

## TERMS AND CONDITIONS OF THE ISSUE

### Subscription Agreement

The Subscription Agents agreed with the Issuer, according to the terms of the Subscription Agreement, and on the condition that some related conditions are met, to exercise the necessary care in order to offer the Subscribers the right to subscribe to the Issue Shares at the Offer Price. The Subscription Agents are not obligated to subscribe to any of the shares that were not subscribed to by the Subscribers.

### Subscription Procedures

**Subscriptions and all required documents must be submitted through the Subscription Website.**

#### General subscription procedures:

The subscription site allows subscribers to pay through K-NET or bank transfer.

The Subscriber shall:

1. Login to the Subscription Website via the link: <https://www.ipo.com.kw>
2. In the event the Subscriber is an individual, he/she shall enter the civil identification number. The system shall then verify whether the Subscriber is eligible for Subscription or not.
3. In the event the Subscriber is a legal entity or a company, the Subscriber shall enter the commercial registration number. The system shall then verify whether the Subscriber is eligible for Subscription or not.
4. Record the number of shares to be subscribed for.
5. The Subscriber must make the payment through either K-NET service or Bank wire transfer as follows:
  - For Subscribers paying through K-NET service, the Subscriber shall: Pay from their own account (no other person may pay on behalf of the Subscriber except in the cases provided for under the law).

**Subscribers are advised to confirm with their bank that their payment limit on their K-NET card will enable them to pay for their subscription.**

Or,

- For Subscribers paying through Bank wire transfer, the Subscriber shall:

Print the Subscription Application Form and visit their own bank and submit a copy of the Subscription Application Form printed from the above link and transfer the amount required to the Subscription Bank Account (net amount without any charges by the transferring bank and the receiving Bank) stated below:

Name of Bank:	AL AHLI BANK OF KUWAIT
Account number:	6030148800000
IBAN:	KW54 ABKK 0000 0000 0603 0148 8000 00
SWIFT:	ABKKKWKWXXX
Beneficiary:	ABK-CAPITAL INCREASE SUBSCRIPTION
Reference/Description:	Shareholder civil identification (for residents and citizens)/ passport (for non-residents and non-citizens)/ commercial registration number (for corporates) + subscriber contact number

The Subscriber shall upload the copy of the original deposit voucher of the amount transferred from his/her own bank in addition to the documents listed in item **“Documents required to be submitted with applications to subscribe”** stated in this Prospectus through the electronic link that will be sent from the Subscription Website to the Subscriber via his/her e-mail and a text message sent to the registered phone.

The Clearing and Depository Agent shall send an email confirmation to the Subscriber in case of a successful Subscription. Failure of any Subscriber to submit a duly completed Subscription Application Form (together with all applicable supporting documentation thereto) to the Subscription Website, after the transfer or deposit of the Subscription Monies as required in this Prospectus, shall render the Subscription Application Form of a Subscriber null and void. Subscription Monies shall not be accepted in cash.

### **Subscription Application Form**

The offering of the Issue Shares is restricted to Eligible Subscribers only. Eligible Subscribers who would like to participate in the Offering can submit the Subscription Application Forms during the Subscription Period to the Subscription Website. Each Eligible Subscriber who is participating in the Offering must agree to the terms and conditions and provide all relevant information for the Subscription Application Form. The Issuer, Clearing and Depository Agent, and the Subscription Agents reserve the right, free from any liability, to reject, in full or in part, any Subscription Application Form in the event any of the subscription terms and conditions are not met or the instructions are not duly and punctually followed including without limitation, the failure of the Subscription Application Form to comply with the applicable laws and regulations, the non-payment by the Subscriber of the full amount of the Subscription Monies, the inaccuracy or the invalidity of any information contained in the Subscription Application Form or the failure of the Subscriber to comply with or follow any terms or requirements set forth under this Prospectus or in the Subscription Application Form. Amendments to and withdrawal of the Subscription Application Form shall not be permitted once the Subscription Application Form has been submitted. Furthermore, the Subscription Application Form shall, upon submission, represent a legally binding agreement between the Subscriber and the Issuer.

The Subscription Application Form and all relevant terms, conditions and undertakings shall be binding on the Subscribers and their assignees, executors, estate managers and beneficiaries, unless specifically stipulated otherwise in this Prospectus. The Subscriber must accept whatever number of Issue Shares is allocated to him.

The terms and conditions, and receipt of the Subscription Application Form and contracts arising therefrom shall be subject to the laws of the State of Kuwait and must be interpreted and applied in accordance therewith.

All Subscribers must read the instructions relating to the Offering carefully before submitting the Subscription Application Form. The signing of the Subscription Application Form shall be considered agreement to and acceptance of the Offering Terms and Conditions.

### **Submission of the Subscription Application Form**

A Subscriber must specify on the Subscription Application Form the number of Issue Shares he wishes to subscribe to and transfer the Subscription Monies. Each Subscriber shall have the right to subscribe for 26,896 Issue Shares for every 100,000 Existing Shares that he owns at the Record Date, after taking into account the Treasury Shares held by the Issuer. Subscribers can apply to subscribe to Additional Issue Shares. There is no maximum limit for the subscription and the number of additional shares applied for subscription by each Subscriber in the Subscription Application Form can exceed the total number of Issue Shares. Issue Shares which have not been subscribed to by Eligible Subscribers' entitlement (if any) shall be allocated pro rata to the other Subscribers who applied for Additional Issue Shares.

### **Eligible Shareholders who do not Subscribe to the Issue Shares**

Eligible Shareholders who do not subscribe to the Issue Shares shall be subject to a reduction in the proportion of their equity in the Issuer as well as a reduction in the value of their Existing Shares. Owners of Pre-emption Rights who do not exercise their right to subscribe to the Issue Shares prescribed for these rights, shall waive the price paid by them in exchange for these rights without having the right of any recourse against the Bank, the Subscription Agents, or the Clearing and Depository Agent for any claim or compensation.

### **Subscribers**

The Offering is limited to holders of Existing Shares registered at the close of the Record Date, i.e. shareholders whose names are registered in the Bank's shareholders register on the Record Date, and to Owners of Pre-emption Rights. For clarity, any trading on the Bank's shares before the Record Date that is not settled with Boursa Kuwait on the Record Date (Ex Rights Date), and, accordingly, not recorded in the Bank's shareholders register, shall not be taken into account in order to identify the Eligible Shareholders whose names are entered in the Bank's shareholders register on the Record Date.

### **Full or Partial Subscription to the Issue Shares**

An eligible Subscriber who wishes to exercise his entire right and subscribe to all the Issue Shares to which he is entitled must complete the Subscription Application Form and submit it, together with the required documentation and payment of the full Subscription Monies within the Subscription Period.

Fractions of Shares may not be subscribed to and, wherever necessary, the entitlement figure shall be rounded to the nearest whole number.

Issue Shares which have not been subscribed to by Eligible Shareholders' entitlement by the Record Date shall be allocated pro rata to other Subscribers and Eligible Shareholders who are registered on the Record Date and who submitted applications to subscribe to Issue Shares in excess of their entitlement on the basis of Existing Shares. Any Excess Offering Monies shall be returned to the relevant Subscribers after the allocation of the Issue Shares without any interests, commissions, and fees or withholding.

If an Eligible Shareholder does not wish to exercise his right to the Issue Shares, he is not required to take any measures.

If a Subscriber wishes to subscribe to some but not all of his entitlement to Issue Shares, he must submit a Subscription Application Form together with the other required documentation and pay the Subscription Monies for the Issue Shares applied for during the Subscription Period.

If the share capital increase has not been fully subscribed for, the Issuer must either (i) retract the share capital increase or (ii) limit the share capital increase to the amount actually subscribed for, and reduce the share capital in both cases, and such reduction must be recorded and marked in the register based on the Bank's decision. And in the event of retracting the capital increase, the Owners of Pre-emption Rights will not be able to exercise their right to subscribe to the shares prescribed for these rights, which may lead to the loss of the purchaser of the price paid for the Pre-emption right without having the right of any recourse against the Bank, the Subscription Agents, or the Clearing and Depository Agent for any claim or compensation.

### **Documents required to be submitted with the Subscription Application Form**

The Subscription Application Form must be submitted through the Subscription Website along with the following documentation, as applicable to the nature of and payment method chosen by the Subscriber:

**a) Individual Subscribers**

- Signed Subscription Application Form;
- Copy of personal civil identification card;
- Copy of passport to verify the signature;
- Copy of the bank transfer receipt;
- Copy of the IBAN number;
- Copy of special legal proxy for subscribing in shares (for proxy subscriber);
- Copy of Certificate of Guardianship for orphans;
- Copy of Certificate of Guardianship for minors; or
- Copy of a Limitation of Succession Deed for beneficiaries.
- Copy of Guardianship rule

**b) Corporate Subscribers**

- Signed Subscription Application Form;
- Copy of the bank transfer receipt;
- Copy of the IBAN number;
- Copy of the Authorized Signatories Certificate or the Extract of the Commercial Register; as the case requires; and
- Copy of the personal identification card of the authorized signatory;

**c) Non-Kuwaiti Subscribers**

- Non-Kuwaiti Subscribers (whether corporates or individuals, as the case may be) are required to provide the equivalent of the aforementioned documentation as issued by their jurisdictional authorities if they do not have Kuwaiti issued documentation as highlighted further above.

Cash will not be accepted. The Subscription Monies must be paid in full upon submitting the Subscription Application Form on the Subscription Website by authorizing a debit of the appropriate amount from the Subscriber's account with the Bank, or by bank transfer. Subscription amounts will be deposited in full in the Issuer's bank account designated by the Issuer (the "Subscription Bank Account"). The Subscriber must, in any event relating to the Issue Shares or the Additional Issue Shares, ensure that the bank debit or the bank transfer has been processed from their respective bank account and that the subscription account with the Issuer has been credited with the appropriate amount at the time of the submission of the Subscription Application Form to the Clearing and Depository Agent.

Without prejudice to the other grounds of rejection of the Subscription Application Forms, the Clearing and Depository Agent, the Bank, and the Subscription Agents shall have the right to reject the Subscription Application Form in the event the Subscription Monies are not received in the subscription account at the time of submission of the Subscription Application Form to Subscription Agents and the Clearing and Depository Agent.

**Applicant Declarations**

By completing and submitting the Subscription Application Form, the Subscriber:

- agrees to subscribe to a number of Issue Shares set forth in the Subscription Application Form that is final and irrevocable;
- warrants that he has read and carefully studied this Prospectus and understands all of its contents;
- accepts the Memorandum and Articles of Association of the Issuer and all of the Offering terms and conditions mentioned in this Prospectus;
- accepts that the Issuer and the Clearing and Depository Agent shall have the right to refuse any unsatisfactory, incomplete or unclear Subscription Application Form or for any of the reasons set forth in this Prospectus;
- accepts the number of Issue Shares allocated to him (to a maximum of the amount he has subscribed for) and all other instructions of subscription stated in the Subscription Application Form and this Prospectus; and

- undertakes that he will not cancel or amend the Subscription Application Form after submission to the Clearing and Depository Agent.
- the corporate Subscriber declares, at his full responsibility, that he obtained all the authorizations and consents required pursuant to his Memorandum and Articles of Association or pursuant to the law, in order to enable him to apply for the subscription and to perform his obligations in accordance to the terms and conditions contained in the Prospectus and to transfer his pre-emption right, including the consent of his Board of Directors or the General Assembly, as the case may be, in respect of shareholding companies.

### **Allocation and Refund of Surplus**

Eligible Subscribers who apply for Issue Shares will be entitled to 26,896 Issue Shares for every 100,000 Existing Shares that they hold after taking into consideration the Issuer's Treasury Shares. If the Eligible Shareholders have not fully subscribed to their entitlement to the Issue Shares, such unsubscribed Issue Shares will be allocated to those Subscribers who apply for more than their entitlement to Issue Shares. If the aggregate number of Additional Issue Shares exceeds the number of available unsubscribed Issue Shares, such shares will be allocated to those Subscribers applying for such Additional Issue Shares *pro rata* to their subscription for the Additional Issue Shares. If the Issue Shares are not fully subscribed to by the Eligible Subscribers during the original or any extended Subscription Period, the unsubscribed Issue Shares may be offered for subscription to the Public.

The number of allocated shares will be rounded to the nearest whole number, and the Issuer reserves the right to deal with share fractions at its own discretion.

The Issuer shall announce the final allocation not later than five (5) business days (which is a day other than a Friday or a Saturday and which is not a public holiday and on which the banks are open for business in Kuwait) from the date of closing of the Subscription Period, and will refund the surplus Subscription Monies, without any fees or deduction by the Bank, on the date determined by the Issuer.

The surplus amounts will be refunded without any interest, fees or deductions. Subscribers should contact any branches of the designated bank to obtain further information.

The Issuer does not guarantee the availability of any Additional Issue Shares.

### **Declining Subscription Forms**

The Issuer and the Clearing and Depository Agent, the Bank, and the Subscription Agents reserve the right, free from any liability, to reject, in full or in part, any Subscription Application Form in the event any of the forms are not compliant with the applicable laws, or any of the subscription terms and conditions are not met or the instructions are not duly and punctually followed including without limitation, the failure regulations to accompany the Subscription Application Form with the appropriate proof of payment, the non-payment by the Subscriber of the full amount of the Subscription Monies within three (3) working days from the submission of the Subscription Application Form or if the amounts are transferred after the closing of the subscription period, or the inaccuracy or the invalidity of any information contained in the Subscription Application Form or the failure of the Subscription Application Form to comply with or follow any terms or requirements set forth under this Prospectus or in the Subscription Application Form.

### **Refund to Subscribers**

The Subscription Monies and the Excess Offering Monies and amounts paid by declined applications – if any – will be refunded without any interests, fees or deductions on the date determined by the Issuer within five (5) working days from the date of announcing the results of the allocation, by bank transfer to the account specified in the Subscription Application Form.

In the event of a cancellation of the Offering or a part thereof, the Issuer shall deposit any Subscription Monies in a non-interest-bearing account with the Bank until the repayment of such amount has been authorized by the Ministry of Commerce and Industry to the Subscribers.

### Convertibility of Issue Shares

The Issue Shares cannot be converted into another form of securities.

### Tradability of the Issue Shares and Pre-emption Rights

Pre-emption Rights may be traded or assigned free of charge without restriction and in accordance with the applicable rules of Boursa Kuwait and the Kuwait Clearing Company. Approval of this Prospectus constitutes approval of the listing and trading of priority rights during the Subscription Period for the Offer Shares, and the listing shall be canceled when the Bank discloses the results of the Subscription to the capital increase.

Following the close of the Subscription Period , the final allocation of the Issue Shares and completion of all the necessary regulatory procedures, a statement of Issue Shares will be made and the Issue Shares will be listed and traded on Boursa Kuwait without any restrictions same as Existing Shares.

### Expected Timetable

Event	Date
Record Date	24 August 2023
Cum Date	21 August 2023, i.e. three (3) trading days prior to the Record Date according to the T+3 settlement cycle
Ex-Rights Date	22 August 2023, i.e. two (2) trading days prior to the Record Date according to the T+3 settlement cycle
Opening of Subscription Period	27 August 2023
Pre-emption Rights trading commencement date	27 August 2023
Pre-emption Rights trading close date	3 September 2023
Closing of Subscription Period	10 September 2023
Allocation of Issue Shares	Within five (5) business days of the from the date of the closure of the Subscription Period
Refund to Subscribers	Within five (5) business days of the date of announcement of the Allocation of the Issue Shares
Trading Issue Shares on Boursa Kuwait	The Issue Shares will be listed on Boursa Kuwait following completion of all necessary regulatory procedures.

## أحكام وشروط الطرح

### اتفاقية الاكتتاب

اتفق وكلاء الاكتتاب مع الجهة المُصدرة بموجب اتفاقية الاكتتاب، وشرط استيفاء بعض الشروط ذات الصلة، ببذل العناية اللازمة من أجل العرض على المكتتبين للاكتتاب في أسهم الطرح بسعر الطرح. وكلاء الاكتتاب غير ملتزمين بالاكتتاب بأي من الأسهم التي لم يتم الاكتتاب بها من قبل المكتتبين.

### إجراءات الاكتتاب

يتم الإكتتاب وتقديم المستندات المطلوبة كافة عن طريق موقع الإكتتاب.

### إجراءات الإكتتاب العامة

يسمح موقع الإكتتاب للمكتتبين بالدفع من خلال خدمة *K-NET* أو التحويل البنكي.

يقوم المكتتب بالتالي:

1. الدخول إلى موقع الإكتتاب عن طريق الرابط: <https://www.ipo.com.kw>
2. إن كان المكتتب فرداً، يقوم المكتتب بادخال الرقم المدني، ومن ثم يقوم النظام بالتحقق اذا ما كان المكتتب مؤهلاً للاكتتاب أم لا.
3. إن كان المكتتب كياناً اعتبارياً أو شركة، يجب على المكتتب ادخال رقم السجل التجاري، ومن ثم يقوم النظام بالتحقق اذا ما كان المكتتب مؤهلاً للاكتتاب أم لا.
4. يقوم المكتتب بتسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب فيها.
5. يجب على المكتتب إجراء الدفع إما من خلال خدمة *K-NET* أو التحويل البنكي على النحو التالي:

- بالنسبة للمكتتبين الذين يدفعون من خلال خدمة *K-NET* ، يجب على المكتتب: الدفع من حسابه الخاص (لا يجوز لأي شخص آخر الدفع نيابة عن المكتتب إلا في الحالات المنصوص عليها بموجب القانون).

يُنصح المكتتبون بالتأكد مع مصرفهم من أن حد الدفع الخاص بهم على بطاقة *K-NET* الخاصة بهم سيمكنهم من الدفع مقابل اكتتابهم.

- بالنسبة للمكتتبين الذين يدفعون من خلال التحويل البنكي، يجب على المكتتب:

طباعة نموذج الاكتتاب والتوجه إلى البنك الخاص به ويقدم صورة من وثيقة بيانات الاكتتاب المطبوعة من الرابط أعلاه ويقوم بتحويل مبالغ الاكتتاب بالكامل عن طريق تحويل بنكي (كمبلغ صافي دون رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) إلى الحساب المصرفي (الغير منتج للفائدة) والمذكور أدناه:

اسم البنك : البنك الأهلي الكويتي  
رقم الحساب : 6030148800000  
رقم IBAN : KW54 ABKK 0000 0000 0603 0148 8000 00  
سويقت : ABKKKWKWXXX  
المستفيد : البنك الأهلي الكويتي - الاكتتاب في زيادة رأس المال  
المرجع/الوصف : رقم البطاقة المدنية (للمقيمين و المواطنين) أو رقم جواز السفر (لغير المقيمين ولغير المواطنين) أو رقم السجل التجاري (للشركات) للمكتتب + بيانات الاتصال الخاصة بالمكتتب

يجب على المكتتب تحميل نسخة من قسيمة الايداع الاصلية بالمبلغ المحول من البنك الخاص به بالإضافة إلى المستندات الواردة في بند "المستندات المطلوبة عند تقديم مع طلب الاكتتاب" الواردة في هذه النشرة من خلال الرابط الإلكتروني الذي سيتم إرساله من موقع الاكتتاب إلى المكتتب عبر بريده الإلكتروني ورسالة نصية على الهاتف المسجل.

يقوم وكيل المقاصة والإيداع بإرسال تأكيد بالبريد الإلكتروني إلى المكتتب في حالة نجاح الاكتتاب.

في حال إخفاق أي من المكتتبين في تقديم طلب الاكتتاب مكتملاً بشكل كامل وسليم (مرفقاً به كافة المستندات المساندة) إلى موقع الاكتتاب ، بعد تحويل أو إيداع مبالغ الاكتتاب كما هو مذكور في هذه النشرة ، فإن طلب الاكتتاب المقدم من ذلك المكتتب سيعتبر ملغياً وكان لم يكن، علماً بأنه لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً.

#### نموذج طلب الاكتتاب

ينحصر الاكتتاب في الطرح بالمكتتبين فقط. يجوز للمكتتبين الراغبين في ممارسة حق الأولوية في الاكتتاب تقديم نموذج طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب ذات الصلة عن طريق موقع الإكتتاب . يوافق كل مكتتب على الأحكام والشروط الواردة في هذه النشرة ويقوم بتقديم كافة بيانات نموذج طلب الاكتتاب. تحتفظ الجهة المُصدرة ووكيل المقاصة والإيداع ووكلاء الإكتتاب بحقهم في رفض أي نموذج طلب إكتتاب - كلياً أو جزئياً في حال عدم استيفاء الطلب لأي حكم من أحكام الإكتتاب أو عدم اتباع الحرفي والدقيق لتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم التزام نموذج طلب الإكتتاب بأحكام القانون واللوائح المطبقة، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب، عدم دقة أو عدم كفاية المعلومات في نموذج طلب الاكتتاب أو عدم التزام المكتتب بأي من أحكام وشروط هذه النشرة أو نموذج طلب الاكتتاب نفسه. لن يتم قبول أي تعديلات أو سحب لنموذج طلب الاكتتاب بعد تقديم الطلب. عند تقديم الطلب، يكون طلب الاكتتاب بمثابة اتفاق ملزم قانوناً بين المكتتب والجهة المُصدرة.



يكون نموذج طلب الاكتتاب وكافة أحكامه وشروطه والتعهدات المنصوص عليها فيه ملزماً للمكتتبين وعلى المُحال إليهم والمتنازل إليهم ومديري أصولهم والمستفيدين إلا في حال النص على خلاف ذلك في هذه النشرة. كما يجب على المكتتب أن يقبل بعدد أسهم الطرح المخصص له.

تكون كافة الأحكام والشروط واستلام نماذج طلبات الاكتتاب والاتفاقيات الناشئة عنها خاضعة لقوانين دولة الكويت ويجب تفسيرها وتطبيقها بالتوافق مع أحكام قوانين دولة الكويت.

على المكتتب قراءة تعليمات الاكتتاب بعناية قبل تقديم نموذج طلب الاكتتاب. سيُعتبر توقيع نموذج طلب الاكتتاب بمثابة عقد ملزم وموافقة على كافة أحكام وشروط الاكتتاب.

### تقديم نموذج طلب الاكتتاب

على المكتتب أن يحدد في نموذج طلب الاكتتاب عدد أسهم الطرح التي يرغب في الاكتتاب فيها وأن يقوم بتحويل كامل مبالغ الاكتتاب المستحقة ويحق لكل مكتتب التقدم بطلب الاكتتاب في 26,896 سهم طرح مقابل كل 100,000 سهم مُصدر مملوك له كما في تاريخ الاستحقاق، بعد اخذ أسهم الخزينة التي يتحفظ فيها المُصدر بعين الاعتبار. يحق للمكتتبين التقدم بطلب للاكتتاب بعدد إضافي يفوق العدد المخصص لهم من أسهم الطرح على أساس سعر الطرح. لا يوجد حد أقصى للاكتتاب ويجوز أن يتجاوز عدد الأسهم الإضافية المطلوب الإكتتاب بها من قبل أي مكتتب في نموذج طلب الاكتتاب العدد الإجمالي لأسهم الطرح. في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح، يتم تخصيص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المكتتبين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي يفوق العدد المخصص لهم من أسهم الطرح وذلك على أساس نسبة عدد أسهم الطرح المتبقية إلى عدد الأسهم الإضافية التي طلب المكتتبون الاكتتاب فيها وبالتناسب فيما بينهم.

### عدم الاكتتاب في أسهم الطرح

سيُعرض المساهمون المؤهلون الذين لا يشاركون في الاكتتاب في أسهم الطرح لانخفاض نسبة ملكيتهم في رأس مال الجهة المُصدرة بالإضافة إلى انخفاض في قيمة أسهمهم الحالية. أصحاب حقوق الأولوية الذين لا يمارسون حقهم في الاكتتاب في أسهم الطرح المقررة لهذه الحقوق يتنازلون عن الثمن المسدد منهم مقابل الحق دون أن يكون لهم حق الرجوع على البنك أو على وكلاء الاكتتاب أو على وكيل المقاصة والإيداع بأي مطالبة أو تعويض.

### المكتتبون

الطرح مقصور على أصحاب الأسهم المُصدرة الحالية المسجلين في ختام يوم الاستحقاق، أي المساهمين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك في تاريخ الاستحقاق ولأصحاب حقوق الأولوية. وللتوضيح، فإن أي تداول على أسهم البنك قبل تاريخ الاستحقاق والتي لا يتم اكتمال عملية تسويتها لدى البورصة في تاريخ الاستحقاق (تاريخ وقف حق الأولوية)، وبالتالي لم تسجل في سجل مساهمي البنك، فلن تؤخذ في الاعتبار من أجل تحديد المساهمين المؤهلين المقيدة أسماؤهم في سجل مساهمي البنك بتاريخ الاستحقاق.

## الاكتتاب الكلي أو الجزئي في أسهم الطرح

يقوم المكتتب الذي يرغب في استخدام حقه الكامل في الاكتتاب في أسهم الطرح المخصصة له بتقديم نموذج طلب الاكتتاب مرفقاً بالمستندات المطلوبة وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الطرح التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب. ولا يجوز الاكتتاب في كسور الأسهم، التي سوف يتم تدويرها إلى أقرب عدد صحيح.

في حال عدم اكتمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح المخصصة للمساهمين المؤهلين بتاريخ الاستحقاق، يتم تخصيص أسهم الطرح المتبقية غير المكتتب فيها، إن وُجدت، إلى المساهمين المؤهلين بتاريخ الاستحقاق والمكتتبين الآخرين الذين تقدموا للاكتتاب بعدد إضافي يفوق العدد المخصص لهم من أسهم الطرح على أساس نسبة عدد الأسهم المصدرة. سوف يتم إعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وُجدت) إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في أسهم الطرح دون احتساب أية فوائد لهم أو عمولات أو استقطاعات أو حجز.

إذا لم يرغب المساهم المؤهل في اللجوء إلى استخدام حق الاكتتاب في أسهم الطرح فليس عليه اتخاذ أي إجراء.

إذا رغبت المكتتب في الاكتتاب في بعض وليس في كافة ما هو مخصص له من أسهم الطرح، عليه تقديم نموذج طلب اكتتاب، حسب طرق الاكتتاب المذكورة أعلاه، مرفقاً بالمستندات المطلوبة الأخرى وسداد كامل مبالغ الاكتتاب في أسهم الطرح التي يرغب بالاكتتاب فيها أثناء فترة الاكتتاب.

في حال لم يستنفذ الإكتتاب كل أسهم الطرح، يجب على الجهة المصدرة إما الرجوع عن زيادة رأس المال أو الاكتفاء بالقدر الذي تم الإكتتاب فيه، وتخفيض رأس المال في الحاليتين، ويتم القيد والتأشير في السجل بالتخفيض بناءً على قرار البنك. و في حالة الرجوع عن زيادة رأس المال، لن يتمكن أصحاب حقوق الأولوية من ممارسة حقهم في الاكتتاب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق ما يمكن أن يؤدي إلى خسارة مشتري حق الأولوية للثمن المسدد منه مقابل الحق دون أن يكون له حق الرجوع على البنك أو على وكلاء الاكتتاب أو على وكيل المقاصة والإيداع بأي مطالبة أو تعويض.

## المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب

يجب تقديم نموذج طلب الاكتتاب عبر موقع الإكتتاب مرفقاً بالوثائق التالية، وذلك حسب الحالة وطريقة الدفع التي يختارها المكتتب.

### أ) المكتتبون من الأشخاص الطبيعيين

- نموذج طلب الاكتتاب الموقع
- صورة من البطاقة المدنية للمكتتب
- صورة من جواز السفر للتحقق من التوقيع
- صورة من إيصال التحويل المصرفي.
- صورة من رقم IBAN.
- صورة من الوكاله القانونية الخاصة بالاكتتاب في الأسهم (للمكتتبين بالوكالة)
- صورة من شهادة الولاية (للأيتام)

- صورة من شهادة الوصاية (للقصر)، و
- صورة من شهادة حصر الوراثه بالنسبة للورثة.
- صورة من حكم القوامة.

#### ب) المكتتبون من الأشخاص الاعتباريين

- نموذج طلب الاككتاب الموقع
- صورة من إيصال التحويل المصرفي.
- صورة من رقم IBAN.
- صورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، حسب الحال
- صورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع

#### ج) المكتتبون من غير الكويتيين

- يجب على المكتتبين من غير الكويتيين (سواء أشخاص طبيعيين أو أشخاص إعتباريين - حسبما يكون الحال) أن يقدموا المستندات المماثلة للمستندات المذكورة أعلاه تكون صادرة عن الجهات المماثلة في دولهم وذلك في حالة عدم حيازتهم لمستندات صادرة لهم في دولة الكويت في هذا الشأن.

لا يتم قبول مبالغ الاككتاب نقداً. يتم دفع مبلغ الاككتاب بالكامل عند تقديم نموذج طلب الاككتاب عبر موقع الإككتاب من خلال تفويض خصم المبلغ المناسب من حساب المكتتب لدى المصدر، أو عن طريق التحويل المصرفي. كما يتم إيداع مبالغ الاككتاب بالكامل في حساب الجهة المصدرة المصرفي غير المنتج للفائدة المخصص لذلك من البنك. يلتزم المكتتب بأن يتحقق من أن التحويل المصرفي أو الخصم من الحساب قد نُفذ - بالفعل - وقيّد بحساب الاككتاب الخاص بالطرح عند تقديم نموذج طلب الاككتاب.

مع مراعاة أسباب الرفض الأخرى، يحق لوكيل المقاصة والإيداع و المصدر ووكلاء الإككتاب رفض طلب الاككتاب إذا لم تسدّد بالفعل القيمة المطلوبة وقيّد كاملةً بحساب الاككتاب في وقت الاككتاب لدى وكلاء الإككتاب ووكيل المقاصة والإيداع.

#### إقرارات المكتتبين

يتعهد المكتتبون من خلال تقديم نموذج طلب الاككتاب بالتالي:

- الموافقة على الاككتاب في أسهم الطرح بعدد الأسهم المحدد في نموذج طلب الاككتاب، وأن نموذج طلب الاككتاب نهائي لا يجوز الرجوع فيه.
- الإقرار بأنه اطلع على هذه النشرة وعلى كافة محتوياتها ودرسها بعناية وفهم مضمونها.
- الموافقة على النظام الأساسي وعقد تأسيس الجهة المصدرة وعلى كافة الشروط وأحكام الاككتاب الواردة في هذه النشرة.
- الموافقة على حق الجهة المصدرة ووكيل المقاصة والإيداع في رفض أي نموذج طلب اككتاب في أي من الحالات المحددة في هذه النشرة.
- القبول بأسهم الطرح المخصصة له (بعدد الأسهم التي طلبها كحد أقصى) ويقر بقبوله بكافة شروط وتعليمات الاككتاب الواردة في نموذج طلب الاككتاب وفي هذه النشرة.

- التعهد بأنه لن يقوم بإلغاء أو تعديل نموذج طلب الاكتتاب بعد تقديمه لوكيل المقاصة والإيداع.
- إقرار المكتتب من الأشخاص الاعتباريين - وعلى مسؤوليته التامة - بأنه قد تم استيفاء كافة الاجراءات والحصول على جميع الموافقات اللازمة بموجب عقد تأسيسه ونظامه الأساسي أو بموجب القانون لتمكينه من تقديم نموذج طلب الاكتتاب وتنفيذ التزاماته المقررة في نشرة الاكتتاب أو التنازل عن حق الأولوية في الاكتتاب وبما في ذلك موافقة مجلس الادارة والجمعية العامة - بحسب الأحوال - بالنسبة للشركات المساهمة.

#### التخصيص ورد فائض الاكتتاب

يحق للمكتتب المؤهل الاكتتاب بعدد 26,896 سهم طرح مقابل كل 100,000 سهم من الأسهم المُصدرة أو حقوق الأولوية التي يملكها، بعد اخذ أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصدر بعين الاعتبار. في حال عدم اكمال الاكتتاب في جميع أسهم الطرح المخصصة للمكتتبين، يتم تخصيص أسهم الطرح غير المكتتب فيها إلى المكتتبين الذين اكتتبوا في عدد من أسهم الطرح يفوق النسبة المخصصة لهم. في حال كان عدد الأسهم الإضافية التي طلب المكتتبون الإكتتاب فيها يفوق عدد أسهم الطرح غير المكتتب فيها المتوفرة، يتم تخصيص أسهم الطرح الإضافية المتوفرة إلى المكتتبين على اساس نسبة عدد الأسهم الإضافية غير المكتتب فيها المتوفرة إلى عدد الاسهم الإضافية المطلوب الإكتتاب فيها. إذا لم يتم الاكتتاب بأسهم الطرح بالكامل من قبل المكتتبين المؤهلين خلال فترة الاكتتاب الأصلية أو أي فترة إكتتاب ممدّدة، يمكن عرض أسهم الطرح غير المكتتب بها للاكتتاب العام.

وسيتم تدوير عدد الأسهم المخصصة إلى أقرب رقم صحيح وتحفظ الجهة المُصدرة بالحق في التصرف في كسور الأسهم وفقاً لسلطتها التقديرية.

تعلن الجهة المُصدرة عن التخصيص النهائي لأسهم الطرح خلال 5 أيام عمل من تاريخ غلق فترة الاكتتاب (الذي يكون يوم عمل غير يومي الجمعة والسبت وأيام العطل الرسمية والتي تكون فيه البنوك في الكويت مفتوحة للعمل) وستقوم بسداد فائض مبالغ الاكتتاب دون فوائد إلى المكتتبين من دون استقطاع أي رسوم أو مصاريف في التاريخ المحدد من الجهة المُصدرة.

سوف يتم إعادة فائض مبالغ الإكتتاب دون فوائد، رسوم أو استقطاعات. وعلى المكتتبين الإتصال بفروع البنك المعين لمزيد من المعلومات.

هذا ويجدر التنويه بأنه ليست هناك أية تأكيدات أو ضمانات بوجود أو توفر أسهم إضافية.

#### رفض طلب الاكتتاب

يحتفظ كل من الجهة المُصدرة و وكيل المقاصة والإيداع ووكلاء الاكتتاب بحق رفض نموذج طلب الاكتتاب في أسهم الطرح كلياً أو جزئياً ودون أدنى مسؤولية عليهم إذا تبين مخالفته لأحكام القانون واللوائح المطبقة أو لشروط وأحكام الاكتتاب ونشرة الاكتتاب أو في حال عدم الالتزام التام والدقيق بتعليمات الاكتتاب ومنها على سبيل المثال لا الحصر، عدم سداد المكتتب لكامل قيمة مبلغ الاكتتاب دفعة واحدة في وقت الاكتتاب، في حالة سداد مقابل الاكتتاب عن طريق التحويل البنكي، فسيتم الغاء الطلب إذا لم يتم التحويل خلال ثلاثة (3) أيام عمل من تاريخ تقديم نموذج طلب الاكتتاب، أو تحويل مبالغ

الإكتتاب بعد إغلاق فترة الإكتتاب، أو إذا كانت بياناته غير دقيقة، غير كاملة أو غير واضحة أو غير مقروءة أو متضمنة معلومات غير صحيحة أو إذا كان نموذج طلب الإكتتاب مكرراً أو إذا لم يستوفي الشروط والواجبات المبينة في كل من نشرة الإكتتاب ونموذج طلب الإكتتاب.

#### رد المبالغ إلى المكتتبين

يتم رد مبالغ الإكتتاب عن الطلبات المرفوضة ومبالغ فائض الإكتتاب، إن وجدت، دون فوائد أو مصاريف أو خصومات إلى المكتتبين خلال 5 أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص وذلك عن طريق تحويل بنكي على الحساب المحدد بنموذج طلب الإكتتاب.

في حال إلغاء الطرح كلياً أو جزئياً، يقوم البنك بإيداع مبالغ الإكتتاب في حساب مصرفي غير منتج للفائدة لديه حتى تاريخ إعادة المبالغ إلى المكتتبين، وذلك بعد موافقة وزارة التجارة والصناعة على ذلك.

#### قابلية تحويل أسهم الطرح

لا يجوز تحويل أسهم الطرح إلى نوع آخر من الأوراق المالية.

#### تداول أسهم الطرح وحقوق الأولوية

يجوز تداول أو التنازل دون مقابل عن حقوق الأولوية دون قيد ووفقاً للقواعد المعمول بها لدى كل من البورصة ووكيل المقاصة والإيداع. تشكل الموافقة على هذه النشرة موافقة على إدراج وتداول حقوق الأولوية خلال فترة الإكتتاب في أسهم الطرح ويتم إلغاء الإدراج عند إفصاح البنك عن نتائج الإكتتاب في زيادة رأس المال.

بعد انتهاء فترة الإكتتاب والتخصيص النهائي للأسهم واستكمال كافة الإجراءات التنظيمية اللازمة، سيتم تداول أسهم الطرح في البورصة دون قيد لتكون في ذات المرتبة التي تتمتع بها جميع أسهم الجهة المصدرة، ودون تمييز فيما بينها.

الجدول الزمني المتوقع

التاريخ	الحدث
24 أغسطس 2023	تاريخ الاستحقاق
21 أغسطس 2023، أي ثلاثة (3) أيام تداول قبل تاريخ الاستحقاق وفقاً لدورة التسوية بنظام T+3	تاريخ حياة السهم
22 أغسطس 2023، أي يومي (2) تداول قبل تاريخ الاستحقاق وفقاً لدورة التسوية بنظام T+3	تاريخ وقف حقوق الأولوية (أي تداول السهم دون إستحقاق)
27 أغسطس 2023	تاريخ بداية فترة الاكتتاب
27 أغسطس 2023	تاريخ بداية تداول حقوق الأولوية
3 سبتمبر 2023	تاريخ نهاية تداول حقوق الأولوية
10 سبتمبر 2023	تاريخ نهاية فترة الاكتتاب
خلال 5 أيام عمل من تاريخ إقفال فترة الإكتتاب	تخصيص أسهم الطرح
خلال 5 أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص	رد مبالغ الإكتتاب إلى المكتتبين
سيتم إدراجها في بورصة الكويت بعد استكمال كافة إجراءات التنظيمية اللازمة	تداول أسهم الطرح في بورصة الكويت