

## قائمة الأسئلة الشائعة

1. ما هي نسبة زيادة رأس المال؟ كم عدد الأسهم التي سيقوم البنك بعرضها للاكتتاب؟ ..... 2
2. كم سيبلغ سعر السهم المطروح للاكتتاب؟..... 2
3. من الشخص المؤهل للاكتتاب؟..... 2
4. كم عدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها خلال الفترة المخصصة لممارسة حق أولوية الاكتتاب؟..... 2
5. هل يمكن للمستثمر أن يكتب لأكثر من مرة خلال الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية؟..... 3
6. هل يجوز للمساهم المؤهل للاكتتاب بأكثر من المبلغ المخصص لحق الأولوية؟..... 3
7. ماهي الفترة التي يحق فيها تداول حقوق الأولوية؟ وما هي وسائل التصرف المتاحة في حقوق الأولوية؟..... 3
8. ما هي المخاطر المتعلقة بحقوق الأولوية؟..... 3
9. ما هي إجراءات الاكتتاب؟ كيف يمكنني الاكتتاب وسداد مبلغ الاكتتاب؟..... 4
10. ما هي المستندات المطلوب إرفاقها بطلب الاكتتاب؟..... 5
11. في حال ما إذا لم يتم تخصيص أسهم لي أو إذا كان التخصيص أقل من المبلغ المدفوع للبنك، كيف سيتم رد الأموال المدفوعة؟..... 6
12. ماهي الفترة الزمنية لممارسة المساهمين المؤهلين لحق الأولوية في الاكتتاب؟..... 6
13. ما هي المدة الزمنية للاكتتاب العام (الفترة التي تتبع ممارسة حق الأولوية)؟..... 6
14. متى سيتم الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم؟..... 6
15. ما هي حقوق التصويت الخاصة بالأسهم المصدرة؟..... 6
16. هل هناك حد أقصى لتملك الأسهم في البنك؟..... 7
17. هل تستحق الأسهم المصدرة توزيعات نقدية؟..... 7
18. ما هو الحد الأدنى للاكتتاب؟..... 7
19. هل سيتم تحميل المشترك مصروفات الاكتتاب؟..... 7
20. ما هي الخيارات المتاحة للمساهمين المؤهلين؟..... 7
21. هل يمكن للمكتتب الرجوع عن الاكتتاب بعد سداد سعر الأسهم؟..... 7
22. هل هناك أي قيود على بيع الأسهم المصدرة بعد تخصيصها؟..... 8
23. هل سيتم إدراج أسهم الطرح؟ كيف سيتم تسليم الأسهم المخصصة لي؟..... 8

## الأسئلة الشائعة حول زيادة رأس مال بنك بوبيان

1. ما هي نسبة زيادة رأس المال؟ كم عدد الأسهم التي سيقوم البنك بعرضها للاكتتاب؟  
تبلغ نسبة الزيادة 11.98% من الأسهم المصدرة كما في يوم الاستحقاق الموافق 11 مايو 2022م.  
كما يبلغ عدد الأسهم المطروحة 400,000,000 سهما عاديا.

2. كم سيبلغ سعر السهم المطروح للاكتتاب؟  
يبلغ سعر السهم المطروح للاكتتاب 500 فلس لكل سهم مقسمة إلى 100 فلس القيمة الإسمية للسهم و400 فلساً علاوة إصدار للسهم.

3. من الشخص المؤهل للاكتتاب؟  
1- المساهمون المسجلين في سجل مساهمي البنك لدى الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك ("وكيل المقاصة والإيداع") كما في 11 مايو 2022 يكون لهم الأولوية في فترة الاكتتاب الأولى من 15 مايو 2022م تنتهي في 29 مايو 2022م  
2- في حال ما إذا لم يتم الاكتتاب في إجمالي الأسهم المطروحة خلال فترة حق الأولوية، يسمح بالاكتتاب العام خلال الفترة الثانية من 5 يونيو 2022م تنتهي في 19 يونيو 2022م (يتاح لكل من المساهمين وغير المساهمين الذين لهم حق الاكتتاب في الأسهم المتبقية من الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية).

4. كم عدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها خلال الفترة المخصصة لممارسة حق أولوية الاكتتاب؟  
يكون لكل مساهم مؤهل الحق في الاكتتاب بأي عدد من الأسهم على أن حق الأولوية له يقتصر على ما نسبته 11.98% فقط من نسبة الأسهم المملوكة له والمقيدة في سجلات البنك كما في 11 مايو 2022م ، وسيتم تخصيص ما تبقى من فائض الأسهم نتيجة عدم مباشرة بعض المساهمين حق الأولوية على المكتتبين كل بنسبة ما اكتتبه في حالة تغطية كامل أسهم الطرح.  
كما تجدر الإشارة على أنه لا يجوز بغير موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي أن تتجاوز ملكية الشخص الواحد طبيعياً كان أو اعتبارياً 5% (خمسة بالمائة) من رأس مال البنك سواء كان التملك بشكل مباشر أو غير مباشر، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة.

5. هل يمكن للمستثمر أن يكتتب لأكثر من مرة خلال الفترة المخصصة لممارسة حق الأولوية؟

لا يجوز للمكتتب الاكتتاب لأكثر من مرة خلال فترة الاكتتاب المخصصة لممارسة حق الأولوية. وفي حال تكرار الاكتتاب ، سيتم استبعاد جميع طلبات الاكتتاب المكررة.

6. هل يجوز للمساهم المؤهل الاكتتاب بأكثر من المبلغ المخصص لحق الأولوية؟

نعم. يحق للمساهمين المؤهلين الاكتتاب في أي عدد من الأسهم إلا إن حق الأولوية يقتصر على 11.98% فقط من الأسهم التي يمتلكها المكتتبين المؤهلين والمسجلة في سجل المساهمين كما في 11 مايو 2022. سيتم تخصيص ما تبقى من فائض الأسهم المصدرة ، نتيجة عدم مباشرة بعض المساهمين حق الأولوية على المكتتبين كل بنسبة ما اكتتبه في حالة تغطية كامل أسهم الطرح.

7. ماهي الفترة التي يحق فيها تداول حقوق الأولوية ؟ وما هي وسائل التصرف المتاحة في حقوق الأولوية؟

تبدأ فترة تداول حقوق الأولوية من 15 مايو 2022م وتنتهي في 22 مايو 2022م ، عند تداول حقوق الأولوية، يكون للمساهمين المقيدين في سجل المساهمين بتاريخ 11 مايو 2022م التصرف في حقههم بأولوية الاكتتاب في أسهم الزيادة في رأس المال محل هذه النشرة للمساهمين أو الغير ، بإحدى أو كلتا الوسيلتين التاليتين:

أ. التداول على كل أو جزء من حقوق الأولوية وفقاً لقواعد البورصة.

ب. التنازل عن حقوق الأولوية لمساهم آخر أو للغير بدون مقابل وفقاً لقواعد البورصة ووكالة المقاصة.

وفي جميع الأحوال لا يحق لمن تصرف في حقوق الأولوية على النحو السابق أن يكتتب في هذه الحقوق، ويعتبر اكتتابه فيها باطلاً، إلا أنه يكون لمن آلت إليه حقوق الأولوية أن يكتتب في الأسهم المقررة لهذه الحقوق، كما يحق له أن يتصرف فيها على النحو المقرر في القواعد المعمول بها لدى هيئة أسواق المال وبورصة الكويت والشركة الكويتية للمقاصة حتى قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام عمل على الأقل.

8. ماهي المخاطر المتعلقة بحقوق الأولوية؟

إن التصرف في حقوق الأولوية قد يعرض المتصرف إلى فقدان أحقيته في الإكتتاب في الأسهم التي يخول له هذا الحق الإكتتاب بها، وبالتالي قد يتعرض المتصرف بهذا الحق إذا كان من المساهمين إلى انخفاض النسبة التي كان يحوزها في رأس مال البنك قبل بداية الإكتتاب بأسهم الطرح، بالإضافة إلى ما قد يواجهه المتصرف إذا كان من المساهمين في تغير في قيمة أسهمه الحالية. كما أنه قد يتعرض المتصرف إليه إلى مخاطر عدم إمكانية استعادة ما قام بسداده مقابل انتقال

هذا الحق له وذلك في حال عدم الإكتتاب في الأسهم التي يحوز حق الأولوية عليها، كما أنه سيكون عرضه لجميع المخاطر التي قد يتعرض لها المساهمين الحاليين أو المكتتبين المبينة في نشرة الاكتتاب.

## 9. ما هي إجراءات الاكتتاب؟ كيف يمكنني الاكتتاب وسداد مبلغ الاكتتاب؟

أولاً: الاكتتاب عن طريق الموقع الإلكتروني:

يتيح النظام الإلكتروني الاكتتاب في زيادة رأس المال لعدد 20,000 سهم بما يعادل 10,000 دينار كويتي وأقل، ويتم السداد من خلال خدمة K-NET يقوم المكتتب بالتالي:

1. الدخول الي الموقع عن طريق الرابط : <https://www.ipo.com.kw>

2. يقوم المكتتب بتسجيل الرقم المدني، ومن ثم يقوم النظام بتحديد أحقية المكتتب في الاكتتاب من عدمه (يتم التحقق خلال فترة ممارسة حق الأولوية فقط).

3. يقوم المكتتب بتسجيل عدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها.

4. يتم تحويل المكتتب إلى صفحة السداد عن طريق خدمة K-NET، حيث يقوم المكتتب بالسداد من حسابه الخاص (ولا يجوز أن يقوم شخص آخر بالسداد نيابة عن المكتتب إلا في الحالات المنصوص عليها قانوناً « تراجع المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب » ويتحمل المكتتب كافة التبعات القانونية في حالة مخالفة ذلك).

ثانياً: الاكتتاب عن طريق مراجعة وكيل المقاصة والإيداع "للاكتتاب في عدد أسهم يتجاوز 20,000 سهم":

1. يقوم المكتتب بالدخول على الرابط التالي <https://www.ipo.com.kw> لطباعة وثيقة بيانات الاكتتاب موضحاً بها على سبيل المثال لا الحصر أسم المكتتب، الرقم المدني، وعدد الأسهم المرغوب الاكتتاب بها وقيمتها.

2. يتوجه المكتتب إلى البنك الخاص به وتقديم صورة من وثيقة بيانات الاكتتاب المطبوعة من الرابط أعلاه ويقوم بتحويل المبلغ المطلوب إلى الحساب المصرفي (الغير منتج للأرباح) المخصص لزيادة رأس مال البنك (كمبلغ صافي دون خصم أي رسوم من قبل كل من البنك المحول والبنك المحول له) والمذكور أدناه:

اسم البنك	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
رقم الحساب	0003001366
رقم IBAN	KW85BBYN00000000000000003001366
سويفت	BBYN

المستفيد	بنك بوبيان ش.م.ك.ع
المرجع / الوصف	زيادة رأس مال بنك بوبيان + رقم هوية المكتب (الرقم المدني) + بيانات الاتصال الخاصة بالمكتب (رقم الهاتف)

3. يقوم المكتب بالحصول على قسيمة إيداع أصلية بالمبلغ المحول من البنك الخاص به والتوجه إلى وكيل المقاصة والإيداع لاستكمال الإجراءات المتبقية.

4. يتوجه المكتب إلى مقر وكيل المقاصة والإيداع الواقع في شارع الخليج العربي، برج أحمد، الدور الخامس لتقديم المستندات المدرجة في بند « المستندات المطلوبة عند تقديم طلب الاكتتاب » في نشرة الاكتتاب خلال ساعات العمل العادية من 9:00 صباحاً إلى 1:00 مساءً.

5. يقوم وكيل المقاصة والإيداع بتسليم المكتب إيصال إيداع مقابل الاكتتاب.

وفي حالة إخفاق أي من المكتبتين في تقديم طلب الاكتتاب مكتملاً بشكل كامل وسليم (مرفقاً به كافة المستندات المساندة المطلوبة) في مقر وكيل المقاصة والإيداع بعد سداد مبلغ الاكتتاب المستحق كما هو مذكور بنشرة الاكتتاب، فإن طلب الاكتتاب المقدم من ذلك المكتب سيعتبر ملغياً وكأن لم يكن، علماً بأنه لا يتم قبول مبالغ الاكتتاب نقداً.

#### 10. ما هي المستندات المطلوب إرفاقها بطلب الاكتتاب؟

يتم تقديم طلب الاكتتاب مرفقاً بالوثائق التالية، وذلك حسب الحالة، وسيقوم الموظفون المتواجدون في مقر وكيل المقاصة والإيداع (الشركة الكويتية للمقاصة) بمطابقة الصورة مع الأصل وإعادة الأصل إلى المساهم المؤهل.

#### المكتبتين من الأشخاص الطبيعيين

- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمكتب
- أصل وصورة من جواز السفر للمكتبتين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي
- أصل وصورة من الوكالة القانونية الخاصة بالاكتتاب في الأسهم (للمكتبتين بالوكالة)
- أصل وصورة من شهادة الولاية (للأيتام)
- أصل وصورة من شهادة الوصاية (للقصر)
- أصل وصورة من شهادة حصر الوراثة بالنسبة للورثة
- أصل وصورة من حكم القوامة.

#### المكتبتين من الأشخاص الاعتباريين

- أصل وصورة من شهادة السجل التجاري
- أصل وصورة من شهادة المفوضين بالتوقيع أو مستخرج السجل التجاري، حسب الحالة

- أصل وصورة من البطاقة المدنية للمفوض بالتوقيع
- أصل وصورة من اعتماد التوقيع للمفوض بالتوقيع صادرة عن وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل أو مصدقة من غرفة التجارة والصناعة في الكويت
- كتاب صادر عن المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري بالموافقة على الاكتتاب.

### المكتتبين من غير الكويتيين

يجب على المكتتبين من غير الكويتيين (سواء أشخاص طبيعيين أو أشخاص اعتباريين – 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. مع مراعاة أسباب الرفض الأخرى، يحق للبنك ووكيل المقاصة والإيداع رفض طلب الاكتتاب إذا لم يسدّد بالفعل القيمة المطلوبة وتقيّد كاملة بحساب الاكتتاب في وقت الاكتتاب لدى وكيل الاكتتاب.

11. في حال ما إذا لم يتم تخصيص أسهم لي أو إذا كان التخصيص أقل من المبلغ المدفوع للبنك، كيف سيتم رد الأموال المدفوعة؟

يتم رد مبالغ الاكتتاب عن الطلبات المرفوضة ومبالغ فائض الاكتتاب دون أرباح أو مصاريف أو خصومات إلى المكتتبين خلال 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ إعلان نتائج التخصيص وذلك عن طريق تحويل بنكي على الحساب المحدد بطلب الاكتتاب أو عن طريق شيك في حال أنه لم يحدد رقم حساب من قبل المكتتب.

12. ماهي الفترة الزمنية لممارسة المساهمين المؤهلين لحق الأولوية في الاكتتاب؟

خمسة عشر يوماً من 15 مايو 2022م تنتهي في 29 مايو 2022م

13. ما هي المدة الزمنية للاكتتاب العام (الفترة التي تتبع ممارسة حق الأولوية)؟

خمسة عشر يوماً من 5 يونيو 2022م تنتهي في 19 يونيو 2022م

14. متى سيتم الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم؟

ستنتهي عملية تخصيص الأسهم خلال 5 أيام عمل من انتهاء كل من فترتي الاكتتاب الأولى والثانية.

15. ما هي حقوق التصويت الخاصة بالأسهم المصدرة؟

تكون أسهم الطرح للجهة المصدرة من فئة واحدة. أسهم عادية. لكل سهم صوت واحد، ولكل مساهم الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العامة. لا يتمتع أي من المساهمين بحقوق امتياز إضافية في التصويت.

16. هل هناك حد أقصى لتملك الأسهم في البنك؟

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس للجهة المصدرة، يجوز تملك أي نسبة من أسهم الجهة المصدرة في أي وقت وذلك وفقاً للقانون والقرارات الوزارية وتعليمات بنك الكويت المركزي التي تصدر من وقت إلى آخر. إلا أن موافقة بنك الكويت المركزي المسبقة مطلوبة لتملك نسبة ما يزيد عن 5% (خمس مائة) من إجمالي رأس مال الجهة المصدرة، وتستثنى من ذلك الجهات الحكومية والجهات ذات الميزانيات الملحقة والمستقلة.

17. هل تستحق الأسهم المصدرة توزيعات نقدية؟

يحق للمساهم صاحب أسهم الطرح استلام نصيبه من توزيعات الأرباح في المستقبل متى ما تم الإعلان عنها من الجهة المصدرة (كالأسهم المصدرة الحالية).

18. ما هو الحد الأدنى للاكتتاب؟

الحد الأدنى للاكتتاب هو سهم واحد فقط ولا يسمح للاكتتاب بكسور الأسهم.

19. هل سيتم تحميل المشترك مصروفات الاكتتاب؟

لن يتم تحميل المشترك أي مصروفات. تمثل المبالغ المستلمة من البنك مبلغ الاكتتاب المدفوع من قبل المكتتب.

20. ما هي الخيارات المتاحة للمساهمين المؤهلين؟

يكون للمساهمين المؤهلين اللجوء إلى الخيارات التالية بالنسبة لأسهم الطرح:

1. ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح
2. ممارسة حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح والاكتتاب في أسهم الطرح الإضافية
3. التنازل عن حقهم في أولوية الاكتتاب في أسهم الطرح وفق الآلية المعتمدة لذلك وذلك قبل قفل باب الاكتتاب بخمسة أيام على الأقل (وتتم أي من تلك التنازلات وفقاً للقواعد ذات الصلة والمطبقة من قبل وكالة المقاصة)،
4. الامتناع عن اللجوء إلى أي من الخيارات السابقة.

21. هل يمكن للمكتتب الرجوع عن الاكتتاب بعد سداد سعر الأسهم؟

لا يسمح بسحب نموذج طلب الاكتتاب بعد تقديمه حيث إنه يمثل اتفاقاً ملزماً بين المكتتب والمصدر.

22. هل هناك أي قيود على بيع الأسهم المصدرة بعد تخصيصها؟

سيتم إدراج الأسهم المصدرة في البورصة للتداول دون أي قيود بشكل مماثل للأسهم المصدرة الحالية.

23. هل سيتم إدراج أسهم الطرح؟ كيف سيتم تسليم الأسهم المخصصة لي؟

بعد انتهاء فترة الاكتتاب، وإنجاز عملية تخصيص أسهم الطرح وإنجاز جميع الإجراءات الرقابية اللازمة، سيتم إصدار بيان بأسهم الطرح ويتم إدراج أسهم الطرح في "بورصة الكويت" ليتم تداولها دون أي قيود.