

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. – طرح حق أولوية الاكتتاب

ملخّص عن الدعوة للاكتتاب

طرح حق أولوية الاكتتاب («الاكتتاب») في ما يقارب ١٧١,٩٤,١٧٠ سهماً عادياً («الأسهم العادية») في بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. («المُصدِر» أو «البنك»). المطروح على المساهمين القائمين كما في تاريخ التسجيل بسعر إصدار يبلغ ١١٧,٠ دينار بحريني للسهم الواحد.

التوزيع والاسترداد: يستحصل مقدّمو الطلبات بتاريخ التوزيع على إشعار التخصيص وشيكات الاسترداد الخاصة بهم، إن وجدت، من مسجّل الإصدار. وتكون هذه الاستردادات لمبالغ اكتتاب إضافية تم دفعها من قبل مقدّم الطلب ولم يتم تخصيص أسهم عادية مقابلها. وتتم عمليات الاسترداد بالدينار البحريني فقط.

ستتم جميع الاستردادات التي يوزعها البنك المتلقي بعد حسم الرسوم المصرفية والحسومات المشابهة الأخرى ولن تتضمن أي أرباح مستخلصة من هذه الأموال. ويشكل إيصال إشعار التخصيص دليلاً على إيداع الأسهم العادية المخصصة في حسابه/حسابها/حسابهم لدى الإيداع المركزي في بورصة البحرين. ولا يجوز استخدام إشعار التخصيص لبيع الأسهم العادية المخصصة للبنك قبل إدراجها في بورصة البحرين.

إدراج الأسهم في البورصة: يجري بعد اكتمال هذا الإصدار، تقديم طلب إلى بورصة البحرين بإدراج الأسهم العادية المطروحة بموجب هذه الوثيقة.

حقوق المساهمين: تتساوى الأسهم العادية الصادرة بموجب هذا الاكتتاب مع باقي أسهم البنك العادية بما يشمل أحقية توزيع الأرباح كذلك، يحق لكل مساهم حضور الجمعية العامة للبنك والتصويت فيها.

استخدام العائدات: يتم استخدام عائدات هذا الإصدار لتنفيذ استراتيجية نمو البنك وزيادة قاعدة رأس ماله وتحسين المعدلات التنظيمية. وعملاً بالأنظمة الجديدة لنسبة كفاية رأس المال وفق معايير بازل ٣، يتعين على البنك تعزيز قاعدة رأس ماله لتلبية المعدلات التنظيمية.

بالإضافة إلى ذلك، اعتمد البنك استراتيجية نمو لخمس سنوات، وتقضي العناصر الرئيسية للاستراتيجية بالتركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسية، وتنمية الأعمال الأساسية، كما تشير الاستراتيجية إلى الاستثمار في البنى التحتية لتقنية المعلومات.

عوامل المخاطر: هناك عدد من المخاطر قد ينجم عن الاستثمار في البنك. وقد تمّ التطرّق إلى بعضها في القسم ١٠ المعنون «اعتبارات الاستثمار وعوامل المخاطر» من نشرة الإصدار. ويتعيّن على كافة مقدّمي الطلبات الاطلاع بحذر على هذه المخاطر قبل أن يتخذوا قرارهم حول الاستثمار في الأسهم العادية.

معلومات عامة حول البنك

يتميّز بنك البحرين الإسلامي بكونه البنك الإسلامي الأول في البحرين، والثالث في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد تأسس في العام ١٩٧٩ ويعمل بموجب رخصة خدمات مصرفية إسلامية للأفراد صادرة عن مصرف البحرين المركزي، كما أنّه مدرج في بورصة البحرين. يعمل البنك من خلال شبكة مؤلفة من ٧ فروع و٤ مجمّعات مالية و٤٤ صرّاف آلي موزعة في جميع أنحاء البحرين. وتحرص هيئة الرقابة الشرعية في البنك على امتثاله لقواعد الشريعة وأحكامها في المعاملات والأنشطة التي يجريها.

إن البنك مسجّل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٠٠ الذي تمّ الحصول عليه في العام ١٩٧٩، كما أن أسهمه العادية مدرجة في بورصة البحرين (المعروفة سابقاً بسوق البحرين للأوراق المالية) منذ العام ١٩٨٩، وقد منحت مؤسسة موديز البنك درجة Baa3 كمصدر.

ويقع مقرّ البنك الرئيسي على العنوان التالي:

برج السلام المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٢٤٠، المنامة، مملكة البحرين

مجلس الإدارة كما في تاريخ هذا الإعلان:

في ما يلي أعضاء مجلس الإدارة الحاليين: السيد عبدالرزاق عبدالله القاسم (رئيس مجلس الإدارة)، والعميد خالد محمد المناعي (نائب رئيس مجلس الإدارة)، والسادة السيد طلال علي الزين، والسيد خليل ابراهيم نورالدين، والسيد ابراهيم حسين ابراهيم الجسمي، والسيد عثمان ابراهيم ناصر العسكر، والسيد محمد أحمد عبدالله علي، والسيدة فاطمة عبدالله بودهيش، والسيد محمد هادي مجعي أعضاء مجلس الادارة.

كيفية تقديم الطلبات:

يتعين على مقدّمي الطلبات أن يودعوا لدى البنك المتلقي نموذج طلب موقع ومعبأ بحسب الأصول مع مبلغ الاكتتاب الخالي من أي رسوم، إن عملة الاكتتاب هي الدينار البحريني.

يجب إتمام التحويلات إلى الحساب المحدد لدى البنك المتلقي بوحدة من الطرق التالية:

- تحويل بنكي بالدينار البحريني من حساب لمقدّم الطلب مفتوح في بنك غير البنك المتلقي؛
- تحويل بالدينار البحريني من حساب لمقدّم الطلب مفتوح لدى البنك المتلقي؛
- شيك بنكي بالدينار البحريني؛
- لا تقبل أي طرق دفع أخرى.

يكون مقدّمو الطلبات مسؤولين عن ضمان تحويل مبالغ الاكتتاب إلى الحساب المحدد لدى البنك المتلقي في التاريخ الختامي كحدّ أقصى. ويتعين على مقدّمي الطلبات الذين يحولون المال إلى الحساب المحدد تقديم نسخة عن إيصال التحويل البنكي مع نموذج الطلب.

وتترتب على مقدّم الطلب أي رسوم على غرار رسوم التحويل المصرفي، ورسوم تسيير طلب الاكتتاب، ورسوم التحصيل، ورسوم تحويل العملات الأجنبية، ورسوم الشيكات البنكية، ورسوم التخليص الخاصة، وأي رسوم أخرى.

يتلقى مقدّمو الطلبات إقراراً بالاستلام من البنك المتلقي عند تقديم نموذج الطلب. ولا تترتب أو تستحق أي أرباح إلى مقدّمي الطلبات بالنسبة إلى مبالغ الاكتتاب التي يجمعها البنك المتلقي، بغض النظر إن تمت إعادة هذه المبالغ إلى مقدّم الطلب بصورة كلية أو جزئية.

لمزيد من المعلومات يُرجى مراجعة نشرة الإصدار المتوفّرة لدى البنك المتلقي.

تفاصيل هامة أخرى:

- تبدأ فترة الاكتتاب في البحرين في التاريخ الافتتاحي الواقع في ١٥ نوفمبر، ٢٠١٥ وتنتهي لدى انتهاء ساعات العمل البنكية في التاريخ الختامي الواقع في ٢٩ نوفمبر، ٢٠١٥. يجوز لمقدّمي الطلبات الاكتتاب في الأسهم العادية لدى البنك المتلقي خلال ساعات العمل الطبيعية في البحرين.
- كما تجدر الإشارة إلى أنه لن يتم وقف تداول الأسهم في بورصة البحرين قبل فترة الاكتتاب.
- وتتوفر نسخ عن نشرة الإصدار ونموذج الطلب في الفروع المحددة للبنك المتلقي.
- يتعيّن على مقدّمي الطلبات تقديم كافة المستندات المطلوبة وفقاً لما ورد في نشرة الإصدار ونموذج الطلب، بهدف تلبية متطلبات مبدأ «اعرف عميلك» وكي يتم الأخذ بطلبهم.

إقرار أعضاء مجلس الإدارة:

يقبل أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. الذين ترد أسماؤهم أدناه، تحمّل مسؤولية المعلومات الواردة في هذا الإعلان، يقرّ أعضاء مجلس الإدارة إلى حدّ علمهم واعتقادهم، بأنّه قد تمّ نص المعلومات الواردة في هذه الوثيقة وفقاً للوقائع كما انها لا تحوي أي حذف من شأنه التأثير على أهمية هذا الإعلان واكتماله، كما يقرّون بأنهم بذلوا كامل العناية الواجبة للتأكد من ذلك.

من قبل والنيابة عن مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.:

السيد عبدالرزاق عبدالله القاسم، رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٨ نوفمبر، ٢٠١٥

لا يتحمل مصرف البحرين المركزي أو بورصة البحرين أو وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين أي مسؤولية عن دقة البيانات والمعلومات الواردة في هذا الإعلان واكتمالها، ويخولون مسؤولياتهم صراحة تجاه أي شخص أو مقدّم طلب أو غيره عن أي خسارة أو ضرر من أي نوع يتم تكديدها نتيجة الاعتماد الكلي أو الجزئي على المحتويات الواردة في هذا الملخّص عن نشرة الإصدار.

تم استخراج المعلومات التالية من نشرة الإصدار الخاصة بإصدار أسهم البنك العادية وطرحها على جميع مساهمي بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. (المشار إليه في هذه الوثيقة بـ«البنك» أو «المُصدِر») كما في تاريخ التسجيل، والتي ستتوفر في الفروع المحددة للبنك المتلقي في التاريخ الافتتاحي. لا يشكّل هذا الملخص موجزاً متكاملاً لكافة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار. يتعيّن على الراغبين في تقديم طلب اكتتاب بالأسهم العادية قراءة نشرة إصدار ونموذج الطلب بالكامل. تحمل المصطلحات والعبارات المعرّفة في نشرة الإصدار المعنى عينه في حال ورودها في هذا الوثيقة، ما لم يتطلب السياق خلاف ذلك.

يتشرّف مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي بدعوة جميع السادة المساهمين المسجّلين في سجل أسهم البنك العادية كما في تاريخ التسجيل، إلى التقدّم بطلب الاكتتاب بما يقارب ١٧١,٩٤,١٧٠ سهماً عادياً بسعر إصدار يبلغ ١١٧,٠ دينار بحريني للسهم الواحد بقيمة إسمية تبلغ ١٠٠,٠ دينار بحريني للسهم الواحد، على أساس حق الأفضلية. تتوفّر نماذج الطلب في الفروع المحددة للبنك المتلقي. ويُفتح باب الاكتتاب يوم الأحد الواقع في ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ ويُغفل يوم الأحد الواقع في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٥.

المُصدِر والمستشارون

المُصدِر والبنك المتلقي:

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

مدير الإصدار:

كي بي إم جي فخر

مدققو حسابات البنك:

كي بي إم جي فخر

المستشارون القانونيون:

شركة حسن رضي ومشاركوه

مسجّل الإصدار:

شركة كارفي كمبيوتر شير ش.م.م

جدول الإصدار الزمني:

تاريخ التسجيل	١٠ نوفمبر ٢٠١٥
التاريخ الافتتاحي	١٥ نوفمبر ٢٠١٥
التاريخ الختامي	٢٩ نوفمبر ٢٠١٥
تاريخ الإعلان عن نتيجة الاكتتاب وأساس التخصيص	١ ديسمبر ٢٠١٥
تاريخ التخصيص	٦ ديسمبر ٢٠١٥
تاريخ موافقة إدارة مراقبة الأسواق المالية على التخصيص	٧ ديسمبر ٢٠١٥
تاريخ الإعلان عن التخصيص	٨ ديسمبر ٢٠١٥
تاريخ التوزيع	١٣ ديسمبر ٢٠١٥

ملخّص عن الإصدار

البنك: تأسس بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري في العام ١٩٧٩ ويعمل بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٠٠، وتصدر نشرة الإصدار هذه عنه. إن البنك مرخّص ومنظم من قبل مصرف البحرين المركزي وهو حائز على رخصة الخدمات المصرفية للأفراد. وتحرص هيئة الرقابة الشرعية في البنك على امتثاله لقواعد الشريعة وأحكامها في المعاملات والأنشطة التي يجريها. إن أسهم البنك العادية مدرجة في بورصة البحرين.

رأس المال المرصّح به والمُصدِر والمدفوع قبل هذا الإصدار: يبلغ رأس المال المرصّح به ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني مقسماً إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠,٠ دينار بحريني للسهم الواحد. كما يبلغ رأس المال المُصدر والمدفوع ٨٠,٣٤٧,٢٤٥ دينار بحريني مقسماً إلى ٨٠٣,٤٧٢,٤٥٤ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠,٠ دينار بحريني للسهم الواحد.

الإصدار: يطرح البنك ما يقارب ١٧١,٩٤,١٧٠ سهماً عادياً جديداً بقيمة إسمية تبلغ ١٠٠,٠ دينار بحريني للسهم الواحد وبسعر إصدار يبلغ ١١٧,٠ دينار بحريني للسهم الواحد. وعند اكتمال الاكتتاب في الأسهم المطروحة بموجب هذا الإصدار، سيكون رأس المال المُصدر والمدفوع للبنك ١٠٠,٣٤٧,٢٤٥ سهماً عادياً بقيمة إسمية تبلغ ١٠٠,٠ دينار بحريني للسهم الواحد، وتصل قيمتها إلى ٩٧,٤٤ مليون دينار بحريني.

أحقية المشاركة في هذا الإصدار: هذا الإصدار مفتوح لجميع المساهمين المسجلين في سجل الأسهم العادية للبنك كما في تاريخ التسجيل. يحق لكل مساهم من المساهمين شراء سهمين عاديين مقابل كل ١٠ أسهم عادية يملكها كما في تاريخ التسجيل. إلا أنه يمكن للمساهمين تقديم طلب اكتتاب في أسهم عادية تزيد أو تقل عما هو مسموح لهم، ولن يتم إصدار كسور الأسهم العادية. أمّا المساهمين الذين يملكون أسهماً عادية من غير مضاعفات العدد ١٠ فسيجري تدويرها إلى أعلى، شرط (١) ألا يتجاوز العدد الإجمالي للأسهم العادية المخصصة لكل مساهم عدد الأسهم العادية الذي قدم المساهم الطلب للاكتتاب فيه و(١١) ألا يتجاوز العدد الإجمالي للأسهم العادية عدد الأسهم العادية المطروحة للاكتتاب. كما أن الحق في الاكتتاب في الأسهم العادية المطروحة عبر هذه الوثيقة غير إلزامي، وبالتالي يجوز التنازل عنها ولكن خلال فترة الاكتتاب فقط.

سعر الإصدار: إن سعر إصدار الأسهم العادية المطروحة بموجب هذه الوثيقة هو ١١٧,٠ دينار بحريني مع علاوة إصدار بقيمة ١٧,٠ دينار بحريني للسهم الواحد مضافة على القيمة الإسمية. ويتحمّل مقدّم الطلب سعر الإصدار الصافي والخالي من أي رسوم مصرفية أو رسوم ذات صلة.

أساس التخصيص: يُخصص أولاً لمقدّم الطلب مستحقاته أو عدد الأسهم العادية التي تقدّم للاكتتاب فيها – أيهما أقل، وتُخصّص الأسهم العادية المتبقية، إن وجدت، إلى مقدّمي الطلبات الذين تقدّموا بطلب الاكتتاب بعدد أسهم يتخطى مستحقاتهم الأصلية. وتُخصّص مثل هذه المبالغ غير المكتتب فيها على مثل هؤلاء المساهمين بشكل تناسبي وفقاً لحصصهم كما في تاريخ التسجيل.

هذا و قد أبدى كل من بنك البحرين الوطني والهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (صندوق التقاعد المدني) والهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (صندوق التقاعد العسكري) على استعدادهما غير الملزم للاكتتاب في الأسهم المتبقية والتي لم يتم الاكتتاب فيها و بحد أقصى قدره ١٠ مليون دينار بحريني حسب سعر العرض و حسب نسبة مساهمة كل منهما في تاريخ التسجيل.

وفي حال عدم الاكتتاب في الأسهم العادية المطروحة في هذا الإصدار بالكامل، يتعيّن على أهم مساهمي البنك أو المُصدِر، عملاً بالمادة ١٢٩ من قانون الشركات التجارية البحريني وبالتشاور مع الهيئات المعنية، تخصيص الأسهم العادية حتى مستوى مبالغ الاكتتاب المستلمة وفق الشروط الواردة في وثائق الإصدار.

الإعلان عن أساس التخصيص ونتائج الاكتتاب: سوف يتم نشر نتائج الاكتتاب وتأكيد أساس التخصيص في جريدتين (٢) محليتين في مملكة البحرين وذلك خلال يومي (٢) عمل من التاريخ الختامي. يكون قرار المُصدِر في هذا الإطار نهائياً وملزماً لكل الأطراف. ومن المتوقع أن يكتمل تخصيص الأسهم بحلول تاريخ التخصيص.