

البنك العربي المتحد ش.م.ع.

دعوة مساهمي البنك للاكتتاب في الأسهم الجديدة من خلال إصدار حقوق أولوية ("الدعوة")

يتشرف البنك العربي المتحد ش.م.ع ("البنك") بدعوة مساهميته للاكتتاب في الأسهم الجديدة عن طريق إصدار حقوق أولوية، والذي تم الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية للبنك ومن قبل هيئة الأوراق المالية والسلع ("الهيئة").

1. قرار زيادة رأس المال وسعر الإصدار:

في 4 فبراير 2025، وافق مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") على زيادة رأس مال البنك المصدر بمبلغ يصل إلى 1,031,275,325 درهم إماراتي (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثمانمائة وخمسة وعشرون درهم إماراتي) من 2,062,550,649 درهم إماراتي (ملياران واثنان وستون مليون وخمسمائة وخمسون ألف وثمانمائة وتسعة وأربعون درهم إماراتي) حتى 3,093,825,974 درهم إماراتي (ثلاث مليارات وثلاثة وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرين ألف وتسعمائة وأربعة وسبعون درهم إماراتي)، عن طريق إصدار حقوق أولوية ("إصدار حقوق الأولوية")، بإصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 (مليار واحد وثلاثون مليون ومائتان وخمسة وسبعون ألف وثمانمائة وخمسة وعشرون) سهماً جديداً ("الأسهم الجديدة") ومنفردة كل "سهم جديد" بسعر إصدار بقيمة (1) درهم إماراتي واحد لكل سهم جديد ("سعر الإصدار") (المشار إليه فيما يلي بـ "زيادة رأس المال").

قررت الجمعية العمومية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 6 مارس 2025، زيادة رأس مال البنك المصدر من 2,062,550,649 درهم إماراتي (ملياران واثنان وستون مليون وخمسمائة وخمسون ألف وثمانمائة وتسعة وأربعون درهم إماراتي) حتى 3,093,825,974 درهم إماراتي (ثلاث مليارات وثلاثة وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وعشرين ألف وتسعمائة وأربعة وسبعون درهم إماراتي)، عن طريق إصدار حقوق أولوية، والتي يتم عرضها للمساهمين الحاليين في البنك. وفوضت الجمعية العمومية لمجلس الإدارة للبنك صلاحية تحديد تاريخ وشروط زيادة رأس مال البنك واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإنفاذ هذه الزيادة. وكما فوضت الجمعية العمومية لمجلس الإدارة السلطة في أن يقرر، وفقاً لتقديره المطلق، حد زيادة رأس مال البنك بالمبلغ الذي تم الاكتتاب به بالفعل.

2. ملخص إصدار حقوق الأولوية:

يتعين على متلقي هذه الدعوة قراءة الدعوة كاملة (بما في ذلك سياسة التخصيص المنصوص عليها في القسم 7 أدناه) قبل اتخاذ قرار بشأن المشاركة في زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق الأولوية. يرجى التأكد من الوصول إلى الرابط التالي (www.uab.ae)، والذي يحتوي على مزيد من المعلومات عن عملية إصدار حقوق الأولوية.

- اسم البنك: البنك العربي المتحد ش.م.ع.
- رقم وتاريخ القيد لدى السلطة المختصة: الرخصة التجارية رقم 22201 الصادرة بتاريخ 12 فبراير 1979.
- المركز الرئيسي: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.
- أغراض البنك: إن البنك مرخص كبنك تجاري. إن أعمال البنك تتم وفقاً لأحكام نظامها الأساسي ("النظام الأساسي") (كما يتم تعديله من وقت لآخر).
- رأس المال الحالي: 2,062,550,649 درهم إماراتي.
- عدد الأسهم الحالية: 2,062,550,649 سهم.
- قيمة السهم الاسمية: 1 درهم إماراتي.
- زيادة رأس المال: من 2,062,550,649 درهم إماراتي حتى 3,093,825,974 درهم إماراتي عن طريق إصدار حقوق الأولوية بإصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 سهماً جديداً.

- نسبة الزيادة في رأس المال: حتى 50%.
- سعر الإصدار: 1 (واحد) درهم إماراتي لكل سهم جديد.
- آلية التخصيص: وفقاً للترتيب الأولي المنصوص عليه في الفقرة (7) أدناه.
- سوق الإدراج: سوق أبو ظبي للأوراق المالية.
- تاريخ الأهلية: 19 يونيو 2025.
- للحصول على الحقوق في تاريخ الأهلية، يجب على المساهمين التأكد من تنفيذهم لأي أمر شراء للأسهم قبل يومين عمل على الأقل من تاريخ الأهلية، أي يوم 17 يونيو 2025 أو قبله، وذلك لتنفيذ عمليات التسوية الخاصة بشراء الأسهم على سوق أبوظبي للأوراق المالية (والتي تتطلب يومين بعد تاريخ الشراء).
- الأشخاص المؤهلون: جميع حاملي الحقوق اعتباراً من تاريخ الأهلية، مع مراعاة القيود المنصوص عليها في النظام الأساسي وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها ومن ضمنها حدود الملكية (كما هي معرفة أدناه).
- المساهم المسجل: كل مساهم مسجل في سجل المساهمين الخاص بالبنك والمدرج لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية في تاريخ الأهلية (أي في 19 يونيو 2025).
- الحقوق: الحقوق هي أوراق مالية قابلة للتداول وتمنح حاملها الأهلية في الاكتتاب في الأسهم الجديدة. سيحصل كل مساهم مسجل في تاريخ الأهلية على حق واحد (1) لكل سهمين (2) مملوكين في ذلك التاريخ. يمنح كل حق لحامله أهلية الاكتتاب في سهم جديد واحد (1) بسعر الإصدار. سيتم تخفيض عدد الحقوق إلى أقرب رقم صحيح من الحقوق. سوف تودع حقوق الأولوية في نفس حساب المقاصة أو حساب الوساطة الخاص بهؤلاء المساهمين المسجلين المحفوظة فيها الأسهم الحالية لكل منهم على حدة وذلك في غضون يوم واحد من تاريخ الأهلية. ستظهر الحقوق في حسابات كل مساهم مسجل تحت رمز جديد "UABRI25" يحدد هذه الحقوق بالتحديد. يجب على المساهمين المسجلين التأكد من أن اسمهم يظهر في سجل أسهم البنك المحفوظ لدى سوق أبو ظبي للأوراق المالية وأن لديهم رقم مستثمر في سوق أبوظبي للأوراق المالية أو رمز المساهم من أجل تلقي أو ممارسة حقوقهم.
- إذا لم يمارس المساهمون المسجلون حقوقهم في الاكتتاب في الأسهم الجديدة بموجب إصدار الحقوق في موعد أقصاه آخر موعد للتقدم بطلبات الاكتتاب بالحقوق ودفع قيمتها بالكامل كما هو موضح في هذه الدعوة، أو إذا فشل هؤلاء المساهمون المسجلون في المشاركة في إصدار الحقوق، فسيتم تخفيض نسبة ملكيتهم وحقوق التصويت الخاصة بهم في البنك ومن ثم تخفض النسبة التي تمثلها أسهمهم الحالية في رأس مال البنك العربي المتحد ش.م.ع.
- الأسهم الجديدة المعروضة: ما يصل إلى 1,031,275,325 أسهم جديدة.
- سعر الإصدار: سيتم إصدار الأسهم الجديدة بسعر إصدار قدره 1 درهم إماراتي لكل سهم جديد، وهو ما يساوي القيمة الاسمية البالغة 1 درهم إماراتي لكل سهم جديد.
- رأس المال بعد إتمام زيادة رأس المال: حتى 3,093,825,974 درهم إماراتي.
- غرض زيادة رأس المال: يعتزم البنك استخدام صافي العوائد المجمعة من إصدار حقوق الأولوية لتعزيز المركز الرأسمالي للبنك ومرونته المالية في مواجهة الصدمات المالية السلبية، وذلك بهدف (أ) تعزيز الميزانية العمومية للبنك من خلال تعزيز القدرة على الوفاء بالمتطلبات التنظيمية ومواجهة التحديات الاقتصادية غير المتوقعة، و (ب) تحقيق نمو متوازن للأصول بما يتماشى مع الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك، مما يؤدي إلى ربحية أكثر استدامة.
- مدقق الحسابات: إيرنست اند يونغ.
- مدير الاكتتاب الرئيسي ومدير السجل: بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع.
- بنك الاكتتاب الرئيسي: بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع.

3. شروط الاكتتاب:

• الحق في الاكتتاب:

سيتم إصدار حقوق الأولوية من خلال إصدار حقوق أولوية وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات") ووفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 11 إ.م لسنة 2016 بشأن النظام الخاص بطرح وإصدار أسهم شركات المساهمة العامة (وتعديلاته) ("نظام الطرح") للمساهمين المسجلين في البنك (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المساهمين" ومنفردين بـ "المساهم") عند انتهاء ساعات العمل في سوق أبو ظبي للأوراق المالية بتاريخ تاريخ الأهلية بمعدل حق واحد (1) لكل سهمين (2) مملوكين في هذا التاريخ. حتى يتسنى للمساهم الحصول على الحقوق في تاريخ الأهلية أي 19 يونيو 2025، على المساهم تنفيذ أي أوامر لشراء الأسهم قبل يومين عمل على الأقل من تاريخ الأهلية أي بتاريخ 17 يونيو 2025 أو قبله، وذلك لتنفيذ عمليات التسوية الخاصة بشراء الأسهم على سوق أبو ظبي للأوراق المالية (والتي تتطلب يومين بعد تاريخ الشراء).

سوف يتم تخفيض عدد الحقوق إلى أقرب رقم صحيح من الحقوق ولن يحصل المساهمون أي حق فيما يتعلق بأي كسور من تلك الحقوق، وسوف يتم حفظ الحقوق في حساب مقاصة أو حساب الوساطة الخاص بكل مساهم حيث يتم الاحتفاظ بأسهمه الحالية بالفعل وذلك في غضون يوم واحد من تاريخ الأهلية. يجوز للمساهمين الحائزين على الحقوق للاكتتاب في الأسهم الجديدة ممن لا يرغبون في ممارسة الحقوق الخاصة بهم بيع الحقوق لمستثمرين آخرين من خلال وسطاء أوراق مالية مسجلين ومرخصين لدى سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

• التداول في إصدار حقوق الأولوية:

سيتم التنسيق بين سوق أبو ظبي للأوراق المالية وشركات الوساطة لإضافة أرصدة حقوق المساهمين بمعدل حق واحد (1) لكل سهمين (2) يمتلكه المساهمون المسجلون في تاريخ الأهلية إلى حساباتهم في شركات الوساطة المعنية وستظهر الحقوق في حسابات كل مساهم مسجل تحت رمز جديد "UABRI25" يحدد ماهية الحقوق.

سيمكن ذلك المساهمين من تداول الحقوق الخاصة بهم، أو بيع بعض أو كل الحقوق الخاصة بهم، أو شراء حقوق إضافية، خلال الفترة المعنية أدناه ("فترة التداول"):

- تاريخ بدء تداول الحقوق في سوق أبو ظبي للأوراق المالية: 27 يونيو 2025

- تاريخ انتهاء تداول الحقوق في سوق أبو ظبي للأوراق المالية: 10 يوليو 2025

يتعين على أصحاب الحقوق، الذين لديهم حقوق سواء كمساهمين أو لكونهم قاموا بشراء الحقوق من السوق خلال فترة التداول، ممارسة حقوقهم والاكتتاب في الأسهم الجديدة خلال فترة الاكتتاب (كما هو محدد أدناه) وفقاً لإجراءات الاكتتاب الموضحة أدناه وإيداع مبلغ الاكتتاب في الأسهم الجديدة بالكامل. إذا لم يقم صاحب الحقوق في الاكتتاب في الأسهم الجديدة خلال فترة الاكتتاب و/أو أغفل في إيداع مبلغ الاكتتاب المعادل لقيمة الأسهم الجديدة، فستعتبر هذه الحقوق غير المكتتب بها لاغية وباطلة.

• فترة الاكتتاب:

سوف يكون الاكتتاب في الأسهم الجديدة خلال الفترة المذكورة أدناه ("فترة الاكتتاب"). خلال فترة الاكتتاب، يحق لمالكي الحقوق، بمن فيهم المساهمين والأشخاص الذين قاموا بشراء الحقوق خلال فترة التداول، ممارسة حقوقهم للاكتتاب في الأسهم الجديدة بسعر الإصدار.

- موعد فتح باب الاكتتاب: 4 يوليو 2025

- موعد غلق باب الاكتتاب: 17 يوليو 2025

• الاكتتاب في الأسهم الإضافية:

- يحق للأشخاص المؤهلين التقدم بطلبات للاكتتاب في أسهم جديدة إضافية ("الأسهم الإضافية الجديدة")، والتي سوف يتم تخصيصها في حالة وجود أي أسهم جديدة لم يتم الاكتتاب فيها إما نتيجة تجميع الكسور/الأجزاء غير المخصصة من الأسهم الجديدة أو لعدم ممارسة بعض الأشخاص المؤهلين لكامل حقوقهم في الاكتتاب في الأسهم الجديدة.
- سوف يتم تخصيص الأسهم الإضافية الجديدة، على أسس تناسبية، للأشخاص المؤهلين الذين اكتتبوا في الأسهم الإضافية الجديدة، بناءً على عدد الأسهم الإضافية الجديدة المطلوبة من قبل الأشخاص المؤهلين.
- في حال تبقى عدد من الأسهم الجديدة غير المكتتب فيها بعد تخصيص الأسهم الإضافية الجديدة للأشخاص المؤهلين الذين اكتتبوا في تلك الأسهم الإضافية الجديدة، يحق لمجلس إدارة البنك أن يقرر تمديد فترة الاكتتاب بالأسهم الجديدة بعد الحصول على الموافقات اللازمة. كما يحق لمجلس إدارة البنك تثبيت مبلغ الزيادة على المبلغ الذي تم الاكتتاب فيه فعلياً.
- يجب أن يتوافق تخصيص الأسهم الجديدة و/أو الأسهم الجديدة الإضافية مع حدود الملكية (كما هي معرفة أدناه) وسياسة التخصيص المنصوص عليها في القسم 7 أدناه.

- **حدود الملكية:** يجب ألا تقل نسبة مساهمة مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة عن 60% من رأس مال البنك المصدر وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018 في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وتعديلاته ("القانون المصرفي")، قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك (مجتمعين، "حدود الملكية").
- **الأرباح:** تكون أولوية ومرتبة الأسهم الجديدة على قدم المساواة مع مرتبة الأسهم الحالية في البنك، متضمناً الحق في الحصول على كل توزيعات الأرباح المستقبلية والتوزيعات المعلنة الأخرى، التي يتم سدادها بعد تاريخ الأهلية، بما في ذلك أي توزيعات أرباح سيتم الموافقة عليها وسدادها بخصوص السنة المالية للبنك المنتهية في 31 ديسمبر 2025.
- **طلبات الاكتتاب:** تتوفر طلبات الاكتتاب في أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي المشاركة والمذكورة في الفقرة 9 أدناه.
- **الاكتتاب الإلكتروني:** يمكن للمساهمين الاكتتاب من خلال قنوات الاكتتاب الإلكتروني لبنك أبو ظبي الأول. يرجى الرجوع إلى قسم الاكتتابات الإلكترونية المذكور أدناه.
- **توقيت السداد:** يجب سداد كامل قيمة الأسهم الجديدة عند تقديم طلب الاكتتاب.
- **إعادة فائض الاكتتاب:** سوف يتم إعادة أموال فائض الاكتتاب، إن وجدت، للمكتتبين عن الأسهم الجديدة أو الذين اكتتبوا بأكثر من الحد المؤهلين له ولم يحصلوا على عدد الأسهم الجديدة التي اكتتبوا فيه. ويجب استكمال عمليات إعادة فائض الاكتتاب خلال مدة أقصاها (5) خمسة أيام عمل من تاريخ تخصيص الأسهم الجديدة.
- يجب إعادة المبلغ المراد إعادته للمكتتب إن وجد إلى (أ) الحساب المصرفي الخاص بالشخص المؤهل المعني لدى بنك الاكتتاب الرئيسي؛ أو (ب) إذا تم سداد مبلغ الاكتتاب عن طريق شيك المدير، فسيتم إعادة المبلغ بشيك مصرفي يتم إرساله للشخص المؤهل المعني على العنوان المذكور في طلب الاكتتاب؛ أو (ج) إذا تم السداد عن طريق نظام التحويل النقدي، فسيتم إعادة المبلغ المراد رده للشخص المؤهل المعني عن طريق نظام التحويل النقدي.

4. المستندات المطلوبة من المكتتبين:

يتعين على الأشخاص المؤهلين تقديم المستندات التالية مع طلبات الاكتتاب الخاصة بهم:

أ. مواطني أو مقيمي دولة الإمارات العربية المتحدة أو أي مواطني أي دول أخرى:

- يجب على الأشخاص المؤهلين أن يمتلكوا:

1. رقم مستثمر وطني في سوق أبو ظبي للأوراق المالية محدث وساري المفعول حتى تاريخه؛ أو رقم المساهم الخاص بالبنك العربي المتحد في حال كانت الاسهم غير مدرجة تحت رقم المستثمر؛
 2. أصل وصورة بطاقة الهوية الإماراتية أو جواز السفر؛ و
 3. يمكن للشخص المؤهل الحضور بنفسه الى أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي المشاركة والواردة في الفقرة 9 أدناه للاكتتاب والتوقيع على طلب الاكتتاب. كما يمكن لأي شخص مؤهل أن يرسل من ينوب عنه إلى أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي الواردة في الفقرة 9 أدناه للاكتتاب نيابة عنه؛ وسوف يقوم الشخص المفوض بتوقيع طلب الاكتتاب نيابة عن الشخص المؤهل بصفته ممثل عن الشخص المؤهل. في حالة كون مقدم الطلب نائباً عن الشخص المؤهل، يلتزم بتقديم أصل وصورة عن الوكالة الخاصة مصدق عليها حسب الاصول.
- ب. فيما يتعلق بالكيانات الاعتبارية مثل البنوك والمؤسسات المالية والصناديق الاستثمارية وغيرها من الشركات والمؤسسات (أي الشخصيات الاعتبارية):
- يجب على الشخص المؤهل أن يمتلك رقم مستثمر وطني في سوق أبو ظبي للأوراق المالية محدث وساري المفعول حتى تاريخه أو رقم المساهم الخاص بالبنك العربي المتحد في حال كانت الاسهم غير مدرجة تحت رقم المستثمر؛ و
 - يمكن لأي شخص اعتباري يمثل شخص مؤهل أن يرسل من ينوب عنه الى أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي الواردة في الفقرة 9 أدناه للاكتتاب نيابة عن الشخص المؤهل؛ سوف يقوم الشخص المفوض بتوقيع طلب الاكتتاب نيابة عن الشخص المؤهل بصفته ممثل عن الشخص المؤهل وتقديم نسخة عن بطاقة الهوية الإماراتية الخاصة به/بها بالإضافة الى الرخصة التجارية للشخص الاعتباري ونسخة عن قرار مجلس الإدارة الذي تمت الموافقة بموجبه على مشاركة الكيان في إصدار حقوق الأولوية.
- للمزيد من المعلومات عن المستندات المطلوبة للأشخاص المؤهلين، يرجى الرجوع إلى الأسئلة الأكثر تداولاً ("FAQs") المنشورة على الموقع الإلكتروني للبنك.
5. اجراءات الاكتتاب في الأسهم الجديدة:

طلبات الاكتتاب: تتوفر طلبات الاكتتاب في أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي الواردة في الفقرة 9 أدناه.

يمكن لكل مشترك تقديم طلب الاكتتاب (أ) باسمه الشخصي في حالة تقديم طلب الاكتتاب من قبل شخص طبيعي (ما لم يكن يتصرف بصفته ممثلاً لمكتتب آخر، وفي هذه الحالة سيتم تقديم طلب الاكتتاب باسم ذلك المكتتب) أو (ب) باسم الكيان الاعتباري في حالة تقديم طلب الاكتتاب من قبل كيان اعتباري.

يتعين على المكتتبين استكمال جميع المعلومات المطلوبة في طلب الاكتتاب وإرفاق جميع المستندات المطلوبة وتقديمها إلى بنك الاكتتاب الرئيسي مع سداد مبلغ الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب.

يجب أن يكون طلب الاكتتاب المكتمل واضحاً وقابلًا للقراءة بالكامل. إذا لم يكن كذلك، فيحق لبنك الاكتتاب الرئيسي رفض طلب الاكتتاب من المكتتب حتى يستوفي الطلب جميع المعلومات أو المستندات المطلوبة قبل إغلاق الاكتتاب.

يعتبر الاكتتاب في الأسهم الجديدة بمثابة قبول المكتتب لشروط هذه الدعوة والنظام الأساسي للبنك ويتعين ذلك الامتثال لجميع القرارات الصادرة عن اجتماع الجمعية العمومية للبنك. تعتبر أية شروط تضاف إلى طلب الاكتتاب باطلة ولاغية. ولا يجب استكمال طلب الاكتتاب إلا بعد الاطلاع على هذه الدعوة والنظام الأساسي للبنك. ثم يتعين تقديم طلب الاكتتاب إلى أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي المشاركة المذكورة في الفقرة 9 أدناه أو من خلال القنوات الإلكترونية.

بمجرد تقديم طلبات الاكتتاب في الاسهم الجديدة خلال فترة الاكتتاب، لا يجوز الرجوع عن هذه الطلبات أو إلغاؤها.

ويتعين على المكتتبين أو ممثليهم التأكد من دقة المعلومات المدخلة في الطلب بحضور ممثل البنك الذي تم الاكتتاب فيه. ويجب أن يكون كل طلب اكتتاب موقعاً أو مصدقاً بوضوح من قبل المكتتب أو ممثله.

الاكتتاب الإلكتروني

يمتلك بنك الاكتتاب الرئيسي قنوات إلكترونية خاصة به (تتضمن تطبيقات خدمات مصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف المحمول، وما إلى ذلك) والمتصلة بنظام الاكتتاب العام الأولي لسوق أبو ظبي للأوراق المالية "ektab". وبتقديم طلب الاكتتاب الإلكتروني، فإن العميل الذي يقدم الطلب يقبل بالشروط والأحكام نيابة عن المكتتب كما يعتبر ذلك تفويضاً لبنك الاكتتاب الرئيسي بدفع إجمالي قيمة الاكتتاب عن طريق خصم المبلغ من الحساب المصرفي الخاص بالعميل وتحويله إلى الحساب لصالح "إصدار حقوق الأولوية للبنك العربي المتحد" الموجود لدى بنك الاكتتاب الرئيسي، كما هو مذكور تفصيلاً في طلب الاكتتاب.

يعتبر تقديم طلب إلكتروني كافياً لأغراض استيفاء متطلبات التعريف، وبالتالي فإن الوثائق الداعمة المتعلقة بالطلبات المنصوص عليها في أي مكان آخر من هذه الدعوة لن تنطبق على الطلبات الإلكترونية بموجب هذه الفقرة. يجب أن يتم إخطار التخصيص النهائي للأسهم الجديدة واسترداد العائدات من الأسهم الجديدة غير المخصصة (إن وجدت) وأي ربح عليها بعد إغلاق فترة الاكتتاب وقبل إدراج الأسهم فقط من قبل بنك الاكتتاب الرئيسي الذي تم تقديم طلب الاكتتاب الإلكتروني إليه وتم معالجته من خلاله.

بنك أبو ظبي الأول – الاكتتاب الإلكتروني

1. الدخول

للغة العربية: <https://www.bankfab.com/ar-ae/cib/iposubscription>

للغة الإنجليزية: <https://www.bankfab.com/en-ae/cib/iposubscription>

2. راجع صفحة "كيفية الاكتتاب" ودعوة مساهمي البنك للاكتتاب في الأسهم الجديدة من خلال الرابطين المذكورين أعلاه واتبع التعليمات وقم بتقديم طلبات الاكتتاب.

3. تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول لبنك أبو ظبي الأول (لعملاء بنك أبو ظبي الأول). في حالة وجود أي مشكلات أو طلب الدعم، يرجى الاتصال بمركز الاتصال لبنك أبو ظبي الأول على الرقم +971026161800.

يحق لبنك الاكتتاب الرئيسي رفض الطلب لأي من الأسباب المذكورة في الفقرة 6 أدناه في أي وقت حتى تخصيص الأسهم الجديدة. وبنك الاكتتاب الرئيسي ليس ملزماً بإبلاغ المشتركين المرفوضين قبل إخطار تخصيص الأسهم الجديدة.

يجب أن يتم تقديم طلب الاكتتاب من قبل الأشخاص المؤهلين في أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي الواردة في الفقرة 9 أدناه مع ضرورة تقديم رقم الحساب البنكي للشخص المؤهل، ودفع المبلغ الذي يود استخدامه لشراء الأسهم الجديدة أو الاكتتاب فيها والذي يتعين دفعه بإحدى الطرق التالية:

- شيك المدير مسحوب على بنك مرخص وعامل في دولة الإمارات العربية المتحدة لصالح إصدار حقوق الأولوية للبنك العربي المتحد ش.م.ع.؛

- الخصم من حساب الشخص المؤهل لدى بنك الاكتتاب الرئيسي؛ أو

- يتعين على المكتتبين أو ممثليهم التأكد من صحة المعلومات الواردة في الطلب بحضور ممثل البنك الذي تم الاكتتاب لديه، ويجب أن يكون كل طلب اكتتاب موقفاً عليه أو مصدقاً عليه بشكل واضح من قبل المكتتب أو ممثله.

6. يجوز لبنك الاكتتاب الرئيسي رفض طلبات الاكتتاب المقدمة من أي مكتب لأي من الأسباب التالية:

- أ. إذا لم يتم العثور على تفاصيل المكتب في سجل الأسهم النهائي للبنك يوم تاريخ الأهلية.
 - ب. إذا كان نموذج طلب الاكتتاب غير مكتمل أو غير صحيح فيما يتعلق بالمبلغ المدفوع أو المستندات المقدمة (ولا يتحمل أي مشارك في العرض مسؤولية عدم استلام تخصيص الأسهم الجديدة إذا لم يتم ملء عنوان المكتب بشكل صحيح).
 - ت. إذا تم دفع مبلغ طلب الاكتتاب باستخدام طريقة دفع غير مسموح بها.
 - ث. إذا كان مبلغ طلب الاكتتاب المقدم مع طلب الاكتتاب لا يغطي الحد الأدنى للاستثمار المطلوب أو الزيادات المحددة للأسهم الجديدة.
 - ج. إذا كان نموذج طلب الاكتتاب ليس واضحاً ومقروءاً بالكامل.
 - ح. إذا تم إرجاع شيك المدير لأي سبب.
 - خ. إذا كان المبلغ الموجود في الحساب المصرفي المذكور في نموذج طلب الاكتتاب غير كافٍ لدفع مبلغ الطلب أو إذا كان بنك الاكتتاب الرئيسي غير قادر على ربط المبلغ بالطلب سواء بسبب عدم تطابق التوقيع أو لأي أسباب أخرى.
 - د. إذا لم يتم توفير رقم المستثمر الوطني لسوق أبوظبي للأوراق المالية أو رقم المساهم الخاص بالبنك العربي المتحد في حال كانت الاسهم غير مدرجة تحت رقم المستثمر. أو إذا كان رقم المستثمر الوطني أو رقم المساهم غير صحيحان.
 - ذ. إذا تبين أن طلب الاكتتاب لا يتوافق مع شروط هذه الدعوة.
 - ر. إذا كان المكتب شخصاً طبيعياً وتبين أنه قدم طلب الاكتتاب باسم آخر غير اسمه الشخصي (ما لم يكن يتصرف بصفته ممثلاً لمكتب آخر).
 - ز. إذا لم يلتزم المكتب بالقواعد المعمول بها فيما يتعلق بالأسهم الجديدة.
 - س. إذا كان من الضروري رفض طلب الاكتتاب لضمان الامتثال لأحكام قانون الشركات التجارية أو النظام الأساسي أو هذه الدعوة أو حدود الملكية أو متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع أو سوق أبوظبي للأوراق المالية؛ أو
 - ش. إذا فشل تحويل الأموال من خلال قنوات الاكتتاب سواءً عن طريق الهاتف المحمول أو الانترنت أو نظام SWIFT أو نظام التحويل النقدي لأي سبب من الأسباب أو كانت المعلومات المطلوبة في الحقول الخاصة غير كافية لمعالجة الطلب.
- يحق لبنك الاكتتاب الرئيسي رفض الطلب لأي من الأسباب المذكورة أعلاه في أي وقت حتى تخصيص الأسهم الجديدة. وبنك الاكتتاب الرئيسي ليس ملزماً بإبلاغ المكاتب المرفوضين قبل إخطار تخصيص الأسهم الجديدة.

التواريخ الهامة المتعلقة بطرق دفع مبالغ الاكتتاب:

- يجب تقديم مبالغ الاكتتاب المدفوعة بشيك المدير في أو قبل الساعة الثانية من بعد ظهر يوم 15 يوليو 2025، أي قبل يومين عمل من نهاية فترة الاكتتاب.
- يجب تقديم طلبات الاكتتاب المستلمة من خلال الخدمات المصرفية عبر نظام التحويل النقدي أو عبر الاكتتاب الإلكتروني لبنك أبوظبي الأول في أو قبل الساعة الثانية عشر من ظهر يوم 16 يوليو 2025، أي قبل يوم عمل واحد من نهاية فترة الاكتتاب.

- يجب تقديم طلبات الاكتتاب المستلمة من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في أو قبل الساعة الثانية عشر من ظهر يوم 17 يوليو 2025، أي قبل يوم واحد من نهاية فترة الاكتتاب.
- يجب أن يتم الاكتتاب عن طريق خصم المبلغ من حساب الشخص المؤهل لدى بنك الاكتتاب الرئيسي في أو قبل الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم 17 يوليو 2025، أي آخر يوم من فترة الاكتتاب، في أي من فروع بنك الاكتتاب الرئيسي المذكورة في الفقرة 9 أدناه.

7. سياسة التخصيص:

مع مراعاة حدود الملكية المنصوص عليها في القانون المصرفي والنظام الأساسي للبنك، سوف يتم تخصيص الأسهم الجديدة كما هو مذكور أدناه، ووفقاً لترتيب الأولوية المبين أدناه:

أولاً، سوف يتم تخصيص الأسهم الجديدة للأشخاص المؤهلين الذين اكتتبوا في أسهم جديدة بما يساوي عدد الأسهم الجديدة الذين قدموا طلبات اكتتاب فيها، على أن يكون هذا العدد مساوياً أو أقل من عدد الحقوق التي يحوزها كل منهم بتاريخ نهاية فترة التداول للحقوق.

ثانياً، في حال تَبَقَّى أسهم جديدة غير مكتتب فيها، سوف يتم تخصيص عدد من الأسهم الإضافية الجديدة إلى الأشخاص المؤهلين بما يساوي عدد الأسهم الإضافية الجديدة الذين قدموا طلبات اكتتاب فيها بما يزيد عن عدد حقوق الاكتتاب التي يحوزها كل منهم.

سيكون تخصيص الأسهم الجديدة الإضافية للأشخاص المؤهلين الذين اكتتبوا في الأسهم الجديدة الإضافية، بعد تخصيصات الأشخاص المؤهلين الذين اكتتبوا في عدد من الأسهم الجديدة يعادل أو يقل عن عدد الحقوق التي يحوزونها، على أسس تناسبية، مع تقليص العدد (إذا لزم الأمر) وفقاً للنسبة التي يمثلها عدد الأسهم الجديدة الإضافية التي طلبها الأشخاص المؤهلون من إجمالي عدد الأسهم الجديدة الإضافية التي طلبها كافة الأشخاص المؤهلون للاكتتاب في تلك الأسهم الإضافية الجديدة. وعليه، فليس هناك ما يضمن أن الأشخاص المؤهلين المتقدمين للحصول على أسهم جديدة إضافية سيحصلون على عدد الأسهم الإضافية الجديدة الذي تقدموا بطلبات الاكتتاب فيها. ولن يحصل أي شخص مؤهل على عدد من الأسهم الجديدة يزيد عن العدد الذي اكتتب فيه خلال فترة الاكتتاب.

من المهم أن يأخذ المساهمين والمكتتبين علماً أنه، وفقاً لنظام الطرح، يجب ألا يترتب على امتلاك حقوق الأولوية للأشخاص المؤهلين والمكتتبين غير الإماراتيين تجاوز حدود الملكية المنصوص عليها في القانون المصرفي والنظام الأساسي للبنك. وبالتالي، يجب تخصيص الأسهم الجديدة أو الأسهم الجديدة الإضافية للأشخاص المؤهلين للاكتتاب بالأولوية مع حدود الملكية، وبالتالي يتم تقليص العدد (إذا لزم الأمر) لتلبية حدود الملكية أولاً وقبل كل شيء. لذلك، بالإضافة إلى ما ورد بخصوص عملية التخصيص بصورة عامة أعلاه، فليس هناك ما يضمن أيضاً أن الأشخاص المؤهلين المتقدمين للحصول على أسهم جديدة تساوي أو تقل عن عدد الحقوق التي يحوزها كل منهم و/أو المتقدمين للحصول على أسهم جديدة إضافية سيحصلون على عدد الأسهم الجديدة و/أو الأسهم الجديدة الإضافية التي تقدموا بطلبات للاكتتاب فيها، حيث قد يحصلون على أسهم جديدة أقل من العدد الذي اكتتبوا به خلال فترة الاكتتاب، وذلك امتثالاً لنظام الطرح وحدود الملكية.

يُقرّ المساهمون والمكتتبون والأشخاص المؤهلون بأن تطبيق أي تقليص امتثالاً لحدود الملكية، يُطبّق على أساس تناسبي بناءً على نسبة ملكية كل مساهم أو مكتتب أو شخص مؤهل غير إماراتي. ويضمن البنك، وفقاً لتقديره المطلق، أن يكون هذا التخصيص مُتَّبِعاً لمبدأ المعاملة العادلة والمعقولة والمنصفة.

8. تواريخ هامة:

- تاريخ الإعلان عن دعوة المساهمين للاكتتاب في الأسهم الجديدة عن طريق إصدار حقوق الأولوية: 3 يونيو 2025
- تاريخ الأهلية للحقوق: 19 يونيو 2025
- بدء تداول الحقوق في سوق أبو ظبي للأوراق المالية: 27 يونيو 2025
- آخر تاريخ لتداول الحقوق في سوق أبو ظبي للأوراق المالية: 10 يوليو 2025
- تاريخ بدء الاكتتاب: 4 يوليو 2025
- تاريخ إغلاق الاكتتاب: 17 يوليو 2025
- تاريخ التخصيص وإخطار المكتتبين برسالة نصية: 24 يوليو 2025
- تاريخ رد الفائض: في أو حوالي 24 يوليو 2025
- بدء التعاملات بالأسهم الجديدة (شرط الحصول على الموافقات اللازمة من البنك والهيئات النظامية): في أو حوالي 30 يوليو 2025

* للحصول على الحقوق في تاريخ الأهلية، على المستثمر تنفيذ أية عمليات أو أوامر لشراء الأسهم قبل يومين عمل على الأقل من تاريخ الأهلية، أي يوم 17 يونيو 2025 أو قبله، وذلك لتنفيذ عمليات التسوية الخاصة بشراء الأسهم على سوق أبو ظبي للأوراق المالية (والتي تتطلب يومين بعد تاريخ الشراء).

ملاحظة هامة: إن تواريخ إصدار الحقوق المنصوص عليها في هذه الدعوة هي تواريخ متوقعة وقد تخضع للتغيير، بما في ذلك إذا صادف أي من هذه التواريخ يوم عطلة رسمية في دولة الإمارات العربية المتحدة. في مثل هذه الحالة، سيتم إخطار المستثمرين بالمعلومات المتعلقة بالتواريخ الجديدة في صحيفتين يوميتين منشورتين باللغة العربية في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى الموقع الإلكتروني للبنك العربي المتحد (www.uab.ae).

ص. بنك أبو ظبي الأول – الفروع المشاركة في تقديم الطلبات:

بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع					
#	اسم الفرع	موقع الفرع – المنطقة	توقيت العملاء	توقيت الطرح الأولي للاكتتاب العام	عنوان الفرع
1	برج بنك أبو ظبي الأول أبو ظبي	أبو ظبي	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس) يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الثانية عشرة و النصف ظهراً يوم السبت من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الثانية بعد الظهر	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس) يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الثانية عشرة ظهراً يوم السبت من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الواحدة بعد الظهر	تقاطع شارع الشيخ خليفة وشارع بني ياس ص.ب: 2993
2	شارع السلام	أبو ظبي	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة ظهراً (من يوم الإثنين إلى الخميس)	شارع السلام - أبو ظبي



			يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الثانية عشرة والنصف ظهراً	يوم السبت من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الواحدة بعد الظهر	يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة الثانية عشرة والنصف ظهراً		
3	العين الجديد	العين - أبوظبي	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)	17822	العين الجديد، ص.ب: 17822
4	شارع الشيخ زايد	دبي	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)		القوز، بجوار مجمع الذهب والماس، ص.ب: 52053
5	فرع ديرة	دبي	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)		شارع أبو بكر الصديق- ديرة
6	الشارقة	الشارقة	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)		الريم بلازا، الطابق الأرضي كورنيش البحيرة، الشارقة ص.ب: 1109
7	فرع رأس الخيمة (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)	رأس الخيمة	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الثانية بعد الظهر (من يوم الإثنين إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)	من الساعة الثامنة صباحاً حتى الساعة الواحدة بعد الظهر (من يوم السبت إلى الخميس)		بنك أبوظبي الأول فرع رأس الخيمة (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً)، كورنيش، شارع القواسم، قرب مركز ان ام سي رويال الطبي، رأس الخيمة



البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK

المشاركون:

مدير الاككتاب الرئيسي ومدير
السجل

بنك الاككتاب الرئيسي

بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع

بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع



المستشار القانوني
التميمي ومشاركوه

التميمي ومشاركوه
ALTAMIMI & CO.