

## مذكرة مجلس الإدارة بتاريخ 11 سبتمبر 2017

تعد مذكرة مجلس الإدارة هذه ("المذكرة") هامة للغاية، حيث تشتمل على توصيات أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد ش.م.ب ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك"). هذه المذكرة تتطلب اهتماماً خاصاً، ويرجى قراءتها بعناية.

قبل اتخاذ أي قرار، يتعين على كل من يتسلم هذه المذكرة الاستعانة بمشورة مستقلة بشأن الإداء بصوته/صوتها في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب المقرر انعقاده في 25 سبتمبر 2017.

إذا كنت قد قمت بتحويل أو بيع جميع أسهمك في بنك الخليج المتحد، يجب إرسال هذه المذكرة على الفور إلى المشتري أو المحول إليه أو البنك، أو الوسيط، أو أي وكيل تمت من خلاله عملية البيع أو التحويل حتى يقوم بإرسالها إلى المشتري أو المحول إليه.



(تأسس في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم: 10550)

مذكرة إلى مساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب فيما يتعلق

بالعرض المقدم من شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب للاستحواذ على 100% من الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة لبنك الخليج المتحد (صافي من أسهم الخزينة) بشرط الحصول على موافقة 95% على الأقل من المساهمين الحاملين للأسهم العادية الصادرة والمدفوعة لبنك الخليج المتحد (صافي من أسهم الخزينة)

و

اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب الذي سيعقد في 25 سبتمبر 2017

### بيان إخلاء المسؤولية

لا يتحمل مصرف البحرين المركزي، أو بورصة البحرين، أو وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في مملكة البحرين أي مسؤولية عن دقة وشمولية البيانات والمعلومات الواردة في هذه المذكرة، وتخلي هذه الجهات مسؤوليتها القانونية عن أي خسارة أياً كانت تنشأ عن الاعتماد على كل محتوى هذه المذكرة أو جزء منها.

لم يتم إعداد هذه المذكرة وفقاً للنموذج الكامل للاقتناء والاندماج والاستحواذ في المجلد السادس من الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي وذلك بناء على الاستثناء المتعلق بمتطلبات الامتلاك والاندماج والاستحواذ والممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي، غير إن العرض المذكور أدناه لا يزال خاضعاً للمبادئ العامة وبعض القوانين المتعلقة بمتطلبات الامتلاك والاندماج والاستحواذ.

## بيان أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد ش.م.ب الذين قاموا بإصدار هذه المذكرة وتظهر أسماؤهم في هذا المستند يتحملون مجتمعين وفرداً المسؤولية الكاملة عن دقة المعلومات المتضمنة في هذا المذكرة، بما في ذلك الملحقات. وعلى حسب علم ومعرفة أعضاء مجلس الإدارة ومع بذل كل العناية المعقولة، فإن المعلومات الواردة في هذه المذكرة تتوافق مع الحقائق ولا تتضمن أي أخطاء من شأنها التأثير على أهمية وشمولية هذه المذكرة.

## بيان من أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد ش.م.ب

تم إعداد مذكرة مجلس الإدارة هذه من قبل بنك الخليج المتحد ش.م.ب لتقديم المعلومات لمساهمي البنك فيما يتعلق بالأمور الذي سيتم التصويت عليها في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لبنك الخليج المتحد ش.م.ب المقرر انعقاده في 25 سبتمبر 2017.

ويعلن أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد ش.م.ب بأنه قد تم بذل كل العناية المعقولة لضمان أن المعلومات الواردة في هذه المذكرة تتوافق، وفق علمهم، مع الحقائق بدون أي أخطاء أو سهو.

## ملخص الجدول الزمني

14 سبتمبر 2017	تاريخ التسجيل
15 سبتمبر 2017	تاريخ بدء العرض
25 سبتمبر 2017	تاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية
25 سبتمبر 2017	تاريخ إغلاق العرض
28 سبتمبر 2017	تاريخ إلغاء إدراج أسهم بنك الخليج المتحد*
28 سبتمبر 2017	تاريخ إدراج أسهم شركة الخليج المتحد القابضة*

\* يرجى ملاحظة أن المواعيد المنصوص عليها لإلغاء إدراج أسهم بنك الخليج المتحد وإدراج أسهم شركة الخليج المتحد قد تختلف بناء على أي متطلبات أو إجراءات إضافية أو غير معروفة حالياً.

## المحتويات

- 1- معلومات عامة عن الشركة ..... 4
- 2- المصطلحات ..... 5
- 3- خطاب إلى المساهمين ..... 8
- ملحق 1 – معلومات عن بنك الخليج المتحد ومعلومات قانونية أخرى ..... 20
- ملحق 2- خطاب العرض ..... 25

## 1. معلومات عامة عن الشركة

مسعود محمود جوهر حيات فيصل حمد العيار الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح سامر خنشت مبارك محمد المسكتي بدر العوضي محمد هارون	مجلس إدارة بنك الخليج المتحد
محمد القميش	سكرتير مجلس الإدارة
مبنى 440 طريق 1705 مجمع 317 المنامة، المنطقة الدبلوماسية مملكة البحرين	المكتب المسجل
بنك تقليدي قطاع الجملة – مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي	تصنيف البنك
250,000,000 دولار أمريكي	رأس المال المصرح به
208,650,574 دولار أمريكي	رأس المال الصادر والمدفوع
834,602,295	عدد الأسهم
0,25 دولار أمريكي	القيمة الإسمية للسهم
بورصة البحرين ش.م.ب (م)	مسجل الأسهم
بورصة البحرين	إدراج الأسهم
إرنست ويونغ	المدقق الخارجي لبنك الخليج المتحد

## 2. المصطلحات

لأغراض هذه المذكرة، فإن التعريفات التالية سوف تنطبق على كل محتوى هذا المستند ما لم يشير النص إلى خلاف ذلك:

القبول	قبول العرض من قبل مساهم بنك الخليج المتحد للتنازل عن جميع أسهمه في بنك الخليج المتحد مقابل أسهم في شركة الخليج المتحد القابضة وفقاً لخطاب العرض في أي وقت خلال فترة العرض وذلك من خلال (i) التصويت لصالح العرض أو (ii) بأي طريقة أخرى توضح نيته قبول العرض بالصورة والطريقة التي يراها بنك الخليج المتحد مناسباً.
(AMIB)	دائرة إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية
البحرين	مملكة البحرين
د.ب	الدينار البحريني، العملة الرسمية لمملكة البحرين
يوم عمل	اليوم الذي تكون فيه البنوك والمؤسسات المالية وبورصة البحرين مفتوحة للعمل في مملكة البحرين
المذكرة	هذه المذكرة الموجهة إلى مساهمي بنك الخليج المتحد والمؤرخة في 11 سبتمبر 2017 والخاصة باجتماع الجمعية العمومية غير العادية
قانون الشركات	قانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم رقم 21 لعام 2001 وتعديلاته اللاحقة
التحويل	تحويل بنك الخليج المتحد إلى شركة مساهمة بحرينية مغلقة
CSD	نظام المقاصة والتسوية والإيداع في بورصة البحرين
إلغاء الإدراج	إلغاء إدراج أسهم بنك الخليج المتحد من القائمة الرئيسية لبورصة البحرين
العضو	عضو مجلس الإدارة في بنك الخليج المتحد

اجتماع الجمعية العمومية غير العادية	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لبنك الخليج المتحد المقرر انعقاده في 25 سبتمبر 2017 بغرض اعتماد العرض، وإلغاء إدراج أسهم بنك الخليج المتحد، وتحويل بنك الخليج المتحد إلى شركة مساهمة بحرينية مغلقة
كيبكو	شركة مشاريع الكويت (القبضة)
مجموعة كيبكو	مجموعة الشركات التي ترأسها شركة مشاريع الكويت (القبضة)
العرض	العرض الاختياري المشروط المقدم من قبل شركة الخليج المتحد القبضة لشراء 100% من أسهم رأسمال بنك الخليج المتحد (صافي من أسهم الخزينة) مقابل أسهم جديدة تصدرها شركة الخليج المتحد القبضة.
تاريخ إغلاق العرض	25 سبتمبر 2017 مع اختتام اجتماع الجمعية العمومية غير العادية
تاريخ الأشعار بالعرض	التاريخ الذي تم فيه إرسال خطاب العرض من شركة الخليج المتحد القبضة إلى مجلس إدارة بنك الخليج المتحد والموافق 21 أغسطس 2017
خطاب العرض	خطاب العرض المقدم من شركة الخليج المتحد القبضة إلى مجلس إدارة بنك الخليج المتحد في تاريخ الأشعار ويشمل، ضمن أمور أخرى، شروط وأحكام العرض والمرفقة مع هذا المستند (مرفق 2)
تاريخ بدء سريان العرض	يوم العمل التالي مباشرة لتاريخ التسجيل
فترة العرض	الفترة التي تبدأ من تاريخ بدء سريان العرض وتنتهي مع تاريخ إغلاق العرض
تاريخ التسجيل	14 سبتمبر 2017 باعتباره التاريخ القائم بغرض تحديد المساهمين المؤهلين لدراسة وقبول العرض خلال فترة العرض. وسيكون المساهمون الذين تظهر أسماؤهم في سجل أسهم بنك الخليج المتحد في تاريخ التسجيل، مؤهلين لدراسة وقبول العرض. تاريخ التسجيل سيكون هو تاريخ

إيقاف التداول في أسهم بنك الخليج المتحد في بورصة  
البحرين في نهاية ساعات التداول

خطة إعادة التنظيم  
المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي في 11  
أبريل 2017

أي سلطة قضائية مختصة لا يسمح فيها بإعداد أو قبول  
العرض وفق القوانين المحلية والأحكام التنظيمية

بورصة البحرين ش.م.ب (م)

المساهمين المسجلين في بنك الخليج المتحد كما في  
تاريخ التسجيل

الأسهم العادية والمدفوعة بالكامل في أسهم رأس المال  
لبنك الخليج المتحد بخلاف أسهم الخزينة

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب، سجل تجاري رقم  
114160

الدولار الأمريكي

خطة إعادة التنظيم

السلطة القضائية المقيدة

مسجل الأسهم

مساهمو بنك الخليج المتحد

أسهم بنك الخليج المتحد

شركة الخليج المتحد القابضة  
أو مقدم العرض

الدولار



وتحويل البنك إلى شركة مساهمة بحرينية مغلقة. يشتمل خطاب العرض الذي يتضمن على كافة الشروط والأحكام التي تنطوي عليها عملية إعادة التنظيم المقترحة مع المذكرة باعتبارها في الملحق رقم 2، وندعو كل مساهم في بنك الخليج المتحد لقراءة شروط العرض بدقة.

1.2.3 في 11 إبريل 2017، تم الحصول على الموافقة المبدئية من قبل مصرف البحرين المركزي على عملية إعادة التنظيم الشاملة واستثناء من متطلبات الامتلاك والاندماج والاستحواذ.

1.2.4 لم يتم إعداد العرض المذكور وفقاً للنموذج الكامل للامتلاك والاندماج والاستحواذ في المجلد السادس من الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي وذلك بناء على الاستثناء المتعلق بمتطلبات الامتلاك والاندماج والاستحواذ والممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي، غير إن العرض لا يزال خاضعاً للمبادئ العامة وبعض القوانين المتعلقة بمتطلبات الامتلاك والاندماج والاستحواذ.

1.2.5 بناء على القانون 3.4.1 من قوانين الامتلاك والاندماج والاستحواذ، إذا تمكن مقدم العرض من امتلاك 95% أو أكثر من ملكية مستلم العرض وذلك نتيجة للعرض المقدم، يحق لمقدم العرض إجبارياً اقتناء الملكية المتبقية في غضون 3 أشهر من تاريخ الامتلاك على 95% أو أكثر من ملكية مستلم العرض.

1.2.6 يتعين على مساهمي بنك الخليج المتحد توخي الدقة والحذر والأخذ في الاعتبار الأمور التالية قبل اتخاذ قرار بالموافقة على العرض أو عدم الموافقة عليه، وعلى إلغاء إدراج الأسهم، وعملية تحويل البنك : (i) توصيات مجلس إدارة بنك الخليج المتحد الموضحة في هذه المذكرة، و (ii) الشروط والأحكام المذكورة في خطاب العرض المرفق.

ونظراً لأن كل مساهم أو مجموعة من مساهمي بنك الخليج المتحد لديهم أهدافاً استثمارية مختلفة، فإن مجلس إدارة بنك الخليج المتحد يوصي بأن يستعين كل مساهم فردي أو كل مجموعة من مساهمي البنك بمشورة مستقلة في إطار محفظة استثماراته الخاصة، بما في ذلك استثماره في بنك الخليج المتحد، مع استشارة وسيط الأسهم، أو مدير بنك، أو محامي، أو محاسب، أو استشاري ضرائب أو غيرهم من الاستشاريين المتخصصين على الفور.

## 2- العرض

تتوفر معلومات عن العرض في خطاب العرض المرفق.

## 3- تأثير العرض واستراتيجية ما بعد الاستحواذ على بنك الخليج المتحد

إن تأثير العرض ونوايا شركة الخليج المتحد القابضة تجاه بنك الخليج المتحد موضحة في خطاب العرض المرفق. وعلى وجه التحديد، فإنه بعد استكمال العرض بنجاح، سيتم إلغاء

إدراج أسهم بنك الخليج المتحد من القائمة الرئيسية لبورصة البحرين، وسيتم تحويل بنك الخليج المتحد إلى شركة مساهمة بحرينية مغلقة.

#### 4- معلومات عن بنك الخليج المتحد

يتم تقديم المعلومات ذات الصلة عن بنك الخليج المتحد في الملحق 1 من هذه المذكرة.

#### 5- معلومات عن شركة الخليج المتحد القابضة

تعد شركة الخليج المتحد القابضة شركة عامة مساهمة بحرينية مسجلة في وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في 2017/6/28، سجل تجاري رقم 114160. ويقع عنوانها المسجل في شقة رقم 12، مبنى 440، طريق 1705، مجمع 317، المنطقة الدبلوماسية، مملكة البحرين. وتمارس نفس الأنشطة الأساسية التي تمارسها أي شركة قابضة تحت التصنيف الصناعي الدولي الموحد للأنشطة الاقتصادية 4 قانون رقم 642، ومن المخطط أن تعمل الشركة كشركة قابضة غير مالية لأنشطة مجموعة كيبكو في البحرين. وتنتهي السنة المالية للشركة في 31 ديسمبر من كل عام.

يبلغ رأس المال المساهم المصرح به لشركة الخليج المتحد القابضة 252,700,000 دولار أمريكي برأسمال صادر ومدفوع يبلغ 252,700,000 دولار أمريكي مقسمة إلى 505,400,000 سهم عادي بقيمة اسمية 0,50 دولار للسهم الواحد. ومن المخطط إدراج أسهم الشركة وتداولها بشكل عام في بورصة البحرين، وذلك اعتباراً من تاريخ إيقاف تداول أسهم بنك الخليج المتحد واستكمال العرض.

فيما يلي نستعرض أسماء المساهمين المسجلين لشركة الخليج المتحد القابضة، وهي شركات مملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل شركة كيبكو.

المساهمون	نسبة الملكية
شركة مشاريع الكويت القابضة	91%
شركة أوفر لاند العقارية ذ.م.م	9%

تأسست شركة الخليج المتحد القابضة بغرض امتلاك أسهم رأس المال الكاملة لبنك الخليج المتحد بشكل مباشر على أن يستمر البنك في عمله وفق ترخيص الخدمات المصرفية الساري. إضافة إلى ذلك سيتم تحويل الأصول الاستثمارية (ومطلوبات معينة) من البنك إلى شركة الخليج المتحد القابضة.

يتكون مجلس إدارة شركة الخليج المتحد القابضة في الوقت الحالي من 5 أعضاء، كالتالي:

الرقم	عضو مجلس الإدارة	المنصب
1	مسعود محمود جوهر حيات	رئيس مجلس الإدارة

الرقم	عضو مجلس الإدارة	المنصب
2	فيصل حمد العيار	عضو مجلس الإدارة
3	طارق محمد عبدالسلام	عضو مجلس الإدارة
4	سعدون علي	عضو مجلس الإدارة
5	مازن حوا	عضو مجلس الإدارة

#### مسعود محمود جوهر حيات – رئيس مجلس الإدارة

انضم السيد مسعود حيات إلى شركة مشاريع الكويت القابضة في منصب الرئيس التنفيذي لقطاع البنوك في عام 2010، وشغل مناصب رئيسية في مجموعة كيبكو منذ عام 1997، وهو يتمتع بخبرة واسعة في القطاع المصرفي التجاري والاستثماري وإدارة الأصول في المنطقة تصل إلى 40 عاماً. يتولى السيد حيات حالياً مسؤولية التطوير والإشراف على قطاع البنوك والخدمات المالية في مجموعة كيبكو. وهو رئيس مجلس إدارة بنك الخليج المتحد وبنك تونس العالمي، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الجزائر ومصرف بغداد وشركة رويال كابيتال. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة شمال أفريقيا القابضة والبنك الأردني الكويتي وكامكو. يحمل السيد حيات شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت، وشهادة الدبلوم العالي في الدراسات المصرفية من معهد الدراسات المصرفية في الكويت. كما درس في المعهد الدولي للتنمية الإدارية في جنيف، وكلية وارثون لإدارة الأعمال، وكلية جون كينيدي للدراسات والسياسات الحكومية في جامعة هارفرد التي درس فيها برنامج الإدارة التنفيذية.

#### فيصل حمد مبارك العيار – عضو مجلس الإدارة

تولى السيد فيصل العيار منصب نائب رئيس مجلس الإدارة (تنفيذي) لشركة مشاريع الكويت (القابضة)، وقد انضم إلى الشركة في عام 1990 عندما كانت شركة المشاريع شركة استثمارية إقليمية تدير أصولاً بقيمة 220 مليون دولار أمريكي. وقد تحولت الشركة تحت قيادته إلى إحدى الشركات القابضة الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تتركز أنشطة الشركة الرئيسية في قطاعات الخدمات المالية والإعلام والعقار والصناعة، وتنشط في 24 دولة ولديها أصول مجمعة بقيمة 32 مليار دولار. ساهم السيد العيار بدور بارز في إنشاء وتطوير OSN وهي أكبر شركة في مجال خدمات التلفزة الفضائية المدفوعة في المنطقة، وفي تطوير الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو) التي تعتبر إحدى شركات إنتاج الألبان الرائدة في السعودية، وتوسعة وبيع شركة الوطنية للاتصالات التي تعتبر من شركات تشغيل الهاتف المحمول الرئيسية في المنطقة. يتولى السيد فيصل العيار رئاسة مجلس إدارة شركة بانثر ميديا غروب - دبي، الإمارات العربية المتحدة (OSN)، وهو نائب رئيس مجلس إدارة كل من مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، وبنك الخليج المتحد - البحرين، والبنك الأردني الكويتي (الأردن) مؤسسة مشاريع الخير - الكويت. كما أنه عضو مجلس إدارة كل من شركة سدافكو - المملكة العربية السعودية، وشركة الخليج مصر للسياحة والفنادق - مصر. وهو أيضاً عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الكويت والرئيس الفخري للجمعية الكويتية لاختلافات التعلم. بدأ السيد العيار حياته المهنية كطيار في القوات الجوية الكويتية، وحصل على جائزة الإنجاز من جمعية المصرفيين العرب لأمريكا الشمالية في عام 2005، كما فاز بجائزة المنتدى الاقتصادي العربي في تونس، وجائزة المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام 2007،

بالإضافة إلى جائزة الملتقى المالي في الكويت عام 2009 وذلك تقديراً لدوره في قطاع الاستثمار ونجاحاته في السوق المالي العالمي.

#### طارق محمد عبدالسلام – عضو مجلس الإدارة

انضم السيد طارق عبدالسلام إلى شركة مشاريع الكويت (كبيكو) في منصب الرئيس التنفيذي لقطاع الاستثمار في يناير 2011، وكان قد انضم إلى الشركة للمرة الأولى في 1992 وأصبح مسؤولاً عن إدارة الاستثمار في الشركة عام 1996. تولى في 1999 منصب مدير عام (كامكو)، وفي 2006 انضم إلى شركة العقارات المتحدة في منصب الرئيس التنفيذي، وفي 2010 أصبح رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. كما كان رئيساً لمجلس إدارة بنك برقان بين عامي 2007 و2010 وعضواً في مجلس إدارة بنك الخليج المتحد والشركة البحرينية الكويتية للتأمين وشركة الخليج للتأمين. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية للمقاصة، وعضو مجلس إدارة كامكو، والبنك الأردني الكويتي، وشركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية. السيد طارق عبدالسلام حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة الكويت.

#### سعدون علي – عضو مجلس الإدارة

انضم السيد سعدون علي إلى فريق عمل شركة القرين لصناعات الكيماويات البترولية في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في يونيو 2012. يتمتع السيد سعدون بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال المحاسبة المالية والاستثمار، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (كامكو) منذ عام 2006 وحتى انضمامه إلى شركة القرين في يونيو 2012، وكذلك كان عضواً في الإدارة التنفيذية في شركة مشاريع الكويت القابضة (كبيكو)، وشغل منصب مدير الشؤون المالية والمحاسبة، ومنصب رئيس قسم الميزانية (مصفاة ميناء عبد الله) في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ 1989 وحتى 1997. يرأس السيد سعدون حالياً مجلس إدارة الشركة المتحدة للصناعات النفطية، وهو عضو في مجالس إدارة عدد من البنوك المحلية والإقليمية وشركات الاستثمار مثل مصرف بغداد وشركة الصناعات المتحدة وشركة التقدم التكنولوجي، بالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة بنك برقان وشركة رويال كابيتال ورئيس لجنة التدقيق فيهما. يحمل السيد سعدون علي شهادة بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والمحاسبة المالية من جامعة أشلاندر بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك من الهيئة العامة للتعليم التطبيقي.

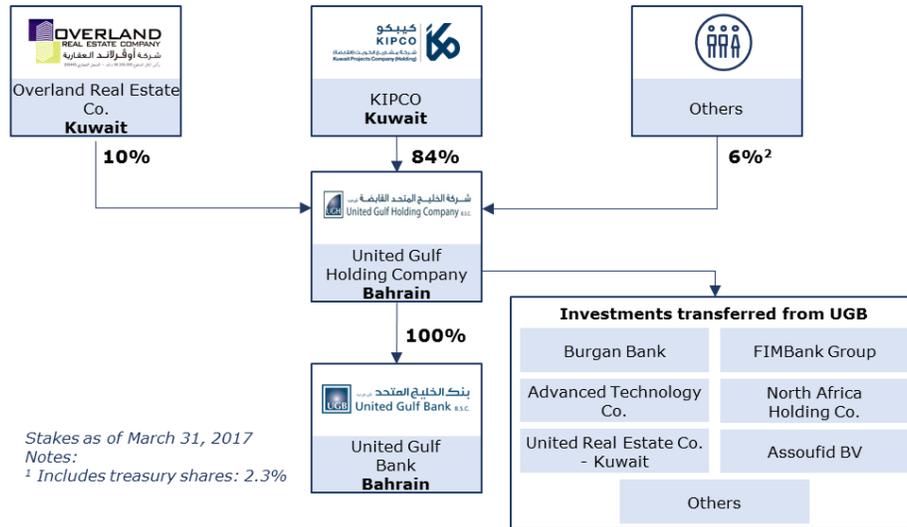
#### مازن حوا – عضو مجلس الإدارة

التحق السيد مازن حوا بالعمل لدى شركة مشاريع الكويت (كبيكو) في عام 2001، ويتولى مسؤولية التمويل والعمليات في المجموعة، والتخطيط الاستراتيجي وتحسين العمليات والحوكمة وإدارة المخاطر، كما يقوم بدور المستشار لعدد من الشركات العاملة التابعة للمجموعة. ويتولى السيد مازن حوا منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تقاعد للاذخار والتقاعد، وشركة يونايتر نتووركس. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة، وشركة شمال أفريقيا القابضة، ومجموعة أس أس إنش إنترناشيونال، وشركة فجر الخليج للتأمين. وقبل التحاقه بالعمل لدى المجموعة، عمل السيد حوا لدى أندرسون أند كو. السيد حوا

حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الدراسات العليا للإدارة بباريس، فرنسا. وهو خريج الجامعة الأمريكية اللبنانية، ومحاسب عام مجاز، ومحاسب إداري دولي معتمد، ومحاسب إدارة مجاز من معاهد مرموقة في الولايات المتحدة. وقد حصل على العديد من الجوائز لإنجازاته ومساهماته في المجموعة.

وسيكون فريق الإدارة في شركة الخليج المتحد القابضة هو نفسه فريق العمل في بنك الخليج المتحد، وقد تم اعتماد ذلك من مصرف البحرين المركزي.

لا تملك شركة الخليج المتحد القابضة أي شركة تابعة في وقت إعداد المذكرة. ولكن بعد استكمال خطة إعادة التنظيم، سوف تملك الشركة بشكل مباشر وغير مباشر 100% من أسهم رأس مال بنك الخليج المتحد ش.م.ب في أعقاب استكمال العرض المشار إليها أدناه، بحيث يكون الكيان القائم داخل المجموعة المعاد تنظيمها المسؤول عن توفير الخدمات المصرفية المنتظمة وفق الترخيص القائم الصادر له من مصرف البحرين المركزي. وستكون الأصول الاستثمارية (والمطلوبات ذات الصلة) مملوكة مباشرة لشركة الخليج المتحد القابضة.



## 6- توصيات أعضاء مجلس الإدارة

### 6-1 الإفصاح عن تضارب المصالح

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأن كل من بنك الخليج المتحد وشركة الخليج المتحد القابضة سيكونان في النهاية تحت سيطرة شركة كيبكو، وأن العرض يعتبر بمثابة معاملة مع أطراف ذات علاقة. وفي حين أن المجلس يعمل وفق التزامه الكامل بمهامه الموكلة إليه إزاء كافة مساهمي بنك الخليج المتحد، فإن أعضاء مجلس الإدارة التالي اسمائهم هم أيضاً موظفون في كيانات مملوكة لمجموعة كيبكو أو يرتبطون بكيانات تتعلق بمجموعة كيبكو، لذا لا يمكن اعتبارهم مستقلين عن شركة الخليج المتحد القابضة.

عضو مجلس الإدارة	العلاقة مع مجموعة كيبكو
مسعود محمود جوهر حيات	رئيس مجلس الإدارة – يمثل كيبكو
فيصل حمد العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة – يمثل كيبكو
الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح	عضو تنفيذي – يمثل كيبكو
سامر خنشت	عضو تنفيذي – يمثل كيبكو

## 2-6 إعادة التنظيم

طرحت شركة الخليج المتحد القابضة العرض بالتعاون التام مع بنك الخليج المتحد، وذلك في إطار خطة واسعة النطاق لإعادة تنظيم أنشطة مجموعة كيبكو في البحرين.

إن الحاجة الرئيسية لخطة إعادة التنظيم ترجع إلى بعض الأمور المتعلقة بمعدل كفاية رأس المال التي واجهها بنك الخليج المتحد في الفترة الماضية، فضلا عن متطلبات معدل كفاية رأس المال الإضافية الصادرة من مصرف البحرين المركزي تحت إطار عمل اتفاقية بازل III اعتباراً من 2017 فصاعداً. وتشتمل متطلبات اتفاقية بازل III التي يتم تطبيقها في الوقت الحالي من قبل مصرف البحرين المركزي في شكل مرحلي على بنود تؤثر سلباً على معدل كفاية رأس المال لبنك الخليج المتحد، وخاصة الاستقطاعات المطلوبة لاستثمارات المؤسسات المالية، والأصول الضريبية المؤجلة، وحقوق الأقلية.

إن قدرة بنك الخليج المتحد على تحمل المخاطر فضلاً عن نموذج عمله لم يشهد تغييراً على مر السنوات، ومن ثم فإن الانخفاض المتوقع في معدل كفاية رأس المال لا يرتبط بانخفاض حقوق المساهمين المسجلة في دفتره أو زيادته في الأصول المرجحة بالمخاطر. إن الانخفاض في معدل كفاية رأس المال يعزى إلى أسباب تنظيمية فقط.

وبالتالي، فإن بنك الخليج المتحد يسعى إلى إعادة تنظيم هيكله التشغيلي، وقد قرر فصل الأنشطة المصرفية عن محفظة استثماراته الأساسية على المدى البعيد والتي يديرها البنك. إن الخطة الاستراتيجية لإعادة تنظيم عمليات البنك التشغيلية من شأنها إرساء أهداف واضحة لنشاطي البنك، ومن ثم تساعد على تحسين الأداء وتعزيز الكفاءة الرأسمالية لأعمال البنك.

وعلى ضوء ما جاء أعلاه، فإن خطة إعادة التنظيم هي مجرد خطة داخلية بين شركات المجموعة ولن تسفر عن أي تغيير في الجانب الاقتصادي المتعلق بأي مساهم من مساهمي بنك الخليج المتحد، حيث سيستمر جميع المساهمين في امتلاك "حق نفعي" في الأنشطة التي يمارسها بنك الخليج المتحد، ولكن تحت هيكل مؤسسي مختلف.

### خطة إعادة التنظيم

تأسست شركة الخليج المتحد القابضة وسوف تعمل ككيان مدرج تحت إشراف وتنظيم وزارة الصناعة والتجارة. وسيتم تحويل مساهمي كيبكو وحقوق الأقلية إلى شركة الخليج المتحد القابضة من خلال عملية تبادل أسهم بنك الخليج المتحد الحالية، مع الاحتفاظ بنفس المساهمة في شركة الخليج المتحد القابضة. وسوف تملك الشركة بنك الخليج المتحد بالكامل، ومن ثم فإن نشاط شركة الخليج المتحد القابضة الموحد سوف يعكس ميزانية بنك الخليج المتحد

الحالية. وسوف يبقى بنك الخليج المتحد باعتباره مصرف جملة تقليدي يعمل تحت إشراف مصرف البحرين المركزي، ولكن إلغاء إدراج أسهمه. وسيتم تحويل الأصول الجوهرية طويلة الأمد المملوكة لبنك الخليج المتحد إلى شركة الخليج المتحد القابضة، مع احتفاظ بنك الخليج المتحد بأصول AMIB.

#### نموذج العمل – ما بعد خطة إعادة التنظيم:

سوف تدير شركة الخليج المتحد القابضة الأصول الجوهرية طويلة الأمد التي يتم تمويلها في الوقت الحالي من قبل قروض متوسطة الأجل وأسهم. وعليه، فإن القروض متوسطة الأجل سوف تنتقل إلى شركة الخليج المتحد القابضة، بينما سيواصل بنك الخليج المتحد توفير خدمات ولكن مع التركيز على أنشطة AMIB، بما يحقق دخلاً من الرسوم، ويخلق مصادر إيرادات متكررة (منتجات وخدمات البيع المتبادل مع المجموعة).

وقد تم اعتماد خطة إعادة التنظيم من قبل مصرف البحرين المركزي، كما تلقى بنك الخليج المتحد موافقة مبدئية من معظم المقرضين لتحويل/مقايضة القروض متوسطة الأجل إلى شركة الخليج المتحد القابضة.

#### أهم النقاط

سيتم إدراج أسهم شركة الخليج المتحد القابضة في بورصة البحرين، وسوف تتبع الشركة مبادئ حوكمة الشركات السارية على الشركات المدرجة. كما سيحتفظ بنك الخليج المتحد بترخيص تقديم خدمات مصرفية الصادر من قبل مصرف البحرين المركزي.

لن تسفر خطة إعادة التنظيم كاملة عن أي تغيير في هيكل المساهمة في بنك الخليج المتحد.

تضمن خطة إعادة التنظيم بقاء حوكمة الشركات، والرقابة الداخلية، وفريق الإدارة، وهيكل المؤسسة وغيره كما هو.

سوف يستمر جميع المساهمين في بنك الخليج المتحد في امتلاك حقوق في أعمال بنك الخليج المتحد بأكملها، وإن كان خلال هيكل قانوني مختلف.

سوف تشهد معدلات كفاية رأس المال في بنك الخليج المتحد تحسناً ملموساً.

#### **3-6 الاعتبارات التي تم أخذها في الحسبان فيما يتعلق بالعرض**

نظراً لطبيعة المعاملة التي ينطوي عليها العرض والتي ستنتم بين شركات المجموعة، فإنه تم إعداد العرض على ضوء القيم المرحلة لموجودات ومطلوبات بنك الخليج المتحد وفق آخر القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 30 يونيو 2017.

ويود مجلس إدارة بنك الخليج المتحد التأكيد بأن الاستحواذ على أسهم بنك الخليج المتحد من قبل شركة الخليج المتحد القابضة لا ينطوي على أي تغيير في الجانب الاقتصادي فيما يتعلق بمساهمي بنك الخليج المتحد، إذ سيستمر المساهمون في امتلاك حقوق في الأنشطة التي

يمارسها بنك الخليج المتحد ولكن في هيكل مؤسسي مختلف. ويملك المساهمون الآن أسهم مباشرة في بنك الخليج المتحد، ولكن بعد تنفيذ العرض سوف يملكون حقوقاً غير مباشرة في بنك الخليج المتحد من خلال حقوق ملكيتهم لأسهم شركة الخليج المتحد القابضة.

كما يود مجلس إدارة بنك الخليج المتحد الإشارة أيضاً إلى أن الاستحواذ على بنك الخليج المتحد من قبل شركة الخليج المتحد القابضة لا يتضمن الجمع في الأنشطة، نظراً لأن شركة الخليج المتحد القابضة عبارة عن شركة تأسست حديثاً ولا تقوم بممارسة أي عمل، ولكن تم تأسيسها خصيصاً وحصرياً بهدف طرح العرض.

وهذا يعني من وجهة نظر جوهريّة، أن مساهمي بنك الخليج المتحد من خلال قبول العرض لن يتعرضوا لأي مخاطر إضافية للأعمال، بل إن عملية إعادة التنظيم المقترحة تساعد على تخفيف أي مخاطر بسبب انخفاض القيمة الاقتصادية لمساهمي بنك الخليج المتحد، حيث أن قيمة شركة الخليج المتحد القابضة بعد تنفيذ العرض سوف تكون مماثلة للقيمة الحالية لبنك الخليج المتحد، إلى الحد أن الشهرة القائمة في بنك الخليج المتحد والتي لم تنعكس على القيمة الدفترية، سوف يستفيد منها مساهمو بنك الخليج المتحد باعتبارهم مساهمين في شركة الخليج المتحد القابضة بعد تنفيذ العرض.

الفارق الوحيد بين بنك الخليج المتحد القائم وشركة الخليج المتحد القابضة بعد تنفيذ العرض هو رأس المال المبدئي (شاملاً علاوة السهم) لشركة الخليج المتحد القابضة والذي يتكون من ودیعة نقدية بقيمة 5,400,000 دولار أمريكي دفعها مؤسسو شركة الخليج المتحد القابضة فور تأسيسها. وتجدر الإشارة إلى أن نصف الودیعة النقدية البالغة قيمتها 5,400,000 دولار أمريكي يرجع إلى أسهم رأس المال، والنصف الثاني إلى علاوة إصدار الأسهم.

وهذا يتضمن خفضاً هامشياً وغير ملموس لحقوق مساهمي الأقلية بأقل من 0,1%. وهو نفس الأثر الذي كان من الممكن أن يتولد من زيادة رأس مال بنك الخليج المتحد بقيمة 2,700,000 دولار صادرة بعلاوة إصدار أسهم بقيمة 2,700,000 دولار أمريكي يتم الاكتتاب بها بالكامل من قبل مجموعة كيبكو.

إن توفر علاوة إصدار أسهم بقيمة 2,700,000 دولار أمريكي يساعد على الحد من أي خفض في القيمة الاقتصادية للمساهمين الحاليين، حيث أن النسبة بين القيمة الدفترية الصافية للأسهم (بما في ذلك علاوة إصدار الأسهم) وأسهم رأس المال لشركة الخليج المتحد القابضة (أي 2: 1) مماثلة للنسبة بين القيمة الدفترية الصافية للأسهم وأسهم رأس المال لبنك الخليج المتحد (أي 415,6 مليون دولار أمريكي و 203,8 مليون دولار أمريكي على التوالي كما في 30 يونيو 2017).

#### 4-6 وجهة نظر مجلس الإدارة في العرض وإلغاء إدراج الأسهم وتنفيذ عملية التحويل

لقد حرص أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد على دراسة بنود العرض بدقة وعناية وفق ما جاء في خطاب العرض. وعلى ضوء هذه الاعتبارات، فإن جميع أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد قد قرروا أن العملية عادلة ومنطقية، حيث تم إعداده بحيث لا يؤثر

على الحقوق الاقتصادية لمساهمي بنك الخليج المتحد فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات، مع تأثير هامشي وغير ملموس على حقوق التصويت، ولكن دون الإضرار بحقوق الأقلية، مع ملاحظة أن المساهمة المملوكة لأشخاص بخلاف شركات مجموعة كيبكو سوف تنخفض بنسبة أقل من 0,1%، وأن هذا الانخفاض لا يتسبب في حرمان مساهمي الأقلية من حقوق الاعتراض والتي لا يملكونها في الوقت الحالي.

من ناحية أخرى، فإن أعضاء مجلس الإدارة يعتقدون بأن التكاليف الإضافية التي سيتم تحملها لإدارة التعقيدات المتنامية لأنشطة المجموعة سوف يتم تعويضها بالقيمة التي ستتولد عن تعزيز رأس المال وخفض المخاطر التي سيستفيد منها بنك الخليج المتحد، بحيث يمكن الاستفادة من رأس مال بنك الخليج المتحد في تنمية أنشطة الخدمات المصرفية لبنك الخليج المتحد، بما يتماشى مع خطة العمل الحالية. ولن يكون بنك الخليج المتحد مضطراً إلى زيادة رأسماله لأغراض تلبية متطلبات كفاية رأس المال. وعلى هذا الأساس فإن أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد يوصون بالإجماع مساهمي بنك الخليج المتحد بقبول العرض، وإلغاء إدراج الأسهم، وتنفيذ عملية التحويل.

ويود أعضاء المجلس الإشارة إلى أن هذا العرض غير الملزم وإلغاء إدراج البنك وعملية التحويل لن تؤثر سلباً على سيولة الاستثمارات التي يملكها مساهمو بنك الخليج المتحد، حيث أنه من المتوقع أن يتم إدراج أسهم شركة الخليج المتحد القابضة التي يحصل عليها المساهمون من جراء عملية الاستحواذ على أسهم بنك الخليج المتحد في بورصة البحرين.

## 5-6 القيود

بالنظر إلى هذه التوصيات، فإن أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد لا يملكون أي نظرة عامة أو محددة لأهداف الاستثمار، أو الوضع المالي، أو وضع الضرائب، أو المخاطر، أو الاحتياجات الخاصة والقيود لأي مساهم فردي في بنك الخليج المتحد أو مجموعة من مساهمي بنك الخليج المتحد. ونظراً لأن كل مساهم أو مجموعة من المساهمين في بنك الخليج المتحد قد يكون لديهم أهدافاً وتصورات استثمارية مختلفة، فإن أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج المتحد يوصي بأن يستعين كل مساهم فردي أو مجموعة مساهمين في بنك الخليج المتحد بمشورة مستقلة فيما يتعلق بمحفظة استثماراته المحددة، بما في ذلك استثماره في بنك الخليج المتحد، مع الحصول على استشارة من شركة وساطة، أو مدير بنك، أو رجل قانون، أو محاسب، أو استشاري في الضرائب، أو غيرهم من المتخصصين على الفور.

## 7- مسؤوليات المساهمين

### 1-7 الالتزام بالقوانين السارية

إن جدوى العرض المقدم لمساهمي بنك الخليج المتحد قد تتأثر بالقوانين في الجهات الرقابية التي تسري أحكامها عليهم. وعليه، فإنه يتعين على أي مساهم في بنك الخليج المتحد الإطلاع على المتطلبات الرقابية في النطاق القضائي المتواجد فيه.

وفي حين أنه قد توجد بعض القيود المحتملة بشأن إرسال هذه المذكرة وأي مستند يتعلق بها إلى أي جهة قضائية، فإن مجلس إدارة بنك الخليج المتحد يحتفظ بالحق في عدم إرسال المستندات إلى مساهمي بنك الخليج المتحد في هذه الجهة. ولكن قد يوافق أعضاء المجلس بناء على تقديرهم المطلق على اتخاذ أي إجراء يروونه مناسباً لإرسال المستندات المتعلقة بالعرض إلى المساهمين في أي جهة قضائية مختصة.

ويتعين على كل مساهم في بنك الخليج المتحد يرغب في (i) قبول العرض أو (ii) التصويت في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، تحمل مسؤولية الإطلاع الكامل على القوانين المتعلقة بالجهة القضائية ذات الصلة، بما في ذلك الحصول على أي موافقات حكومية مطلوبة أو غيره، فضلاً عن الامتثال لكافة الإجراءات أو المتطلبات القانونية ودفع كافة الضرائب أو الرسوم أو أي مدفوعات مطلوبة. وسيكون مساهمو بنك الخليج المتحد مسؤولين عن أي ضرائب أو رسوم أو أي مدفوعات أخرى مطلوبة، ولن يتحمل مجلس إدارة بنك الخليج المتحد و/أو أي شخص ينوب عنه دفع أي ضرائب أو رسوم أو مدفوعات يتوجب على المساهم دفعها. وعند (i) طلب هذه المذكرة وأي مستندات أخرى متعلقة بها و/أو (ii) قبول العرض و/أو (iii) التصويت في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، فإن على مساهم بنك الخليج المتحد المعني بالإقرار أمام مجلس إدارة بنك الخليج المتحد بأنه على إطلاع تام بالقوانين السارية ذات الصلة وأنه ملتزم تماماً بالإجراءات الرسمية اللازمة أو المتطلبات القانونية. ويجب على كل مساهم لبنك الخليج المتحد الذي لديه أي شكوك بشأن وضعه، اللجوء إلى مستشاره المتخصص للحصول على مشورة في هذا الشأن.

## 2-7 نسخ مستندات العرض

يمكن لمساهمي بنك الخليج المتحد الحصول على نسخ مطبوعة من هذه المذكرة والمستندات الأخرى ذات الصلة خلال ساعات العمل العادية وحتى تاريخ إغلاق العرض من بنك الخليج المتحد.

## 3-7 الإخطار

يملك مجلس إدارة بنك الخليج المتحد الحق في الإخطار بأي أمر، بما في ذلك إعداد هذا المستند المتعلق بالعرض إلى أي أو كل مساهمي بنك الخليج المتحد من خلال الإعلان لبورصة البحرين و/أو عن طريق إعلان مدفوع في صحيفتين يوميتين يتم طباعتها وتوزيعهما في البحرين، وفي هذه الحالة فإن هذا الإخطار سيعتبر أنه قد تم تسليمه، بغض النظر عن عدم استلام أو الإطلاع على الإعلان من جانب أي مساهم لبنك الخليج المتحد.

## 8- الإجراء الذي يتعين على المساهمين اتخاذه

يجب على المساهمين الراغبين في قبول العرض القيام بذلك في موعد أقصاه تاريخ إغلاق العرض.

أي تصويت يتم الإدلاء به في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لقبول العرض سيتم اعتباره بمثابة قبول للعرض من جانب المساهم الذي شارك في هذا التصويت بغض النظر عن قيام هذا المساهم بتحرير خطاب منفصل للقبول، ولا يمكن سحب هذا القبول في أي مرحلة لاحقة.

ويتعين على مساهمي بنك الخليج المتحد الراغبين في قبول العرض تأكيد قبولهم النهائي وغير المشروط من خلال استخدام استمارة القبول لشركة الخليج المتحد القابضة عبر البريد الإلكتروني/ البريد المسجل/ النقل السريع، خلال فترة العرض إلى العنوان التالي المذكور أدناه. وسوف تتوفر استمارة القبول لمساهمي بنك الخليج المتحد عبر بنك الخليج المتحد من خلال نشر استمارات القبول في الموقع الإلكتروني لكل من بنك الخليج المتحد و/أو بورصة البحرين.

المستلم	ساعات العمل
دائرة العمليات في بنك الخليج المتحد	الأحد: 8:00 صباحاً إلى 2:30 عصراً
	الاثنين إلى الأربعاء: 8:00 صباحاً إلى 4:30 عصراً
	الخميس: 8:00 صباحاً إلى 4:00 عصراً

يجب أن تصل استمارة القبول إلى العنوان في ساعات العمل المشار إليها أعلاه في موعد أقصاه تاريخ إغلاق العرض الموافق 25 سبتمبر 2017. ويملك بنك الخليج المتحد الحق في استلام القبول المقدم بدون استخدام استمارة القبول المحددة طالما أنه جاء بالصورة والطريقة المقبولة.

مع خالص الشكر والتقدير

مسعود محمود جوهر حيايت  
بصفته رئيس مجلس الإدارة  
11 سبتمبر 2017

## 1- نظرة عامة على أعمال البنك

### 1-1 مقدمة

بنك الخليج المتحد هو مجموعة مصرفية رائدة تختص بإدارة الأصول والمتاجرة والاستثمار، وتغطي عملياته منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وانطلاقاً من مقره الرئيسي في مملكة البحرين، إضافة إلى شبكة شركاته التابعة الإقليمية، يقوم البنك في المقام الأول بإدارة الأصول والصناديق الاستثمارية والخدمات المصرفية الاستثمارية وأسهم الملكية الخاصة وتمويل الشركات. وتتضمن الأنشطة التجارية والمالية الأخرى الخدمات المصرفية التجارية وخدمات الخزنة والوساطة وخدمات الادخار والمعاشات التقاعدية. ويمتلك البنك من خلال شركاته الزميلة غير المالية استثمارات كبيرة في القطاعات العقارية والصحية والصناعية. تأسس بنك الخليج المتحد في 1980، ويمارس أعماله بموجب ترخيص الخدمات المصرفية في قطاع الجملة من مصرف البحرين المركزي، كما أنه مدرج في بورصة البحرين. وعلى مدار 35 عاماً أسس البنك شهرة تستند إلى القوة المالية والحوكمة الرشيدة والإدارة السليمة وعمق الخبرات. وقد أعلن البنك في نهاية عام 2016، إن إجمالي الأصول تحت الإدارة بلغت ما يفوق 10,0 مليار دولار أمريكي.

وتشمل الشركات الرئيسية التابعة والزميلة المالية لبنك الخليج المتحد: بنك برقان، شركة كامكو للاستثمار، FIMBank، شركة شمال أفريقيا القابضة، شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا، شركة الشرق للوساطة المالية، وشركة تقاعد للادخار والتقاعد. كما تشمل الشركات الزميلة غير المالية شركة العقارات المتحدة وشركة كابيتال المتحدة للنقل.

### 2-1 الأنشطة المصرفية المنظمة

#### إدارة الأصول

تغطي أنشطة إدارة الأصول والصناديق الاستثمارية كل من الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. كما تتضمن أنظمة إدارة المحافظ الاختيارية وغير الاختيارية، وتداول الأوراق المالية، وهيكلية المحافظ، وتقديم الاستشارات بشأن توزيع الأصول، والصناديق المشتركة، والاستثمارات وهيكلية، والاستثمارات البديلة/المهيكلية.

#### الخدمات المصرفية الاستثمارية

تشتمل الأنشطة المصرفية الاستثمارية التقليدية والإسلامية على الاكتتاب بالأسهم والديون، وعمليات الاكتتاب الخاصة، وإعادة هيكلة رأس المال، وعمليات الدمج والاستحواذ.

#### الأسهم الخاصة

تركز أنشطة الأسهم الخاصة على مجالات النمو الهامة أو القطاعات التي يرتفع الطلب عليها مثل الاتصالات، والإعلام، والتكنولوجيا، والطاقة.

## تمويل الشركات

تتضمن الخدمات الاستشارية المصرفية الخاصة بالشركات عمليات الاكتتاب الأولي العام، وعروض الاكتتاب الخاص وعمليات التنفيذ، فضلا عن تقييم الأعمال، ودراسات الجدوى المالية، وتمويل الشركات، وتقديم العناية الواجبة.

## الوساطة المالية

يقدم بنك الخليج المتحد خدمات الوساطة المالية لعملائه خارج البحرين الذين يرغبون في التداول في أسهم الشركات المدرجة في بورصة البحرين. كما يوفر أيضاً إمكانية الوصول إلى سوق الكويت للأوراق المالية من خلال شركته الزميلة شركة الشرق للوساطة المالية.

## 3-1 الأنشطة الاستثمارية

### الخدمات المصرفية التجارية

يتعاون بنك الخليج المتحد عن كثب مع FIMBank وشركته الزميلة بنك بركان لإدارة الأصول المصرفية التجارية في مختلف البلدان.

### الادخار والمعاشات

يعد بنك الخليج المتحد المؤسسة المالية الأولى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التي توفر مجموعة من منتجات الادخار والمعاشات التقاعدية الخاصة، وذلك من خلال شركة تقاعد للادخار والتقاعد ش.م.ب (م)، التابعة لبنك الخليج المتحد.

## 2- المساهمون الرئيسيون

المساهم	الدولة	عدد المساهمين	نسبة المساهمة %
شركة مشاريع الكويت (القابضة)	الكويت	709,374,323	85,0%
شركة أوفر لاند العقارية ذ.م.م	الكويت	75,440,000	9,0%
مساهمون آخرون	ع/م	30,333,837	6,0%
الإجمالي		834,602,295	100%

المصدر: سجل المساهمين في بنك الخليج المتحد - 30 يونيو 2017

## 3- أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	مسعود محمود جوهر حيات
نائب رئيس مجلس الإدارة	فيصل حمد العيار
عضو تنفيذي	الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح
عضو تنفيذي	سامر خنشت

المنصب	عضو مجلس الإدارة
عضو مستقل	مبارك محمد المسكتي
عضو مستقل	بدر العوضي
عضو مستقل	محمد هارون

#### 4- رأس المال المساهم

##### 1-4 رأس المال المدفوع

يملك بنك الخليج المتحد فئة واحدة من الأسهم وتتكون من الأسهم العادية وأسهم رأس المال بقيمة 208,7 مليون دولار أمريكي وتشتمل على 834,6 مليون سهم بقيمة 0,25 دولار أمريكي للسهم الواحد. أسهم بنك الخليج المتحد مدرجة في بورصة البحرين.

##### 2-4 عدد الأسهم الصادرة منذ نهاية العام المالي الأخير

لم يصدر بنك الخليج المتحد أي أسهم جديدة منذ 31 ديسمبر 2016.

##### 3-4 الأدوات القابلة للتحويل إلى الحق في الاكتتاب وخيارات تتعلق بالأوراق المالية التي يتم عرضها وتحمل حقوق تصويت مؤثرة على الأسهم

لا توجد أدوات قابلة للتحويل إلى الحق في الاكتتاب وخيارات تتعلق بالأوراق المالية التي يتم عرضها وتحمل حقوق تصويت مؤثرة على الأسهم.

#### 5- الإفصاح عن المصالح

##### 1-5 المساهمة

##### 1-1-5 حقوق بنك الخليج المتحد في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة

لا يملك بنك الخليج المتحد أي أسهم في شركة الخليج المتحد القابضة. ولكن شركة كيبكو، والتي تملك حصة ميطرة في بنك الخليج المتحد بشكل مباشر وغير مباشر، تملك 100% من الأسهم في شركة الخليج المتحد القابضة.

##### 2-1-5 تعامل بنك الخليج المتحد في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة

لم يتعامل بنك الخليج المتحد في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة خلال السنة شهور السابقة لفترة العرض. وقد اكتتبت شركة كيبكو، والتي تملك حصة ميطرة في بنك الخليج المتحد بشكل مباشر وغير مباشر بنسبة 91% في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة فور تأسيسها.

### 3-1-5 حقوق أعضاء مجلس الإدارة في الأسهم

كما يتضح أدناه، فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة لا يملكون حقوقاً مباشرة أو ما يمكن اعتباره حقوقاً في أسهم بنك الخليج المتحد:

اسم عضو مجلس الإدارة	الحقوق المباشرة	نسبة المساهمة
مسعود محمود جوهر حيات	106,100	%0,01
فيصل حمد العيار	106,100	%0,01
الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح	106,100	%0,01
سامر خنشت	106,100	%0,01
مبارك محمد المسكتي	106,100	%0,01
بدر العوضي	106,100	%0,01
محمد هارون	126,100	%0,02
الإجمالي	762,700	%0,09

### 4-1-5 التعامل مع الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة

لم يتعامل أي من أعضاء مجلس الإدارة في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة خلال الستة شهور السابقة لفترة العرض.

### 5-1-5 حقوق أعضاء مجلس الإدارة في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة

لا يملك أي من أعضاء مجلس الإدارة أي حقوق مباشرة أو ما يمكن اعتباره حقوقاً في الأسهم أو الأوراق المالية لشركة الخليج المتحد القابضة.

### 6-1-5 تعامل أعضاء مجلس الإدارة في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة

لم يتعامل أي من أعضاء مجلس الإدارة في أسهم شركة الخليج المتحد القابضة خلال الستة شهور السابقة لفترة العرض.

### 2-5 نوايا أعضاء مجلس الإدارة

بعد الأخذ في الاعتبار التوصيات التي قدمها أعضاء مجلس الإدارة كما هو موضح في البند 4-6 من القسم 6 من هذه المذكرة، فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم الشخصية كمساهمين لأسهم بنك الخليج المتحد يعترفون بقبول العرض.

## 6- فريق الإدارة

فيما يلي أدناه نقدم عرضاً مختصراً لفريق الإدارة في بنك الخليج المتحد:

الإدارة	المنصب
حسين لالاني	الرئيس التنفيذي بالإنابة
محمد القميش	مساعد المدير العام، الرئيس التنفيذي للتدقيق، سكرتير مجلس الإدارة
ديبا شاندراشكير	نائب رئيس أول، رئيس مراقبة الالتزام وضابط مكافحة غسل الأموال
سيد ريحان أشرف	نائب رئيس أول، رئيس الرقابة المالية
عادل العرب	نائب رئيس أول، رئيس العمليات
نيرمال باريك	نائب رئيس، رئيس إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية
عباس الطوق	مساعد نائب رئيس، رئيس إدارة الائتمان وإدارة المخاطر
حامد الهاشمي	نائب رئيس، رئيس الخزنة

المصدر: فريق الإدارة في بنك الخليج المتحد

## 7- المستندات المتوفرة للفحص

تتوفر نسخ من المستندات التالية للفحص والدراسة في المكتب المسجل لبنك الخليج المتحد، الكائن في برج بنك الخليج المتحد، مبنى 440، طريق 1705، المنطقة الدبلوماسية، وذلك خلال ساعات العمل العادية للفترة التي يكون فيه العرض مفتوحاً للقبول:

- i. عقد التأسيس والنظام الأساسي لبنك الخليج المتحد.
- ii. التقارير السنوية لبنك الخليج المتحد للأعوام المالية 2014 و 2015 و 2016.
- iii. مذكرة مجلس الإدارة.
- iv. دعوة انعقاد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.
- v. استمارة القبول أو أي مستند آخر يثبت الالتزام النهائي أو خطاب نوايا تم توفيره من قبل شركة الخليج المتحد القابضة أو بنك الخليج المتحد (كما هو ملأتم) أو أي شركة زميلة ذات الصلة.
- vi. تقرير الخبير المعين بناء على المادة 99 من قانون الشركات التجاري عن القيمة المستلمة عن أسهم بنك الخليج المتحد مقابل الاكتتاب وإصدار أسهم جديدة لشركة الخليج المتحد القابضة.

