

بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House



مستند عرض الاستحواذ الإلزامي
المقدم من بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.)
على جميع أسهم
البنك الأهلي المتحد – الكويت (ش.م.ك.ع.)

مارس 2023

مدير عملية الاستحواذ



محتويات مستند العرض

أولاً: مقدمة.....	3
ثانياً: معلومات مقدم العرض والشركة محل العرض.....	3
أ. مقدم العرض - بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)	3
ب. الشركة محل العرض - البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع).....	8
ثالثاً: الأسهم محل العرض وأية حقوق أو قيود مرتبطة بها.....	11
رابعاً: الخطط المستقبلية لبيت التمويل الكويتي بعد تنفيذ عرض الاستحواد إلزامي على أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت	11
خامساً: إجمالي مبلغ العرض المقدم	12
سادساً: تمويل العرض.....	12
سابعاً: المستندات المطلوبة والإجراءات الواجب إتباعها لقبول العرض	13
ثامناً: الشروط أو القيود والإجراءات التي يخضع لها العرض.....	14
تاسعاً: الجدول الزمني لعملية الاستحواد.....	15
عاشراً: حصص الملكية وحجم أي أسهم سيطرة لمقدم العرض في الشركة محل العرض	16
الحادي عشر: حصص الملكية وحجم أي أسهم سيطرة في الشركة محل العرض	16
الثاني عشر: الاستحواد عند وجود أطراف لهم سيطرة فعلية	16
الثالث عشر: عدم وجود إتفاقية لمقدم العرض والأطراف المتحالفة معه.....	17
الرابع عشر: التعهد بعدم تحويل الأسهم المراد الاستحواد عليها.....	17
الخامس عشر: تعارض المصالح.....	17
السادس عشر: مستندات العرض المتاحة للاطلاع.....	17

أولاً: مقدمة

- أعلن بيت التمويل الكويتي في تاريخ 25 يوليو 2022 عن تقديم عرض استحواد على ما يصل إلى 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد - البحرين (ش.م.ب.).
- وقد ترتب على تنفيذ الاستحواد تملك مجموعة بيت التمويل الكويتي على 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد - البحرين.
- حيث إن البنك الأهلي المتحد-البحرين يمتلك نسبة قدرها 67.33% من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع) وترتيباً على ذلك، أصبح بيت التمويل الكويتي يمتلك بصورة غير مباشرة في البنك الأهلي المتحد - الكويت نسبة تزيد على 30% من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت.
- بناءً على أحكام المادة (3-5) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاتها والإفصاح المعلن من بيت التمويل الكويتي بتاريخ 1/نوفمبر/2022، يسر بيت التمويل الكويتي أن يتقدم بهذا العرض الإلزامي للاستحواد على كافة أسهم البنك الأهلي المتحد-الكويت بخلاف الأسهم المملوكة للبنك الأهلي المتحد البحرين (ش.م.ب.)-.

ثانياً: معلومات مقدم العرض والشركة محل العرض

أ. مقدم العرض - بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)

هوية مقدم العرض

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
ص.ب. 24989 الصفاة 13110 الكويت
هاتف: +965) 22445050

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

بيت التمويل الكويتي مرخص من قبل بنك الكويت المركزي كبنك مسجل محلياً يعمل كبنك إسلامي ومن أغراضه تقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والتأجير وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه أو لحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى، دون ممارسة الربا. تتم جميع الأنشطة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة، وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية السمحاء.

لبيت التمويل الكويتي رأس مال مصرح به بقيمة 1,348,570,712.700 دينار كويتي ورأس مال مصدر ومدفوع بقيمة 1,342,223,324.800 دينار كويتي مقسم على 13,422,233,248 سهم عادي بقيمة اسمية 0.100 دينار كويتي لكل سهم. كما يمتلك بيت التمويل الكويتي أسهم خزينة بعدد 104,513,060 سهم

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)
مستند عرض استحواد إلزامي على جميع أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)

الشركات التابعة والزميلة لمقدم موضح أدناه الشركات التابعة الجوهرية لبيت التمويل الكويتي:
العرض

اسم الشركة	حصة الملكية %	بلد التسجيل	الأنشطة الرئيسية
البنك الكويتي التركي للمساهمة	62%	تركيا	خدمات مصرفية إسلامية
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.	100%	البحرين	خدمات مصرفية
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	100%	البحرين	خدمات مصرفية إسلامية
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد	100%	ماليزيا	خدمات مصرفية إسلامية
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	100%	المملكة العربية السعودية	استثمار إسلامي
شركة بينك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)	99.9%	الكويت	تمويل واستثمارات إسلامية
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	99.9%	الكويت	تطوير وتأجير عقاري
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	56%	الكويت	عقارات واستثمار ومناجزة وإدارة عقارات
شركة بينك للاستثمار العقاري ش.م.س.	100%	المملكة العربية السعودية	تطوير واستثمار عقاري
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	98%	الكويت	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	76%	الكويت	خدمات طبية
البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة)	100%	المملكة المتحدة	خدمات مصرفية
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.	67.3%	الكويت	خدمات مصرفية إسلامية
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	95.7%	مصر	خدمات مصرفية
بنك العراق التجاري	80.3%	العراق	خدمات مصرفية إسلامية

كما هو موضح في القوائم المالية لبيت التمويل الكويتي بتاريخ 31 ديسمبر 2022

موضح أدناه الشركات الزميلة الجوهرية لبيت التمويل الكويتي:

اسم الشركة	حصة الملكية %	بلد التسجيل	الأنشطة الرئيسية
مصرف الشارقة الإسلامي	18%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية
شركة ألافكو لتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع.	46%	الكويت	خدمات شراء وتمويل الطائرات
البنك الأهلي ش.م.ك.ع.	35%	سلطنة عمان	خدمات مصرفية إسلامية

كما هو موضح في القوائم المالية لبيت التمويل الكويتي بتاريخ 31 ديسمبر 2022

أهم المؤشرات المالية لمقدم العرض
موضح أدناه ملخص بأهم المؤشرات المالية لبيت التمويل الكويتي لآخر ثلاث سنوات بالدينار الكويتي (تم استخلاص المعلومات التالية من البيانات المالية للشركة، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية والإيضاحات المكملة المرفقة بالقوائم المالية):

البيان	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (د.ك.)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (د.ك.)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (د.ك.)
صافي الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم	148,399,374	243,414,361	357,716,257
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	17.74 فلس	25.99 فلس	33.58 فلس
الموجودات المتداولة	11,418,277,278	12,068,951,385	17,581,158,361
إجمالي الموجودات	21,502,314,368	21,788,212,324	36,969,444,630
المطلوبات المتداولة	15,012,416,027	15,137,705,968	22,991,850,221
إجمالي المطلوبات	19,400,915,706	19,481,029,703	30,683,343,960
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	1,936,041,247	1,931,602,928	5,357,805,211
إجمالي الإيرادات التشغيلية	795,595,698	811,011,172	1,072,282,652
صافي الربح التشغيلي	499,559,424	503,070,564	723,294,393

المصدر: كما في نتائج البيانات المالية المعلنة على موقع بورصة الكويت بتاريخ 6 فبراير 2023

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)
مستند عرض استحواذ إلزامي على جميع أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)

مساهمي مقدم العرض

موضح أدناه ملخص المساهمين الرئيسيين في بيت التمويل الكويتي:

اسم المساهم	نوع الإفصاح	% المملوكة في بيت التمويل الكويتي *	تاريخ النشر
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشر	7.32%	12 أكتوبر 2022
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومجموعتها (صندوق فيرست أوف شور)	مباشر وغير مباشر	9.19%	13 أكتوبر 2022
الهيئة العامة للاستثمار	مباشر	16.80%	18 أكتوبر 2022
الأمانة العامة للأوقاف	مباشر	5.09%	25 أكتوبر 2022

* بناءً على المعلومات التي أفصح عنها المساهمون والمعلنة من قبلهم في بورصة الكويت.

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمقدم العرض

يتكون مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي حالياً من السادة:

مجلس الإدارة	اللقب
حمد عبدالمحسن المرزوق	رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز يعقوب النفیسی	نائب رئيس مجلس الإدارة
أحمد عبدالله العمر	عضو مجلس الإدارة مستقل
الشيخ/ سالم عبد العزيز الصباح	عضو مجلس الإدارة مستقل
نور الرحمن عابد	عضو مجلس الإدارة مستقل
صلاح عبدالعزيز المريخي	عضو مجلس الإدارة
محمد ناصر الفوزان	عضو مجلس الإدارة
أحمد حمد التنتيان	عضو مجلس الإدارة
حمد عبداللطيف البرجس	عضو مجلس الإدارة
خالد سالم النصف	عضو مجلس الإدارة
فهد علي الغانم	عضو مجلس الإدارة
معاذ سعود العصيمي	عضو مجلس الإدارة
أحمد مشاري الفارس	عضو مجلس الإدارة مستقل
الهيئة العامة للاستثمار (يتم تسميته لاحقاً)	عضو مجلس الإدارة

بناءً على المعلومات المعلن عنها في موقع بورصة الكويت

تتكون الإدارة التنفيذية لبيت التمويل الكويتي من السادة:

أفراد الإدارة	اللقب
عبدلوهاب عيسى الرشود	الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف ورئيس الخزانة للمجموعة
شادي أحمد زهران	رئيس المالية للمجموعة
فهد خالد المخيزيم	رئيس الاستراتيجية للمجموعة
عبدالله محمد ابوالهوس	رئيس العمليات للمجموعة
أحمد سعود الخرجي	رئيس التمويل للمجموعة
جهاد محمد البنداري	رئيس المخاطر للمجموعة
عيسى عبدالله الدويشان	رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة
وسام سامي القاري	رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة
زياد عبدالله العمر	رئيس الموارد البشرية للمجموعة
هيثم عبدالعزيز التركيت	رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة
خالد يوسف الشمالان	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة
د.خالد محمد الجمعة	مدير عام القانونية للمجموعة
مزيد عبداللطيف المزيد	مدير عام التحول الرقمي والابتكار
أحمد عيسى السميظ	مدير عام خزانة الكويت

بناءً على المعلومات المعلن عنها في موقع بورصة الكويت

تتكون هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي من السادة:

أفراد الإدارة	اللقب
د. سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي	رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د. مبارك جزاء الحربي	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د. عصام عبدالرحيم الغريب	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د. أنور شعيب العبد السلام	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د. خالد شجاع العتيبي	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بناءً على المعلومات المعلن عنها في موقع بيت التمويل الكويتي

- 1- مكتب العيبان والعصيمي وشركاهم (إرنست ويونغ)
- 2- مكتب ديلويت وتوش (الوزان وشركاهم)

مراقبا حسابات مقدم العرض

ب. الشركة محل العرض - البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)

البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)
ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت
هاتف: 1802000 - 22459771 (965)+

هوية الشركة محل العرض

البنك الأهلي المتحد - الكويت مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 429 كشركة مساهمة كويتية عامة، وأسهمه العادية مدرجة في بورصة الكويت.

البنك الأهلي المتحد - الكويت مرخص من قبل بنك الكويت المركزي كبنك مسجل محلياً يعمل كبنك إسلامي اعتباراً من 1 ابريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ، تنفذ كافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك، ومن أغراض البنك مزاولة كافة المعاملات المصرفية والتمويلية والاستثمارية بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

للبنك الأهلي المتحد - الكويت رأس مال مصرح به بقيمة 350,000,000.000 دينار كويتي ورأس مال مصدر ومدفوع بقيمة 250,157,725.900 دينار كويتي مقسم على 2,501,577,259 سهم عادي بقيمة اسمية 0.100 دينار كويتي لكل سهم. كما يمتلك البنك الأهلي المتحد - الكويت أسهم خزينة بعدد 249,290,975 سهم

موضح أدناه الشركات الزميلة للبنك الأهلي المتحد - الكويت:

الشركات التابعة والزميلة للشركة
محل العرض

اسم الشركة	حصة الملكية %	بلد التسجيل
الشرق الأوسط للاستثمار المالي	30%	المملكة العربية السعودية

كما هو موضح في القوائم المالية للبنك الأهلي المتحد - الكويت بتاريخ 31 ديسمبر 2022

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)
مستند عرض استحواد إلزامي على جميع أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)

أهم المؤشرات المالية للشركة محل العرض
موضح أدناه ملخص بأهم المؤشرات المالية للبنك الأهلي المتحد - الكويت لآخر ثلاث سنوات بالدينار الكويتي (تم استخلاص المعلومات التالية من البيانات المالية للشركة، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية والإيضاحات المكملة المرفقة بالقوائم المالية):

البيان	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (د.ك.)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (د.ك.)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (د.ك.)
صافي الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم	29,729,498	31,221,487	36,407,473
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	12.3 فلس	10.9 فلس	13.0 فلس
الموجودات المتداولة	3,453,942,459	3,625,870,409	3,746,054,399
إجمالي الموجودات	4,369,998,185	4,573,434,791	4,711,686,795
المطلوبات المتداولة	3,792,449,726	3,861,999,216	3,974,265,220
إجمالي المطلوبات	3,866,794,931	3,925,779,507	4,044,526,772
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	442,563,254	466,995,284	486,500,023
إجمالي الإيرادات التشغيلية	90,711,817	91,430,557	90,821,086
صافي الربح التشغيلي	57,516,230	55,692,010	53,182,429

المصدر: كما في نتائج البيانات المالية المعلنة على موقع بورصة الكويت بتاريخ 6 فبراير 2023

مساهمي الشركة محل العرض موضح أدناه ملخص المساهمين الرئيسيين في البنك الأهلي المتحد - الكويت:

اسم المساهم	نوع الإفصاح	% المملوكة في البنك الأهلي المتحد - الكويت*	تاريخ النشر
مجموعة بيت التمويل الكويتي (شركة الأهلي المتحد)	غير مباشر	67.33%	06 أكتوبر 2022
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مباشر وغير مباشر	12.52%	29 يونيو 2021

* بناءً على المعلومات التي أفصح عنها المساهمون لبورصة الكويت في هذا التاريخ

أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية للشركة محل العرض يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت حالياً من السادة:

مجلس الإدارة	اللقب
د. أنور علي عبدالله المصنف	رئيس مجلس الإدارة
جمال شاكر الكاظمي	نائب رئيس مجلس الإدارة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس الإدارة
عادل محمد عبدالشافي اللبان	عضو مجلس الإدارة
جهاد سعود الحميضي	عضو مجلس الإدارة
سانجيف بايجال	عضو مجلس الإدارة
ديفيد أولون	عضو مجلس الإدارة
عثمان أحمد حجازي	عضو مجلس الإدارة
سوفرات سايغال	عضو مجلس الإدارة
محمد طارق محمد صادق محمد أكبر	عضو مجلس الإدارة مستقل
مايكل جيرالد إيسكس	عضو مجلس الإدارة مستقل
بيتر جريفش	عضو مجلس الإدارة مستقل
يوسف حسن	عضو مجلس الإدارة مستقل

بناءً على المعلومات المعطى عنها في موقع بورصة الكويت

تتكون الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي المتحد - الكويت من السادة:

أفراد الإدارة	اللقب
جهاد سعود الحميضي	الرئيس التنفيذي
هشام زغول عبدالمطلب	نائب أول للرئيس التنفيذي - مجموعة الأعمال المصرفية
لمياء براك الطبطيني	نائب الرئيس التنفيذي - تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي والعمليات المصرفية المساندة
نجاه محمد صالح	مدير عام أول - إدارة المخاطر
أمجد صبحي يونس	مدير عام أول - المالية
ألوك ميسرا	مدير عام أول - إدارة التدقيق الداخلي
هدى وجيه مدني	مدير عام - التحول الرقمي والقنوات البديلة
عبدالله يوسف جراج	مدير عام - تكنولوجيا المعلومات
مشاري عبدالجليل أحمد	نائب مدير عام - الخدمات المصرفية الخاصة والثروات
سامر سامي الشماس	رئيس وحدة التخطيط الاستراتيجي والمتابعة
حسين حامد خاجة	نائب مدير عام - الخزنة
عبدالله الشعيب	مساعد مدير عام التدقيق الشرعي الداخلي
هندادى خزل	رئيس إدارة قنوات التوزيع المصرفية للأفراد

بناءً على المعلومات المعطى عنها في موقع بورصة الكويت

تتكون هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمتحد-الكويت من السادة:

أفراد الإدارة	اللقب
د.خالد مذكور المذكور	رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د.عبدالعزیز خليفة القصار	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د.عصام خلف العنزي	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د.علي ابراهيم الراشد	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بناءً على المعلومات المعلن عنها في موقع البنك الأهلي المتحد - الكويت

- مراقبا حسابات للشركة محل
العرض
- 1- مكتب العيبان والعصيمي وشركاهم (إرنست ويونغ)
 - 2- مكتب ديلويت وتوش (الوزان وشركاهم)

ثالثاً: الأسهم محل العرض وأية حقوق أو قيود مرتبطة بها

- 1- أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت الأخرى خلافاً للأسهم التي يملكها بيت التمويل الكويتي بشكل غير مباشر عن طريق البنك الأهلي المتحد - البحرين والبالغة 817,198,932 سهماً (ثمانمائة وسبعة عشر مليون ومائة وثمانية وتسعون ألفاً وتسعمائة واثنان وثلاثون سهماً)، ويلزم أن تكون هذه الأسهم خالية من أية نزاعات أو قيود، وأن تكون قابلة للتداول في سوق الكويت للأوراق المالية ليتسنى نقل ملكيتها - بكامل الحقوق المترتبة لها أو عليها - إلى بيت التمويل الكويتي في إطار الجدول الزمني المحدد والمبين في البند (تاسعاً) من هذا العرض.
- 2- الحقوق أو القيود المرتبطة بالأسهم محل العرض: ليس لدى بيت التمويل الكويتي أية تفاصيل في الوقت الحالي عن أية حقوق أو قيود مرتبطة بالأسهم محل العرض.

رابعاً: الخطط المستقبلية لبيت التمويل الكويتي بعد تنفيذ عرض الاستحواد الإلزامي على أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت

تعمل إستراتيجية بيت التمويل الكويتي حالياً على تحقيق المنافع المتوقعة من عملية الاستحواد والتي تم تحديدها خلال الدراسات التي قامت بها إدارة البنك وكذلك المستشارون العالميون والمؤسسات المختلفة التي شاركت في عملية جدوى الاستحواد. حيث قد خلصت تلك الدراسات عن منافع متوقعة للاستحواد على الاقتصاد الكلي وكذلك منافع متوقعة للمساهمين والعملاء بعد عملية الاستحواد.

- 1- التنسيق بين البنكين للتأكد من الالتزام بتوجيهات الجهات الرقابية وذلك من خلال تنفيذ الخطط والمبادرات الإستراتيجية التي تم وضعها على مستوى جميع ادارات وقطاعات الأعمال في بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد.
- 2- النظر في إستراتيجيات وأدوات التكامل بين البنكين لتحقيق مصالح المجموعة: سيقوم بيت التمويل الكويتي ببحث أوجه التكامل وتوافق الإستراتيجيات بين البنكين لتعزيز التوسع في الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد والشركات التي تقدمها المجموعة. سيسمح تكامل الأعمال بتعظيم تقاطع بيع وتقديم المنتجات المتنوعة في متناول العملاء للبنكين من خلال بصمة جغرافية متنوعة ودفع النمو في المناطق والمنتجات الرئيسية وتوفير خدمة أفضل للشركات الكويتية ذات

الطموحات الدولية بالإضافة إلى دعم الشركات العالمية العاملة في الكويت وذلك من خلال تخطيط مبادرات المواءمة بين البنكين معتمدين على الدارسات المسبقة وسيتم عقد لقاءات مع الأطراف ذات العلاقة تحت إشراف إدارة التخطيط الإستراتيجي وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية في بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد.

3- تطوير أعمال البنك بما يتفق والخطط الإستراتيجية العامة للمجموعة لتكوين كيان اقتصادي ذو تقدم تكنولوجي وتقني مما يؤدي إلى زيادة القدرات التنافسية للمجموعة وزيادة العمل المصرفي الإسلامي، وذلك من خلال تنظيم ورش العمل لوضع الجدول الزمني لتنفيذ المبادرات المتعلقة بمرحلة ما بعد الاستحواذ ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية القابلة للقياس لتكون واضحة ومحددة، وسيكون هناك مبادرات سريعة يتم تطبيقها على مستوى بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد لضمان المحافظة على رضى العملاء وتحقيق التميز في خدمة العملاء مع حماية وتعزيز مصالح المساهمين والمودعين.

4- زيادة قاعدة العملاء وخلق محفظة أكثر تنوعاً للمجموعة: ستستهدف المجموعة بعد الاستحواذ شرائح أوسع مما يؤدي إلى زيادة قاعدة العملاء وسيتم التركيز على التطور الرقمي من خلال وضع خطط إستراتيجية رقمية تهدف إلى زيادة تجربة العملاء والموظفين من خلال استخدام اتجاهات الخدمات المصرفية الرقمية الناشئة وممارسة نماذج أعمال جديدة مدعومة باتخاذ قرارات ذكية ورفع مستوى التعاون بين الموظفين في البنكين على حد سواء.

5- تدعيم القاعدة الرأسمالية للمجموعة من خلال تحجيم التوزيعات النقدية وذلك لتلبية خطط النمو على نطاق أكبر والتوسع في المنتجات والتمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة.

6- تحقيق كفاءات تشغيلية كبيرة نتيجة لهذه الصفقة من خلال وفورات اقتصادات الحجم الكبير مما يوفر وضع تفاوضي أفضل مع الموردين وترشيد نفقات التشغيل بالإضافة إلى تكامل أنظمة تكنولوجيا المعلومات وكذلك أجهزة الصراف الآلي على أساس التداخل الجغرافي للمجموعة بما ينعكس على تحسن الإنتاجية وانخفاض تكلفة التمويل ونمو لربحية السهم وإضافة قيمة تراكمية لمساهمي المجموعة.

خامساً: إجمالي مبلغ العرض المقدم

يبلغ إجمالي مبلغ العرض *232,901,695.620 د.ك (مائتان واثنتان وثلاثون مليون وتسعمائة وواحد ألف وستمائة وخمسة وتسعون دينار كويتي وستمائة وعشرون فلس) لعدد الأسهم محل العرض والبالغة 817,198,932 سهماً (ثمانمائة وسبعة عشر مليون ومائة وثمانية وتسعون ألفاً وتسعمائة واثنتان وثلاثون سهماً) وبواقع *285 فلس للسهم الواحد.

*في حال إقرار توزيعات نقدية على مساهمي البنك الأهلي المتحد-الكويت واستحقاقها خلال فترة العرض، تخصم هذه التوزيعات من سعر العرض، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (3-5-2-1) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما.

سادساً: تمويل العرض

سوف يقوم بيت التمويل الكويتي بتمويل العرض من الموارد الذاتية لبيت التمويل الكويتي وسداد قيمة الأسهم نقداً

سابعاً: المستندات المطلوبة والإجراءات الواجب إتباعها لقبول العرض

أ. المستندات المطلوبة من مساهمي البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع) الراغبين في قبول العرض:

سيطلب من جميع مساهمي الأهلي المتحد - الكويت الراغبين في قبول العرض تقديم المستندات التالية إلكترونياً عن طريق الدخول على نظام شركة المقاصة الكويتية www.ipo.com.kw تحت علامة تبويب "اكتتابات حالية".

بالنسبة للأفراد	بالنسبة للشركات/ الأشخاص المعنوية
1. توقيع نموذج قبول العرض.	1. توقيع نموذج قبول العرض.
2. صورة من الهوية (البطاقة المدنية للأشخاص المقيمين داخل دولة الكويت أو جواز السفر للأشخاص المقيمين خارج دولة الكويت).	2. صورة عن البطاقة المدنية للمخول بالتوقيع (أو جواز السفر للمخول بالتوقيع إذا كان غير مقيم في دولة الكويت)
3. صورة من اعتماد التوقيع (صورة جواز السفر إذا تحتوي على التوقيع أو أي اعتماد من الجهات ذات الصلة مثل البنوك أو الجهات الحكومية).	3. صورة من مستند اعتماد التوقيع.

ب. الإجراءات الواجب إتباعها لقبول العرض:

- يتعين أن تكون كمية الأسهم في سجل المساهمين وفي حال كانت الكمية مسجلة لدى شركات الوساطة فإنه يتعين الطلب بإصدارها إلى سجل المساهمين من خلال شركة الوساطة ذات الصلة.
- إصدار الأسهم من شركة الوساطة إلى سجل المساهمين يكون من خلال النظام الإلكتروني الخاص بشركات الوساطة المالية.
- يقوم المساهم باستخدام نظام الشركة الكويتية للمقاصة الإلكتروني www.ipo.com.kw تحت علامة تبويب "اكتتابات حالية" وإدخال رقم الهوية أو رقم التداول وتنزيل نموذج القبول.
- بعد التوقيع على نموذج القبول، يتم إعادة تحميله على النظام مع ارفاق المستندات الواردة في البند سابعاً (أ).
- يقوم فريق الشركة الكويتية للمقاصة بمراجعة الطلب واعتماده.
- في جميع الخطوات السابقة يكون هناك تواصل مع العميل من خلال النظام بالتأكيد على الخطوة من خلال البريد الإلكتروني ورسائل النص القصيرة.
- في حال الحاجة إلى مساعدة في تعبئة النموذج إلكترونياً، يمكن لمساهمي الأهلي المتحد- الكويت التوجه إلى مقر الشركة الكويتية للمقاصة الكائن في برج أحمد، طابق 5 (الشرق، مدينة الكويت) وذلك خلال أوقات الدوام الرسمي من الساعة 8:30 صباحاً حتى الساعة 3:00 عصراً أو التواصل على رقم هاتف 22464565

ت. إجراءات أخرى:

- في حال توقيع نموذج قبول العرض بموجب وكالة، يرجى ارفاق صورة التوكيل.
- في حال المساهمين الغير مباشرين فإنه يتم استخدام النظام من خلال مدير المحفظة نيابة عن عملائه (مع إمكانية توفير استقبال ملفات مباشرة من خلال البريد الإلكتروني).
- في حال المساهمين الأجانب عملاء أمناء الحفظ الفرعيين فإنه يتم استخدام النظام من خلال أمين الحفظ المعني (مع إمكانية توفير استقبال ملفات مباشرة من خلال البريد الإلكتروني).

ثامناً: الشروط أو القيود والإجراءات التي يخضع لها العرض

وفقاً لما تقدم ذكره في البند (ثالثاً) من هذا العرض، يتعين أن تكون الأسهم محل العرض خالية من أية نزاعات أو قيود، وأن تكون قابلة للتداول في سوق الكويت للأوراق المالية. وعلى مساهمي الشركة محل العرض الراغبين في قبول العرض الموافقة على الآتي:

- أ. أن يتم سداد قيمة الأسهم بعد انتهاء فترة التجميع وموافقة هيئة أسواق المال على تنفيذ نقل الملكية.
- ب. الإقرار بملكية الأسهم، وفي حال وجود أي رهن على الأسهم، يتوجب على المساهم تعبئة الجزء الخاص بالأسهم المرهونة في نموذج قبول العرض.
- ت. الموافقة على عدم التصرف بالأسهم وعدم ترتيب أية حقوق عليها طوال فترة التجميع.

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)
مستند عرض استحواد إلزامي على جميع أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)

تاسعاً: الجدول الزمني لعملية الاستحواذ

يتعهد بيت التمويل الكويتي بإتمام عملية الاستحواذ خلال المدد والمواعيد المبينة بالجدول الزمني التالي:

الرقم	الإجراء	التاريخ المقترح
1	إفصاح بيت التمويل الكويتي عن التزامه بتقديم مستند عرض الاستحواذ الإلزامي على البنك الأهلي المتحد - الكويت	1 نوفمبر 2022
2	تقديم مستند العرض إلى هيئة أسواق المال والجدول الزمني المقترح واستكمال المتطلبات	13 مارس 2023
3	موافقة هيئة أسواق المال على مستند العرض	خلال 10 أيام عمل من تاريخ استكمال المتطلبات
4	الإفصاح عن موافقة الهيئة على نشر مستند العرض في البورصة والإعلان عن ذلك على الموقع الإلكتروني للشركة مقدمة العرض والشركة محل العرض وفي صحيفتين يوميتين على الأقل	بعد يوم عمل من البند السابق
5	نشر مستند العرض والمستندات المنصوص عليها في مادة رقم (3-3-11) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) للاطلاع في مقر "مقدم العرض" والموقع الإلكتروني لكل من مقدم ومحل العرض	في نفس يوم البند السابق وحتى تاريخ نهاية فترة العرض
6	يرفع مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت رأيه وتوصيته بشأن العرض للهيئة والمساهمين	خلال 7 أيام عمل من تاريخ استلام مستند العرض
7	بداية فترة التجميع واستقبال الطلبات من المساهمين الراغبين في بيع أسهمهم	في يوم العمل الثامن من تاريخ نشر مستند العرض
8	نهاية فترة التجميع	في اليوم الـ 30 من تاريخ بداية فترة التجميع
9	الإفصاح لبورصة الكويت عن النسبة المحققة لعملية الاستحواذ	في يوم العمل التالي لنهاية فترة التجميع
10	مخاطبة وكالة المقاصة للتأكد من عدم وجود أية قيود على أسهم المساهمين الراغبين بالاشتراك	في اليوم العمل التالي للبند السابق
11	إرسال سجل المساهمين الراغبين في المشاركة والنسبة المحققة لهيئة أسواق المال ودفع الرسوم	خلال 5 أيام عمل من تاريخ البند السابق
12	استلام موافقة الهيئة على تنفيذ عملية الاستحواذ	خلال 5 أيام عمل من تاريخ البند السابق
13	تنفيذ عملية الاستحواذ من خلال محضر بيع أسهم وفقاً لآلية تسوية الصفقات المتبعة لدى بورصة الكويت	خلال 10 أيام عمل من تاريخ البند السابق
14	الإعلان عن تنفيذ عملية الاستحواذ بالنسبة الفعلية في الموقع الإلكتروني لبورصة الكويت وشريط التداول بالإضافة إلى النشر على الموقع الإلكتروني للهيئة	فور تنفيذ عملية الاستحواذ المذكورة في البند السابق

عاشراً: حصص الملكية وحجم أي أسهم سيطرة لمقدم العرض في الشركة محل العرض

أ. حصص الملكية وحجم أي أسهم سيطرة لبيت التمويل الكويتي (مقدم العرض) في البنك الأهلي المتحد - الكويت (الشركة محل العرض)

لا يمتلك بيت التمويل الكويتي أي أسهم بطريقة مباشرة في البنك الأهلي المتحد - الكويت، ولكن يمتلك بيت التمويل الكويتي عدد 1,684,378,327 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت بصورة غير مباشرة بنسبة ملكية 67.33% عن طريق استحواده على 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد - البحرين (ش.م.ب).

ب. حصص الملكية وحجم أي سيطرة في البنك الأهلي المتحد - الكويت (الشركة محل العرض) يكون لأعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي (مقدم العرض) مصلحة فيها، أو يمتلكها أو يسيطر عليها أطراف تابعة لبيت التمويل الكويتي أو متحالف معه مع ذكر أسمائهم، أو يمتلكها أو يسيطر عليها أشخاص التزموا بقبول العرض بشكل غير قابل للإلغاء وذلك قبل نشر مستند العرض، مع ذكر أسمائهم

تمتلك مؤسسة التأمينات الاجتماعية نسبة 9.19% في بيت التمويل الكويتي، كما تمتلك نسبة 12.52% في البنك الأهلي المتحد - الكويت، حسب ما هو مفصّل في بورصة الكويت كما في تاريخ هذا المستند.

الحادي عشر: حصص الملكية وحجم أي أسهم سيطرة في الشركة محل العرض

لا يوجد سيطرة على أسهم البنك الأهلي المتحد-الكويت بخلاف الأسهم التي يمتلكها بيت التمويل الكويتي بطريقة غير مباشرة والتي تمثل نسبة ملكية 67.33% من أسهم البنك الأهلي المتحد-الكويت.

الثاني عشر: الاستحواد عند وجود أطراف لهم سيطرة فعلية

وفقاً لمتطلبات المادة رقم (3-1-18) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما، تؤكد شركة بيت التمويل الكويتي ما يلي:

- أ. لا يوجد شخص له سيطرة فعلية على بيت التمويل الكويتي.
- ب. بيت التمويل الكويتي هو طرف له سيطرة فعلية على البنك الأهلي المتحد - الكويت حيث يمتلك عدد 1,684,378,327 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت بصورة غير مباشرة بنسبة ملكية 67.33% عن طريق استحواده على 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد - البحرين (ش.م.ب).
- ت. ليس لدى بيت التمويل الكويتي وظيفة أو منصب عضو مجلس إدارة في البنك الأهلي المتحد - الكويت.
- ث. سوف يتم نشر رأي مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت بشأن الاستحواد خلال سبعة أيام عمل من تاريخ نشر مستند العرض وفقاً للملحق رقم 5 "إجراءات تنفيذ عمليات الاستحواد الإلزامي" من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) لللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010.

الثالث عشر: عدم وجود اتفاقية لمقدم العرض والأطراف المتحالفة معه

وفقاً لمتطلبات المادة رقم (2-3-3) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتها، فإنه لا يوجد أي اتفاق أو ترتيب أو تدبير بين بيت التمويل الكويتي (مقدم العرض)، أو أي شخص تابع له أو متحالف معه، وأي أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت (الشركة محل العرض) أو مساهميها.

الرابع عشر: التعهد بعدم تحويل الأسهم المراد الاستحواذ عليها

وفقاً لمتطلبات المادة رقم (3-3-3) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتها، تؤكد شركة بيت التمويل الكويتي بتقديم هذا العرض بالأصالة عن نفسها وبأنه لا توجد لديها أية نية أو مقترح أو اتفاق أو تفاهم لنقل ملكية أسهم العرض لاحقاً لأي طرف خارج نطاق شركاتها التابعة والزميلة. كما أن هذا العرض نقدي ولا يتضمن مقايضة أوراق مالية.

الخامس عشر: تعارض المصالح

وفقاً لمتطلبات المادة رقم (17-1-3) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتها، تؤكد شركة بيت التمويل الكويتي بالتزامها بأحكام المادة رقم (17-1-3) بشأن تصويت أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي على القرارات المتعلقة بالاستحواذ.

السادس عشر: مستندات العرض المتاحة للاطلاع

يمكن الاطلاع على المستندات التي حددتها المادة رقم (11-3-3) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتها والمبينة في "قائمة المستندات المتاحة للاطلاع" في أي من الأماكن التالية من تاريخ النشر وحتى انتهاء فترة العرض:

1. الموقع الإلكتروني لبيت التمويل الكويتي <http://www.kfh.com>
2. الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي المتحد-الكويت <http://www.ahliunited.com.kw>
3. مقر شركة بيتك كابيتال للاستثمار الكائن في برج بيتك طابق 23 من الساعة 9 صباحاً حتى الساعة 3 عصراً وفي حال وجود أي استفسار يمكن الاتصال أو التواصل معنا عن طريق الواتساب على رقم 22987488 خلال الأوقات المذكورة.

قائمة المستندات المتاحة للاطلاع:

- مستند عرض الاستحواذ الإلزامي.
- نموذج قبول عرض الاستحواذ الإلزامي.
- توصية مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت لمساهمي البنك بشأن العرض، والتي ستنتشر خلال سبعة أيام عمل من تاريخ نشر مستند العرض.
- عقد التأسيس والنظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي وتعديلاتها.
- عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك الأهلي المتحد - الكويت وتعديلاتها.
- القوائم المالية المدققة للسنوات المالية الثلاث السابقة لبيت التمويل الكويتي.
- القوائم المالية المدققة للسنوات المالية الثلاث السابقة للبنك الأهلي المتحد - الكويت.
- وثائق التدابير المالية الخاصة بتمويل العرض.
- نسخة من رأي مستشار الاستثمار المستقل لبيت التمويل الكويتي بشأن عرض الاستحواذ.

- نسخة من رأي مستشار الاستثمار المستقل للبنك الأهلي المتحد - الكويت بشأن عرض الاستحواد، والذي سينشر خلال سبعة أيام عمل من تاريخ نشر مستند العرض.
- كتاب بتعهد بيت التمويل الكويتي بصحة البيانات الواردة في مستند عرض الاستحواد.
- كتاب بتعهد بيت التمويل الكويتي بالالتزام بأحكام القانون رقم 72 لسنة 2020 في شأن حماية المنافسة.
- كتاب بتعهد بيت التمويل الكويتي بالالتزام بأحكام المادة 3-1-17 "تعارض المصالح" من الفصل الثالث (الاستحواد) للكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاتهما
- كتاب بتعهد بيت التمويل الكويتي بالالتزام بأحكام المادة 3-1-18 "الاستحواد عند وجود أطراف لهم سيطرة فعلية" من الفصل الثالث (الاستحواد) للكتاب التاسع (الاندماج والاستحواد) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاتهما.