

مشروع عقد الاندماج عن طريق الضم

بين كلٍ من

البنك الأهلي المتحد
(ش.م.ك.ع)

و

بيت التمويل الكويتي
(ش.م.ك.ع)



بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House





4	أولاً: التمهيد جزء من العقد:
4	ثانياً: موضوع العقد:
4	ثالثاً: بيانات الشركات الداخلة في عملية الاندماج:
9	رابعاً: تفاصيل أسهم الشركات الداخلة في الاندماج وأية حقوق مرتبطة بها:
10	خامساً: دواعي الاندماج وأغراضه:
10	سادساً: شروط الاندماج المتفق عليها:
11	سابعاً: بيان كامل برأي مستشار الاستثمار المستقل ومقوم الأصول المستقل.
12	ثامناً: بيان بشأن أية تحفظات لدى مقوم الأصول أو مستشار الاستثمار، إن وُجد:
12	تاسعاً: الأسس المتبعة للتقويم:
12	عاشراً: تاريخ التقويم:
13	حادي عشر: تقرير بقيمة أصول وخصوم الشركات المندمجة:
13	ثاني عشر: المقابل الذي سيحصل عليه مساهمو الشركة المندمجة في الشركة الدامجة:
13	ثالث عشر: الجدول الزمني لعملية الاندماج:
17	رابع عشر: الإجراءات الواجب اتباعها لتنفيذ عملية الاندماج:
19	خامس عشر: حصص الملكية لكبار المساهمين:
19	سادس عشر: بيان بشأن وجود سيطرة فعلية لأي من الطرفين:
20	سابع عشر: موافقة مجلس إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة ورأي أعضاء المجلس حول عملية الاندماج:
20	ثامن عشر: الالتزام باستمرارية تداول أسهم الشركة الدامجة في بورصة الكويت والبحرين:
20	تاسع عشر: الالتزام بعدم تعارض المصالح:
20	عشرون: بيان بشأن صكوك الشريحة-1 للبنك الأهلي المتحد-الكويت:
21	حادي وعشرون: القانون المطبق وحل النزاعات:



انه في يوم الخميس الموافق 5 أكتوبر 2023، حرر عقد الاندماج "العقد" بين كل من:

1- بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.)،

شركة مساهمة كويتية عامة مؤسسة وفق قوانين دولة الكويت ومقيدة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 26066، وعنوانها المرقاب - شارع عبدالله المبارك - المقر الرئيسي لبيت التمويل الكويتي، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حمد عبدالمحسن حمد المرزوق بصفته رئيس مجلس الإدارة (ويشار إليه فيما يلي باسم "بيتك" أو "الشركة الدامجة")

2- البنك الأهلي المتحد (ش.م.ك.ع.)،

شركة مساهمة كويتية عامة مؤسسة وفق قوانين دولة الكويت ومقيدة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 429، وعنوانها دروابة العبدالرزاق - مجمع البنوك المشترك - المقر الرئيسي للبنك الأهلي المتحد، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ د. أنور علي عبدالله المضيف بصفته رئيس مجلس الإدارة (ويشار إليه فيما يلي باسم "الأهلي المتحد-الكويت" أو "المتحد-الكويت" أو "الشركة المندمجة")

(ويشار إلى كل من الطرفين منفردين بـ "الطرف" ومجتمعين بـ "الطرفين")

تمهيد

1- في ضوء الحصول على موافقة كل من جهاز حماية المنافسة وبنك الكويت المركزي على عملية الاندماج وتحقيماً لمصالح المساهمين لدى الطرفين، فقد تم الاتفاق الأولي بين الطرفين بتاريخ 31 يوليو 2023 على الدخول في عملية الاندماج عن طريق الضم؛ بحيث -ووفقاً للإجراءات المقررة بالقانون- سيتم حل الأهلي المتحد - الكويت ونقل ذمته المالية إلى الشركة الدامجة في مقابل قيام بيتك بإصدار أسهم جديدة لصالح مساهمي الأهلي المتحد - الكويت ("عملية الاندماج").

2- وحيث اتفق الطرفان على تعيين السادة/ كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م. كمقوم أصول مستقل ومرخص من قبل هيئة أسواق المال لتقويم أصول وخصوم الطرفين لغرض عملية الاندماج ("مقوم الأصول").

3- كما اتفقا على تعيين السادة/ شركة الشال للاستشارات كمستشار استثمار مستقل ومرخص من قبل هيئة أسواق المال لبيان الرأي المستقل بشأن معدل التبادل العادل بين أسهم الطرفين ("مستشار الاستثمار").

4- واتفقا أيضاً على اعتبار تاريخ البيانات المالية الصادرة من الطرفين في 30 يونيو 2023 هو التاريخ الذي يتخذ كأساس لتقييم الأصول والخصوم لكل من الطرفين ("تاريخ التقويم").

خاص وسري - Private & confidential



وبناءً على ما تقدم، وعلى الاتفاق الأولي المبرم بين الطرفين، فقد اتفق الطرفان على إبرام هذا العقد بهدف تنظيم عملية الاندماج، موضوع هذا العقد، بما يتوافق مع أحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وأحكام قانون هيئة أسواق المال رقم (7) لسنة 2010 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وأحكام قانون بنك الكويت المركزي رقم (32) لسنة 1968 وتعديلاته والقوانين واللوائح المرتبطة.

أولاً: التمهيد جزء من العقد:

يعتبر التمهيد أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد ومكماً ومتمماً لجميع بنوده وأحكامه.

ثانياً: موضوع العقد:

تم الاتفاق بين كل من بيتك بصفته الشركة الدامجة، والبنك الأهلي المتحد - الكويت بصفته الشركة المندمجة على اتخاذ كافة الإجراءات والخطوات اللازمة بهدف إتمام عملية الاندماج عن طريق الضم بما يتوافق مع أحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وأحكام قانون هيئة أسواق المال رقم (7) لسنة 2010 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وأحكام قانون بنك الكويت المركزي رقم (32) لسنة 1968 وتعديلاته والقوانين واللوائح المرتبطة.

ثالثاً: بيانات الشركات الداخلة في عملية الاندماج:

(1) الشركة الدامجة:

- الاسم: بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع
- الشكل القانوني: شركة مساهمة كويتية عامة مقيدة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 26066.
- حالة الإدراج: مدرجة في بورصة الكويت تحت رمز السهم: (بيتك - رقم 108) ومدرجة في بورصة البحرين تحت رمز (KFH).
- المقر الرئيسي للشركة الدامجة: شارع عبد الله المبارك - المرقاب - الكويت.
- الفروع: لدى بيت التمويل الكويتي 58 فرعاً موزعة في جميع محافظات دولة الكويت بالإضافة إلى شركات مصرفية تابعة خارج دولة الكويت في كل من مملكة البحرين، وجمهورية مصر العربية، وجمهورية العراق، وماليزيا، وجمهورية تركيا، وجمهورية ألمانيا الاتحادية، والمملكة المتحدة.
- الموقع الإلكتروني للشركة الدامجة: <http://www.kfh.com>.
- أغراض الشركة الدامجة: بيت التمويل الكويتي مرخص من قبل بنك الكويت المركزي كبنك مسجل محلياً يعمل كبنك إسلامي ومن أغراضه تقديم جميع الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والتأجير لحسابه أو لحساب أطراف أخرى وأنشطة أخرى وفقاً لتفاصيل نظامه الأساسي، ويتم جميع الأنشطة طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة، وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية السمحاء، وذلك على التفصيل الوارد بالنظام الأساسي المنشور على الموقع الإلكتروني للشركة.

خاص وسري - Private & confidential



- مدة الشركة الدامجة: مدة الشركة غير محددة، وتبدأ من تاريخ قيدها في السجل التجاري، وتتقضي بأحد أسباب الانقضاء المقررة بقانون الشركات الكويتي رقم (1) لسنة 2016 أو بالنظام الأساسي للشركة.
- رأس مال الشركة الدامجة المصدر والمدفوع: لبيت التمويل الكويتي رأس مال مصرح به بقيمة 1,476,445,657.200 دينار كويتي ورأس مال مصدر ومدفوع بقيمة 1,476,445,657.200 دينار كويتي مقسم على 14,764,456,572 سهم عادي بقيمة اسمية 0.100 دينار كويتي لكل سهم. كما يمتلك بيت التمويل الكويتي أسهم خزينة بعدد 158,115,468 سهم.
- إجمالي قيمة الصكوك الصادرة عن الشركة الدامجة: صكوك شريحة-1 بقيمة 750,000,000 دولار أمريكي.
- مجلس إدارة الشركة الدامجة:

اللقب	أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	حمد عبدالمحسن المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد العزيز يعقوب النفيسي
عضو مجلس إدارة مستقل	أحمد عبدالله العمر
عضو مجلس إدارة مستقل	الشيخ/ سالم عبدالعزيز الصباح
عضو مجلس إدارة مستقل	نور الرحمن عابد
عضو مجلس الإدارة	صلاح عبدالعزيز المريخي
عضو مجلس الإدارة	محمد ناصر الفوزان
عضو مجلس الإدارة	أحمد حمد الثنيان
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 إدارة مستقل	أحمد مشاري الفارس
عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للاستثمار (يتم تسميته لاحقاً)

بناءً على المعلومات المنشورة في موقع بورصة الكويت.

خاص وسري - Private & confidential



• الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة:

أعضاء الإدارة التنفيذية	اللقب
عبدالوهاب عيسى الرشود	الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف ورئيس الخزانة للمجموعة
خالد يوسف الشملان	الرئيس التنفيذي لبنك الكويت
شادي أحمد زهران	نائب أول الرئيس التنفيذي للمجموعة للمالية
فهد خالد المخيزيم	رئيس الاستراتيجية للمجموعة
عبدالله محمد أبو الهوس	رئيس العمليات للمجموعة
جهاد محمد البنداري عناني	رئيس المخاطر للمجموعة
عيسى عبدالله الدويشان	رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة
وسام سامي القاري	رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة
زياد عبدالله العمر	رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة
هيثم عبدالعزيز التركيت	رئيس التكنولوجيا والتحول الرقمي والمشاريع للمجموعة
فواز مناور العنزي	رئيس القانونية للمجموعة
أحمد عيسى أحمد السميح	مدير عام خزانة الكويت
مزيد عبداللطيف مزيد المزيد	مدير عام التحول الرقمي والابتكار

بناءً على المعلومات المنشورة في موقع بورصة الكويت

• هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة الدامجة:

أعضاء الهيئة	اللقب
د. سيد محمد السيد عبدالرزاق 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 العبدالسلام	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د. خالد شجاع العتيبي	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بناءً على المعلومات المنشورة في موقع الشركة.

• مراقبو حسابات الشركة الدامجة:

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

خاص وسري – Private & confidential



المساهمون الرئيسيون للشركة الدامجة:

اسم المساهم	نوع الإفصاح	الملكية في بيت التمويل الكويتي (%)	تاريخ النشر
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشر	7.32	12 أكتوبر 2022
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومجموعتها (صندوق فيريست اوف 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 المنشورة في موقع بورصة الكويت.

(2) الشركة المندمجة:

- الاسم: البنك الأهلي المتحد - الكويت (ش.م.ك.ع)
- الشكل القانوني: شركة مساهمة كويتية عامة مقيدة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 429.
- حالة الإدراج: مدرجة في بورصة الكويت تحت رمز السهم (المتحد - رقم 105).
- المقر الرئيسي للشركة المندمجة: مجمع البنوك المشترك - درويزة العبد الرزاق - الكويت.
- الفروع: لدى البنك الأهلي المتحد 32 فرعاً موزعة في جميع أنحاء دولة الكويت.
- الموقع الإلكتروني للشركة المندمجة: <http://www.ahliunited.com.kw>.
- أغراض الشركة المندمجة: البنك الأهلي المتحد - الكويت مُرخّص من قبل بنك الكويت المركزي كبنك مسجل محلياً يعمل كبنك إسلامي اعتباراً من 1 إبريل 2010، ومنذ ذلك التاريخ، تُنفذ 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، وذلك على التفصيل الوارد بالنظام الأساسي المنشور على الموقع الإلكتروني للشركة.
- مدة الشركة المندمجة: مدة الشركة غير محددة وتبدأ من تاريخ قيدها في السجل التجاري وتتقضي بأحد أسباب الانقضاء المقررة بقانون الشركات الكويتي رقم (1) لسنة 2016 أو بالنظام الأساسي للشركة.
- رأس مال الشركة المندمجة المُصدر والمدفوع: 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 مُقسم 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.
- إجمالي قيمة الصكوك الصادرة عن الشركة المندمجة: صكوك شريحة-1 بقيمة 600,000,000 دولار أمريكي.

خاص وسري - Private & confidential



• مجلس إدارة الشركة المُندمجة:

اللقب	أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	د. أنور علي عبدالله المصنف
نائب رئيس مجلس الإدارة	جمال شاكر الكاظمي
عضو مجلس الإدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
عضو مجلس الإدارة	عادل محمد عبدالشافى 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 سايفال
عضو مجلس إدارة مستقل	محمد طارق محمد صادق محمد أكبر
عضو مجلس إدارة مستقل	مايكل جيرالد ايسكس
عضو مجلس إدارة مستقل	بيتر جريفش
عضو مجلس إدارة مستقل	يوسف حسن

بناءً على المعلومات المنشورة في موقع بورصة الكويت.

• الإدارة التنفيذية للشركة المُندمجة:

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

بناءً على المعلومات المنشورة في موقع بورصة الكويت.

خاص وسري - Private & confidential



• هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة المندمجة:

أعضاء الهيئة	اللقب
د. خالد مذكور المذكور	رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
د. عبدالعزيز 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 المنشورة في موقع الشركة.

• مراقبو حسابات الشركة المندمجة:

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

• المساهمون الرئيسيون للشركة المندمجة:

اسم المساهم	نوع الإفصاح	الملكية في البنك الأهلي المتحد الكويت (%)	تاريخ النشر
بيت التمويل الكويتي ومجموعته (شركة الأهلي المتحد)	مباشر وغير مباشر	85.59	22 مايو 2023

بناءً على المعلومات المنشورة في موقع بورصة الكويت.

رابطاً: تفاصيل أسهم الشركات الداخلة في الاندماج وأية حقوق مرتبطة بها:

أ. تفاصيل أسهم الشركات الداخلة في الاندماج:

1- بيت التمويل الكويتي

تفاصيل الأسهم	العدد
عدد الأسهم المصدرة	14,764,456,572
عدد أسهم الخزينة	158,115,468
عدد الأسهم القائمة	14,606,341,104

2- البنك الأهلي المتحد - الكويت

تفاصيل الأسهم	العدد
عدد الأسهم المصدرة	2,501,577,259
عدد أسهم الخزينة	249,290,975
عدد الأسهم القائمة	2,252,286,284

خاص وسري - Private & confidential



ب. الحقوق أو القيود المرتبطة بأسهم الشركات محل مشروع عقد الاندماج:

يتمتع كل مساهم بحق استلام الأرباح والحصول على أسهم المنحة التي يتقرر توزيعها؛ حيث أن جميع أسهم الشركة الدامجة والشركة المندمجة أسهم اسمية ومتساوية في الحقوق والالتزامات، كما يحق لكل مساهم المشاركة في إدارة الشركة عن طريق العضوية في مجلس الإدارة وحضور الجمعيات العامة والاشتراك في مداولاتها، وذلك طبقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي والتصرف في الأسهم المملوكة له والأولوية في الاكتتاب بالأسهم الجديدة وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي، وفي الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية بعد الوفاء بما عليها من ديون، ولا توجد أي قيود مرتبطة بأسهم الشركة الدامجة أو الشركة المندمجة.

خامساً: دواعي الاندماج وأغراضه:

قرر مجلس إدارة كل من البنك الأهلي المتحد - الكويت وبيتك أن عملية الاندماج سينتج عنها نتائج إيجابية تصب في مصلحة مساهمي الطرفين، الأمر الذي من شأنه تحقيق الأغراض التالية:

- 1- تكوين كيان رائد في القطاع المصرفي والخدمات المالية الإسلامية.
- 2- خلق قيمة مضافة أكبر على صعيد قاعدة العملاء والمساهمين.
- 3- الاستفادة القصوى من القدرات التشغيلية والكوادر البشرية المحترفة لتحقيق الأهداف والرؤى الاستراتيجية للمجموعة.

سادساً: شروط الاندماج المتفق عليها:

- 1- تخضع عملية الاندماج لموافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا الطرفين، وموافقة الجهات الرقابية ذات الصلة.
- 2- ولما كانت الشركة الدامجة (بيتك) شركة مدرجة لدى بورصة الكويت وبورصة البحرين، فقد اتفق وأقر الطرفان بقبولهما التام لاستمرار تداول أسهم الشركة الدامجة وفقاً للقواعد المتبعة بهذا الشأن، وذلك تطبيقاً لأحكام المادة 2-15 من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.
- 3- صدور قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة (البنك الأهلي المتحد - الكويت) بحل الشركة على أن يتم تنفيذ هذا القرار وإلغاء إدراجها من بورصة الكويت وفقاً للإجراءات المتبعة لدى الجهات المختصة والمبينة في هذا العقد.
- 4- وفقاً لتقرير مقيم الأصول ومستشار الاستثمار المستقلين، حُددت النسبة الاستراتيجية لمبادلة الأسهم بمعدل (0.3723118279) سهم من أسهم بيتك لكل سهم واحد (1) من أسهم البنك الأهلي المتحد.
- 5- تقوم الشركة الدامجة (بيتك) بإصدار عدد 931,366,802 سهماً وذلك لصالح مساهمي الشركة المندمجة (البنك الأهلي المتحد الكويت) عن طريق زيادة رأس مال الشركة الدامجة بعدد 931,366,802 سهماً يتم تخصيصها لمساهمي الشركة المندمجة فقط.
- 6- الاندماج لن يؤدي إلى زيادة الأعباء المالية للمساهمين ولن يمس بحقوقهم في أي من الشركتين الداخلتين في الاندماج.

خاص وسري - Private & confidential



سابعاً: بيان كامل برأي مستشار الاستثمار المستقل ومقوم الأصول المستقل.

في سبيل إتمام عملية الاندماج بما يتوافق مع شروط الجهات الرقابية، تم الاتفاق بين كل من بيتك بصفته الشركة الدامجة والمتحد - الكويت بصفته الشركة المندمجة على تعيين:

- السادة/ كي بي إم جي للاستشارات ذ.م.م. كمقوم أصول مستقل ومرخص من قبل هيئة أسواق المال بإجراء تحليل تقييم استراتيجي لكل من بيتك والمتحد-الكويت لغرض تقديم تقرير تقويم مستقل.
- السادة/ شركة الشمال للاستشارات بصفته مستشار استثمار مستقل ومرخص من قبل هيئة أسواق المال لبيان الرأي المستقل بشأن معدل التبادل العادل بين أسهم الطرفين.

وفيما يلي بيان بنتائج تقرير مُقوم الأصول في تاريخ 13 سبتمبر 2023 ("تقرير التقييم"):

- إن القيمة الاسترشادية (Indicative) لبيتك وفق دراسة مُقوم الأصول تتراوح ما بين 10,527 مليون دينار كويتي و11,201 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2023، وعليه تتراوح حدود قيمة سهم بيتك بين 0.721 دينار كويتي إلى 0.767 دينار كويتي للسهم الواحد كما في 30 يونيو 2023. وبالتالي؛ يُقدر متوسط قيمة السهم الواحد بحدود 0.744 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2023.

- إن القيمة الاسترشادية (Indicative) للمتحد-الكويت وفق دراسة مُقوم الأصول تتراوح ما بين 591 مليون دينار كويتي و655 مليون دينار كويتي كما في 30 يونيو 2023، وعليه تتراوح حدود قيمة سهم المتحد-الكويت بين 0.262 دينار كويتي و0.291 دينار كويتي للسهم الواحد كما في 30 يونيو 2023. وبالتالي؛ يُقدر متوسط قيمة السهم الواحد بحدود 0.277 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2023.

- وبناءً على ذلك، تم احتساب معدل التبادل بـ 0.3723118279 مرة، أي 0.3723118279 سهم من أسهم بيتك مقابل سهم واحد من أسهم المتحد-الكويت

ورد في رأي مستشار الاستثمار المستقل ما يلي:

- إن نطاق التقييم لسهم بيتك بين 0.721 دينار كويتي إلى 0.767 دينار كويتي للسهم الواحد ومتوسط قيمة السهم الواحد بحدود 0.744 دينار كويتي، كما في 30 يونيو 2023 هو في حدوده العادلة والمقبولة.
- كذلك فإن نطاق التقييم لسهم المتحد - الكويت بين 0.262 دينار كويتي إلى 0.291 دينار كويتي للسهم الواحد ومتوسط قيمة السهم الواحد بحدود 0.277 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2023 هو في حدوده العادلة والمقبولة.
- معدل التبادل بين السهمين البالغ 0.3723118279 مرة، أي سهم واحد من أسهم المتحد- الكويت مقابل 0.3723118279 سهم من أسهم بيتك، هو معامل تبادل عادل، من وجهة نظر مالية.

خاص وسري - Private & confidential



ثامناً: بيان بشأن أية تحفظات لدى مُقوم الأصول أو مستشار الاستثمار، إن وُجد:

- لم يبد مستشار الاستثمار المستقل أية تحفظات بشأن التقييم العادل للشركتين محل الاندماج ومعدل التبادل أو نسب المبادلة.
- لم يبد مُقوم الأصول المستقل أية تحفظات بشأن تقويم الأصول.

تاسعاً: الأسس المتبعة للتقويم:

لتقدير القيمة العادلة لكل من بيتك والتمتد-الكويت، استخدم مُقوم الأصول المستقل طرق التقويم الموضحة في الجدول أدناه:

أساليب التقويم	منهجية التقويم
طريقة توزيعات الأرباح المخصصة (DDM)	يقوم هذا النموذج بخصم توزيعات الأرباح المتوقعة من خلال عائد توزيعات الأرباح وتقترض طريقة خصم توزيعات الأرباح أن الأموال الوحيدة التي ستكون متاحة للمساهمين هي توزيعات الأرباح التي سيتم توزيعها وأن عائد توزيعات الأرباح أقل دائماً من تكلفة الأسهم. يفيد هذا النموذج في تقييم الشركات المستقرة التي تجذب المساهمين من خلال دفع توزيعات أرباح منتظمة (ربع سنوية)، والتي يمكن من خلالها مقارنة عائد توزيعات الأرباح
متوسط السعر المرجح بالحجم (VWAP)	يتم استخدام أسلوب متوسط السعر المرجح بالحجم بهدف تقليل تأثير التقلبات. يعتمد مقياس متوسط السعر المرجح بالحجم على إجمالي حجم التداول في إطار زمني محدد.
أسلوب الشركات المماثلة (CoCo's)	يتم فحص العديد من الشركات المدرجة في الكويت والمنطقة التي تعمل في مجال الأعمال المصرفية. نتيجة لذلك، تم تقييم المضاعفات النسبية استناداً إلى معدل السعر إلى الربحية، ومعدل السعر إلى القيمة الدفترية، تم اخذ المضاعفات في الاعتبار لهذا التقييم الحالي.
أسلوب المعاملات المماثلة (CoTrans)	أسلوب المعاملات المماثلة هي طريقة شائعة لتقييم شركة مستهدفة في صفقة الاندماج والاستحواذ. مضاعفات المعاملات المختلفة المستخدمة هي السعر إلى ربحية السهم والسعر إلى القيمة الدفترية. يمكن أن تساعد طريقة التقويم هذه في تقريب سعر السوق لتصفية الشركات وهو الذي يقبله المساهمون.

تم التوصل إلى نتائج التقويم بناءً على البيانات المالية المدققة للسنتين 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2022 والبيانات المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023 لكل من بيتك والتمتد-الكويت بالإضافة إلى بيانات منشورة ومعلومات مقدمة من قبل بيتك والتمتد-الكويت.

عاشراً: تاريخ التقويم:

لقد تم اعتماد تاريخ 30 يونيو 2023 باعتباره التاريخ الذي أخذ كأساس لتقويم كل من الشركة الدامجة والشركة المندمجة.

خاص وسري – Private & confidential



حادي عشر: تقرير بقيمة أصول وخصوم الشركات المندمجة:

ورد جدول التقرير بقيمة الأصول والخصوم والقيمة العادلة للشركة الدامجة والشركة المندمجة كما يلي:

قيمة السهم (د.ك.)	الأسهم القائمة (العدد)	التقييم الاسترشادي (د.ك.)	صافي قيمة الأصول الدفترية (د.ك.) [1]-[2]-[3]	حقوق غير مسيطرون وآخرون (د.ك.) [3]	قيمة المطلوبات (د.ك.) [2]	مجموع الأصول (د.ك.) [1]	تاريخ التقييم كما في 30 يونيو 2023
0.744	14,606,341,104	10,863,988,929	5,235,339,000	819,393,000	30,966,026,000	37,020,758,000	الشركة الدامجة
0.277	2,252,286,284	623,003,655	485,369,000	180,660,000	3,871,447,000	4,537,476,000	الشركة المندمجة

ملاحظة: حقوق غير مسيطرون وآخرون تتضمن الأوراق المالية الرأسمالية الدائمة

ورد جدول تقويم الأسهم القائمة للشركة الدامجة والشركة المندمجة ومعدل التبادل كما يلي:

البنك الأهلي المتحد-الكويت	بيت التمويل الكويتي	كما في 30 يونيو 2023
2,501,577,259	14,764,456,572	عدد الأسهم المصدرة
2,252,286,284	14,606,341,104	عدد الأسهم القائمة (الأسهم المصدرة ناقص أسهم الخزينة)
623,003,655	10,863,988,929	متوسط التقويم
0.277 دينار كويتي	0.744 دينار كويتي	القيمة الاسترشادية لكل سهم
	0.3723118279	معدل تبادل الأسهم

ثاني عشر: المقابل الذي سيحصل عليه مساهمو الشركة المندمجة في الشركة الدامجة:

بناءً على تقويم مقيم الأصول المستقل ورأي مستشار الاستثمار المستقل سيقوم بيتك بإصدار عدد 931,366,802 سهماً لمساهمي البنك الأهلي المتحد-الكويت مقابل أسهمهم البالغة 2,501,577,259 سهماً على أساس المعدل الاسترشادي لتبادل الأسهم لكل سهم واحد (1) من أسهم الأهلي المتحد-الكويت بـ 0.3723118279 سهم من أسهم بيتك وذلك كما هو موضح أدناه:

العدد	الشركة
2,501,577,259 سهم	الأهلي المتحد-الكويت
0.3723118279	نسبة المبادلة
931,366,802 سهم	بيتك

ثالث عشر: الجدول الزمني لعملية الاندماج:

يتعهد كل من بيتك والبنك الأهلي المتحد-الكويت باتخاذ الإجراءات التالية لإتمام عملية الاندماج خلال المدة المحددة والمواعيد المبينة بالجدول التالي:

الرقم	الإجراء	الجهة المسؤولة	التاريخ المقترح
1.	الحصول على موافقة جهاز حماية المنافسة على عملية الاندماج.	جهاز حماية المنافسة	2023/5/25
2.	الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي على عملية الاندماج.	بنك الكويت المركزي	2023/7/26

خاص وسري - Private & confidential



الرقم	الإجراء	الجهة المسؤولة	التاريخ المقترح
3.	توقيع اتفاق أولي بالاندماج بين الشركتين.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023/07/31
4.	الإفصاح عن التوصل إلى اتفاق أولي على الموقع الإلكتروني لشركة بورصة الكويت والموقع الإلكتروني للشركة الدامجة والشركة المندمجة وإيقاف سهمي الشركتين عن التداول لمدة ساعة واحدة.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023/07/31
5.	تقديم طلب الاندماج إلى هيئة أسواق المال.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023/07/31
6.	تعيين مقيم الأصول المستقل والمرخص من قبل الهيئة.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023//8/7
7.	تعيين مستشار الاستثمار المستقل والمرخص من قبل الهيئة.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023//8/7
8.	عقد اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة للاطلاع على تقرير مستشار الاستثمار ومقوم الأصول المستقلين متضمناً معدل التبادل والموافقة على الاستمرار في اتخاذ كافة وجميع الإجراءات الخاصة بعملية الاندماج.	الشركة الدامجة	2023/9/18
9.	عقد اجتماع مجلس إدارة الشركة المندمجة للاطلاع على تقرير مستشار الاستثمار ومقوم الأصول المستقلين متضمناً معدل التبادل والموافقة على الاستمرار في اتخاذ كافة وجميع الإجراءات الخاصة بعملية الاندماج.	الشركة المندمجة	2023/9/18
10.	الإفصاح عن نتائج اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة على الموقع الإلكتروني للشركة الدامجة والشركة المندمجة وبورصة الكويت وهيئة أسواق المال.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023/9/19
11.	تقديم مشروع عقد الاندماج ومرفقاته إلى هيئة أسواق المال وما يفيد سداد رسوم تقديم الطلب البالغة عشرة آلاف دينار كويتي (10,000 د.ك.).	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	2023/10/5
12.	صدور قرار هيئة أسواق المال على مشروع عقد الاندماج.	هيئة أسواق المال	بعد 15 يوم عمل من تسليم مشروع عقد الاندماج مستوفياً كافة البيانات المطلوبة.
13.	الإفصاح عن قرار هيئة أسواق المال على مشروع عقد الاندماج على الموقع الإلكتروني للشركة الدامجة والشركة المندمجة والإعلان في صحيفتين يوميتين، وعلى الموقع الإلكتروني للشركتين وبورصة الكويت.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	يوم العمل التالي للبند 12.



الرقم	الإجراء	الجهة المسؤولة	التاريخ المقترح
14.	إتاحة مشروع عقد الاندماج ومرفقاته للاطلاع في مقر الشركتين وعلى الموقع الإلكتروني للشركتين الدامجة والمندمجة.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	يوم العمل التالي للبند 12 وحتى انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركتين
15.	تعبئة النموذج المعد من قبل وزارة التجارة والصناعة لطلب الاندماج وإيداع مشروع عقد الاندماج وكافة المرفقات المطلوبة لدى الوزارة.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	خلال يوم العمل التالي من البند 12
16.	قيام وزارة التجارة والصناعة بفحص طلب الاندماج وإصدار ما يفيد موافقتها على بدء إجراءات تنفيذ عملية الاندماج.	وزارة التجارة والصناعة	خلال 15 يوماً من البند رقم 15
17.	اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة للموافقة على زيادة رأس المال.	الشركة الدامجة	بعد الحصول على موافقة وزارة التجارة والصناعة
18.	الإفصاح عن نتائج اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت.	الشركة الدامجة	يتم الإعلان فوراً وفي موعد أقصاه قبل 15 دقيقة من بداية يوم التداول التالي
19.	تقديم طلب زيادة رأس المال للشركة الدامجة لهيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي.	الشركة الدامجة	بعد الإفصاح عن نتائج مجلس الإدارة في البند رقم 18
20.	صدور موافقة الهيئة على طلب زيادة رأس مال الشركة الدامجة. بعد تقديم طلب زيادة رأس المال	هيئة أسواق المال	خلال 30 يوماً من تقديم الطلب في البند رقم 19
21.	موافقة مجلسي إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة على الدعوة للجمعية العامة غير العادية للشركات الداخلة في عملية الاندماج.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية ب 30 يوماً على الأقل.
22.	الإعلان عن الدعوة إلى انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركتين الدامجة والمندمجة والإفصاح إلى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	قبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية ب 21 يوماً على الأقل.
23.	انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة الدامجة للموافقة على الاندماج وزيادة رأس مال الشركة.	الشركة الدامجة	بعد 21 يوماً من البند 22.
24.	انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة للموافقة على الاندماج وحل الشركة ونقل ذمتها المالية للشركة الدامجة.	الشركة المندمجة	بعد 21 يوماً من البند 22.
25.	الإعلان عن قرارات الجمعية العامة غير العادية للشركتين الدامجة والمندمجة من خلال الموقع الإلكتروني للشركتين والموقع الإلكتروني لبورصة الكويت.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة	بما لا يتجاوز يوم العمل التالي للاجتماع وبالنسبة للشركات المدرجة يتم الإعلان فوراً وفي موعد أقصاه قبل 15 دقيقة من بداية يوم التداول التالي.

خاص وسري - Private & confidential



الرقم	الإجراء	الجهة المسؤولة	التاريخ المقترح
26.	متابعة إجراءات نشر قرارات الجمعيات العامة عن طريق وزارة التجارة والصناعة في الجريدة الرسمية وانتظار مدة متابعة اعتراضات الدائنين.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة ووزارة التجارة والصناعة	بعد صدور قرارات الجمعيات العامة للشركات الداخلة في عملية الاندماج
27.	ترويد هيئة أسواق المال بنسخة من قرارات الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على الاندماج وحل الشركة المندمجة بعد نشرها في الجريدة الرسمية، وتقوم الهيئة بإيقاف أسهم الشركة المندمجة عن التداول في البورصة وذلك ابتداءً من يوم العمل التالي ليوم حيازة السهم المحدد من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة وفقاً لقواعد البورصة.	الشركة الدامجة الشركة المندمجة هيئة أسواق المال	بعد نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية للشركة الدامجة والشركة المندمجة في الجريدة الرسمية.
28.	التأشير في السجل التجاري للشركة الدامجة بقرارات الجمعية العامة غير العادية للشركة بتعديل مواد عقد التأسيس والنظام الأساسي الخاصة برأس مال الشركة.	الشركة الدامجة	بعد 30 يوماً من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية بالجريدة الرسمية.
29.	التأشير بالسجل التجاري بقرارات الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة على ألا يتم تنفيذ هذه القرارات إلا بعد إتمام عملية تسجيل الأسهم بأسماء مساهمي الشركة المندمجة في سجل مساهمي الشركة الدامجة والحفاظ على الشخصية الاعتبارية للشركة المندمجة قائمة حتى تمام تنفيذ هذا التسجيل .	الشركة المندمجة	بعد 30 يوماً من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية بالجريدة الرسمية.
30.	تقديم طلب تنفيذ الاندماج إلى هيئة أسواق المال وما يفيد سداد رسوم تقديم الطلب عشرة آلاف دينار كويتي (10,000 د.ك.).	الشركة الدامجة	يوم العمل التالي للخطوتين رقمي 28 و 29.
31.	صدور قرار هيئة أسواق المال بشأن تنفيذ عملية الاندماج	هيئة أسواق المال	خلال 15 يوم عمل من تاريخ استلام الطلب
32.	تقوم الشركة الدامجة بالإفصاح عن تأكيد جدول استحقاقات الأسهم طبقاً للقرار الصادر من الجمعية العامة غير العادية للشركة الدامجة وفقاً لقواعد البورصة.	الشركة الدامجة	قبل 8 أيام عمل على الأقل من تاريخ تبادل الأسهم المعلن.
33.	تنفيذ الاندماج عن طريق قيام الشركة الدامجة بتعديل سجل المساهمين لدى الشركة الكويتية للمقاصة وتسجيل الأسهم الجديدة التي يتم إصدارها لمساهمي الشركة المندمجة.	الشركة الكويتية للمقاصة	خلال 3 أيام عمل من تاريخ موافقة الهيئة.
34.	تنفيذ التأشير في سجلات الشركة الدامجة لدى الهيئة بزيادة رأس المال وإرسال عقد التأسيس والنظام الأساسي الجديدين للشركة إلى الهيئة.	الشركة الدامجة	خلال يوم العمل التالي للبند السابق.
35.	قيام وزارة التجارة والصناعة بتنفيذ قرار الحل من خلال التأشير بحل الشركة المندمجة في السجل التجاري وإلغاء ترخيصها، وقيام بنك	وزارة التجارة والصناعة وبنك الكويت المركزي	خلال يوم العمل التالي للبند 33.



الرقم	الإجراء	الجهة المسؤولة	التاريخ المقترح
	الكويت المركزي بشطب الشركة المندمجة من سجل البنوك وفقاً للإجراءات المتبعة لديه.		
36.	ترويد هيئة أسواق المال بتأشيرات سجلات كل من الشركة الدامجة والشركة المندمجة لدى وزارة التجارة والصناعة، وتقوم الهيئة بمباشرة إجراءات إلغاء إدراج أسهم الشركة المندمجة في بورصة الكويت.	الشركة الدامجة هيئة أسواق المال	خلال يوم العمل التالي للبند 33.
37.	الإفصاح عن تنفيذ عملية الاندماج والانتهاج منها.	الشركة الدامجة	خلال يوم العمل التالي للبند 33.

يلتزم كل من الشركة الدامجة والشركة المندمجة -حتى تاريخ الإفصاح عن تنفيذ الاندماج بالنسبة للأخيرة- بالإفصاحات والإعلانات وفق لوائح الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما.

رابع عشر: الإجراءات الواجب اتباعها لتنفيذ عملية الاندماج:

1. الحصول على موافقة جهاز حماية المنافسة على عملية الاندماج.
2. الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي على عملية الاندماج.
3. توقيع اتفاق أولي بالاندماج بين الشركتين.
4. الإفصاح عن التوصل إلى اتفاق أولي على الموقع الإلكتروني لشركة بورصة الكويت والموقع الإلكتروني للشركة الدامجة والشركة المندمجة وإيقاف سهمي الشركتين عن التداول لمدة ساعة واحدة.
5. تقديم طلب الاندماج إلى هيئة أسواق المال.
6. تعيين مقوم الأصول المستقل والمرخص من قبل الهيئة.
7. تعيين مستشار الاستثمار المستقل والمرخص من قبل الهيئة.
8. عقد اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة للاطلاع على تقرير مستشار الاستثمار ومقوم الأصول المستقلين متضمناً معدل التبادل والموافقة على الاستمرار في اتخاذ كافة وجميع الإجراءات الخاصة بعملية الاندماج.
9. عقد اجتماع مجلس إدارة الشركة المندمجة للاطلاع على تقرير مستشار الاستثمار ومقوم الأصول المستقلين متضمناً معدل التبادل والموافقة على الاستمرار في اتخاذ كافة وجميع الإجراءات الخاصة بعملية الاندماج.
10. الإفصاح عن نتائج اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة على الموقع الإلكتروني للشركة الدامجة والشركة المندمجة وبورصة الكويت وهيئة أسواق المال.
11. تقديم مشروع عقد الاندماج ومرفقاته إلى هيئة أسواق المال وما يفيد سداد رسوم تقديم الطلب البالغة عشرة آلاف دينار كويتي (10,000 د.ك).
12. صدور قرار هيئة أسواق المال على مشروع عقد الاندماج.
13. الإفصاح عن قرار هيئة أسواق المال على مشروع عقد الاندماج على الموقع الإلكتروني للشركة الدامجة والشركة المندمجة والإعلان في صحيفتين يوميتين، وعلى الموقع الإلكتروني للشركتين وبورصة الكويت.
14. إتاحة مشروع عقد الاندماج ومرفقاته للاطلاع في مقر الشركتين وعلى الموقع الإلكتروني للشركتين الدامجة والمندمجة.

خاص وسري - Private & confidential



15. تعبئة النموذج المعد من قبل وزارة التجارة والصناعة لطلب الاندماج وإيداع مشروع عقد الاندماج وكافة المرفقات المطلوبة لدى الوزارة.
16. قيام وزارة التجارة والصناعة بفحص طلب الاندماج وإصدار ما يفيد موافقتها على بدء إجراءات تنفيذ عملية الاندماج.
17. اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة للموافقة على زيادة رأس المال.
18. الإفصاح عن نتائج اجتماع مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت.
19. تقديم طلب زيادة رأس المال للشركة الدامجة لهيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي.
20. صدور موافقة الهيئة على طلب زيادة رأس مال الشركة الدامجة.
21. موافقة مجلسي إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة على الدعوة للجمعية العامة غير العادية للشركات الداخلة في عملية الاندماج.
22. الإعلان عن الدعوة إلى انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركتين الدامجة والمندمجة والإفصاح إلى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت.
23. انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة الدامجة للموافقة على الاندماج وزيادة رأس مال الشركة.
24. انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة للموافقة على الاندماج وحل الشركة ونقل ذمتها المالية للشركة الدامجة.
25. الإعلان عن قرارات الجمعية العامة غير العادية للشركتين الدامجة والمندمجة من خلال الموقع الإلكتروني للشركتين والموقع الإلكتروني لبورصة الكويت.
26. متابعة إجراءات نشر قرارات الجمعيات العامة عن طريق وزارة التجارة والصناعة في الجريدة الرسمية وانتظار مدة متابعة اعتراضات الدائنين.
27. تزويد هيئة أسواق المال بنسخة من قرارات الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على الاندماج وحل الشركة المندمجة بعد نشرها في الجريدة الرسمية، وتقوم الهيئة بإيقاف أسهم الشركة المندمجة عن التداول في البورصة وذلك ابتداءً من يوم العمل التالي ليوم حيازة السهم المحدد من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة وفقاً لقواعد البورصة.
28. التأشير في السجل التجاري للشركة الدامجة بقرارات الجمعية العامة غير العادية للشركة بتعديل مواد عقد التأسيس والنظام الأساسي الخاصة برأس مال الشركة.
29. التأشير بالسجل التجاري بقرارات الجمعية العامة غير العادية للشركة المندمجة على ألا يتم تنفيذ هذه القرارات إلا بعد إتمام عملية تسجيل الأسهم بأسماء مساهمي الشركة المندمجة في سجل مساهمي الشركة الدامجة والحفاظ على الشخصية الاعتبارية للشركة المندمجة قائمة حتى تمام تنفيذ هذا التسجيل.
30. تقديم طلب تنفيذ الاندماج إلى هيئة أسواق المال وما يفيد سداد رسوم تقديم الطلب عشرة آلاف دينار كويتي (10,000 د.ك.).
31. صدور قرار هيئة أسواق المال بشأن تنفيذ عملية الاندماج.
32. تقوم الشركة الدامجة بالإفصاح عن تأكيد جدول استحقاقات الأسهم طبقاً للقرار الصادر من الجمعية العامة غير العادية للشركة الدامجة وفقاً لقواعد البورصة.
33. تنفيذ الاندماج عن طريق قيام الشركة الدامجة بتعديل سجل المساهمين لدى الشركة الكويتية للمقاصة وتسجيل الأسهم الجديدة التي يتم إصدارها لمساهمي الشركة المندمجة.
34. تنفيذ التأشير في سجلات الشركة الدامجة لدى الهيئة بزيادة رأس المال وإرسال عقد التأسيس والنظام الأساسي الجديدين للشركة إلى الهيئة.
35. قيام وزارة التجارة والصناعة بتنفيذ قرار الحل من خلال التأشير بحل الشركة المندمجة في السجل التجاري وإلغاء ترخيصها، وقيام بنك الكويت المركزي بشطب الشركة المندمجة من سجل البنوك وفقاً للإجراءات المتبعة لديه.

خاص وسري – Private & confidential



36. تزويد هيئة أسواق المال بتأشيرات سجلات كل من الشركة الدامجة والشركة المندمجة لدى وزارة التجارة والصناعة، وتقوم الهيئة بمباشرة إجراءات إلغاء إدراج أسهم الشركة المندمجة في بورصة الكويت.
37. الإفصاح عن تنفيذ عملية الاندماج والانتهاج منها.

خامس عشر: حصص الملكية لكبار المساهمين:

(1) بيت التمويل الكويتي (حسب النسب المُعلنة في موقع بورصة الكويت)

1.1. الهيئة العامة للاستثمار: من كبار المساهمين في بيتك؛ حيث تمتلك 16.80% من رأس مال الشركة بشكل مباشر قبل إتمام عملية الاندماج ولها عضوان معينان في مجلس الإدارة؛ هما السيد/ صلاح عبدالعزيز المريخي وعضو آخر لم يتم تحديده حتى تاريخه .

1.2. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومجموعتها (صندوق فيريست أوف شور): من كبار المساهمين في بيتك؛ حيث تمتلك 9.19% من رأس مال الشركة بشكل مباشر وغير مباشر قبل إتمام عملية الاندماج ولها عضو واحد معين في مجلس الإدارة؛ هو السيد/ أحمد حمد الثنيان.

1.3. الهيئة العامة لشؤون القصر: من كبار المساهمين في بيتك؛ حيث تمتلك 7.32% من رأس مال الشركة بشكل مباشر قبل إتمام عملية الاندماج ولها عضو واحد معين في مجلس الإدارة بالتحالف مع الأمانة العامة للأوقاف؛ هو السيد/ حمد عبداللطيف البرجس.

1.4. الأمانة العامة للأوقاف: من كبار المساهمين في بيتك حيث تمتلك 5.09% من رأس مال الشركة بشكل مباشر قبل إتمام عملية الاندماج ولها عضو واحد معين في مجلس الإدارة بالتحالف مع الهيئة العامة لشؤون القصر؛ هو السيد/ حمد عبداللطيف البرجس.

(2) البنك الأهلي المتحد-الكويت (حسب النسب المُعلنة في موقع بورصة الكويت)

2.1. بيت التمويل الكويتي ومجموعته (شركة الأهلي المتحد): من كبار المساهمين في الأهلي المتحد- الكويت بنسبة 85.59% من رأس مال الشركة بشكل مباشر وغير مباشر قبل إتمام عملية الاندماج وذلك نتيجة لاستحواذ مجموعة بيتك على كامل أسهم رأس مال البنك الأهلي المتحد - البحرين، وليس له أعضاء معينون في مجلس إدارة الشركة.

سادس عشر: بيان بشأن وجود سيطرة فعلية لأي من الطرفين:

وفقاً لمتطلبات المادة رقم (2-8) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتها، يبين الطرفان ما يلي:

- أ. لا يوجد شخص له سيطرة فعلية على الشركة الدامجة (بيت التمويل الكويتي).
- ب. بيت التمويل الكويتي هو طرف له سيطرة فعلية على البنك الأهلي المتحد - الكويت؛ حيث يمتلك عدد 2,141,109,460 سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت بصورة مباشرة وغير مباشرة بنسبة ملكية 85.59%.
- ج. ليس لدى بيت التمويل الكويتي وظيفة أو منصب عضو مجلس إدارة في البنك الأهلي المتحد - الكويت.

خاص وسري - Private & confidential



د. جميع أعضاء مجلس الإدارة رأوا وبالإجماع أن الاندماج عادل ومعقول لبقية المساهمين بخلاف الطرف صاحب السيطرة، ولم يبد أي من أعضاء مجلس الإدارة أي تحفظ.

سابع عشر: موافقة مجلس إدارة الشركة الدامجة والشركة المندمجة ورأي أعضاء المجلس حول عملية الاندماج:

أ- الشركة الدامجة:

وافق مجلس إدارة الشركة الدامجة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 18 سبتمبر 2023 على الاستمرار في تنفيذ الاندماج واعتماد نتائج دراسات مقيم الأصول المستقل ومستشار الاستثمار المستقل ومعدل تبادل الأسهم، ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة أن قرارهم بشأن الاندماج ونتائج دراسات مقيم الأصول ومعدل تبادل الأسهم التي توصل إليها مستشار الاستثمار عادلة ومقبولة لبقية المساهمين في الشركة الدامجة، وأن أعضاء مجلس الإدارة توصلوا إلى هذا الرأي دون أن يكون لأي طرف صاحب سيطرة أو سيطرة فعلية أو أي طرف آخر أو مساهم رئيسي أي دور فيه، وذلك بإجماع الأعضاء الحاضرين، ولا توجد أي تحفظات من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة بشأن الاندماج.

ب- الشركة المندمجة:

وافق مجلس إدارة الشركة المندمجة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 18 سبتمبر 2023 على الاندماج واعتماد نتائج دراسات مقيم الأصول المستقل ومستشار الاستثمار المستقل ومعدل تبادل الأسهم، ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الشركة المندمجة أن قرارهم بشأن الاندماج ونتائج دراسات مقيم الأصول ومعدل تبادل الأسهم التي توصل إليها مستشار الاستثمار عادلة ومقبولة لبقية المساهمين في الشركة المندمجة، وأن أعضاء مجلس الإدارة توصلوا إلى هذا الرأي دون أن يكون للشركة الدامجة أي دور فيه، ودون أن يكون لأي طرف صاحب سيطرة أو سيطرة فعلية أو أي طرف آخر أو مساهم رئيسي أي دور فيه، وذلك بإجماع الأعضاء الحاضرين، ولا توجد أي تحفظات من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة المندمجة بشأن الاندماج.

ثامن عشر: الالتزام باستمرارية تداول أسهم الشركة الدامجة في بورصة الكويت والبحرين:

يؤكد كل من بيتك والبنك الأهلي المتحد-الكويت موافقتهم على استمرار تداول أسهم بيتك لدى بورصة الكويت وبورصة البحرين أثناء وبعد تنفيذ الاندماج وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (2-15) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما.

تاسع عشر: الالتزام بعدم تعارض المصالح:

وفقاً لمتطلبات المادة رقم (2-2) من الكتاب التاسع (الاندماج والاستحواذ) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما، يؤكد الطرفان التزامهما بأحكام المادة رقم (2-2) بشأن تصويت أعضاء مجلس الإدارة على القرارات المتعلقة بالاستحواذ.

عشرون: بيان بشأن صكوك الشريحة-1 للبنك الأهلي المتحد-الكويت:

تم الحصول على موافقة هيئة حملة الصكوك بتاريخ 22 سبتمبر 2023 على الاندماج وتغيير الملتمز لصكوك الشريحة-1 للبنك الأهلي المتحد-الكويت من البنك الأهلي المتحد-الكويت إلى بيت التمويل الكويتي، بشرط إتمام الاندماج والحصول على موافقات الجهات الرقابية بشأنه.

خاص وسري - Private & confidential



حادى وعشرون: القانون المطبق وحل النزاعات:

يخضع هذا العقد ويتم تفسيره وفق أحكام قانون دولة الكويت، ويتم إحالة أي نزاع قد ينشأ عن هذا العقد أو تفسيره أو تنفيذه إلى محاكم دولة الكويت للنظر فيه بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

حُرر هذا العقد من نسختين أصليتين تحتوي كل منهما على احدى وعشرين مادة وقد تسلّم كل طرف نسخة أصلية للعمل بموجبها عند اللزوم.

البنك الأهلي المتحد (ش.م.ك.ع)
السيد/ د. أنور علي عبدالله المصنف

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع)
السيد/ حمد عبدالمحسن حمد المرزوق

التوقيع:

التوقيع: