

Date: 17th June 2020

التاريخ: 17 يونيو 2020م

**Disclosure Regarding Oman Arab
Bank SAOC – Subsidiary of Ominvest**

**الموضوع: إفصاح بخصوص الشركة التابعة
لأومينفست - بنك عُمان العربي**

Further to our disclosure dated 16 June 2020 regarding our subsidiary Oman Arab Bank SAOC ("OAB") entering into the combination agreement with Al Izz Islamic Bank SAOG ("AIB"), and that OAB shall, upon receipt of regulatory approvals, announce the takeover terms.

إلحاقاً لإفصاحها المؤرخ في 16 يونيو 2020م حول دخول بنك عُمان العربي - الشركة التابعة لأومينفست في اتفاقية اتحاد مع بنك العز الإسلامي ش.م.ع. وقيام بنك عُمان العربي، فور حصوله على موافقات الجهات التنظيمية بإصدار مستند العرض إلى مساهمي بنك العز، بالإفصاح عن شروط العرض.

We are pleased to disclose that the Capital Market Authority has approved the Announcement of Takeover Offer by OAB along with the Trust (established by OMINVEST and Arab Bank PLC) to acquire 100% shares of AIB under CMA Takeover & Acquisition Regulation No. (2/2019). The related Announcement of Takeover Offer in Arabic and English is enclosed herewith.

عليه، وحيث أصدرت الهيئة العامة لسوق المال موافقتها على اعلان عرض الاستحواذ المزمع توجيهه من بنك عمان العربي الى مساهمي بنك العز وعلى حساب العهدة (التابع لكل من أومينفست والبنك العربي المحدود) حول الاستحواذ على ما نسبته 100% من أسهم بنك العز استناداً إلى لائحة الاستحواذ والسيطرة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بالقرار رقم (2019/2)، فإنه يسرنا الإفصاح عن اعلان عرض الاستحواذ والذي تم تحميله باللغتين العربية والانجليزية على موقع سوق مسقط للأوراق المالية.

FOR/ Oman International Development
and Investment Company S.A.O.G.



عن / الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار
ش.م.ع.

إعلان عام عن عرض الإستحواذ

إن هذا الإعلان المتعلق بعرض الاستحواذ ("العرض") من قبل بنك عُمان العربي ش.م.ع.م ("المستحوذ" أو "مقدم العرض") وذلك مع حساب العهدة (الذي تم إنشائه من قبل الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنفيست) والبنك العربي ش.م.م ، بالإتفاق مع المستحوذ) للحصول على نسبة 100٪ من أسهم بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع ("بنك العز" أو "الجهة المستهدفة") وذلك وفقاً للعرض المتفق عليه (تم تعريفه في هذا الإعلان) وفقاً للائحة الاستحواذ والسيطرة رقم (خ/2019/2) (اللوائح).

هذا الإعلان بتاريخ 17 يونيو 2020

تفاصيل العرض

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م، وهو عبارة عن شركة مساهمة مقفلة مسجلة في السلطنة على العنوان التالي ص.ب. 2010، الرمز البريدي 112 روي، عمان.	مقدم العرض
حساب العهدة ("حساب عهدة") تم إنشائه من قبل الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ("أومنفيست") والبنك العربي ش.م.م بصفتها المالك المستفيدين، وتم تعيين أوبار كابيتال ش.م.ع.م ("أوبار كابيتال") كأمين على حساب العهدة	الشخص الذي يعمل بالتنسيق مع مقدم العرض
تم تأسيس حساب العهدة من قبل الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي ("مساهمو بنك عُمان العربي") كملاك مستفيدين، بنسبة ملكية 51٪ و 49٪ على التوالي. تم تعيين شركة أوبار كابيتال كأمين على حساب العهدة بموجب اتفاقية عهدة مبرمة بين مساهمي بنك عُمان العربي وأوبار كابيتال.	حساب العهدة
بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع، وهو عبارة عن شركة مساهمة عامة مدرجة تأسست في السلطنة على العنوان التالي في ص.ب. 753 منطقة الحي التجاري / البنك المركزي، الرمز البريدي 112، عمان	الجهة المستهدفة / المعارض عليه
العرض المقدم من بنك عُمان العربي وحساب العهدة للاستحواذ على كامل رأس المال المُصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع والبالغ (1,000,000,000 سهم مدفوع القيمة بالكامل في تاريخ التسجيل). ما لم يقر بنك عُمان العربي وحساب العهدة بإختيار خلاف ذلك، فإن إتمام عملية الاستحواذ تخضع الى ما يلي: (1) قبول مساهمين بنك العز الإسلامي الذين يملكون نسبة 90٪ على الأقل من الأسهم (2) قبول جميع المساهمين في بنك العز الإسلامي المدرجين في مستند العرض المائل وفقاً للإلتزامات الخاصة بهم الصادرة إلى بنك عمان العربي .	العرض
بداية العرض: 24 يونيو 2020 نهاية العرض: 28 يونيو 2020	تواريخ العرض

23 يونيو 2020	تاريخ التسجيل (لغرض العرض)													
ايقاف التداول في أسهم بنك العز الإسلامي لفترة تبدأ من تاريخ التسجيل وحتى تاريخ إتمام عملية الاستحواذ	فترة إيقاف التداول بعد تاريخ التسجيل													
تتلخص أهداف العرض المقدم من قبل مقدم العرض وحساب العهدة على الأهداف التالية: (i) أن يصبح بنك العز الاسلامي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك عُمان العربي (ii) إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الاسلامي ش.م.ع.ع من سوق مسقط للأوراق المالية وتعديل وضعه ليصبح شركة مساهمة مقفلة. (iii) تحويل النافذة المصرفية الإسلامية "اليسر" لدى بنك عُمان العربي ، إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م (iv) إدراج أسهم بنك عُمان العربي في سوق مسقط للأوراق المالية باعتباره شركة مساهمة عامة (مشروطاً بالحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية كالهيئة العامة لسوق المال/سوق مسقط للأوراق المالية/البنك المركزي العُماني)	أهداف العرض													
0.070 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2019 0.069 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 مارس 2020	صافي قيمة الأصول لسهم بنك العز الاسلامي													
سعر التداول الحالي في السوق لأسهم بنك العز الاسلامي في سوق مسقط للأوراق المالية كما في 15 يونيو 2020 يبلغ 0.058 ريال عماني للسهم الواحد.	القيمة السوقية لسهم بنك العز الاسلامي													
0.220 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2019 0.213 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 مارس 2020	صافي قيمة الأصول لسهم بنك عُمان العربي													
نسبة مبادلة الأسهم النهائية تعني نسبة مبادلة الأسهم النهائية التي تم تحديدها بناءً على صافي الأصول لبنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي كما في 31 مارس 2020 ومراجعتها من قبل المدققين الخارجيين ("كيه بي إم جي لكل من بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي") ، لتكون 80.64:19.36 وبالتالي يحق لكل مساهم حالي في بنك العز الإسلامي عند المبادلة الحصول على 0.323 سهم في بنك عُمان العربي ش.م.ع.م مقابل كل سهم يملكه في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.	أساس نسبة مبادلة الأسهم النهائية ("FSSR")													
<table><tr><th>التفاصيل</th><th>كما في 31 مارس 2020</th></tr><tr><td>صافي قيمة الأصول (بالآلاف الريال العُماني)</td><td>نسبة المبادلة (%) من عُمر السهم</td></tr><tr><td>بنك عُمان العربي</td><td>286,919</td><td>80.64%</td></tr><tr><td>بنك العز الإسلامي</td><td>68,886</td><td>19.36%</td></tr><tr><td>الإجمالي</td><td>355,805</td><td>100.00%</td></tr></table>	التفاصيل	كما في 31 مارس 2020	صافي قيمة الأصول (بالآلاف الريال العُماني)	نسبة المبادلة (%) من عُمر السهم	بنك عُمان العربي	286,919	80.64%	بنك العز الإسلامي	68,886	19.36%	الإجمالي	355,805	100.00%	
التفاصيل	كما في 31 مارس 2020													
صافي قيمة الأصول (بالآلاف الريال العُماني)	نسبة المبادلة (%) من عُمر السهم													
بنك عُمان العربي	286,919	80.64%												
بنك العز الإسلامي	68,886	19.36%												
الإجمالي	355,805	100.00%												

<p>المساهمون في بنك العز الاسلامي الذين يختارون قبول العرض مقابل المقابل النقدي [الذين يستوفون شروط قبول النقد شريطة أن يكون الحد الأقصى لعدد المساهمين في بنك العز الاسلامي المؤهلين لتلقي المقابل النقدي هم المساهمون الذين يمثلون ما مجموعه 24.99 في المائة من مجموع رأس المال المصدر لبنك العز الاسلامي.</p>	<p>التخارج لمساهمي بنك العز الاسلامي</p>
<p>تم اصدار أسهم جديدة مُصدرة/ صادرة عن بنك عُمان العربي ش م ع م إلى المساهمين الراغبين في الاستمرار في بنك العز الإسلامي، محسوبة على أساس نسبة مبادلة الأسهم النهائية.</p> <p>المقابل النقدي الذي يتعين على حساب العهده دفعه لمساهمي بنك العز الإسلامي الحاليين الراغبين في التخارج، والذي تم احتسابه على أساس صافي قيمة الأصول لعدد الأسهم في بنك عُمان العربي ش.م.ع.م، والذي يكون من حق المساهم الحالي في بنك العز الإسلامي إستلامه وفقًا لشروط هذا العرض إذا كان هذا المساهم من المساهمين الراغبين في التخارج من بنك العز الإسلامي . وعليه، فإن المقابل النقدي يعادل 0.0688 ريال عماني لكل سهم يملكه المساهم الحالي في بنك العز الإسلامي.</p>	<p>المقابل السهمي</p> <p>المقابل النقدي</p>
<p>يمكن لمساهمي بنك العز الإسلامي المؤهلين، الذين يختارون قبول هذا العرض، ممارسة خيار استلام أسهم المبادلة المتفق عليها (التي سيتم إصدارها من قبل بنك عمان العربي وفقًا لنسبة مبادلة الأسهم النهائية) أو خيار تلقي المقابل النقدي بالنسبة لمساهمي بنك العز الإسلامي الذين يستوفون متطلبات قبول الخيار النقدي ، بشرط أن يكون الحد الأقصى لعدد مساهمي بنك العز الإسلامي الراغبين بالخيار النقدي لا يتجاوزو نسبة 24.99٪ من إجمالي رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.م.</p> <p>وفقًا لشروط هذا العرض، يجوز للمساهم في بنك العز الإسلامي الحصول على أسهم المبادلة بالكامل أو المقابل النقدي بالكامل؛ حيث لن يسمح للمساهم الخيار بالحصول على جزء من الأسهم المملوكة له كاسهم مبادلة والجزء الآخر نقدياً.</p>	<p>تفاصيل العرض - الخيارات والإعتبارات</p>
<p>المتطلبات التالية للمساهم في بنك العز الإسلامي الذي يختار خيار النقد مقابل الأسهم :</p> <ul style="list-style-type: none"> • أن يكون مساهمًا في بنك العز الإسلامي المتوافق مع أحكام الشريعة (كما هو موضح في نموذج القبول)؛ أو • أن يكون مساهم في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م. ع. شريطة ان لا تخضع أسهمه في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م. لأي رهن. <p>مع مراعاة أن يكون الحد الأقصى لعدد المساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يرغبون بالتبادل المقابل النقدي لا تتجاوز نسبتهم 24.99٪ من إجمالي رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.م.</p>	<p>متطلبات الحصول على الخيار النقدي</p>

<p>أسهم بنك العز الإسلامي التي تعهد بها مساهمي بنك العز مع أي مؤسسة مالية أو تم حجزها بسبب تقييد أو أمر محكمة أو من قبل أي سلطة ذات صلة.</p>	<p>الأسهم المرهونه</p>
<p>كما هو منصوص عليه في لائحة الاستحواذ، بمجرد أن يتلقى العرض المقدم من مقدم العرض والحصول على موافقة حملة الأسهم في بنك العز الإسلامي بنسبة 90% أو أكثر ، ورهناً بالحصول على الموافقات التنظيمية، يعتزم بنك عُمان العربي ممارسة أحكام "الاستحواذ الاجباري" الواردة في الموا من 62 حتى 65 من لائحة الاستحواذ والسيطرة [رهناً بالحصول على الموافقات التنظيمية، يحق لمساهمي بنك العز الإسلامي الذين تم شراء أسهمهم بموجب أحكام الاستحواذ الإجباري " المذكورة أعلاه الحصول فقط على أسهم مبادلة].</p> <p>تلقى بنك عمان العربي بالفعل تعهدات غير مشروطة وغير قابلة للإلغاء من مساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يمتلكون أكثر من 92% من أسهم بنك العز الإسلامي.(77٪ منهم اختاروا الأسهم والباقي بنسبة 15٪ اختاروا المقابل النقدي).وعليه، وبعد تاريخ إغلاق العرض، لن يتم إصدار إشعار منفصل من قبل بنك عُمان العربي إلى مساهمي بنك العز الإسلامي بشأن الاستحواذ الإجباري.</p>	<p>الاستحواذ الإجباري</p>
<p>يرجى العودة الى المقابل النقدي للمساهمين المدرجين تحت أحكام "الاستحواذ الاجباري"</p> <p>عند الانتهاء من شروط الاستحواذ الاجباري الذي سيحدث في تاريخ إصدار الأسهم لمساهمي بنك العز الإسلامي المستوفين لشروط الاستحواذ الاجباري ، سيتم دفع المقابل النقدي لهم بعد انتهاء فترة العرض وتنفيذ الاستحواذ الإلزامي.</p>	<p>إتمام الاستحواذ</p>
<p>سيتاح للمساهمين الحاليين لبنك العز الإسلامي، إذا رغبوا في ذلك، فرصة استبدال أسهمهم مقابل النقد (مقابل نقدي مكافئ سيحصلون عليه)، شريطة (1) إبلاغ المستشار كتابياً وذلك في غضون 30 يومًا من تاريخ إغلاق العرض.</p> <p>(2) أن تكون هذه الأسهم غير مرهونة.</p> <p>لن يعامل هؤلاء المساهمون، بعد ممارسة هذا الخيار ، على أنهم مساهمون مستمرين في بنك العز الإسلامي كالتالي:</p>	<p>المقابل النقدي للمساهمين بالاستحواذ الاجباري</p>
<p>مساهمو بنك العز الإسلامي الذين:</p> <p>أ. (1) يقبلون العرض ويختارون الحصول على أسهم في المقابل. (2) أو يقبلون العرض ويختارون تلقي المقابل النقدي (ولكن لا يستوفون متطلبات القبول النقدي)</p>	<p>مساهمو بنك العز الإسلامي المستمرون</p>

ب. او الذين لا يقبلون بالعرض ويعتبروا قد قبلوا العرض وفقاً لأحكام "الاستحواذ الإجمالي" الواردة في المواد من 62 حتى 65 من لائحة الاستحواذ.

آلية مقايضة النقد مع الأسهم قيد المبادلة التي يحصل عليها مساهمو بنك العز الإسلامي من خلال الاستحواذ الإجمالي، وفي المقابل ، الحصول على مقابل نقدي مكافئ من حساب العهدة

1. فترة 30 يوماً بعد اكتمال الاستحواذ متاحة فقط للمساهمين المؤهلين (الذين يستوفون المتطلبات من مساهمي بنك العز الإسلامي لتلقي النقد ، وكذلك الذين تم الحصول على أسهمهم من خلال الاستحواذ الإجمالي في مقابل أسهم المبادلة على النحو المبين هنا. من الأهمية الإشارة الى أن فترة المبادلة هذه ليست متاحة لأي شخص (أشخاص) آخرين بما في ذلك أولئك الذين يشترون أو يستحوذون على أسهم بنك عُمان العربي بعد تاريخ الانتهاء من الاستحواذ. علاوة على ذلك ، يتمتع مساهمو بنك العز الإسلامي المؤهلون بحرية ممارسة هذا التبادل وفقاً للشروط أو الاحتفاظ بأسهم المبادلة أو بيع أسهم المبادلة في السوق ، بسعر السوق السائد بعد إدراج أسهم بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع في سوق مسقط للأوراق المالية.
2. تخضع مقايضة هذا النقد أيضاً إلى شرط الحد الأقصى لعدد المساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يحق لهم الحصول على مقابل نقدي بشكل إجمالي لا يتجاوز نسبة 24.99 % من إجمالي رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع .
3. يعتبر مبادلة أسهم بنك عمان العربي من قبل حساب العهدة مقابل النقد ضمن فترة 30 يوماً جزءاً من عرض الاستحواذ. الغرض من عرض هذه الفترة هو توفير وقت إضافي لأولئك المساهمين الأفراد في بنك العز الإسلامي ، الذين تم شراء أسهمهم بشكل اجباري ، لمقايضة أسهم المبادلة التي يتلقونها مقابل النقد ، إذا رغبوا في ذلك. وبالتالي، فإن الأسهم التي يتلقاها حساب العهدة من مساهمي بنك العز الإسلامي من خلال هذه العملية لا ترقى إلى عملية استحواذ أخرى، على النحو المحدد في لائحة الاستحواذ.
4. يتم إجراء مبادلة أسهم بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع في إطار فترة 30 يوماً من خلال تسوية "خارج السوق" وسيتلقى المساهمون المؤهلون في بنك العز الإسلامي المقابل النقدي المكافئ من حساب العهدة ، بعد خصم رسوم شركة مسقط للمقاصة والإيداع وسوق مسقط للأوراق المالية، حسب المطبق. ومن خلال تقديم نموذج طلبهم إلى المستشار ، فإن مساهمو بنك العز الإسلامي يعطون شركة مسقط للمقاصة والإيداع وسوق مسقط للأوراق المالية الصلاحية بتنفيذ جميع الإجراءات التي قد تكون مطلوبة لتنفيذ التبادل عن طريق خصم أسهم بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع ذات الصلة من حساب شركة مسقط للمقاصة والإيداع الخاص بهم مقابل النقد من حساب العهدة.

الأساس المنطقي للعرض

ستؤدي عملية الاستحواذ إلى تكوين مؤسسة مصرفية قوية والتي تتوقع لها إدارة بنك عمان العربي أن تصبح أكثر تنافسية محلياً وإقليمياً. تهدف إدارة بنك عُمان العربي من خلال الاستحواذ إلى تعزيز قيمة المساهمين وتعزيز تطوير بنك عُمان العربي تماشياً مع الاتجاه الأوسع على مستوى القطاع والأعمال نحو الدمج لإنشاء مؤسسة مالية أكثر فعالية من حيث التكلفة ولديها وفورات حجم أفضل. كما ستساعد الزيادة المتوقعة في قاعدة العملاء وشبكة الفروع في

<p>إدارة بنك عُمان العربي لدفع المزيد من إكتشاف فرص السوق وتحديد الفرص لاستغلال المزايا المكتملة. سينتج عن عملية الاستحواذ هذا العديد من الفوائد الرئيسية، والتي من بينها:</p> <p>(1) إعادة رسملة بنك العز الإسلامي، وسوف يكون له دعم قوي من بنك عمان العربي ومساهمييه الرئيسيين.</p> <p>(2) سيقدم البنك العربي، الذي تبلغ حصته 49% في بنك عمان العربي، دعماً استراتيجياً كبيراً لبنك عمان العربي ولا سيما لبنك العز الإسلامي في أعماله المصرفية الإسلامية.</p> <p>(3) تنوع عملية الاستحواذ قاعدة المساهمين لبنك عمان العربي.</p> <p>(4) ستنشأ مؤسسة مصرفية أقوى قادرة على لعب دور أكبر في النمو الاقتصادي في السلطنة.</p> <p>من المتوقع أن تعزز عملية الاستحواذ قدرة وفاعلية بنك عُمان العربي في القطاع المصرفي الإسلامي العماني المتنامي من خلال شركة مصرفية إسلامية تابعة متخصصة. وكما في 31 ديسمبر 2019، شكلت الأصول المصرفية الإسلامية المجمعة لكل من نافذة اليسر وبنك العز الإسلامي نسبة 18.4%. من إجمالي أصول السوق المصرفية الإسلامية في السلطنة (المصدر: النشرة الإحصائية الشهرية للبنك المركزي العماني ديسمبر 2019 م). وستكون الشركة التابعة الجديدة تحت مظلة بنك عُمان العربي، وهي مؤسسة قوية وذات رأس مال جيد، وستكون في وضع جيد لتعزيز التكامل عبر جميع كيانات المجموعة للمنتجات المصرفية الإسلامية.</p> <p>أوبار كابيتال ش.م.ع.م، وهي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في عمان ومكتب مسجل في ص.ب. 1137، الرمز البريدي 111، بريد عمان المركزي، عمان.</p> <p>هاتف: 968+ 24949 001</p> <p>فاكس: 968+ 24949 099</p> <p>البريد الإلكتروني: ubhar-corporatefinance@u-capital.net</p>	<p>المستشار</p>
---	-----------------

تفاصيل أخرى

<p>لا يملك بنك عُمان العربي وحساب العهدة أي أسهم ملكية لبنك العز الإسلامي حتى تاريخ هذا العرض.</p> <p>لا تمتلك الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي أي أسهم في بنك العز الإسلامي حتى تاريخ هذا العرض.</p>	<p>أسهم بنك العز الإسلامي التي يملكها بنك عُمان العربي والأطراف العاملة</p>
<p>بعد الانتهاء من العناية الواجبة المالية والقانونية والمفاوضات الإضافية بين بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي، دخلت البنوك في اتفاقية دمج بتاريخ 15 يونيو 2020</p>	<p>اتفاقية الدمج</p>

<p>تم إبرام اتفاقية الدمج من قبل البنوك لتحقيق أهداف هذا العرض كما هو مذكور في مستند العرض المقدم.</p>	
<p>تم التوقيع على اتفاقية الدمج لتوثيق شروط الاستحواذ والخطوات المطلوبة من قبل كل طرف فيما يتعلق بذلك.</p> <p>توصل بنك عُمان العربي وكبار المساهمين في بنك العز الإسلامي الذين (يمثلون نسبة 92% من الأسهم في بنك العز الإسلامي) إلى تفاهم بشأن استجابتهم للعرض ومتطلبات التصويت ذات الصلة، من خلال خطابات تعهد المساهمين. وبناءً على ذلك، تعهد المساهمون الرئيسيون لبنك العز الإسلامي الذين يملكون نسبة 75% من رأس المال المصدر والمدفوع لبنك العز الإسلامي اعتباراً من تاريخ التسجيل، بقبول العرض مقابل الأسهم، في حين تعهد المساهمون المؤسسون المتوافقون مع الشريعة الإسلامية الذين يشكلون نسبة 15% من رأس مال بنك العز الإسلامي بقبول العرض لقاء المقابل النقدي.</p>	<p>الترتيبات الحالية لبنك عُمان العربي مع بنك العز الإسلامي وكبار المساهمين في بنك العز الإسلامي</p>
<p>يمكن دفع المقابل النقدي فقط لحملة مساهمي بنك العز الإسلامي الحاصلين على حصة إجمالية تصل إلى 24.99% من أسهم بنك العز الإسلامي. علاوة على ذلك، فإن المقابل النقدي متاح فقط للمساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يستوفون متطلبات القبول النقدي.</p> <p>عند الانتهاء بنجاح من العرض والاستحواذ الإجباري، يُتوقع إكمال ما يلي ضمن الوقت المناسب :</p> <ul style="list-style-type: none"> • يتم إجراء مبادلة أسهم حساب العهدة (الائتمان)؛ • تتم عملية إلغاء إدراج / شطب أسهم بنك العز الإسلامي. • يبدأ بنك عمان العربي في نقل نافذة اليسر (النافذة المصرفية الإسلامية) إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م. مقابل إصدار أسهم في بنك العز الإسلامي؛ و • يتم إدراج بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع. <p>وبعد الانتهاء من عملية الاستحواذ، سيحتفظ البنك العربي بنسبة 49.00% من رأس مال بنك عُمان العربي ، في حين ستحتفظ الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) بنسبة 31.64% وسيحتفظ المساهمون / حساب العهدة بنسبة 19.36% والتي سوف تعتبر جزء من الأسهم المملوكة من الجمهور، ويتعهد بنك عمان العربي ش م ع ع بالمحافظة على هذه النسبة في أيدي الجمهور في جميع الاوقات.</p> <p>يتعهد بنك عُمان العربي ش م ع ع بالمحافظة على نسبة 25٪ المتاحة للجمهور وفق متطلبات المادة (4) من لائحة الاستحواذ. وبناءً على ذلك ، سيقوم المساهمون الرئيسيون في بنك عُمان العربي بالترتيبات اللازمة لزيادة نسبة التملك العام من 19.36 في المائة إلى 25.00 في المائة في غضون عامين.</p>	<p>الترتيبات والشروط الأخرى القائمة</p>

<p>من أجل ضمان احتفاظ البنك العربي بحصة نسبتها 49 في المائة في بنك عمان العربي بعد الاستحواذ، ستقوم الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) ببيع هذا العدد من أسهمها في بنك عمان العربي إلى البنك العربي حسب الحاجة التي قد يتطلبها البنك العربي للاحتفاظ بحصة 49 في المائة في بنك عمان العربي بعد اكتمال عملية الاستحواذ.</p> <p>وافق البنك المركزي العماني على أن تكون نسبة 49٪ حصة مساهمة البنك العربي في بنك عُمان العربي</p> <p>العملية التي يتم بموجبها استبدال الأسهم في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع، التي يحتفظ بها حساب العهدة بعد الاستحواذ (سيصدرها بنك عُمان العربي بشروط تعكس نسبة تبادل الأسهم النهائية).</p>	<p>مبادلة أسهم حساب العهدة</p>
<p>1- لا يملك بنك عمان العربي الأسهم ذات حق التصويت أو الأوراق المالية القابلة للتحويل في بنك العز الإسلامي خلال الستة أشهر السابقة لبداية فترة العرض وتنتهي مع تاريخ إعلان العرض.</p> <p>2- نية مقدم العرض فيما يتعلق بالشركة المستهدفة (المعروض عليه) كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سيضخ بنك عُمان العربي رأس المال المناسب في بنك العز الإسلامي حتى يتمكن بنك العز الإسلامي من تلبية متطلباته التنظيمية ودعم نمو أعماله. ستوفر القيمة الصافية الأكبر لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع قدرة إضافية لبنك العز الإسلامي لتنمية أعماله. - سيتم تشكيل لجنة من قبل الطرفين لضمان التكامل السلس لأعمال نافذة اليسر مع بنك العز الإسلامي واستقرار عملياته. سيكون هناك دعم نشط من قبل بنك عُمان العربي من حيث التمويل بين البنكين وخطوط الائتمان لإدارة سيولة بنك العز الإسلامي. - ستوفر العلاقة المصرفية الواسعة بين بنك عُمان العربي والبنك العربي مصدرًا إضافيًا للتمويل وفرصًا تجارية في شكل أعمال التحويلات المالية، والتمويل التجاري، ومعاملات في سوق المال. - ستؤدي إعادة هندسة الأعمال التجارية واستخدام الإطار الأمثل لتنفيذ الخطط إلى تحسين كفاءة التكاليف وتحسين الإنتاجية. <p>3- يعتزم بنك عُمان العربي إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي مباشرة بعد الانتهاء الناجح للاستيلاء. سينتج عن الاستحواذ وجود 3 مساهمين فقط في بنك العز الإسلامي هم بنك عمان العربي والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي. وبناءً على ذلك ، سيتواصل بنك العز الإسلامي مع الهيئة العامة لسوق المال و سوق مسقط للأوراق المالية لشطب أسهم بنك العز الإسلامي والعمل كشركة</p>	<p>معلومات أخرى تتطلبها لائحة الاستحواذ</p>

مقفلة ش.م.ع.م . ولقد حصل بنك عمان العربي بالفعل على موافقة البنك المركزي العماني في هذا الصدد.	
معلومات أخرى	<p>أ) لا يوجد لدى بنك عمان العربي ولا بنك العز الإسلامي أي أوراق مالية قابلة للتحويل</p> <p>ب) اعتبارًا من تاريخ مستند العرض المقدم، يتم توضيح تفاصيل عدد ونسبة الاحتفاظ بأسهم ذات حق التصويت التي يمتلكها الأشخاص التالية أسماؤهم بشكل مباشر أو غير مباشر في بنك العز الإسلامي على النحو التالي:</p> <p>(أ) بنك عمان العربي: لا توجد أي اسهم</p> <p>(ب) أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي: لا يوجد أي اسهم</p> <p>(ج) المساهمون الأساسيون في بنك عمان العربي: لا توجد أي اسهم</p> <p>(د) حساب العهدة: لا توجد أي اسهم</p> <p>ج) يتم، كما في تاريخ مستند العرض، ذكر تفاصيل عدد ونسبة الاحتفاظ بأسهم ذات حق التصويت التي يمتلكها، بشكل مباشر أو غير مباشر، الأشخاص التالية أسماؤهم في بنك عُمان العربي:</p> <p>(أ) لا يملك أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي أي أسهم تصويت في بنك عُمان العربي؛ ترد تفاصيل المساهمة للمساهمين النهائيين في الفصل 11 كما في مستند العرض.</p> <p>(ب) لا يحتفظ حساب العهدة (الائتمان) (الأشخاص ذو الصلة) بأي أسهم مباشرة أو غير مباشرة بأي أسهم لبنك عُمان العربي. المستفيدون من حساب العهدة هم المساهمون النهائيون في بنك عُمان العربي.</p> <p>(ج) الأشخاص الذين التزموا بقبول العرض بشكل نهائي قبل إرسال مستند العرض المقدم، لا يمتلكون أي أسهم بشكل مباشر أو غير مباشر في بنك عُمان العربي.</p> <p>لم تتعامل الأطراف بموجب الفقرات "أ" و"ب" و"ج" أعلاه في الأسهم ذات حق التصويت أو الأوراق المالية القابلة للتحويل المعنية خلال الفترة التي تبدأ قبل 6 أشهر من بداية فترة العرض وتنتهي مع تاريخ مستند العرض المقدم.</p> <p>د) تفاصيل الأشخاص الذين تعهدوا، قبل تاريخ التسجيل، بقبول العرض بصورته النهائية مع تفاصيل عن حصصهم في بنك العز الإسلامي:</p>

3	حساب التقاعد لشرطة عمان السلطانية	3.36%
4	الرؤية لخدمات الاستثمار	3.33%
5	شؤون البلاط السلطاني	3.36%
6	تصاميم العقارية	15.00%
7	حساب تقاعد الحرس السلطاني	1.02%
8	آبار للاستثمار ش م ع (مبادلة)	20.00%
9	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	3.36%
10	الخنجي للتنمية والاستثمار و الخنجي للاستثمار القابضة	7.84%
11	رقية للتنمية والاستثمار	0.84%
12	الحرية ذ م م	10.00%
13	مصرف الطاقة الأول	15.00%
الإجمالي		92.06%

(هـ) الشروط المتعلقة بحساب العهدة (الائتمان)

قامت الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي بتأسيس حساب العهدة (الائتمان) من خلال الميزات التالية:

أ- للعمل بالتنسيق مع مقدم العرض من أجل الاستحواذ والسطرة.

ب- يكون لها هدف واحد للحصول على أسهم بنك العز الإسلامي: ما يصل إلى 24.99% من أسهم بنك العز الإسلامي ("كتلة الأسهم")

ج- مباشرة بعد الاستحواذ النقدي على أسهم بنك العز الإسلامي وفقاً لمستند العرض الماثلة، سيقوم الصندوق باستبدال هذه الأسهم بالأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها من قبل بنك عُمان العربي على نفس نسبة مبادلة الأسهم النهائية.

د- لدى حساب العهدة (الائتمان) القيود التالية (المنصوص عليها في اتفاقية حساب العهدة (الائتمان):

1- لن يمارس الحساب حقوق التصويت فيما يتعلق بأسهم بنك عُمان العربي التي يمتلكها، أي سيمتنع الوصي (شركة أوبار كابيتال) عن التصويت

2- تلتزم شركة أوباركابيتال الوصي لحساب العهدة ببيع أسهم بنك عُمان العربي (الناشئة عن مبادلة الأسهم) من خلال سوق مسقط للأوراق المالية

في غضون ستة أشهر رهناً بأي موافقة تمديد من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.

3- لن يستحوذ الحساب على أي أسهم إضافية لبنك عُمان العربي في أي وقت، أي أنه لن يقوم بشراء أسهم إضافية لبنك عُمان العربي سواء من المساهمين أو من السوق بعد مبادلة أسهم بنك العز الإسلامي مع أسهم بنك عُمان العربي باستثناء المساهمون في بنك العز الإسلامي، إذا رغبوا في ذلك، الذين سيتاح لهم فرصة استبدال أسهمهم مقابل نقود (مقابل نقدي مكافئ كانوا سيحصلون عليه إذا كانوا مساهمين حاليين في بنك العز الإسلامي)، شريطة (1) إبلاغ مستند العرض كتابةً، خلال فترة 30 يومًا تقويميًا من تاريخ إغلاق العرض.

4- سيتم تمرير أي أرباح مستلمة إلى الملاك المستفيدين، واية توزيعات سهمية سوف تحصل عليها الأسهم الموجودة في حساب العهدة سوف لن يتم تمريرها للمستفيدين بل سوف يتم التصرف فيها بالبيع.

5- وبناء على ذلك، سوف يتم الغاء حساب العهدة بمجرد بيعه لجميع الأسهم الموجودة فيه.

6- ستدير اوبار كابيتال حساب العهدة المشار اليه أعلاه.

الجدول الزمني الإرشادي

الرقم	الوصف	التاريخ
1	تاريخ إعلان العرض	17 يونيو 2020
2	إرسال مستند العرض إلى مجلس إدارة بنك العز الإسلامي والمساهمين	24 يونيو 2020
3	بداية فترة العرض	24 يونيو 2020
4	بناء على ، ورهنا بتلقي بنك عمان العربي نماذج القبول من مساهمي بنك العز الإسلامي الذين يمتلكون 90 % على الأقل من الأسهم في بنك العز الإسلامي ، سيقوم بنك عمان العربي بإخطار الهيئة العامة لسوق المال وسوق مسقط للأوراق المالية عن ذلك وإصدار إعلان بهذا الخصوص	24 يونيو 2020
5	انتهاء فترة العرض	28 يونيو 2020
6	يقوم بنك عمان العربي بإصدار أسهم المبادلة ويلتزم حساب العهدة (الائتمان) بدفع المقابل النقدي	30 يونيو 2020
7	بنك عُمان العربي يستحوذ على الأسهم المتبقية - الاستحواذ الإجمالي	30 يونيو 2020
8	تنفيذ عملية مبادلة أسهم حساب العهدة (الائتمان)	30 يونيو 2020
9	إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي	6 يوليو 2020
10	بدء الدخول في اتفاقية تحويل نافذة اليسر	6 يوليو 2020
11	تقديم طلب إلى الهيئة العامة لسوق المال لإدراج بنك عمان العربي	6 يوليو 2020
12	آخر موعد للمساهمين الأفراد المؤهلين في بنك العز الإسلامي للاستحواذ الإجمالي من أجل إبلاغ المستشار	28 يوليو 2020
كتابة بحثاً عن ما يعادله نقداً		

ملاحظة: يُعد الجدول الزمني المُوضح أعلاه جدول إرشادي فقط وقد يكون عرضة للتغيير، بعد إجراء المراجعة والتعديلات والموافقات اللازمة من قبل الجهات المختصة إضافة إلى عدم اعتراض الدائنين لبنك العز الإسلامي خلال إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي (وفقاً لقانون الشركات التجارية).

<p>- سيتم إرسال نسخة إلكترونية فقط من هذا الإعلان والعرض عبر البريد الإلكتروني بناءً على بيانات شركة مسقط للمقاصة والإيداع كما ستكون متاحة على الموقع الإلكتروني لكل من بنك عمان العربي والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) و بنك العز الإسلامي.</p> <p>- تقديم قبول العرض</p> <ul style="list-style-type: none"> • يمكن للمساهمين إرسال موافقتهم عبر البريد الإلكتروني إلى أوبار كابيتال. • يجب على المساهمين أيضًا الاتصال بالمستشار للتسجيل و / أو التأكد من تفاصيل طرق التواصل معهم 	<p>اعتبارات تستند إلى وضع جائحة كوفيد 19 السائد وحالات الإغلاق الناتجة عنه</p>
<p>إن نموذج القبول الذي سيستخدمه المساهمون في بنك العز الإسلامي والذي يهدف إلى تقديم قبولهم للعرض إما لاختيار المقابل السهمي أو المقابل النقدي وفقًا لشروط مستند العرض. سيتم إرسال هذه النماذج إلى كل مساهم في بنك العز الإسلامي عبر البريد الإلكتروني</p>	<p>نموذج الموافقة</p>
<p>1. من أجل قبول العرض، يطلب من المساهمين</p> <p>i. إرسال نموذج القبول مكتمل وموقع على النحو المطلوب إلى أوبار كابيتال وذلك في مبنى الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) ، الطابق السابع ، بناء رقم 95 ، طريق رقم 501، مرتفعات المطار . أو عوضا عن ذلك:</p> <p>ii. بإمكان للمساهمين إرسال بريدًا إلكترونيًا يوضح خيارهم المحدد بوضوح، إضافة إلى المستندات المطلوبة (كما هو موضح أدناه) في أو قبل الساعة 2 مساءً يوم 28 يونيو 2020 (تاريخ إغلاق العرض). يرجى التأكد من أن نموذج القبول / البريد الإلكتروني يحددان بوضوح المقابل السهمي أو المقابل النقدي</p> <p>2. لا يمكن للمساهمين إلغاء نماذج القبول / الإيميلات المكتملة بمجرد تقديمها.</p> <p>3. سيظل العرض مفتوحًا للقبول لمدة ثلاثة أيام عمل تبدأ من 24 يونيو 2020 إلى 28 يونيو 2020 (يشمل اليومين المذكورين) خلال ساعات العمل، أي في الفترة من 8 صباحًا حتى 2 مساءً. لن يتم قبول الطلبات المستلمة بعد ساعات العمل في تاريخ الإغلاق.</p>	<p>إجراءات قبول العرض من قبل المساهمين في الشركة المستهدفة</p>

<p>قد يرفض المستشار خطاب / نموذج القبول المقدم من المساهم (المساهمين) دون المستندات المطلوبة باعتباره غير مكتمل وغير صالح.</p> <p>يجب إرفاق خطاب / نموذج القبول بالوثائق التالية:</p> <p>للمتقدمين الأفراد:</p> <ul style="list-style-type: none"> - نسخة من الهوية العمانية للمساهمين العمانيين ونسخة عن جواز السفر للمساهمين غير العمانيين. - شهادة الميلاد للمساهم القاصر (أقل من 18 سنة) إذا كان الأب يوافق نيابة عن أولاده القصر. - يجب تضمين نسخة من التوكيل الرسمي المعتمد حسب الأصول من قبل السلطات القانونية المختصة في حالة القبول نيابة عن شخص آخر (باستثناء قبول الأب نيابة عن أبنائه القصر) <p>للمتقدمين من الشركات:</p> <ul style="list-style-type: none"> - بطاقة نموذج التوقيع - نسخة مصدقة من قرار المجلس الذي يأذن للأشخاص بقبول العرض بتوقيعات عينة من هؤلاء الأشخاص المخولين، 	<p>الوثائق المطلوبة</p>
<p>يخضع قبول بنك عمان العربي بالأسهم المطروحة من قبل المساهمين والتسوية للشروط التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتلقى العرض الحد الأدنى للقبول (90% من أسهم بنك العز الإسلامي) - موافقة الهيئة العامة لسوق المال على نتيجة العرض النهائية. - لا تتعارض تسوية الأسهم المطروحة مع أي قوانين / لوائح - يتم إكمال خطاب / نموذج القبول بشكل صحيح وسليم مع المستندات المطلوبة وإرساله إلى المستشار في تاريخ الإغلاق أو قبله. - الشخص الذي يقبل العرض هو مساهم مؤهل في بنك العز الإسلامي اعتباراً من تاريخ التسجيل. - بنك عمان العربي وحساب العهدة (الانتماء) لا يقومان بسحب العرض وفقاً لأحكام اللائحة. 	<p>قبول بنك عُمان العربي</p>

<p>عند استلام خطاب / نموذج قبول ساري المفعول مع المستندات المطلوبة وخاضعة للتحقق المقبول، سيقوم المستشار بإخطار المساهمين المؤهلين بخصوص قبول العطاء وترتيب إجراء الدفع عن طريق حوالة مصرفية / أمر دفع / شيك / تحويل مصرفي لصالح المساهم في غضون 10 (عشرة) أيام من تاريخ الإغلاق. لن يتم دفع أي فائدة أو زيادة أو رسوم إضافية أو أي زيادة أخرى لأي سبب على السعر الإجمالي للأسهم التي تم شراؤها بواسطة حساب العهدة (الائتمان) من أي مساهم لأي سبب ما.</p>	<p>السداد للمساهمين المؤهلين الذين يختارون المقابل النقدي خلال فترة العرض أو خلال فترة 30 يومًا بعد انتهاء العرض بالنسبة للمساهمين غير الموافقين للعرض/ غير الراغبين بالاستمرار الذين يتم إجبارهم من خلال الاستحواذ الإجباري</p>
<p>عند استلام نموذج القبول الموافق عليه مع المستندات المطلوبة، سيعلم المستشار عن نتائج العرض. وسيقوم بنك عمان العربي بترتيب إصدار الأسهم، وستقوم شركة مسقط للمقاصة والإيداع بإيداع الأسهم في حسابات المساهمين المعنيين، خلال 10 (عشرة) أيام من تاريخ إغلاق العرض.</p>	<p>إصدار أسهم بنك عُمان العربي للمساهمين المؤهلين الذين يختارون أسهم المبادلة</p>

عرض الأطراف ذات الصلة وأرقام التواصل

<p>بنك عمان العربي ش.م.ع.م جهة الاتصال: رشاد المسافر الرئيس التنفيذي ص ب 2010، 112، روي، سلطنة عمان هاتف: 24754101 البريد الإلكتروني: Rashad.Al-Musafir@oman-arabbank.com oabceo@oman-arabbank.com</p>	<p>مقدم العرض</p>
<p>حساب العهدة (الائتمان) مع الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي ش.م.ع.م كمالك مستفيدين وشركة أوباركا بيتال كأمين جهة الاتصال: لؤي بطاينة الرئيس التنفيذي حساب بريد 1137، الرمز البريدي 111، الحي التجاري، سلطنة عمان هاتف: +968 24 949 010 البريد الإلكتروني: l.bataineh@u-capital.net</p>	<p>شخص يتصرف بالتنسيق/ المشاركة</p>
<p>مساهم بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع. جهة الاتصال: فيصل زكريا الرئيس التنفيذي برج العز، حساب بريد 753، الرمز البريدي 112، روي، مسقط، سلطنة عمان هاتف: 2477 5534 البريد الإلكتروني: Faisal.Zakaria@alizzislamic.com</p>	<p>الشركة المُستهدفة</p>
<p>شركة أوباركا بيتال ش.م.ع.م جهة الاتصال: لؤي بطاينة الرئيس التنفيذي حساب بريد 1137، الرمز البريدي 111، CPO، سلطنة عمان هاتف: +968 24 949 010 البريد الإلكتروني: l.bataineh@u-capital.net</p>	<p>المستشار</p>
<p>دنتونز وشركاه للاستشارات القانونية فرع عمان جهة الاتصال: Nick Simpson شريك ص ب 3552، الرمز البريدي 112، روي، سلطنة عمان هاتف: +968 24 573 000 البريد الإلكتروني: Nick.Simpson@Dentons.com</p>	<p>المستشار القانوني للعارض</p>

PUBLIC ANNOUNCEMENT

THIS IS AN ANNOUNCEMENT OF A TAKEOVER OFFER (“OFFER”) BY OMAN ARAB BANK SAOC (“OAB” OR “ACQUIRER” OR “OFFEROR”) ALONGWITH THE TRUST (ESTABLISHED BY OMINVEST AND ARAB BANK PLC, ACTING IN CONCERT WITH THE ACQUIRER) TO ACQUIRE 100 PER CENT SHARES OF ALIZZ ISLAMIC BANK SAOG (“AIB” OR “TARGET COMPANY”) AT AN OFFER CONSIDERATION (DEFINED IN THIS ANNOUNCEMENT) PURSUANT TO THE TAKEOVER AND ACQUISITION REGULATION (E/2/2019) (“TAKEOVER REGULATION”)

THIS ANNOUNCEMENT IS DATED 17TH JUNE 2020

OFFER DETAILS

Offeror	Oman Arab Bank SAOC (“OAB”), a closed joint stock company incorporated in Oman and registered office at PO Box 2010, Postal Code 112 Ruwi, Oman
Person acting in concert with Offeror	A trust (“Trust”) established by Oman International Development and Investment Company SAOG (“OMINVEST”) and Arab Bank Plc (“Arab Bank”) as beneficial owners, with Ubhar Capital SAOC (“U Capital”) as trustee of the Trust
The Trust	The Trust has been established by OMINVEST and Arab Bank (“OAB Shareholders”) as beneficial owners, with 51 per cent and 49 per cent ownership respectively. Ubhar Capital SAOC (“U Capital”) has been appointed as the Trustee of the Trust pursuant to a trust agreement entered into between the OAB Shareholders and U Capital.
The Target	Alizz Islamic Bank SAOG (“AIB” or “AIB SAOG”), a listed public joint stock company on the Muscat Securities Market (“MSM”) incorporated in Oman and registered office at P.O. Box 753 CBD Area, PC 112, Oman
Offer	<p>The offer by OAB and the Trust to acquire the entire issued share capital of AIB SAOG (1,000,000,000 fully paid-up shares as at the Record Date).</p> <p>Unless elected otherwise by OAB and the Trust, completion of the Takeover is subject to (i) acceptance by AIB Shareholders representing a minimum of 90 per cent of the shares in AIB and (ii) certain AIB shareholders (as listed in the Offer Document) accepting the Offer as per their respective undertakings issued to OAB.</p>
Offer Dates	Offer Opens: 24 th June 2020 Offer Closes: 28 th June 2020
Record Date (for purpose of the Offer)	23 rd June 2020



Suspension Period after Record Date The trading in AIB shares to be suspended for a period starting from offer opening date till the Takeover Completion Date

Offer Objectives The Offeror and the Trust are making this Offer with the following objectives:

- (i) AIB to become a fully owned subsidiary of OAB
- (ii) The shares in AIB are to be delisted from the MSM and AIB shall become a closed joint stock company
- (iii) Transfer of Al Yusr (the Islamic banking window of OAB) from OAB to AIB, against issue of AIB shares as consideration, and
- (iv) The shares in OAB are to be listed onto the MSM and OAB shall become a public joint stock company (subject to Capital Market Authority ("CMA") / MSM / Central Bank of Oman ("CBO") approvals)

Net Asset Value of AIB shares RO 0.070 per share as of 31 December 2019
RO 0.069 per share as of 31 March 2020

Market price of AIB shares The current trading market price of AIB shares on the MSM as at 15th June 2020 is RO 0.058.

Net Asset Value of OAB share RO 0.220 per share as of 31 December 2019
RO 0.213 per share as of 31 March 2020

Final Share Swap Ratio ("FSSR") basis Final Share Swap Ratio means a final share swap ratio which, based on the net assets of the Banks (OAB and AIB) as at 31 March 2020 and reviewed by their respective external auditors (KPMG for both OAB and AIB), was determined to be **80.64:19.36**, and as such entitles each Continuing AIB Shareholder to receive **0.323 shares in OAB SAOC for every one (1) share he holds in AIB SAOG**.

Description	Based on 31 st March 2020	
	Net Asset Value (RO '000)	SWAP Ratio (%age share)
OAB	286,919	80.64%
AIB	68,886	19.36%
Total	355,805	100.00%

Exiting AIB Shareholders Those AIB Shareholders who elect to accept the Offer in exchange for Cash Consideration [and satisfy the Cash Acceptance Qualification provided that the maximum number of AIB Shareholders who shall be eligible to receive Cash Consideration shall be AIB Shareholders representing in aggregate 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.

Consideration Shares The new shares in OAB SAOC, issued by OAB SAOC to the Continuing AIB Shareholders, calculated by reference to the Final Share Swap Ratio.

Cash Consideration Cash to be paid by the Trust to the Exiting AIB Shareholders, calculated by reference to the net asset value of the number of shares in OAB SAOC such Exiting AIB Shareholder would have been entitled to receive in accordance with the terms of this Offer had such Exiting AIB Shareholder been a

Continuing AIB Shareholder. Accordingly, this equates to **RO 0.0688 for each AIB share held by the Exiting AIB Shareholder.**

Offer details - options and consideration

AIB Shareholders, who choose to accept this Offer, may exercise the option to either receive the Consideration Shares (to be issued by OAB as per the Final Share Swap Ratio) or, for those AIB Shareholders who satisfy the Cash Acceptance Qualification, receive Cash Consideration (payable by the Trust), provided such consideration do not exceed the amount equivalent to 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.

Subject to the terms of this Offer, an AIB Shareholder may only receive Consideration Shares or Cash Consideration. No part Consideration Shares and part Cash Consideration is offered to any AIB Shareholder.

Cash Acceptance Qualification

The following qualifications for an AIB Shareholder, who accepts the Offer in return for Cash Consideration as opposed to Consideration Shares:

- to be a Shari'a compliant juristic AIB Shareholder (as declared on the Acceptance Form); and
- an AIB Shareholder whose shares in AIB SAOG are not subject to an Encumbrance,

provided that the maximum number of AIB Shareholders who shall be eligible to receive Cash Consideration in aggregate holding 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.

Encumbrance

AIB shares pledged by AIB Shareholder with any financial institution or blocked due to restriction or court order from any court or related authority.

Compulsory Acquisition

As provided in the Takeover Regulation, once AIB Shareholders holding 90 per cent or more of the shares in AIB SAOG accept the Offer, subject to regulatory approvals, OAB intends to exercise the "squeeze-out" provisions of Articles 62 to 65 (inclusive) of the Takeover Regulation. [Subject to regulatory approvals, those AIB Shareholders whose shares are acquired pursuant to the above mentioned "squeeze-out" provisions shall only be entitled to receive Consideration Shares].

OAB has already received irrevocable and unconditional undertakings from AIB Shareholders holding more than 92 per cent of the shares in AIB (77 per cent opted for Consideration Shares and 15 per cent opted for Cash Consideration). Therefore, after the Offer Closing Date, no separate notice will be issued by OAB to the AIB Shareholders regarding the Compulsory Acquisition.

Please refer to the Cash Consideration for Squeezed-out shareholders.

Takeover Completion

The completion of the Takeover which shall occur on the date the Consideration Shares are issued to the Continuing AIB Shareholders and the



Cash Consideration is paid to the Exiting AIB Shareholders post completion of the Offer Period and implementation of the Compulsory Acquisition.

Cash Consideration for Squeezed-out shareholders

AIB Shareholders, if they so desire, will have the opportunity to exchange their Consideration Shares for cash (equivalent Cash Consideration they would have received if they were an Exiting AIB Shareholder), provided (i) they inform the Offer Manager in writing, within a period of 30 calendar days from the Offer Closing Date and (ii) such Consideration Shares are unencumbered.

Such shareholders shall, after exercising this opportunity, shall no longer be treated as Continuing AIB Shareholders.

Continuing AIB Shareholders

Those AIB Shareholders who:

- (a) (i) accept the Offer and opt to receive Consideration Shares; or (ii) accept the Offer and opt to receive Cash Consideration [but do not satisfy the Cash Acceptance Qualification]; and
- (b) fail to respond to the Offer and are deemed to have accepted the Offer pursuant to the "squeeze-out" provisions of Articles 62 to 65 (inclusive) of the Takeover Regulations.

Mechanism to exchange the Consideration Shares received by AIB Shareholders through Compulsory Acquisition, and in return, receive equivalent Cash Consideration from the Trust

1. The 30-day window after the Takeover Completion is available only for eligible AIB shareholders to receive cash, whose shares were acquired through Compulsory Acquisition as set out herein. It is clarified that this exchange window is not available for any other person(s) including those who purchase or otherwise acquire OAB shares after the Takeover Completion date. Further, such eligible shareholders are free to exercise this exchange as per the terms or retain the new OAB SAOG shares or sell the new OAB SAOG shares in the market, at prevailing market price, after OAB SAOG is listed on the MSM.
2. Such exchange for cash is also subject to the provision that the maximum number of AIB Shareholders who shall be eligible to receive Cash Consideration in aggregate holding 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.
3. The exchange of OAB shares by the Trust for cash under the 30-day window is a part of the Takeover Offer. The purpose of offering this window is to provide additional time to those individual AIB Shareholders, whose shares were compulsorily acquired, to exchange the OAB shares received by them for cash, if they so desire. Hence the shares received by the Trust through this process does not amount to another acquisition, as defined in the Takeover and Acquisition Regulation.
4. The procedure for exchange of the new OAB SAOG shares under the 30-day window will be through an "off market" settlement and the eligible AIB shareholders will receive the equivalent cash

consideration from the Trust, net of MSM/ MCD fees or charges as applicable. By submitting their application to the Offer Manager, such AIB shareholders are authorising MSM/MCD to carry out all actions as may be required for effecting the exchange by debiting the relevant OAB SAOG shares from their MCD account in return for cash consideration from the Trust.

Offer Rationale

The Takeover will result in the formation of a stronger banking institution that the management of OAB envisages should become more competitive, both locally and regionally. Through the Takeover, the management of OAB aims to enhance shareholder value and promote the development of OAB in line with the larger industry-wide trend towards consolidation to create a financial institution which is more cost efficient and has better economies of scale. The expected increase in the customer base and branch network will also assist the management of OAB to drive further market penetration and identify opportunities to exploit unified synergies. The Takeover will result in several major benefits, including (i) AIB will be recapitalized and will have strong support from its parent OAB and its key Shareholders; (ii) Arab Bank with a 49 per cent shareholding in OAB, will provide significant strategic support to OAB and particularly to AIB in its Islamic Banking Business; (iii) the Takeover will diversify the shareholder base for OAB; and (iv) a stronger banking institution will emerge, capable of playing a bigger role in Oman's economic growth.

The Takeover is expected to enhance OAB's overall reach to the growing Omani Islamic banking segment through a dedicated Islamic banking subsidiary. As at 31 December 2019, the combined Islamic banking assets of Al Yusr and AIB represented 18.4 per cent of the total Omani Islamic banking market assets (*Source: CBO Monthly Statistical Bulletin December 2019*). The new subsidiary will sit under the umbrella of OAB, a strong and well capitalised institution, and will be well positioned to leverage synergies across all group entities for Islamic banking products.

Offer Manager

Ubhar Capital SAOC, a closed joint stock company incorporated in Oman and registered office at PO Box 1137, PC 111, CPO, Oman.
Ph.: +968 24949 001
Fax: +968 24949 099
Email: ubhar-corporatefinance@u-capital.net

OTHER DETAILS

Shares in AIB already held by OAB and parties acting in concert

OAB and the Trust hold no equity shares of AIB as of date of this Offer.
OMINVEST and Arab Bank hold no equity shares of AIB as of date of this Offer.

Combination Agreement ("CA")

Following completion of the financial and legal due diligence and further negotiations between OAB and AIB, the banks have entered into a CA dated 15th June 2020.

The CA has been entered into by the Banks to achieve the objectives of this Offer as stated in the Offer Document.

OAB's existing arrangements with AIB and the major shareholders of AIB

The CA has been signed to document the terms of the Takeover and the steps required to be undertaken by each party in connection with the same.

OAB and the major shareholders of AIB (representing in the region of 92 per cent of the shares in AIB) have also reached an understanding on their response to the Offer and relating to their voting requirements, through shareholder undertaking letters. Accordingly, the major AIB shareholders holding in the region of 75 per cent of AIB's issued and paid-up share capital have undertaken to accept the Offer in return for Consideration Shares, whilst a Shari'a compliant institutional shareholder representing in the region of 15 per cent of AIB's share capital has undertaken to accept the Offer in return for Cash Consideration.

Other existing arrangements and conditions

Cash Consideration may only be payable to Exiting AIB Shareholders holding in aggregate up to 24.99 per cent of the shares in AIB. Further, Cash Consideration is available only for those AIB Shareholders who satisfy the Cash Acceptance Qualification.

On successful completion of the Offer and the Compulsory Acquisition, the following is expected to be completed in due course:

- The Trust Share Swap shall take place;
- The AIB Delisting shall take place;
- OAB to initiate transfer Al Yusr (its Islamic banking window) to AIB SAOC, in return for the issue of shares in AIB as consideration; and
- The OAB SAOG Listing shall take place.

After the Takeover Completion, Arab Bank will hold 49.00 per cent equity of OAB while OMINVEST will hold 31.64 per cent and the balance 19.36 per cent will be held by the Continuing AIB Shareholders/Trust, which will be considered and maintained as public holding on a continuous basis. Arab Bank, OMINVEST and parties related to them will not be acquiring any of the public holding shares.

The new OAB SAOG will comply with the 25 per cent public shareholding spread as required under Article (4) of the Takeover Regulation. Accordingly, major shareholders of OAB will arrange to increase the public shareholding spread of OAB from 19.36 per cent to 25.00 per cent within two (2) years from the date of listing on the MSM as approved by the CMA.

In order to ensure that Arab Bank retains a 49 per cent shareholding in OAB post-Takeover, OMNIVEST will sell such number of its shares in OAB to Arab Bank as may be needed for Arab Bank to retain a 49 per cent shareholding in OAB after the Takeover is completed.

The 49 per cent shareholding of Arab Bank in OAB has been approved by CBO.



Trust Share Swap	The process whereby shares in AIB SAOG, held by the Trust following the Takeover, are swapped for shares in OAB (to be issued by OAB on terms reflecting the Final Share Swap Ratio).
Other Information required by Takeover Regulation	<ol style="list-style-type: none"> 1. OAB does not own voting shares, or convertible securities in AIB during the 6 months prior to the beginning of the offer period and ending with the offer announcement date. 2. The Offeror's intention with regard to the Target is as follows; <ul style="list-style-type: none"> - OAB will inject adequate capital into AIB so that AIB may meet its regulatory requirements and support growth of its business. The larger net worth of OAB SAOG will provide AIB SAOC additional room to grow its business. - An integration committee will be constituted for ensuring the smooth integration of the business of Al Yusr with AIB and stabilize the operations. There will be active support from OAB in terms of inter-bank funding and credit lines to manage the liquidity of AIB. - The wide correspondent bank relationship of OAB and Arab Bank will provide additional source of funding and business opportunities in the form of remittance business, trade finance and money market transactions. - Business process reengineering and use of the agile framework to execute plans will result in enhanced cost efficiencies and improved productivity. 3. OAB intends to delist AIB immediately after successful conclusion of the Takeover. The successful completion of the Takeover will result in AIB having only 3 shareholders – OAB, OMINVEST, and Arab Bank. AIB will accordingly apply to the CMA and MSM for the AIB Delisting and function as an SAOC entity. OAB has already obtained CBO approval in this regard.
Other Information	<ol style="list-style-type: none"> A) Neither OAB nor AIB have any outstanding convertible securities B) As of date of the Offer Document, details of the number and percentage holding of voting shares held directly or indirectly by the following persons in AIB are as set out below: <ol style="list-style-type: none"> (a) OAB: Nil shares Nil per cent (b) the OAB Directors: Nil shares Nil per cent (c) the ultimate shareholders of OAB: Nil shares Nil per cent (d) the Trust: Nil shares Nil per cent C) As of date of the Offer Document, details of the number and percentage holding of voting shares held, directly or indirectly, by the following persons in OAB:



- (a) The OAB Directors do not hold any voting shares in OAB; the shareholding details of the ultimate shareholders are provided in Chapter 11 of the Offer Document.
- (b) The Trust (persons acting in concert) does not hold, directly or indirectly, any shares in OAB. The Trust beneficiaries are the ultimate shareholders of OAB.
- (c) The persons who, prior to the sending of the Offer Document, have irrevocably committed themselves to accept the Offer do not hold any shares directly or indirectly in OAB.

The parties under paragraphs A, B and C above have not dealt in the voting shares or convertible securities in question during the period commencing 6 months prior to the beginning of the Offer Period and ending with the date of the Offer Document.

- D) Details of the persons who, prior to the Record Date, have irrevocably committed to accept the Offer together with details of their shareholding in AIB:

#	Shareholders	Shareholding in AIB
1	Civil Service Employees Pension Fund	5.60%
2	ISS Pension Fund	3.36%
3	ROP Pension Fund	3.36%
4	Vision Investment Services	3.33%
5	Royal Court of Affairs	3.36%
6	Tasameem Real Estate	15.00%
7	Royal Guard Pension Fund	1.02%
8	AABAR Investment PJSC (Mubadala)	20.00%
9	Public Authority for Social Insurance	3.36%
10	Al Khonji Development & Investments & Al Khonji Investment Holding	7.84%
11	Ruqayah Development & Investments	0.84%
12	Huriya LLC	10.00%
13	First Energy Bank	15.00%
Total		92.06%

- E) Conditions related to the Trust

OMINVEST and Arab Bank (“The Beneficial Owners”) have set up the Trust with the following features:

- a. To act in concert with the Offeror for the Takeover.
- b. Have a single purpose objective to acquire shares of AIB: Up to 24.99 per cent of shareholding of AIB (“Share Block”)

- c. Immediately after the cash acquisition of the AIB shares as per this Offer Document, the Trust will swap these shares for new shares to be issued by OAB on the same FSSR.
- d. The Trust has the following restrictions (set out in the Trust Agreement):
 - 1. The Trust will not exercise voting rights in respect of the OAB shares held by it, i.e. the Trustee will abstain from voting
 - 2. The Trustee, U Capital, will use their best endeavors to sell the OAB shares (arising from the acquisition and swap of the Share Block) through the MSM within a period of six (6) months' subject to any extension approval from the CBO and CMA. Any cash generated from such sale will be returned to the Beneficial Owners.
 - 3. The Trust will not acquire any further OAB shares at any time i.e. it will not purchase additional OAB shares either from shareholders or from the market after swap of AIB shares with OAB shares except from AIB Shareholders who are squeezed-out, if they so desire, who will have the opportunity to exchange their Consideration Shares for cash (equivalent Cash Consideration they would have received if they were an Exiting AIB Shareholder), provided (i) they inform the Offer Manager in writing, within a period of 30 calendar days from the Offer Closing Date and (ii) such Consideration Shares are unencumbered
 - 4. Any cash dividends received will be passed on to the Beneficial Owners except for share dividends which will be held and sold by the Trust.
 - 5. Accordingly, the Trust is envisaged to liquidate once it sells all the shares in OAB.
 - 6. This Trust will be administered by U Capital.

INDICATIVE TIMELINE

#	Description	Date
1	Offer Announcement	17 June 2020
2	Offer Document sent out to AIB board of directors and shareholders	24 June 2020
3	The Offer Period opens	24 June 2020
4	Upon, and subject to, OAB receiving Acceptance Forms from AIB Shareholders holding at least 90 per cent of the shares in AIB, OAB will notify the CMA and the MSM of the same and issue an announcement	24 June 2020
5	The Offer Period closes	28 June 2020
6	OAB to issue the Consideration Shares and the Trust to pay the Cash Consideration	30 June 2020
7	OAB acquires remaining shares - Compulsory Acquisition	30 June 2020
8	The Trust Share Swap takes place	30 June 2020
9	The AIB Delisting takes place	06 July 2020
10	Enter into Al Yusr SPA	06 July 2020
11	Submit application to the CMA for the OAB Listing	06 July 2020
12	Last date for eligible individual (non-juristic) AIB Shareholders who were subject to Compulsory Acquisition to inform the Offer Manager in writing seeking cash equivalent	28 July 2020

Note: The above timeline is indicative only and may be subject to change, following review, input, and approval from the Competent Authorities, and is further subject to the non-objection of the creditors of AIB during the AIB Delisting (as per the Commercial Companies Law).

ACCEPTANCE OF OFFER – TERMS, CONDITIONS, & PROCEDURE

Considerations based on prevailing COVID-19 situation and resultant lockdowns

- Only electronic copy of this announcement and Offer Document will be emailed based on MCDC data and also be available on OAB, OMINVEST and AIB websites.
- Submission of Acceptance for the Offer;
 - o the shareholder can send their acceptance through email to U Capital;
 - o shareholders should also contact Offer Manager to register and/or verify their contact details.

Acceptance Form

The acceptance form to be used by AIB Shareholders to submit their acceptance of the Offer to either receive Consideration Shares or Cash Consideration pursuant to the terms of the Offer Document. These forms will be sent to each AIB Shareholder through email.

Procedure for acceptance of offer by shareholder of the Target Company

1. In order to accept the Offer, the shareholders are required to;
 - i. send the Acceptance Form duly completed and signed, delivered to U Capital Office located in OMINVEST Business Center, PH Level, Building no. 95, Way no. 501, Airport Heights,
 - or alternatively,
 - ii. the Shareholder can send an email providing their selected option clearly,along with the requisite documents (as set out below) on or before 2 pm, 28th June 2020 (Offer Closing Date) . Please ensure that the Acceptance Form / Email clearly specify Consideration Shares or Cash Consideration.
2. Completed Acceptance Form / Email once submitted cannot be revoked by shareholders.
3. The Offer will remain open for acceptance for three (3) working days starting from 24th June 2020 to 28th June 2020 (both days inclusive), during business hours i.e. 8 am – 2 pm. Acceptances received after working hours on Offer Closing Date shall not be entertained.

Required Documents Letter/form of acceptance furnished by the shareholder(s) without the requisite documents may be rejected by the Offer Manager as being incomplete and invalid.

The Letter/form of acceptance must be accompanied by the following documents:

For Individual Applicants:

- A copy of Omani ID for Omani Shareholders and Passport copy for Non-Omani Shareholders,
- Birth Certificate of the minor shareholder, if father is accepting on behalf of his minor children.
- A copy of valid power of attorney duly endorsed by the competent legal authorities must be included in the event the acceptance is on behalf of another person (with the exception of an acceptance made by a father on behalf of his minor children)

For Corporate Applicants:

- Card of signatories,
- a certified copy of board resolution authorizing persons to accept the Offer with specimen signatures of such authorized persons,

Acceptance by OAB The acceptance by OAB of the AIB shares tendered by the AIB shareholders and settlement is subject to the following conditions:

- The Offer receives the minimum threshold acceptance (90 per cent. of AIB shareholdings)
- Approval of the Capital Market Authority ("CMA") for the final Offer result.
- The settlement for the tendered shares does not contravene any Applicable Laws / Regulation
- The letter/form of acceptance being duly and validly completed along with the required documents and submitted to the Offer Manager on or before the Offer Closing Date.
- The person accepting the Offer is a valid AIB shareholder.
- OAB and the Trust not withdrawing the Offer in accordance with the provisions of the Regulation.

Payment to eligible shareholders opting for Cash Consideration within Offer Period or during the 30 days' period post Offer close for non-responding / non-continuing shareholders squeezed out through Compulsory Acquisition

Upon receipt of valid letter/form of acceptance along with the requisite documents and subject to satisfactory verification, the Offer Manager will notify the eligible shareholders regarding acceptance of the tender and arrange to make payment by bank draft/pay order/cheque/bank transfer in favor of the shareholder within 10 (ten) days of the Offer Closing Date. No interest, mark-up, surcharge or other increment will be payable for any cause or reason on the aggregate price for the shares purchased by the Trust from any shareholder for any cause or reason.

Issue of OAB shares to eligible shareholders opting for Consideration Shares

Upon receipt of valid Acceptance Form along with the requisite documents and subject to satisfactory verification, the Offer Manager will announce the Offer results. OAB shall arrange to issue the shares and MCDC will credit the shares to securities accounts of respective shareholders, within 10 (ten) days of the Offer Closing Date.

OFFER RELATED PARTIES & CONTACT PERSONS

Offeror	Oman Arab Bank SAOC Contact: Rashad Al Musafir Chief Executive Officer PO Box 2010, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman Tel: 24754101 Email: Rashad.Al-Musafir@oman-arabbank.com / oabceo@oman-arabbank.com
Person acting in concert / participation	Trust with OMINVEST and Arab Bank PLC as beneficial owners and U Capital as Trustee Contact: Lo'ai B. Bataineh Chief Executive Officer PO Box 1137, PC 111, CPO, Sultanate of Oman Tel: +968 24 949 010 Email: l.bataineh@u-capital.net
Target Company	Shareholders of Alizz Islamic Bank SAOG Contact: Faisal Zakaria Chief Financial Officer Alizz Tower, PO Box 753, PC112, Ruwi, Muscat, Oman Tel: 2477 5534 Email: Faisal.Zakaria@alizzislamic.com
Offer Manager	Ubhar Capital SAOC Contact: Lo'ai B. Bataineh Chief Executive Officer PO Box 1137, PC 111, CPO, Sultanate of Oman Tel: +968 24 949 010 Email: l.bataineh@u-capital.net
Legal Advisor to the Offeror	Dentons & Co Oman Branch Legal Consultants Contact: Nick Simpson Partner PO Box 3552, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman Tel: +968 24 573 000 Email: Nick.Simpson@Dentons.com