



بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
(مسجل في دولة الكويت)
سجل تجاري رقم 26066

عرض بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. الطوعي والمشروط للاستحواذ على ما يصل إلى 100% من الأسهم العادية المصدرة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريق تبادل الأسهم وذلك بمعدل تبادل 0.371 من أسهم بيتك الجديدة لكل سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد أو 2.695 من أسهم البنك الأهلي المتحد لكل سهم واحد من أسهم بيتك الجديدة.

إعلان مقدم العرض عن إرسال مستند العرض لمتلقي العرض
يعتبر مستند العرض مستنداً معقداً وما يلي يعد ملخصاً لا غير، ويخضع بأكمله لمراعاة محتويات مستند العرض.

بيان إخلاء المسؤولية القانونية

لا يتحمل أي من مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ووزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين أي مسؤولية عن دقة واكتمال البيانات والمعلومات الواردة في مستند العرض، ويخولون مسؤوليتهم صراحةً عن أي نوع من الخسائر التي قد تنشأ عن الاعتماد على كل محتويات مستند العرض أو أي جزء منه.

بيان أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. مصدري مستند العرض، والظاهرة أسماؤهم أدناه، يتحملون مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في مستند العرض. على حد علم واعتقاد أعضاء مجلس الإدارة، والذين بذلوا العناية الواجبة اللازمة، فإن المعلومات الواردة في مستند العرض متوافقة مع الواقع ولا توجد أية معلومات قد يؤثر إغفالها على أهمية واكتمال مستند العرض.

نشير إلى إشعار النية المؤكدة الصادر من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("مقدم العرض" أو "بيتك") في تاريخ 25 يوليو 2022 لمجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("متلقي العرض" أو "الأهلي المتحد"). يكون للمصطلحات غير المعرفة المستخدمة في هذا الإعلان نفس المعنى المحدد لها في مستند العرض.

عرض بيتك الطوعي والمشروط للاستحواذ على ما يصل إلى 100% من الأسهم العادية المصدرة للأهلي المتحد عن طريق تبادل الأسهم، ويخضع العرض لاستيفاء الشروط الموضحة أدناه أو التنازل (حسب الاحوال) عنها من قبل بيتك ("العرض").

العرض

أرسل بيتك مستند العرض لمجلس إدارة الأهلي المتحد بتاريخ 25 يوليو 2022. بموجب الفقرة 2.7.7-TMA من مجلد التوجيهات السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ (ويشار إليه فيما بعد بـ "الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ")، يجب إرسال مستند العرض وتعميم مجلس إدارة متلقي العرض إلى مساهمي متلقي العرض من قبل، أو نيابة عن، متلقي العرض خلال 21 يوماً تقويمياً من تاريخ استلام مستند العرض.

إرسال مستند العرض

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

مقدم العرض



ص.ب. 24989 الصفاة 13110 الكويت
هاتف: +965 22445050

إن بيتك مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 26066 كشركة مساهمة كويتية عامة، وأسهمه العادية مدرجة في بورصة الكويت.

يحمل بيتك ترخيصاً من المركزي الكويتي كبنك تأسس محلياً، ويعمل كبنك إسلامي ويقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يغطي العقارات والتمويل التجاري ومحافظ الاستثمار والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد وللشركات، ومتاحة خدماته في الكويت ومملكة البحرين والمملكة العربية السعودية، وتركيا، وماليزيا، وألمانيا.

ليبيتك رأس مال مصرح به بقيمة 1,348,570,712.700 دينار كويتي ورأس مال مصدر ومدفوع بقيمة 928,570,712.700 دينار كويتي مقسم على 9,285,707,127 سهم عادي بقيمة اسمية 0.100 دينار كويتي لكل سهم.

المسمى الوظيفي	أعضاء مجلس الإدارة لمقد العرض
رئيس مجلس إدارة	حمد عبدالمحسن المرزوق
نائب رئيس مجلس إدارة	عبدالعزیز يعقوب النفیسی
عضو مجلس إدارة	فهد علي الغانم
عضو مجلس إدارة	معاذ سعود العصيمي
عضو مجلس إدارة	خالد سالم النصف
عضو مجلس إدارة مستقل	نورالرحمن عابد
عضو مجلس إدارة	حنان يوسف علي يوسف
عضو مجلس إدارة	مطلق مبارك الصانع
عضو مجلس إدارة	صلاح عبدالعزيز المريخي
عضو مجلس إدارة مستقل	أحمد مشاري الفارس
عضو مجلس إدارة	حمد عبداللطيف البرجس
عضو مجلس إدارة	محمد ناصر الفوزان

المسمى الوظيفي	فريق الإدارة لمقدم العرض
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف ورئيس الخزانة للمجموعة	عبدالوهاب عيسى الرشود



شادي أحمد زهران	رئيس المالية للمجموعة
خالد يوسف الشملان	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة
أحمد سعود الخرجي	رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة
فهد خالد المخيزيم	رئيس الاستراتيجية للمجموعة
جهاد محمد البنداري	رئيس المخاطر للمجموعة
زياد عبدالله العُمر	رئيس الموارد البشرية للمجموعة
هيثم عبد العزيز التركيت	رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة
عبدالله محمد أبو الهوس	رئيس العمليات للمجموعة
وسام سامي القاري	رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة
الدكتور خالد محمد الجمعة	مدير عام المجموعة القانونية

متلقي العرض

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
بناية 2495، طريق 2832، منطقة السيف 428
ص.ب. 2424، المنامة
مملكة البحرين

إن الأهلي المتحد مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين تحت السجل التجاري رقم 46348 كشركة مساهمة عامة بحرينية، وأسهمه العادية مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت.

يحمل الأهلي المتحد ترخيصاً من مصرف البحرين المركزي بصفته بنك تأسس محلياً يعمل كبنك تجزئة ويقدم لعملائه من خلال شبكة شركاته الفرعية والزميلة ما يلي (1) الخدمات المصرفية للأفراد؛ و(2) الخدمات المصرفية للشركات؛ و(3) خدمات الخزينة والاستثمار؛ و(4) الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات؛ و(5) المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية إلى جانب تقديم منتجات التأمين على الحياة التقليدية والتكافلية. يعمل الأهلي المتحد إقليمياً من خلال شركاته الفرعية والزميلة في المملكة المتحدة، والإمارات العربية المتحدة، ومصر، والكويت، والعراق، وليبيا، وعمان.

للأهلي المتحد رأس مال مُصدر ومدفوع بقيمة 2,786,982,864.50 دولار أمريكي مقسّم إلى 11,147,931,458 سهم عادي تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم 0.25 دولار أمريكي.



تفاصيل الأوراق المالية
التي تم تقديم العرض
بشأنها

إن العرض للاستحواذ على أسهم الأهلي المتحد التي تمثل لما يصل إلى 100% من رأس مال الأهلي المتحد المصدر. ذلك يشمل (اعتباراً من تاريخ مستند العرض) أسهم الأهلي المتحد البالغة 11,147,931,458 (إحدى عشر ملياراً ومائة وسبعة وأربعون مليوناً وتسعمائة وواحد وثلاثون ألفاً وأربعمائة وثمانية وخمسون) بقيمة اسمية تبلغ 0.25 دولار أمريكي لكل منها، بالإضافة إلى أية أسهم تصدر في الأهلي المتحد تصدر سواء كأسهم منحة، أو بموجب خطة خيار الأسهم للموظفين في الأهلي المتحد، بعد تاريخ مستند العرض، ولكن قبل تاريخ النفاذ ("أسهم الأهلي المتحد").

لم يتم تقديم العرض بشراء أو بيع أسهم الأهلي المتحد خلال فترة الاثني عشر (12) شهراً السابقة حتى تاريخ مستند العرض ولا يملك أسهماً في الأهلي المتحد ولم يمتلك في الماضي أي مساهمة مباشرة أو غير مباشرة في الأهلي المتحد كما في تاريخ مستند العرض.

مقابل العرض هو إصدار أسهم جديدة في مقدم العرض بناءً على معدل تبادل سهم واحد (1) جديد في بيتك مقابل 2.695 من أسهم الأهلي المتحد.

مقابل العرض

يخضع تنفيذ العرض لاستيفاء الشروط المسبقة التالية، أو تنازل بيتك عنها فيما يجوز له التنازل. لتفادي الشك، لن يصبح العرض غير مشروط إلا إذا استوفيت الشروط المسبقة أدناه أو تم التنازل عنها من قبل بيتك، بحسب الأحوال:

شروط العرض

(أ) تلقي بيتك نماذج قبول صالحة تمثل 90% على الأقل من إجمالي رأس المال المصدر للأهلي المتحد، مما ينتج عنه ملكية إجمالية لبيتك بما لا يقل عن 90% من إجمالي رأس المال المصدر للأهلي المتحد ("نسبة القبول المطلوبة").

(ب) استلام جميع الموافقات التنظيمية والقانونية والإعفاءات والتنازلات من مصرف البحرين المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية كما قد يتقرر أنه مطلوب فيما يتعلق بالعرض، الاستحواذ على ما يصل إلى 100% من رأس المال المصدر للأهلي المتحد وإصدار أسهم بيتك الجديدة.

(ج) استلام جميع الموافقات التنظيمية والقانونية والإعفاءات والتنازلات من أي سلطة تنظيمية أو قانونية أخرى كما قد يتقرر أنه مطلوب فيما يتعلق بالعرض، الاستحواذ على ما يصل إلى 100% من رأس المال المصدر للأهلي المتحد.

(د) استكمال بيتك جميع الخطوات المطلوبة، والحصول على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة لإكمال الإدراج المزدوج لأسهم بيتك في بورصة البحرين كما في تاريخ النفاذ (على النحو المحدد في مستند العرض) بما يتماشى مع القواعد المعمول بها ولوائح مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين.

(هـ) عدم حدوث أي انتهاك جوهري للضمانات المقدمة من الأهلي المتحد في اتفاقية التنفيذ (التي سيتم إبرامها بين بيتك والأهلي المتحد بخصوص هذا العرض) خلال الفترة حتى (وشاملة) تاريخ الإغلاق الأولي للعرض كما هو معرف في مستند العرض (شريطة أنه إذا كان هذا الانتهاك قابلاً للعلاج، ويتم علاجه على نحو يرضي الطرف غير المخالف قبل هذا التاريخ، لن يعتبر هذا الشرط غير مُستوفى بسبب ذلك الانتهاك).

(و) عدم حدوث أي أثر سلبي جوهري قبل، أو استمراره حتى، التاريخ الذي كان من الممكن أن يتم فيه الإعلان عن أن العرض غير مشروط من جميع النواحي لولا حدوث هذا الأثر السلبي الجوهري.



يرجى العلم أن العرض خاضع لاستيفاء الشروط المسبقة أو، باستثناء الشروط المسبقة (ب) و (د) أعلاه، تنازل بيتك بحسب الأحوال عن الشروط المسبقة¹، ومشروط بأن يصبح العرض أو أن يعلن عن أنه قد أصبح غير مشروط من كافة النواحي. بناءً عليه، يمكن للعرض أن يصبح أو لا يصبح غير مشروط. لذلك على المساهمين و/أو المستثمرين المحتملين في الأهلي المتحد توخي الحذر عند التعامل في الأوراق المالية للأهلي المتحد. على الأشخاص الذين لديهم شك حول الإجراء الذي عليهم اتخاذه استشارة وسطانهم المرخصين، أو المتعاملين، أو المحامين، أو المحاسبين المحترفين، أو أي مستشارين مهنيين آخرين.

في حالة عدم استلام الموافقات التي تمثل ما لا يقل عن 90% من إجمالي رأس المال القائم للأهلي المتحد، يحتفظ بيتك بالحق في إما (1) التنازل عن الشرط المسبق المشار إليه في (أ) أعلاه والمتابعة في إعلان أن العرض غير مشروط من كافة النواحي (شريطة استكمال أو، حسب الاقتضاء، التنازل عن الشروط المسبقة الأخرى)، وفي هذه الحالة يجوز لبيتك (1) المضي في تسوية العرض بعد الإغلاق النهائي للعرض؛ أو (2) الإعلان عن نيته طلب شطب الأهلي المتحد من بورصة البحرين وبورصة الكويت، والطلب من مجلس إدارة الأهلي المتحد (بشروط موافقة مصرف البحرين المركزي والجهات التنظيمية المختصة الأخرى في البحرين)، بعد تاريخ الإغلاق النهائي للعرض، دعوة مساهمي الأهلي المتحد إلى عقد اجتماع جمعية عمومية للنظر في الموافقة على شطب الأهلي المتحد من سجل بورصة البحرين وبورصة الكويت. يحق لجميع مساهمي الأهلي المتحد، بما في ذلك المساهمون الذين يقبلون العرض، ولكن باستثناء، حسب الأحوال، مقدم العرض والأشخاص الذين يعملون بالتنسيق مع مقدم العرض التصويت على أسهمهم في اجتماع الجمعية العمومية هذا.

التواريخ المهمة التي تتعلق بالعرض سيتم تحديدها وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي، وبالتحديد الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ. الجدول الزمني المبين أدناه ارشادي وقد يكون عرضة للتغيير. سيتم الإعلان عن أي تغييرات في الجدول الزمني من قبل مقدم العرض.

الجدول الزمني المتوقع
للعرض
والتواريخ
المهمة

¹ لن يتنازل بيتك عن الشرط المنصوص عليه في البند (أ) ما لم يتلق بيتك موافقات تمثل 50% على الأقل من إجمالي رأس المال المصدر للأهلي المتحد في تاريخ الإغلاق الأولي للعرض.



25 يوليو 2022	تاريخ مستند العرض
سيتم الإعلان عنه	آخر تاريخ للتداول
سيتم الإعلان عنه	تاريخ تعليق التداول
سيتم الإعلان عنه	تاريخ التسجيل بالنسبة لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين
سيتم الإعلان عنه	تاريخ التسجيل بالنسبة لأسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت
سيتم الإعلان عنه	تاريخ فتح العرض
سيتم الإعلان عنه	تاريخ الإغلاق الأولي للعرض
سيتم الإعلان عنه	إعلان العرض غير مشروط من كافة النواحي
سيتم الإعلان عنه	إعلان / إرسال إشعار الاستحواذ الإجمالي للمساهمين المعارضين ⁽¹⁾
سيتم الإعلان عنه	تاريخ الإغلاق النهائي للعرض
تاريخ النفاذ	تسليم أسهم بيتك الجديدة لمساهمي الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض ⁽²⁾
سيتم الإعلان عنه	تاريخ النفاذ ⁽³⁾
سيتم الإعلان عنه	انتهاء فترة الـ 60 يوماً لاعتراض المساهمين المعارضين
سيتم الإعلان عنه	تسليم أسهم بيتك الجديدة للمساهمين المعارضين

ملاحظات

- (1) سيقوم بيتك بتسليم إشعار الاستحواذ الإجمالي بالطريقة الموضحة في البند 5.10 من مستند العرض.
- (2) مع مراعاة موافقة هيئة أسواق المال على إصدار أسهم بيتك الجديدة والالتزام بالقوانين والأنظمة المطبقة في الكويت والبحرين.
- (3) مع مراعاة استيفاء او التنازل عن (بحسب الأحوال) كافة الشروط المسبقة، وبحسب الاحوال، اكتمال اجتماع الجمعية المنصوص عليه في البند 5.7 من مستند العرض.

استراتيجية بيتك ما بعد الاستحواذ

بعد التنفيذ. الناجح للعرض والاستحواذ على الأسهم، يعتزم بيتك الحفاظ على السجل التجاري الخاص بالأهلي المتحد، ولكن يعتزم بيتك تغيير اسم الأهلي المتحد في الوقت المناسب ليعكس استحواذ بيتك عليه. سيواصل الأهلي المتحد العمل في ظل سياق الأعمال المعتادة والحفاظ على عملياته كشركة فرعية مملوكة بالكامل لبيتك حيث إنه من غير المتوقع حدوث أي انقطاع أو توقف لأي خط مهم من عمليات الأهلي المتحد نتيجة الاستحواذ المقترح على الأسهم بموجب العرض.

سيقوم بيتك، في الوقت المناسب بعد الاتمام الناجح للعرض، بتحويل الأهلي المتحد إلى شركة مساهمة بحرينية مقلدة.

نظرًا لأن بيتك يعد إحدى المؤسسات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولا يزاوئ إلا الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فإن التغيير الرئيسي الذي سيتم تنفيذه على الفور بعد العرض هو بدء عملية تحويل الشركات التابعة للأهلي المتحد في مملكة البحرين، ومصر، والعراق، والمملكة المتحدة إلى شركات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

بعد إتمام العرض بنجاح، سيبدأ بيتك بتحويل الأهلي المتحد الكويتي إلى بنك رقمي. وفور نجاح تحويل أعمال الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، سيبدأ بيتك عملية إجراء اندماج قانوني لدمج شركتيه الفرعيتين المملوكتين بالكامل في البحرين، وهما الأهلي المتحد وبيتك البحرين، ليصبحا "بيت التمويل الكويتي - البحرين". وسينتج عن هذا الاندماج انتقال أصول وخصوم بيتك البحرين إلى الأهلي المتحد وفقاً للقانون المعمول به.



إجراءات قبول العرض

يتعين على جميع مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين الراغبين في قبول العرض تقديم استمارة القبول والتحويل المعبأة (مع الوثائق المطلوبة) إلى وكيل الاستلام أو الفروع المشاركة في البحرين أو تقديمها عبر الرابط www.ipo.com.kw خلال فترة العرض.

يتعين على جميع مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت الراغبين في قبول العرض تقديم الوثائق المطلوبة عبر الرابط www.ipo.com.kw خلال فترة العرض.

يمكن الحصول على نسخ من مستند العرض من مكاتب وكلاء الاستلام وبورصة البحرين والفروع المشاركة. ويمكن الحصول على نسخة إلكترونية من مستند العرض من خلال الروابط التالية: www.bahrainbourse.com أو www.sicobank.com. فيما يخص البحرين، يمكن الحصول على نسخ من استمارة القبول والتحويل من مكتب وكيل الاستلام في البحرين وبورصة البحرين والفروع المشاركة في البحرين وعلى الرابط www.ipo.com.kw؛ وفيما يخص الكويت، يمكن الحصول على استمارة القبول والتحويل وإكمالها إلكترونياً على الرابط التالي: www.ipo.com.kw.

مصادر تمويل العرض

باستثناء أثر كسور الأسهم المستحقة، سيتم تمويل مقابل العرض من خلال اصدار ما يصل إلى 4,200,000,000 سهم جديد في بيتك وهو ما تم تحديده بناء على استحواذ بيتك على ما يصل إلى 100% من إجمالي الأسهم المصدرة لدى البنك الأهلي المتحد، الأمر الذي تم الموافقة عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية لبيتك المنعقدة بتاريخ 25 يوليو 2022. سيتم تحديد العدد النهائي لأسهم بيتك الجديدة التي ستصدر كمقابل والإعلان عنها كجزء من إجراءات العرض.

ملاحظة هامة: بموجب الفقرتين TMA-2.20 و TMA-2.21، يتم تذكير شركاء مقدم العرض بالقيود المفروضة على التعامل في الأوراق المالية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب والإفصاح عن كافة هذه المعاملات.

نيابة عن مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.



بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House

حمد عبدالمحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

مقدم العرض

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House



وكيل الاستلام في الكويت
ووكيل التخصيص

وكيل الاستلام في
البحرين، ومستشار

وكيل الاستلام في
البحرين

المستشار القانوني لمقدم
العرض

المستشار المالي لمقدم
العرض



التنفيذ في البحرين، ومستشار الإدراج الثانوي				
الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.	سيكو ش.م.ب. (مقفلة)	شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة)	فريشفيلدز بروكهاوس درينغر	غولدمان ساكس انترناشيونال فرع مركز دبي المالي العالمي
				