البنك الأهلي الكويتي الأسئلة الشائعة حول زيادة رأس المال

طرح بقيمة 150,000,000 دينار كويتي من خلال إصدار 750,000,000 سهم عادي في البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع. ("الجهة المُصدرة" أو "البنك")، مع حق الأولوية في الاكتتاب للمساهمين المؤهلين، بسعر طرح قدره 200 فلس للسهم الواحد، شاملاً 100 فلس قيمة اسمية و100 فلس علاوة إصدار.

1. كم عدد الأسهم التي ستصدر في زيادة رأس المال؟ بأي سعر ستُطرح أسهم الطرح؟

سيتم إصدار 750,000,000 سهم عادي ("أسهم الطرح") بقيمة إجمالية قدرها 150,000,000 دينار كويتي، تمثل زيادة بنسبة 27.29% في رأس مال البنك الحالي المُصدر والمدفوع. ويُطرح كل سهم بسعر 200 فلس، شاملاً 100 فلس قيمة اسمية و100 فلس علاوة إصدار.

2. ما هو حجم الطرح؟

تبلغ القيمة الإجمالية للطرح 150,000,000 دينار كويتي، وتتألف من 75,000,000 دينار كويتي كقيمة اسمية و75,000,000 دينار كويتي كعلاوة إصدار.

3. ما هي الحقوق المتصلة بأسهم الطرح؟

أسهم رأس مال الجهة المُصدرة من فئة واحدة. ولكل سهم صوت واحد، ولكل مساهم الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. ولا يتمتع أي من المساهمين بحقوق امتياز في التصويت.

تتمتع أسهم الطرح، عند إصدارها، بالحقوق ذاتها المقررة للأسهم المُصدرة الحالية، بما في ذلك استلام نصيبها من توزيعات الأرباح متى تم الإعلان عنها، وحقوق الأولوية للاكتتاب في الأسهم الجديدة التي قد تُطرح مستقبلاً، وفقاً للقوانين والإجراءات والمتطلبات ذات الصلة، فضلاً عن أي حقوق أخرى منصوص عليها في قانون الشركات.

في حالة تصفية الجهة المُصدرة، يحق لحاملي أسهم الطرح الحصول على نصيب من عوائد تصفية أصولها بنسبة ما يملكونه من أسهم، بعد سداد مديونياتها والتكاليف الأخرى، وعلى قدم المساواة مع حاملي الأسهم المُصدرة الحالية.

4. من هم المكتتبون المؤهلون للاكتتاب؟

يجوز للفئات التالية الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب لممارسة حق الأولوية:

- المساهمون المؤهلون: حاملو الأسهم المُصدرة الحالية المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للإيداع المركزي ش.م.ك.م. وشركاتها التابعة ("وكيل المقاصة والإيداع") في ختام التداول في بورصة الكويت بتاريخ الاستحقاق. ولا تُؤخذ في الاعتبار عمليات شراء الأسهم التي لم تكتمل تسويتها ولم تُسجل في سجل المساهمين بحلول تاريخ الاستحقاق.

- أصحاب حقوق الأولوية: الأشخاص الذين يحصلون على حقوق الأولوية عن طريق الشراء أو التنازل دون مقابل خلال الفترة المقررة لذلك.

إذا قرر مجلس الإدارة لاحقاً فتح باب الاكتتاب العام في أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، يجوز أيضاً للمساهمين الجدد وغيرهم من المستثمرين المؤهلين الاكتتاب وفقاً لنشرة الاكتتاب.

5. ما هي عواقب عدم اكتتاب المساهمين المؤهلين في أسهم الطرح؟

يتعرض المساهمون المؤهلون الذين لا يكتتبون في أسهم الطرح لانخفاض نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المُصدرة، كما قد تتأثر قيمة أسهمهم المُصدرة الحالية. وينبغي للمساهمين النظر في خيارات ممارسة حقوق الأولوية أو بيعها أو التنازل عنها خلال الفترات المقررة.

6. ما هي عواقب عدم استكمال إجراءات الاكتتاب من قبل حاملي حقوق الأولوية الذين حصلوا عليها عن طريق التنازل دون مقابل أو الشراء خلال فترة تداول حقوق الأولوية؟

إذا لم يمارس حامل حقوق الأولوية حقه في الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب، تنقضي الحقوق دون ممارستها. ويخسر حامل الحقوق الذي دفع ثمناً للحصول عليها المبلغ المسدد، دون أن يكون له حق الرجوع بأي مطالبة أو تعويض على البنك أو وكيل الاكتتاب أو وكيل المقاصة والإيداع. ويتحمل حاملو الحقوق مسؤولية استكمال إجراءات الاكتتاب المطلوبة خلال الفترة المقررة.

7. ما هو الحد الأدنى للاكتتاب في أسهم الطرح؟

سهم واحد.

8. كم عدد أسهم الطرح المستحقة لي للاكتتاب فيها؟

يحق للمساهم المؤهل الاكتتاب في 27,464 سهماً جديداً من أسهم الطرح مقابل كل 100,000 سهم من الأسهم المُصدرة المسجلة باسمه في تاريخ الاستحقاق، بما يعادل نحو 27.46%، بعد أخذ أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك في الاعتبار.

ويحق لأصحاب حقوق الأولوية المنقولة إليهم الاكتتاب في عدد أسهم الطرح المقابل لما يملكونه من حقوق. ويُدوّر عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب عدد صحيح عند الاقتضاء، ولا تُصدر كسور أسهم، وتحتفظ الجهة المُصدرة بحق التصرف في الكسور.

9. هل يمكنني الاكتتاب في أكثر من أسهم الطرح التي يحق لي الاكتتاب فيها؟

نعم. يجوز للمكتتبين المؤهلين طلب الاكتتاب في أسهم طرح إضافية تفوق العدد المستحق لهم، بسعر الطرح ذاته البالغ 200 فلس للسهم. ولا يوجد حد أقصى للاكتتاب، مع مراعاة قيود الملكية المعمول بها والموافقات الرقابية المطلوبة.

ولا يضمن طلب الاكتتاب في أسهم إضافية تخصيصها للمكتتب. وتُخصص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها للمكتتبين الذين طلبوا أسهماً إضافية. وإذا تجاوزت الطلبات عدد الأسهم الإضافية المتاحة، تُخصص تلك الأسهم بالتناسب مع عدد الأسهم الإضافية المطلوبة، وفقاً لنشرة الاكتتاب.

10. متى تبدأ فترة الاكتتاب في حقوق الأولوية، وماذا يحدث إذا لم يتم الاكتتاب في جميع أسهم الطرح؟

تبدأ فترة الاكتتاب لممارسة حق الأولوية بتاريخ 8 نوفمبر 2026، وتستمر لمدة خمسة عشر (15) يوماً تقويمياً، وتنتهي بتاريخ 22 نوفمبر 2026 عند الساعة الواحدة بتوقيت الكويت.

إذا لم يُكتتب في زيادة رأس المال بالكامل، يجوز لمجلس الإدارة تمديد فترة الاكتتاب لفترة أو فترات أخرى مماثلة أو أقل، شريطة الحصول على موافقة هيئة أسواق المال. ولا يجوز أن تتجاوز فترة الاكتتاب الأصلية وتمديداتها ثلاثة (3) أشهر في مجموعها.

كما يجوز لمجلس الإدارة، بعد انتهاء فترة الاكتتاب الأصلية أو الممددة، أن يقرر طرح أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها للاكتتاب العام. كما يجوز لمجلس الإدارة، بعد انتهاء فترة الاكتتاب الأصلية أو الممددة، أن يقرر فتح باب الاكتتاب العام في أسهم الطرح غير المكتتب فيها للجمهور ("الاكتتاب العام") بما في ذلك للمساهمين الجدد والأشخاص الاخرين ("المستثمرون المؤهلون").

إذا لم تكتمل زيادة رأس المال عند انتهاء الفترة المقررة، يجوز لمجلس الإدارة إما التراجع عن الطرح أو الاكتفاء بمقدار الزيادة المكتتب فيه فعلياً. ولا يجوز للمكتتبين الرجوع عن اكتتابهم إلا وفقاً للقانون. وفي حالة إلغاء الطرح، يفقد أصحاب حقوق الأولوية حقهم في الاكتتاب وقيمة ما دفعوه للحصول على تلك الحقوق، دون حق الرجوع على الجهة المُصدرة أو وكيل الاكتتاب أو وكيل المقاصة والإيداع أو أعضاء مجلس إدارة الجهة المُصدرة.

11. ما هي فترة تداول حقوق الأولوية أو التنازل عنها؟

من 8 نوفمبر 2026 إلى 15 نوفمبر 2026، شاملين. ويجري التداول خلال ساعات التداول في بورصة الكويت. ويجب أن ينتهي تداول حقوق الأولوية والتنازل عنها دون مقابل قبل إقفال فترة الاكتتاب بخمسة (5) أيام عمل على الأقل.

12. ما هو تاريخ الحيازة للسهم؟ (أي التاريخ الذي يكون فيه شراء الأسهم في المُصدر مع حقوق الأولوية)

1 نوفمبر 2026.

13. ما هو تاريخ وقف حقوق الأولوية؟ (أي التاريخ الذي يكون فيه شراء الأسهم في المُصدر من دون حقوق الأولوية)

2 نوفمبر 2026.

14. ما هو تاريخ الاستحقاق؟

4 نوفمبر 2026.

15. ما هي حقوق الأولوية؟

تمنح حقوق الأولوية المساهمين المؤهلين أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح بنسبة ما يملكونه من الأسهم المُصدرة المسجلة بتاريخ الاستحقاق، بعد أخذ أسهم الخزينة في الاعتبار.

يجوز لحامل الحقوق:

- ممارسة حقوقه كلياً أو جزئياً للاكتتاب في أسهم الطرح، وطلب الاكتتاب في أسهم طرح إضافية.
- بيع أو شراء كل الحقوق أو جزء منها من خلال بورصة الكويت خلال فترة التداول المبينة في السؤال 11.
- التنازل عن الحقوق دون مقابل وفقاً لقواعد بورصة الكويت ووكيل المقاصة والإيداع.

ولا يجوز لمن باع الحق أو تنازل عنه أن يمارسه بعد ذلك. ويجوز لمن انتقل إليه الحق الاكتتاب في أسهم الطرح المقابلة له أو التصرف فيه خلال الفترة المقررة.

تنقضي الحقوق التي لم تُمارس أو تُبع أو يُتنازل عنها خلال الفترات المقررة. ويخسر مشتري الحقوق الذي لا يمارسها الثمن المدفوع للحصول عليها، دون حق المطالبة بتعويض من البنك أو وكيل الاكتتاب أو وكيل المقاصة والإيداع.

تحدد بورصة الكويت السعر المرجعي لحقوق الأولوية وفقاً لقواعدها. وقد يتغير سعرها السوقي، ولا يوجد ضمان بتوافر طلب أو سيولة كافيين لبيعها.

16. ما هي طريقة الاكتتاب؟

تُقدم طلبات الاكتتاب وجميع المستندات المطلوبة من خلال موقع www.ipo.com.kw أو تطبيق IPO Kuwait للهواتف المحمولة التابع لوكيل المقاصة والإيداع.

خطوات الاكتتاب

- الدخول إلى موقع www.ipo.com.kw أو تحميل تطبيق IPO Kuwait

- إدخال الرقم المدني للأفراد أو رقم السجل التجاري للشركات والأشخاص الاعتباريين، حيث يتحقق النظام من أهلية المكتتب
- تسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب فيها
- سداد كامل مبلغ الاكتتاب من خلال خدمة K-NET أو التحويل البنكي، وفقاً لما يلي
- السداد من خلال خدمة K-NET

يجب السداد من حساب المكتتب الخاص، ولا يجوز لأي شخص آخر الدفع نيابة عنه إلا في الحالات المسموح بها قانوناً. وعند نجاح عملية الدفع، يعرض النظام تأكيداً، ويرسل إيصالاً بصيغة PDF إلى البريد الإلكتروني ورسالة نصية إلى الهاتف المحمول المسجل لتأكيد نجاح الاكتتاب.

يُنصح المكتتب بالتأكد من مصرفه أن حد الدفع على بطاقة K-NET يكفي لسداد كامل قيمة الاكتتاب.

السداد عن طريق التحويل البنكي

يُطبع نموذج طلب الاكتتاب وتُقدم نسخة منه إلى بنك المكتتب، ويُحول كامل مبلغ الاكتتاب صافياً من أي رسوم يفرضها البنك المحوِّل أو البنك المستلم، إلى الحساب غير المنتج للفائدة المبين أدناه.

بيانات التحويل البنكي	المعلومات
اسم البنك	البنك الأهلي الكويتي
رقم الحساب	6030148800001
رقم الحساب المصرفي الدولي	KW27ABKK0000000006030148800001
رمز سويفت	ABKKKWKW
المستفيد	البنك الأهلي الكويتي – الاكتتاب في زيادة رأس المال
المرجع أو الوصف	زيادة رأس مال البنك الأهلي الكويتي + رقم البطاقة المدنية للمكتتب (للمقيمين والمواطنين)، أو رقم جواز السفر (لغير المقيمين وغير المواطنين)، أو رقم السجل التجاري (للشركات) + بيانات الاتصال الخاصة بالمكتتب.

يجب رفع نسخة من قسيمة الإيداع أو التحويل البنكي الأصلية والمستندات المساندة المطلوبة عبر الرابط المرسل إلى البريد الإلكتروني ورقم الهاتف المحمول المسجلين. ويرسل وكيل المقاصة والإيداع تأكيداً بالبريد الإلكتروني عند نجاح الاكتتاب.

يجب التأكد من قيد كامل المبلغ في حساب الاكتتاب عند تقديم الطلب. ولا يكفي السداد وحده لإتمام الاكتتاب؛ إذ يُعد الطلب ملغياً إذا لم يُقدم مكتملاً وصحيحاً ومرفقاً بجميع المستندات المساندة. ولا تُقبل مبالغ الاكتتاب نقداً.

الأسهم المحتفظ بها لدى مدير محفظة

يراجع المكتتب مدير المحفظة للاستفسار عن آلية الاكتتاب، ويتبع مدير المحفظة إجراءات الاكتتاب ذات الصلة ويقدم تفاصيل الاكتتاب.

المستندات المطلوبة

تُقدم المستندات التالية بحسب صفة المكتتب وطريقة السداد، من خلال الرابط المرسل من النظام الإلكتروني.

المكتتبون من الأشخاص الطبيعيين

- نموذج طلب الاكتتاب موقع من المكتتب
- صورة من البطاقة المدنية للمكتتب
- صورة من جواز السفر للتحقق من توقيع المكتتب
- صورة من إشعار التحويل البنكي
- صورة من بيانات رقم الآيبان
- صورة من الوكالة القانونية الخاصة بالاكتتاب في الأسهم، للمكتتبين بالوكالة
- صورة من شهادة الولاية للأيتام، بحسب الحال
- صورة من شهادة الوصاية للقصر، بحسب الحال
- صورة من شهادة حصر الوراثة للورثة، بحسب الحال
- صورة من حكم القوامة، بحسب الحال

المكتتبون من الشركات والأشخاص الاعتباريين

- نموذج طلب الاكتتاب موقع من المكتتب
- صورة من إشعار التحويل البنكي
- صورة من بيانات رقم الآيبان
- صورة من شهادة السجل التجاري
- صورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، بحسب الحال
- صورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع
- صورة من اعتماد توقيع المفوض بالتوقيع صادرة عن وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل أو الهيئة العامة للقوى العاملة، أو مصدقة من غرفة التجارة والصناعة في الكويت
- كتاب صادر عن المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري بالموافقة على الاكتتاب

المكتتبون من غير الكويتيين

يجب على المكتتبين من غير الكويتيين، سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين أو اعتباريين، تقديم المستندات المماثلة الصادرة عن الجهات المختصة في دولهم إذا لم تكن لديهم المستندات الكويتية ذات الصلة.

17. هل هناك حد أقصى للاكتتاب بواسطة KNET؟

لا يوجد حد أقصى للاكتتاب في الطرح. إلا أن السداد من خلال K-NET يخضع لحد الدفع المقرر لبطاقة المكتتب. ويُنصح بالتأكد من البنك أن هذا الحد يكفي لسداد كامل قيمة الاكتتاب. ويمكن أيضاً السداد بالتحويل البنكي وفقاً للسؤال 16.

18. هل يمكن رفض طلب الاكتتاب؟

نعم. يجوز للجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والإيداع ووكيل الاكتتاب رفض الطلب كلياً أو جزئياً إذا لم يستوفِ المتطلبات المقررة، بما في ذلك:

- عدم سداد كامل قيمة الاكتتاب، أو عدم مطابقة المبلغ المسدد لعدد الأسهم المطلوبة، أو عدم إرفاق ما يثبت السداد
- عدم الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها أو بنشرة الاكتتاب أو نموذج طلب الاكتتاب
- تقديم بيانات غير صحيحة أو غير كاملة أو غير واضحة أو غير مقروءة، أو عدم تقديم المستندات المساندة المطلوبة
- تكرار طلب الاكتتاب أو تقديم طلبات تهدف إلى إخفاء اكتتابات صورية أو وهمية

كما يجوز استبعاد الطلب من التخصيص إذا اختلفت بيانات المكتتب عن البيانات المسجلة لدى الهيئة العامة للمعلومات المدنية، ما لم تُرفق مستندات توضح أسباب الاختلاف.

بالنسبة للتحويل البنكي، تشترط النشرة قيد كامل مبلغ الاكتتاب عند تقديم الطلب. وينبغي للمكتتب التأكد من إتمام السداد عند تقديم طلبه.

19. هل أستطيع إلغاء أو تغيير طلب الاكتتاب؟

يُعد نموذج طلب الاكتتاب ملزماً. ولا يجوز تعديل الطلب أو سحبه بعد تقديمه وقبوله من وكيل المقاصة والإيداع، ولا يجوز للمكتتب الرجوع عن اكتتابه إلا في الحدود المسموح بها بموجب القانون ونشرة الاكتتاب.

20. ما هي فترة تخصيص الأسهم؟

تعلن الجهة المُصدرة التخصيص النهائي لأسهم الطرح خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ إقفال فترة الاكتتاب. ولأغراض الاكتتاب، يُقصد بيوم العمل اليوم الذي تجري فيه بورصة الكويت التداول المعتاد وتفتح فيه البنوك في الكويت لمباشرة أعمالها، باستثناء يومي الجمعة والسبت والعطلات الرسمية.

21. متى سيتم رد فائض مبالغ الاكتتاب؟

تُرد مبالغ فائض الاكتتاب والمبالغ المتعلقة بالطلبات المرفوضة خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص، دون فوائد أو رسوم أو استقطاعات، عن طريق تحويل بنكي إلى الحساب المحدد في نموذج طلب الاكتتاب.

22. لا يمكنني رؤية أسهم الطرح المستحقة لي على موقع الاكتتاب؟

يرجى مراجعة الشركة الكويتية للإيداع المركزي، بصفتها وكيل المقاصة والإيداع، للتحقق من أحقية الاكتتاب. ويتحقق موقع الاكتتاب أو التطبيق من الأهلية باستخدام الرقم المدني للمكتتب أو رقم السجل التجاري. وإذا كانت الأسهم مرهونة، يلزم تقديم الموافقة المبينة في السؤال 23.

23. هل يمكنني الاكتتاب إذا كانت أسهمي مرهونة؟

نعم، شريطة تقديم كتاب موافقة من الدائن المرتهن إلى وكيل المقاصة والإيداع يفيد بجواز اكتتابك في زيادة رأس مال البنك. ويُقدم الكتاب إلى وكيل المقاصة والإيداع في مقره الكائن في بورصة الكويت، الدور الخامس.

24. هل يمكنني الاكتتاب إذا كانت أسهمي محجوزة؟

نعم، عن طريق مراجعة وكيل المقاصة والإيداع شخصياً وتقديم طلب الاكتتاب إلى وكيل المقاصة والإيداع في مقره الكائن في بورصة الكويت، الدور الخامس.

25. هل يمكنني تقديم أكثر من طلب اكتتاب؟

نعم، يمكنك تقديم طلبات اكتتاب متعددة ما دمت لم تكتتب بكامل حقوق الأولوية المتاحة لك.

26. ما هي إجراءات التنازل ونقل حقوق الأولوية؟

يجوز بيع حقوق الأولوية أو شراؤها من خلال بورصة الكويت، أو التنازل عنها دون مقابل وفقاً لقواعد وإجراءات البورصة ووكيل المقاصة والإيداع. ويجب إتمام التداول والتنازل دون مقابل قبل إقفال فترة الاكتتاب بخمسة (5) أيام عمل على الأقل.

بعد بيع الحق أو التنازل عنه، لا يجوز للمتنازل ممارسته. ويجوز لمن انتقل إليه الحق الاكتتاب في أسهم الطرح المقابلة له أو التصرف فيه وفقاً للقواعد المعمول بها وخلال الفترة المقررة.

لإتمام التنازل دون مقابل، يرجى مراجعة وكيل المقاصة والإيداع للحصول على النماذج والمستندات المساندة المطلوبة واستكمال الإجراءات المقررة.

معلومات مهمة

قبل الاستثمار، يرجى قراءة نشرة الاكتتاب كاملة، بما في ذلك شروط الطرح وعوامل المخاطر. تُلخص هذه الأسئلة الشائعة معلومات مختارة ولا تتضمن جميع المعلومات اللازمة لاتخاذ قرار استثماري. ويجب قراءة النشرة مع نموذج طلب الاكتتاب. وينطوي الاستثمار في أسهم الطرح على مخاطر، بما في ذلك مخاطر قد لا تكون معروفة حالياً أو قد لا تُعد جوهرية في الوقت الراهن.

لا تتحمل هيئة أسواق المال أو الجهات الرقابية الأخرى في دولة الكويت مسؤولية محتويات هذه الأسئلة الشائعة أو دقتها، كما لا تُعد الموافقة الرقابية على نشرة الاكتتاب توصية بالاستثمار. وينبغي للمستثمر تقييم ملاءمة الاستثمار لظروفه والاستعانة بمستشار مرخص عند الاقتضاء.

للتواصل

- للمساعدة الفنية بشأن موقع www.ipo.com.kw أو تطبيق IPO Kuwait، يرجى التواصل مع الشركة الكويتية للإيداع المركزي عبر البريد الإلكتروني support@ipo.com.kw.
- للاستفسار عن زيادة رأس المال، يرجى التواصل مع شركة أهلي كابيتال للاستثمار ش.م.ك.م.، مدير الإصدار ووكيل الاكتتاب.
- البريد الإلكتروني: ProjectAspire_ABKWM@abkwealth.com
- الهاتف: 1832832