليون ريال سعودي، وبلغ الربح الأساسي والمخفض للسهم ٠,٥٥ ريال سعودي.

## أبرز نقاط الاستثمار

### الاستراتيجية

- وضعت الشركة أهدافاً استراتيجية رئيسية استناداً إلى نقاط قوتها والفرص المتاحة في السوق التي تتوافق مع رؤيتها ورسالتها. وتتضمن أهداف الشركة الاستراتيجية تعزيز مركزها الريادي في قطاع الأفراد وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تطوير منصة تمويل رائدة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأن تصبح الشريك المفضل لشركائها من خلال توفير حلول تمويل مرنة ومبتكرة.
- وتوسع الشركة إلى إضافة قيمة طويلة الأجل وإحداث تأثير اجتماعي إيجابي متمشياً مع رؤية المملكة من خلال تقديم حلول متكاملة لعملائها من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك الدائنين والمساهمين والمستثمرين وشركائها الآخرين من خلال شبكة متنوعة من الشراكات. بالإضافة إلى توفير حلول تمويلية بشروط تنافسية من خلال خفض تكلفة التمويل وتعزيز السيولة والحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية وتمويل القطاعات الواعدة ذات النمو المرتفع وتعزيز قنوات التوزيع الرقمية من خلال الاستثمار في تحسين أنظمتها الإلكترونية وبنيتها التحتية بشكل مستمر.

## نواحي القوة والمزايا التنافسية للشركة

لقد طورت الشركة مزايا تنافسية ونقاط قوة مستدامة تسمح لها بمتابعة الفرص المتوفرة في السوق التي تتماشى مع رؤيتها ورسالتها. وفيما يلي الركائز الثمان لنقاط القوة والمزايا التنافسية للشركة:

- **سجل حافل بإنجازات في مجال تمويل الأفراد وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة** - تتمتع الشركة بسجل حافل في مجال تمويل الأفراد وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تحظى بمحفظة ائتمانية فريدة ومتنوعة تتكون من عملاء من فئة الأفراد والمنشآت. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي مدينو التمويل الإسلامي ١,٤ مليار ريال سعودي (قبل احتساب مخصصات انخفاض القيمة)، وقد بلغ قطاع الأفراد ٥١٨,٦ مليون ريال سعودي ويمثل ٤٩,٧٪ من مدينو التمويل الإسلامي، في حين مثل قطاع الشركات، بشكل أساسي المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ٥٠,٣٪ من محفظة ائتمان الشركة بقيمة ٥٢٥,٨ مليون ريال سعودي.
- **محفظة عالية الجودة بتمويل مضمون للمنشآت الصغيرة والمتوسطة** - بلغت مدينو التمويل الإسلامي من قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ٥٢٥,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وتتكون من محفظة ائتمانية عالية الجودة. تجدر الإشارة إلى أن ٥٦,٨٪ من مدينو تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة البالغ ٢٩٨,٦ مليون ريال سعودي، مضمونة بضمانات ملموسة بما في ذلك العقارات أو السيارات. وتم ضمان مبلغ إضافي قدره ١٦١,٨ مليون ريال سعودي يمثل ٣٠,٨٪ من مدينو تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بضمانات برنامج كفالة، وقد تم تمويله من البنك المركزي السعودي من دون تحمل أي تكلفة في إطار برنامج تمويل الإفراض. أما التمويل المتبقي الخاص بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة، يتضمن مدينو تمويل اسلامي مضمون بضمانات من أطراف خارجية (٦٥,٥ مليون ريال سعودي).
- **قاعدة رأسمالية قوية وطاقة تمويلية توفر مجال أكبر للنمو** - تمتلك الشركة قاعدة رأسمالية كبيرة تدعم نموها الطبيعي. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بلغت حقوق المساهمين في الشركة ٥٢٥,٨ مليون ريال سعودي، تتكون من رأس المال (بعد خصم أسهم الخزينة) واحتياطيات نظامية وأرباح مبقاه والحصة غير المسيطرة، مما يمنح الشركة قدرة تمويلية إجمالية قدرها ١,٦ مليار ريال سعودي على أساس الحد البالغ ٣,٠ أضعاف المنصوص عليه في اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وبلغ صافي مدينو التمويل الإسلامي ١,٠ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، وهو ما يمثل نسبة صافي مدينو التمويل الإسلامي إلى حقوق المساهمين ١,٩ ضعف، مما يوفر للشركة قدرة تمويلية إضافية متاحة بحوالي ٦٥٠,٧ مليون ريال سعودي من دون الحاجة إلى زيادة رأس المال.
- **تنوع مصادر التمويل والوصول إليه** - نجحت الشركة في تحقيق نمو طبيعي من خلال إستراتيجيتها المتعلقة بالتمويل والسيولة، والتي توفر للشركة وصولاً قوياً إلى التمويل من خلال مزيج مثالي من التمويل المصرفي والصكوك والتمويل الحكومي. وتعتمد الشركة على تمويل حقوق الملكية والتمويل المصرفي والتمويل خارج الميزانية العمومية (off balance sheet). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، بلغت إجمالي قروض الشركة ٦٣٢,٢ مليون ريال سعودي، تتكون من تسهيلات بنكية بقيمة ٣٢٢,٧ مليون ريال سعودي والصكوك بقيمة ٣٩,٢ مليون ريال سعودي وقروض من جهات حكومية بقيمة ٢٧٠,٣ مليون ريال سعودي.
- **شبكة قوية من الشراكات** - أقامت الشركة علاقات قوية مع بنوك ومؤسسات السوق المالية والموردين. وتشمل العلاقات المصرفية بنك البلاد، وبنك الرياض، ومصرف الراجحي، ومصرف الإنماء، بالإضافة إلى ذلك، تتمتع الشركة بسجل حافل بالنجاح مع جهات حكومية مثل الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، وبنك التنمية الاجتماعية، والبريد السعودي.
- **حوكمة قوية مع إدارة مؤهلة تتمتع بخبرة واسعة** - كما في تاريخ نشرة الإصدار، تضم الشركة ١١٠ مساهماً منهم ٤ مساهمين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال. وتتمتع الشركة، منذ تأسيسها، بقاعدة مساهمين متنوعة وتتم إدارتها وفقاً لأعلى معايير حوكمة الشركات. ويتجلى التزام المساهمين القوي بتنمية أعمال الشركة من خلال إعطاء الأولوية لإعادة استثمار الأرباح والرسمة على التوزيعات النقدية، ومن خلال ضخ المساهمين لمبلغ ٨٠,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وضخ مبلغ ١٤٤,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وتحظى قاعدة المساهمين في الشركة بدعم من مجلس إدارتها الذي يتمتع بخبرة كبيرة في الشؤون المصرفية والنظام والتمويل. ويضم مجلس الإدارة أغلبية من الأعضاء الغير تنفيذيين، بما في ذلك ٣ أعضاء مستقلين يتمتعون بمهارات كبيرة ومؤهلات وخبرات قوية. بالإضافة إلى ذلك، يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجان مجلس الإدارة المكونة من أعضاء مؤهلين يتمتعون بخبرات متخصصة في الخدمات المالية. ويكمل مجلس إدارة الشركة فريق الإدارة العليا القوي الذي يتمتع بخبرة ومعرفة واسعة بالقطاع المصرفي بالإضافة إلى فهم بيئة الأعمال والإطار التنظيمي للبنك المركزي. بالإضافة إلى ذلك، استقطبت الشركة منذ عام ٢٠١٤م كبار المديرين التنفيذيين مثل العضو المنتدب التنفيذي ونائب المدير المالي ورئيس إدارة المخاطر.
- **قوة الربحية ومرونة الأداء** - تُعد الشركة واحدة من أسرع شركات التمويل نمواً في المملكة حيث بلغ النمو السنوي المركب لصافي مدينو التمويل الإسلامي نسبة ٢٥,١٪ من ٥٩٠,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٩٢٤,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وبلغ إجمالي الدخل الشامل ٤٠,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وهو ما يمثل معدل نمو سنوي مركب قدره ١٧,٩٪ من ٢٩,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد نما مدينو التمويل الإسلامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م إلى ١,٠ مليار ريال سعودي بنسبة ٨,٤٪ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ونما الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م إلى ٢٦,٤ مليون ريال سعودي بنسبة ٣٦,٢٪ مقارنة بـ ١٩,٤ مليون ريال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

- ترخيص البنك المركزي لمزاولة أنشطة التمويل للشركة وتقديم خدمات المدفوعات لشركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية - الشركة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي لتقديم خدمات تمويل عقود الإيجار وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأفراد وتمويل الإنتاج بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (٢٢/أش/٢٠١٤١٠) الصادر بتاريخ ١٤٣٥/١١/١٩ هـ (الموافق ١٤/٠٩/٢٠١٤ م). بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة التابعة، شركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية، على ترخيص البنك المركزي رقم ٤١٠٤٥٢٣٨ الصادر بتاريخ ١٤٤١/٠٧/٠٣ هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٠ م) لتقديم خدمات المدفوعات كشركة نقود إلكترونية كبيرة. يتيح ترخيص الشركة وشركة المدفوعات الرقمية للتقنية المالية فرصة تسريع التحول الرقمي للشركة وتعزيز قائمة الخدمات والحلول من خلال منتجات جديدة فريدة ومتميزة تستهدف قطاعي الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال حلول مالية متكاملة ذات قيمة مضافة قائمة على جمع حلول المحافظ الإلكترونية والتمويل، وتوفير حلول التمويل بسهولة وبطريقة آمنة وسريعة.

## معلومات عن السوق

- سجل قطاع التمويل في المملكة العربية السعودية نمواً مرتفعاً في الفترة الممتدة من ٢٠١٨م إلى ٢٠٢١م، حيث ارتفعت قيمة التمويل المقدم من شركات التمويل (باستثناء التمويل العقاري) بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ٩,٠% لتمويل الأفراد بـ ٢٣,٦% لتمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وبلغ إجمالي تمويل الأفراد ٢٩,٢ مليار في نهاية عام ٢٠٢١م مقابل ١٤,٦ مليار ريال سعودي لتمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويعزى هذا النمو بشكل رئيسي إلى المبادرات المختلفة في إطار رؤية ٢٠٣٠.
- ومن العوامل الرئيسية التي تدفع نمو قطاع التمويل النمو الاقتصادي في المملكة والتركيب السكانية وسوق العمل بالإضافة إلى المبادرات الحكومية التي تهدف إلى تنويع مصادر الدخل ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ووفقاً للصندوق النقد الدولي، من المتوقع أن يرتفع إجمالي الناتج المحلي الاسمي للمملكة بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٦,٢% خلال الفترة الممتدة من ٢٠٢٠م إلى ٢٠٢٦م. كما يتوقع صندوق النقد الدولي أن يزيد عدد السكان السعوديين على ٣٩ مليوناً في عام ٢٠٢٦م، من ٣٥ مليوناً في عام ٢٠٢٠م. وتقل أعمار حوالي ٦٩% من السكان عن ٣٩ عاماً، وهي شريحة رئيسية مستهدفة لسوق تمويل الأفراد. هذا وقد ارتفع معدل المشاركة في القوى العاملة من المواطنين السعوديين من ٤٠,٣% في الربع الأول من عام ٢٠١٧م إلى ٤٩,٨% في الربع الثالث من عام ٢٠٢١م، بينما انخفض معدل البطالة من ١٢,٧% إلى ١١,٣%.
- وتوجد فرص كبيرة لعمليات الاندماج وإقامة الشراكات والتحول الرقمي. تتمتع الشركة، بصفتها شركة تمويل مستقلة ذات محفظة عالية الجودة وسجل قوي في تمويل الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وربحية قوية، بالقدرة على الاستفادة من فرص النمو في المستقبل. وكانت قد استحوذت الشركة على ٨٠% من حصص شركة لوبوب.

## تفاصيل الطرح

قامت الشركة بتعيين شركة البلاد للاستثمار كمدير للاكتتاب وكمستشار مالي لها («المستشار المالي») وكمتعهد التغطية وكمدير سجل اكتتاب المؤسسات («مدير سجل اكتتاب المؤسسات»).

تتمثل موافقات الهيئة والسوق المالية السعودية على الطرح والإدراج في ما يلي:

- ستقوم «مرنة» بإصدار وطرح ٥٧٢, ٤٢٨, ٢١ سهم طرحت تمثل ٣٠٪ من رأس المال الشركة بعد زيادة رأس المال.
- سيتم إدراج أسهم «مرنة» في السوق الرئيسية للسوق المالية السعودية عقب استكمال الإجراءات عملية الطرح والإدراج مع كل من الهيئة والسوق المالية السعودية.

- يشمل الطرح ٥٧٢, ٤٢٨, ٢١ سهم (أسهم الطرح) وسيكون مقصوراً على الفئات التالية من المكتتبين:

- **الشريحة (أ) الفئات المشاركة:** تشمل هذه الشريحة الفئات التي يحق لها المشاركة في بناء سجل الأوامر وفقاً لتعليمات بناء سجل الأوامر. ويبلغ عدد أسهم الطرح التي سيتم تخصيصها مبدئياً للجهات المشاركة واحد وعشرين مليون وأربعمائة وثمانية وعشرين ألف وخمسمائة واثنين وسبعين (٢١, ٤٢٨, ٥٧٢) سهم طرحت تمثل ما نسبته (١٠٠٪) من أسهم الطرح، ويكون التخصيص النهائي بعد انتهاء فترة اكتتاب المستثمرين الأفراد باستخدام آلية التخصيص الاختيارية. وعليه، قد لا يتم تخصيص أي من أسهم الطرح لبعض الجهات المشاركة. علماً بأنه في حال وجود طلب كافٍ من قبل المستثمرين الأفراد، يحق لمدير سجل اكتتاب المؤسسات تخفيض عدد أسهم الطرح المخصصة مبدئياً للجهات المشاركة إلى تسعة عشرة مليون ومئتين وخمسة وثمانون ألف وسبعمائة وخمسة عشر (١٩, ٢٨٥, ٧١٥) سهم طرحت لتمثل ما نسبته (٩٠٪) من أسهم الطرح.
- **الشريحة (ب) المستثمرون الأفراد:** تشمل هذه الشريحة الأشخاص السعوديين الطبيعيين، بما في ذلك أي امرأة سعودية مطلقة أو أرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب لصالحها أو بأسمائهم شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة وما يثبت أمومتها للأولاد القصر، وأي شخص طبيعي غير سعودي مقيم في المملكة أو أي شخص طبيعي من مواطني دول مجلس التعاون ممن لديهم حساب بنكي لدى أي من الجهات المستلمة ويحق لهم فتح حساب استثماري لدى مؤسسة سوق مالية. ويعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقته، ويطبق النظام بحق مقدم الطلب، وفي حال تم الاكتتاب مرتين يعتبر الاكتتاب الثاني لاغياً ويتم أخذ الاكتتاب الأول فقط بالاعتبار. وسوف يُخصص للمستثمرين الأفراد بحد أقصى مليونين ومائة واثنان وأربعون ألف وثمانمائة وسبعة وخمسون (٢, ١٤٢, ٨٥٧) سهم طرحت، والتي تمثل نسبة (١٠٪) من أسهم الطرح. وفي حال عدم اكتتاب المستثمرين الأفراد بكامل عدد أسهم الطرح المخصصة لهم، يحق لمدير سجل اكتتاب المؤسسات تخفيض عدد الأسهم المخصصة لهم لتتناسب مع عدد الأسهم التي تم الاكتتاب بها من قبلهم.

-انتهى-

## للتواصل

الدور	البريد الإلكتروني	اسم الشركة
مدير الاككتاب والمستشار المالي ومعهد التغطية	محمد حمد الماضي mhamadalmadhi@albilad-capital.com جاد منير أبو نادر JMounirAbouNader@albilad-capital.com	شركة البلاد للاستثمار (استفسارات المستثمرين)
مستشار اتصالات المؤسسية والإعلامية	جورج ألان George.Allen@teneo.com ثيودورا جبره Theodora.Gabrah@teneo.com	تينيو (الاستفسارات الإعلامية)

## إخلاء مسؤولية

وتقتصر المعلومات الواردة في هذا الإعلان على عرض معلومات أساسية ولا يوجد ادعاء باكتمالها أو استيفائها عن جميع المعلومات. ولا يجوز لأي شخص التعويل على المعلومات الواردة في هذا الإعلان أو على دقته أو على صحتها أو استيفائها لأي غرض. كما أن المعلومات الواردة في هذا الإعلان عرضة للتغيير، وتخلي كل من الشركة والمستشار المالي وتابعيهم مسؤولياتهم صراحة عن أي التزام أو تعهد بإضافة معلومات أو تحديث أو تصحيح أية أخطاء بهذا الإعلان، ولا يعتبر نشر هذا الإعلان التزام من جانب الشركة أو المستشار المالي لإتمام عملية الطرح، ولا يعتبر توصية من جانب الشركة أو المستشار المالي للمشاركة في عملية الاكتتاب في أسهم الطرح أو أي صفقة أو ترتيبات مشار إليها فيه. ولا تنشر محتويات هذا الإعلان على أنها من قبيل الاستشارات القانونية أو المالية أو الضريبية.

قد يكون توزيع هذا الإعلان مفيداً بموجب القانون في بعض الدول، وعلى الأشخاص الذين في حوزتهم أي مستند أو معلومات أخرى مشار إليها في هذا الإعلان أن يُطلعوا أنفسهم على أي قيود من هذا القبيل وأن يلتزموا بها. حيث أن عدم الامتثال لتلك القيود قد يُعد انتهاكاً لأنظمة الأوراق المالية المعمول بها في أي دولة تطبق تلك القيود.

وليس هناك ما يضمن بأن الطرح سوف يحدث، ولا ينبغي أن تستند في قراراتك المالية إلى أهداف الشركة فيما يتعلق بالطرح في هذه المرحلة. ولا يُشكل هذا الإعلان توصية متعلقة بالطرح، ولا تعهد بأي حال من الأحوال. وإن شراء أسهم الطرح التي يتطرق لها هذا الإعلان قد يعرض المستثمر لمخاطر كبيرة تتمثل في خسارة جميع الأموال المستثمرة. لذا يجب على الأشخاص الذين يدرسون إمكانية القيام بهذه الاستثمارات استشارة شخص مؤهل ومتخصص في هذا النوع من الاستثمارات، ومدى ملاءمة الطرح للشخص المعني.

لا يمثل هذا الإعلان عرضاً لبيع أسهم الطرح المشار إليها أو دعوة لشراؤها من قبل أي شخص في الولايات المتحدة الأمريكية أو كندا أو اليابان أو أستراليا أو جنوب أفريقيا أو أي دولة يكون فيها هذا العرض أو الدعوة غير قانوني. إن عرض وبيع أسهم الطرح المشار إليها في الإعلان لم ولن يتم تسجيلها بموجب أنظمة الأوراق المالية المعمول بها في أي دولة تطبيق تلك القيود.

ويعمل المستشار المالي حصرياً لصالح الشركة وليس لصالح أي شخص آخر فيما يتعلق بالطرح. ولن يعتبر المستشار المالي أي شخص آخر عميلاً له فيما يتعلق بالطرح، ولن يتحمل أي مسؤولية تجاه أي شخص آخر غير الشركة عن تقديم وسائل الحماية المكفولة لعملائه المعنيين، كما لن يتحمل المسؤولية عن تقديم أي استشارات فيما يتعلق بالطرح أو محتوى هذا الإعلان أو أي صفقة أو ترتيب أو أي مسألة أخرى مشار إليها في الإعلان.

ويتم نشر هذا الإعلان وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة (ويشار إليها فيما يلي بـ «قواعد الطرح») الصادرة عن الهيئة، علماً بأنه لا يترتب على هذا الإعلان أي تعهدات ملزمة بشراء أسهم أو الاكتتاب في الطرح. يقتصر الغرض من المعلومات الواردة في هذا الإعلان فقط على عرض معلومات أساسية عن الطرح، ولا يمكن أن يعد هذا الإعلان عرضاً أو دعوة، أو أساس لاتخاذ قرار الاكتتاب في الطرح. كما لا يشكل هذا الإعلان وكذلك البيانات الواردة فيه أساساً فيما يتعلق بأي عرض أو التزام أياً كان في أي دولة. ولا يجوز للمستثمرين الاكتتاب في أسهم الطرح المشار إليها في هذا الإعلان إلا على أساس النشرة المعدة باللغة العربية والمعتمدة من الهيئة التي تنسدها الشركة وتشرها في الوقت المناسب (ويشار إليها فيما يلي بـ «نشرة الإصدار»). كما أن المعلومات الواردة في هذا الإعلان عرضة للتغيير. ووفقاً للمادة ٥١ من قواعد الطرح، سوف تتوفر نسخ من نشرة الإصدار بعد نشرها على موقع الشركة الإلكتروني ([www.mrna.sa/ipo](http://www.mrna.sa/ipo))، والهيئة عبر موقعها ([www.cma.org.sa](http://www.cma.org.sa))، والسوق المالية السعودية عبر موقعها ([www.saudiexchange.sa](http://www.saudiexchange.sa))، وبالإضافة إلى الموقع الإلكتروني للمستشار المالي ([www.albilad-capital.com](http://www.albilad-capital.com)).

وقد أعدت الشركة محتوى هذا الإعلان، وهي وحدها المسؤولة عنه. ولا يقبل المستشار المالي أو أي من شركاته التابعة أو أي من مديريهم أو مسؤوليهم أو موظفيهم، أو مستشاريهم، أو وكلائهم أي مسؤولية أياً كانت، كما لا يقدمون أي تعهد أو ضمان صريح أو ضمني بشأن صحة أو دقة أو اكتمال المعلومات الواردة في هذا الإعلان (أو بشأن ما إذا قد تم إغفال أي معلومات من الإعلان) أو أي معلومات أخرى متعلقة بالشركة أو شركاتها التابعة أو الشقيقة، سواء كانت خطية أو شفوية أو بصيغة مرئية أو إلكترونية، بغض النظر عن طريقة إرسالها أو إتاحتها، عن أي خسارة تنشأ عن أي استخدام لهذا الإعلان أو أي من محتوياته أو تنشأ بشكل آخر فيما يتصل بما سلف بيانه.

ولا يُمثل هذا الإعلان وثيقة عرض تحقيقاً لأغراض قواعد الطرح، ولا يجب تفسيره على أنه وثيقة عرض. ولا تتحمل الهيئة ولا السوق المالية السعودية أي مسؤولية عن محتويات هذا الإعلان، ولا تقدمان أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله وتخليان ذمتها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا الإعلان أو التعويل على أي جزء منه.

وفيما يتعلق بالطرح، يجوز للمستشار المالي وأي من شركاته التابعة، الاستحواذ على جزء من أسهم الطرح ذات الصلة بالطرح بصفتهم أصيلاً، ويجوز لهم بتلك الصفة أن يحتفظوا بهذه الأوراق المالية أو الأسهم الأخرى الخاصة بالشركة أو الاستثمارات ذات الصلة بالطرح أو خلافه، فضلاً عن شرائهم أو بيعهم أو طرحهم للبيع لحسابهم الخاص.

وقد يشتمل هذا الإعلان على إشارات ذات دلالة مستقبلية أو يمكن اعتبارها كذلك. ويمكن الاستدلال على هذه الإشارات المستقبلية من خلال استخدام مفردات تشير إلى المستقبل، مثل «تعتزم» أو «تقدر» أو «تعتقد» أو «من الممكن» أو «سيكون» أو «يجب» أو «متوقع» أو «تنوي» أو «قد» أو «محتمل» أو «يخطط» أو «تقدير» أو «يسعى» أو «ينبغي» أو «سوف» أو «الصيغ النافية لما سبق، أو الصيغ البديلة لها أو المصطلحات المماثلة، أو عند التطرق للاستراتيجية أو الخطط أو الأهداف أو الأحداث أو الأهداف المستقبلية. وإن أي إشارات مستقبلية تعكس وجهة النظر الحالية للشركة بشأن الأحداث المستقبلية، وهي عرضة لمخاطر تتعلق بالأحداث المستقبلية وغيرها من المخاطر والشكوك

وبالتالي، فإن الإشارات الواردة في نشرة الإصدار فيما يخص أسهم الشركة الصادرة أو المطروحة أو المكتتب بها أو المستحوذ عليها أو المخصصة أو التي تم التعامل معها بشكل آخر، بمجرد نشرها يجب قراءتها على أنها تشمل أي إصدار أو طرح أو اكتتاب أو استحواذ أو تخصيص أو تعامل بواسطة المستشار المالي أو شركاته التابعة التي تعمل بتلك الصفة. بالإضافة إلى ذلك، يجوز للمستشار المالي وأي من شركاته التابعة الدخول في اتفاقيات تمويلية (بما في ذلك المبادلة أو عقود الفروقات) مع المستثمرين فيما يتعلق بالأسهم التي يمكن للمستشار المالي وأي شركاته التابعة الاستحواذ عليها أو امتلاكها أو التصرف فيها من وقت لآخر. ولا ينوي المستشار المالي الإفصاح عن حجم أي من هذه الاستثمارات أو التعاملات بخلاف ما يتفق مع أي التزام قانوني أو تشريعي معمول به في هذا الصدد.



مرنّة  
m r n a  
حلول مالية رقمية

