

Date: 20 June 2023	التاريخ: 20 يونيو 2023م
Dear Shareholders of Ahli Bank S.A.O.G	الأفاضل/ مساهمو البنك الأهلي ش.م.ع.ع المحترمون
After Compliments,	تحية طيبة وبعد،،
Subject: Public announcement of offers to acquire the entire issued share capital of Ahli Bank S.A.O.G	الموضوع: الإعلان العام عن عروض الاستحواذ على كامل رأس المال المصدر للبنك الأهلي ش.م.ع.ع
<p>This is with reference to the above subject, and to the following disclosures made by Ahli Bank SAOG ("Ahli Bank") on Muscat Stock Exchange;</p> <p>13 June 2023: Board of Directors of Ahli Bank received a written notice from Bank Dhofar S.A.O.G confirming that, its Board of Directors had resolved to make an offer to acquire the entire issued share capital of the Ahli Bank.</p> <p>19 June 2023: Board of Directors of Ahli Bank received a written notice of a cash only (Cash Offer) takeover offer to acquire 100% of the issued share capital of Ahli Bank from Oman International Development & Investment Co. S.A.O.G ("Ominvest") on behalf of the consortium of Oman Arab Bank SAOG shareholders'. The majority members of the consortium include: (1) Ominvest; and (2) Arab Bank plc.</p>	<p>بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى الإفصاحات التالية التي صدرت عن البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك الأهلي") على موقع بورصة مسقط:</p> <p>13 يونيو 2023م: استلم مجلس إدارة البنك الأهلي إشعاراً خطياً من بنك ظفار ش.م.ع.ع يفيد بأن مجلس إدارته قرر تقديم عرض للاستحواذ على كامل رأس المال المصدر للبنك الأهلي.</p> <p>19 يونيو 2023م: استلم مجلس إدارة البنك الأهلي إشعاراً خطياً بعرض استحواذ نقدي فقط (عرض نقدي) للاستحواذ على 100% من رأس المال المصدر للبنك الأهلي من الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع ("أومينفست") وتقديمها بالنيابة عن التحالف المؤسس من قبل مساهمي بنك عمان العربي ش.م.ع.ع، الأعضاء الرئيسيون للتحالف هم: (1) أومينفست، و(2) البنك العربي ش.م.ع.</p>

<p>In accordance with the requirements of Article (18) (b) of the Takeover and Acquisition Regulations (Capital Market Authority Decision No. 2/2019) (the "Takeover Regulations"), and on behalf of the Board of Directors of Ahli Bank, we are pleased to enclose, for the attention of our shareholders, the public announcements of the acquisition offer received by both Bank Dhofar and Ominvest.</p>	<p>وفقاً لمتطلبات المادة (18) (ب) من لائحة الاستحواذ والسيطرة (قرار الهيئة العامة لسوق المال رقم 2/2019) ("لائحة الاستحواذ"). وبالإضافة عن مجلس إدارة البنك الأهلي، يسرنا أن نرفق لعناية المساهمين الكرام الإعلان العام عن عرض الاستحواذ المستلم من قبل كل من بنك ظفار وشركة أومينفست.</p>
<p>With regards,</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق التقدير ،،،</p>
<p>Habib Murtadha Al Hamaid Corporate Secretary & Investor Relations Officer</p>	<p> حبيب بن مرتضى آل حميد أمين سر مجلس الإدارة ومسؤول علاقات المستثمرين</p> <p></p>

بنك ظفار ش.م.ع.ع
Bank Dhofar SAOG



بنك ظفار
BankDhofar

إعلان عام عن عرض الاستحواذ

إن هذا الإعلان هو عرض ("عرض") لجميع المساهمين ("المساهمين في البنك الأهلي" وكل منهم "مساهم في البنك الأهلي") في البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك الأهلي") من قبل بنك ظفار ش.م.ع.ع ("مقدم العرض") للاستحواذ على جميع رأس المال المصدر للبنك الأهلي ("رأس المال المصدر") وفقاً للائحة الاستحواذ والسيطرة الصادرة بالقرار الإداري رقم (خ/2019/2) ("لائحة الاستحواذ").

هذا الإعلان بتاريخ 11 يونيو 2023

تفاصيل العرض

مقدم العرض	بنك ظفار ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة تأسست بموجب قوانين سلطنة عمان ورقم سجلها التجاري 1291106، ويقع مكتبها المسجل في ص.ب. 1507، الرمز البريدي 112، روي، مطرح، عمان.
العهد	حساب مستثمر مشترك لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م (مسقط للمقاصة والإيداع) أسسه مساهمو مقدم العرض، والذي يعمل بالإتفاق مع مقدم العرض فيما يتعلق بالعرض لغرض دفع جزء من المقابل النقدي لأسهم البنك الأهلي وتسجيلها باسم العهدة
الشركة المعروض عليها	البنك الأهلي، وهي شركة مساهمة عامة تأسس بموجب قوانين سلطنة عمان ورقم سجلها التجاري 1558560، ويقع مكتبها المسجل في الوطية / مطرح / محافظة مسقط، ص.ب. 545، الرمز البريدي 116، عمان.
تاريخ بداية العرض	التاريخ الذي سيتم الإتفاق عليه مع الهيئة العامة لسوق المال وفقاً للائحة الإستحواذ.
تاريخ نهاية العرض	التاريخ الذي سيتم الإتفاق عليه مع الهيئة العامة لسوق المال وفقاً للائحة الإستحواذ.
تاريخ التسجيل (لغرض العرض)	اليوم السابق لتاريخ بداية العرض.
العرض	العرض المقدم من قبل مقدم العرض لجميع المساهمين في البنك الأهلي للاستحواذ على رأس المال المصدر.
مقابل الأسهم	1.2910 سهم عادي جديد في مقدم العرض لكل سهم واحد من البنك الأهلي، وتم تقييم كل سهم من أسهم البنك الأهلي بمبلغ 0.223 ريال عماني بناء على سعر سهم مقدم العرض كما في 8 يونيو 2023م (أي سعر إغلاق السهم كما في آخر يوم تداول قبل تاريخ إعلان هذا العرض مباشرة).
المقابل النقدي	0.215 ريال عماني لكل سهم في البنك الأهلي.



بنك ظفار
BankDhofar

<p>يحق لكل مساهم في البنك الأهلي كما في تاريخ إعلان هذا العرض:</p> <ul style="list-style-type: none">• (1) إذا كان مساهم اعتباري متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أو شركة تابعة لمساهم اعتباري متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ و (2) حصلاً على رخصة استثمار متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية سارية المفعول ("مؤهل القبول النقدي بالكامل")، فإن لديه خيار تلقي ما يصل إلى 100٪ من المقابل كمقابل نقدي ليعكس عدم قدرته (أو عدم قدرة المساهمين الرئيسيين للمساهم، على حسب مقتضى الحال) بحكم القانون على تلقي أسهم في بنك تجاري (وكما في تاريخ التسجيل، من المفهوم بأن البنك الأهلي المتحد هو الوحيد الذي يستوفي شرط مؤهل القبول النقدي بالكامل)؛ أو• إذا كان لا يستوفي مؤهل القبول النقدي بالكامل، فلديه الخيار لتلقي ما يصل إلى 25٪ من المقابل لأسهمه في البنك الأهلي كمقابل نقدي وسيتم دفع ما تبقى من المقابل لأسهمه في البنك الأهلي كأسهم في مقدم العرض (مقابل الأسهم).	<p>خيار المقابل</p>
<p>يتم تمويل أي مقابل نقدي مستحق لأي مساهم في البنك الأهلي على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none">• إذا كان يفي بمؤهل القبول النقدي بالكامل وقد اختار تلقي ما يصل إلى 100٪ من المقابل لأسهمه في البنك الأهلي كمقابل نقدي، فسيتم تمويله من قبل مقدم العرض من السيولة الداخلية ومصادر رأس المال؛ أو• إذا كان لا يستوفي مؤهل القبول النقدي بالكامل وقد اختار تلقي ما يصل إلى 25٪ من المقابل لأسهمه في البنك الأهلي كمقابل نقدي، فسيتم تمويله من قبل مقدم العرض و/أو من العهدة وذلك من السيولة الداخلية ومصادر رأس المال.	<p>آلية تمويل المقابل النقدي</p>
<p>بإجمالي أصول تزيد عن 4.6 مليار ريال عماني كما في 31 مارس 2023، يتمتع مقدم العرض بحضور قوي في مجال الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة وتمويل المشاريع في سلطنة عمان. ويقوم مقدم العرض بتقييم السبل لتسريع نموه، وتطوير خدمة الزبائن، وجذب المواهب وتطويرها، وتحقيق عوائد أفضل للمساهمين باستمرار.</p> <p>وقد قرر مقدم العرض بأن اكتسابه لنطاق أوسع من خلال الجمع مع بنك آخر من شأنه أن يسهل تحقيق كل هذه الأهداف. وبالتحديد، فإن الجمع بين مقدم العرض والبنك الأهلي تعد فرصة مهمة للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">• إنشاء بنك عماني رائد محلياً يتمتع بمركز تنافسي قوي، بحيث يكون في وضع جيد لخدمة السوق بأكمله مع مراكز رائدة تخدم عدد من شرائح العملاء؛	<p>غاية العرض</p>

<ul style="list-style-type: none"> • الجمع بين الأنشطة والخبرات للبنكين عبر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية لصالح خدمة المجموعة المدمجة وعملائها؛ • توفير فرص التطوير الوظيفي لموظفي البنكين؛ • توفير الفرص لخلق قيمة لمساهمي البنكين، لا سيما من خلال تحسين تكلفة أموال المجموعة المندمجة؛ و • توفير سيولة معززة لكل المساهمين. <p>وبشكل عام، يعد العرض المقترح فرصة جذابة للغاية لمساهمي كلا الكيانين للاستفادة من القيمة المضافة مع وجود فرص تعاون كبيرة والمشاركة في قصة النمو على المدى الطويل، مع ضمان بنك قوي وذو رأس مال جيد من اليوم الأول.</p>	
--	--

التفاصيل الأخرى

لا يمتلك مقدم العرض أو العهدة أي من أسهم التصويت في البنك الأهلي في تاريخ هذا العرض.	أسهم التصويت في البنك الأهلي التي يملكها مقدم العرض والعهدة
مساهم البنك الأهلي، الذي استوفى شروط مؤهل القبول النقدي بالكامل والذي يمتلك 35 في المئة من رأس المال المصدر، قد وافق على بيع أسهمه إلى مقدم العرض بالمقابل النقدي فقط وفقا لشروط اتفاقية شراء الأسهم المبرمة بينه وبين مقدم العرض بتاريخ هذا العرض أو حوله.	الاتفاقيات القائمة أو المقترحة بين مقدم العرض ومساهمي البنك الأهلي

قبول العرض - الشروط والأحكام والإجراءات

سيتم إرسال نسخة إلكترونية فقط من هذا الإعلان ومستند العرض عبر البريد الإلكتروني إلى مساهمي البنك الأهلي بناءً على بيانات شركة مسقط للمقاصة والإيداع وسيتم إرفاقه على المواقع الإلكترونية لكل من مقدم العرض والهيئة العامة لسوق المال.	إجراءات الإخطار
نموذج القبول الذي سيستخدمه المساهمون في البنك الأهلي لتقديم قبولهم للعرض وفقا لشروط مستند العرض. سيتم إرسال هذا النموذج إلى كل مساهم في البنك الأهلي عبر البريد الإلكتروني، وسيكون نموذج القبول متاحا على مواقع كل من مقدم العرض والهيئة العامة لسوق المال.	نموذج القبول



بنك ظفار
BankDhofar

<p>1- من اجل قبول العرض، يتطلب من مساهمي البنك الأهلي: أ) إرسال نموذج القبول مكتملاً وموقعاً على النحو المطلوب إلى مدير العرض على العنوان الموضح أدناه، أو ب) إرسال بريد إلكتروني إلى مدير العرض على الإيميل التالي (p.mathur@bankdhofar.com) يوضحون قبولهم للعرض وخيارهم المحدد، وفي كلا الحالتين في أو قبل الساعة 2 ظهراً، من تاريخ نهاية العرض. ويرجى التأكد من أن نموذج القبول (أو البريد الإلكتروني) يحدد بوضوح اختيار مساهم البنك الأهلي لأي من: (أ) مقابل الأسهم فقط أو (ب) المقابل النقدي فقط أو (ج) مزيج من مقابل الأسهم والمقابل النقدي. بالإضافة إلى إرفاق المستندات المطلوبة (كما هو موضح أدناه). 2 - لا يمكن للمساهمين في البنك الأهلي إلغاء نموذج القبول / البريد الإلكتروني المكتمل بعد تقديمه. 3- سيظل العرض مفتوحاً للقبول لمدة يتم الاتفاق عليها مع الهيئة العامة لسوق المال وفقاً للائحة الاستحواذ، وفي أي حال خلال ساعات العمل (أي من الساعة 8 صباحاً حتى الساعة 2 ظهراً)، ولن يتم قبول أي طلبات مستلمة بعد ساعات العمل في تاريخ نهاية العرض.</p>	<p>إجراءات قبول العرض من قبل المساهمين في البنك الأهلي</p>
<p>1 - قد يرفض مدير العرض نموذج القبول أو البريد الإلكتروني المقدم من قبل المساهم (المساهمين) في البنك الأهلي دون المستندات المطلوبة باعتباره غير مكتمل وغير صالح. 2 - يجب إرفاق المستندات التالية مع نموذج القبول أو البريد الإلكتروني: للمتقدمين من الأفراد: • نسخة من بطاقة الهوية العمانية للمساهمين العمانيين في البنك الأهلي ونسخة من جواز السفر للمساهمين غير العمانيين في البنك الأهلي. • شهادة الميلاد للمساهم القاصر في البنك الأهلي، في حال موافقة الأب نيابة عن أولاده القصر. • نسخة من توكيل رسمي ساري المفعول ومعتمد حسب الأصول من قبل الجهات القانونية المختصة في حالة القبول نيابة عن شخص آخر (باستثناء قبول الأب نيابة عن أبنائه القصر).</p>	<p>الوثائق المطلوبة</p>



<p>للمتقدمين من الشركات:</p> <ul style="list-style-type: none">• نسخة مصدقة من قرار مجلس الإدارة أو الشركاء يسمح للأشخاص بقبول العرض مع توقيعات نموذجية لهؤلاء الأشخاص المصرح لهم؛ و• في حالة اختيار الحصول على المقابل النقدي فقط، نسخة مصدقة من رخصة استثمار متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية سارية المفعول لمساهم البنك الأهلي أو الشركة الأم (حسب مقتضى الحال).	
<p>قبول مقدم العرض</p> <p>يخضع قبول وتسوية مقدم العرض والعهددة لأسهم البنك الأهلي المطروحة من قبل مساهمي البنك الأهلي للشروط التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">• ما لم يقرر مقدم العرض والعهددة خلاف ذلك، يتلقى العرض الحد الأدنى للقبول (75% من رأس المال المصدر).• موافقة الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني على نتيجة العرض النهائية.• عدم تعارض تسوية أسهم البنك الأهلي المطروحة مع أي من القوانين المعمول بها.• استكمال الخطاب / نموذج القبول بشكل صحيح وعلى النحو المطلوب مرفقاً معه جميع المستندات المطلوبة وإرساله إلى مدير العرض في تاريخ نهاية العرض أو قبله.• الشخص الذي يقبل العرض هو مساهم مؤهل في البنك الأهلي.• عدم سحب مقدم العرض أو العهددة للعرض وفقاً لأحكام لائحة الاستحواذ.	
<p>آلية دفع المقابل النقدي إلى مساهمي البنك الأهلي</p> <p>سيقوم مدير العرض بإخطار المساهمين المؤهلين في البنك الأهلي عن القبول للعرض وترتيب إجراء الدفع عن طريق حوالة مصرفية / أمر دفع / شيك / تحويل مصرفي لصالح المساهم في البنك الأهلي خلال 10 (عشرة) أيام من تاريخ نهاية العرض، منقوصاً منه رسوم بورصة مسقط وشركة مسقط للمقاصة والإيداع، حسب الاقتضاء.</p> <p>ولن يتم دفع أي فائدة، أو هامش ربح، أو رسوم إضافية، أو ضريبة، أو أي زيادة أخرى لأي سبب على السعر الإجمالي لأسهم البنك الأهلي التي تم شراؤها من قبل مقدم العرض والعهددة من أي مساهم في البنك الأهلي لأي سبب ما.</p>	
<p>آلية إصدار مقابل الأسهم لمساهمي البنك الأهلي</p> <p>سيقوم مدير العرض بإخطار المساهمين المؤهلين في البنك الأهلي عن قبول العرض، وسيقوم مقدم العرض بإصدار العدد المناسب من الأسهم وستقوم شركة مسقط للمقاصة والإيداع بتسجيل تلك الأسهم في حسابات المساهمين المعنيين في البنك الأهلي، وذلك خلال 14 (أربعة عشر) يوماً من تاريخ نهاية العرض ومنقوصاً منه رسوم بورصة مسقط/مسقط للمقاصة والإيداع، حسب الاقتضاء.</p>	



بنك ظفار
BankDhofar

ولن يتم دفع أي فائدة، أو هامش ربح، أو رسوم إضافية، أو ضريبة، أو أي زيادة أخرى لأي سبب على السعر الإجمالي لأسهم البنك الأهلي والتي تم شراؤها من قبل مقدم العرض والعهد من أي مساهم في البنك الأهلي لأي سبب ما.

الأطراف ذات الصلة بالعرض والأشخاص المسؤولين عن الاتصال

بنك ظفار ش.م.ع.ع	مقدم العرض
جهة الاتصال: صالح الحضري رئيس قسم الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة ص.ب. 1507، الرمز البريدي 112، روي، مطرح، مسقط، سلطنة عمان +968 2265 2070 s.alhadhrami@bankdhofar.com	
العهد	العهد
جهة الاتصال: صالح الحضري رئيس قسم الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة ص.ب. 1507، الرمز البريدي 112، روي، مطرح، مسقط، سلطنة عمان +968 2265 2070 s.alhadhrami@bankdhofar.com	
البنك الأهلي ش.م.ع.ع	البنك الأهلي
جهة الاتصال: حبيب مرتضى ال حميد سكرتير الشركة ومسؤول علاقات المستثمرين ص.ب. 545، الرمز البريدي 116، ميناء الفحل، سلطنة عمان. +968 24577000 info@ahlibank.om	



بنك ظفار
BankDhofar

<p>بنك ظفار ش.م.ع.ع</p> <p>جهة الاتصال: باراغ ماثور الخدمات المصرفية الاستثمارية ص.ب 1507، ص.ب. 112، روي، مطرح، سلطنة عمان. +968 22652192 p.mathur@bankdhofar.com</p>	<p>مدير العرض</p>
<p>مكتب ادلشو جودارد (الشرق الأوسط) بالتعاون مع مكتب ناصر الحبسي وسيف المعمرى للمحاماة</p> <p>جهة الاتصال: اوليفر ستيفنز شريك ورئيس قسم الشركات في سلطنة عمان بيتش ون، شاطئ القرم، صندوق بريد 4، الرمز البريدي 102، القرم، سلطنة عمان +968 2495 0715 o.stevens@aglaw.com</p>	<p>المستشار القانوني لمقدم العرض</p>



صالح بن محمد بن سيف الحضري
رئيس قسم الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

PUBLIC ANNOUNCEMENT

THIS IS AN ANNOUNCEMENT OF AN OFFER (THE **OFFER**) TO ALL OF THE SHAREHOLDERS (TOGETHER THE **ABO SHAREHOLDERS** AND EACH AN **ABO SHAREHOLDER**) OF AHLI BANK SAOG (**ABO**) BY BANK DHOFAR SAOG (THE **OFFEROR**) TO ACQUIRE THE ENTIRE ISSUED SHARE CAPITAL OF ABO (THE **ISSUED CAPITAL**) PURSUANT TO THE TAKEOVER AND ACQUISITION REGULATION (E/2/2019) (THE **TAKEOVER REGULATION**)

THIS ANNOUNCEMENT IS DATED 11th JUNE 2023

OFFER DETAILS

Offeror	Bank Dhofar SAOG, a public joint stock company incorporated under the laws of Oman with commercial registration number 1291106 and its registered office at P.O. Box, 1507, Postal Code 112, Ruwi, Muttrah, Oman.
Trust	A joint account registered with Muscat Clearing and Depository SAOC (MCD) established by shareholders of the Offeror to act in concert with the Offeror with respect to the Offer in order to pay part of the Cash Consideration in return for the registration of the relevant ABO shares under the Trust
Target	ABO, a public joint stock company registered in Oman with commercial registration number 1558560 and its registered office at Muscat Governorate / Muttrah / Alwattayah, Postal Code 116, PO Box 545, Oman.
Offer Opening Date	A date to be agreed with the Capital Market Authority (CMA) pursuant to the Takeover Regulation.
Offer Closing Date	A date to be agreed with the CMA pursuant to the Takeover Regulation.
Record Date (for purpose of the Offer)	The day prior to the Offer Opening Date.
Offer	The offer by the Offeror to all of the ABO Shareholders to acquire the Issued Capital.
Consideration Shares	1.2910 newly issued ordinary shares in the Offeror per ABO share, valuing each ABO share at OMR 0.223 based on the Offeror's share price as at 8 June 2023 (i.e. the closing share price as at last trading day immediately before the date of this Offer announcement).
Cash Consideration	OMR 0.215 per ABO share.
Choice of Consideration	Any ABO Shareholder who as at the date of this Offer announcement: <ul style="list-style-type: none"> • (i) is a Sharia compliant juristic shareholder or is a subsidiary of a Sharia compliant juristic shareholder; and (ii) holds a valid Sharia investment licence (the All Cash Acceptance Qualification), has the option to elect to receive up to 100% of its consideration as Cash Consideration to reflect its (or its parent shareholder's, as the case may be) <i>de jure</i> inability to receive shares in a conventional bank (as at the Record Date, it is understood that only Ahli United Bank meets the All Cash Acceptance Qualification); or • does not meet the All Cash Acceptance Qualification, has the option to elect to receive consideration for up to 25% of their shares in ABO as Cash Consideration and the rest of the consideration for their shares in ABO will be paid in the form of Consideration Shares.

<p>Mechanism to Fund the Cash Consideration</p>	<p>Any Cash Consideration due to any ABO Shareholder who:</p> <ul style="list-style-type: none"> • meets the All Cash Acceptance Qualification and elects to receive consideration for up to 100% of its shares in ABO as Cash Consideration, shall be funded by the Offeror from internal liquidity and capital sources; or • does not meet the All Cash Acceptance Qualification and elects to receive consideration for up to 25% of their shares in ABO as Cash Consideration, shall be funded by the Offeror and/or the Trust from internal liquidity and capital sources.
<p>Offer Rationale</p>	<p>With total assets of over OMR 4.6 billion as at 31 March 2023, the Offeror has a strong presence in corporate banking, consumer banking, treasury and project finance in Oman. The Offeror continuously evaluates avenues for accelerating its growth, advancing its customer service, attracting and developing talent, and ultimately creating better shareholder returns.</p> <p>The Offeror has determined that attaining a larger scale through a combination with another bank would facilitate achieving all of these objectives. More specifically, a combination of the Offeror and ABO is a compelling opportunity to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • create a leading domestically-focussed Omani bank with a robust competitive position, well placed to serve the entirety of the market with leading market positions across a number of customer segments; • combine the banks' highly complementary activities and expertise across retail, corporate and Islamic banking for the benefit of the combined group and its customers; • provide career development opportunities for both banks' employees; • provide opportunities to create value for both sets of shareholders, notably through an improvement in the combined group's cost of funds; and • provide enhanced liquidity for both sets of shareholders. <p>All in all, the proposed transaction offers an immensely attractive opportunity for shareholders of both entities to benefit from value creation with significant synergy possibilities and to participate in the long-term growth story, whilst ensuring a strong and well capitalized bank on day one.</p>

OTHER DETAILS

Voting shares in ABO already held by the Offeror and the Trust	The Offeror and the Trust, respectively, hold no voting shares in ABO as of date of this Offer.
Existing or proposed arrangements between the Offeror and the ABO Shareholders	An ABO Shareholder, who meets the All Cash Acceptance Qualification and holds 35 per cent of the Issued Capital, has agreed to sell its shares to the Offeror in return for all Cash Consideration in accordance with the terms of a share purchase agreement entered into between the Offeror and such ABO Shareholder dated on or around the date of this Offer.

ACCEPTANCE OF OFFER – TERMS, CONDITIONS, & PROCEDURE

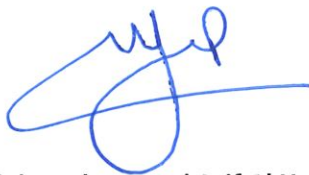
Notice Procedure	Only an electronic copy of this announcement and the Offer document will be emailed to ABO Shareholders based on MCD data and will be available on the Offeror's and the CMA's websites.
Acceptance Form	The acceptance form to be used by ABO Shareholders to submit their acceptance of the Offer pursuant to the terms of the Offer document will be sent to each ABO Shareholder through email. The acceptance form will also be available on the Offeror's and the CMA's websites.
Procedure for acceptance of offer by ABO Shareholders	<p>1. In order to accept the Offer, the ABO Shareholders are required to:</p> <p>i. send the Acceptance Form duly completed and signed, delivered to the Offer Manager at the address below,</p> <p style="text-align: center;">or alternatively,</p> <p>ii. send an email to the Offer Manager at p.mathur@bankdhofar.com clearly providing their selected option,</p> <p>on or before 2 pm on the Offer Closing Date. Please ensure that the Acceptance Form (or email) clearly specifies the ABO Shareholder's choice of one of the following consideration options: (i) all Consideration Shares, (ii) all Cash Consideration or (iii) a combination of Consideration Shares and Cash Consideration and attach the requisite documents (as set out below).</p> <p>2. Completed Acceptance Form / Email once submitted cannot be revoked by ABO Shareholders.</p> <p>3. The Offer will remain open for acceptance for a period to be agreed with the CMA pursuant to the Takeover Regulation, during business hours i.e. 8 am – 2 pm. Acceptances received after working hours on the Offer Closing Date shall not be entertained.</p>
Required Documents	<p>1. Acceptance Form or email furnished by the ABO Shareholder(s) without the requisite documents may be rejected by the Offer Manager as being incomplete and invalid.</p> <p>2. Acceptance Form or email must be accompanied by the following documents:</p>

	<p><u>For Individual Applicants:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • A copy of Omani ID for Omani national ABO Shareholders and passport copy for non-Omani national ABO Shareholders. • Birth Certificate of the minor ABO 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). <p><u>For Corporate Applicants:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • a certified copy of a board or shareholder resolution authorising persons to accept the Offer with specimen signatures of such authorized persons; and • if electing to receive all Cash Consideration, a certified copy of the valid Sharia investment licence of the ABO Shareholder or its parent company (as the case may be).
<p>Acceptance by the Offeror</p>	<p>The acceptance by the Offeror and the Trust of the ABO shares tendered by the ABO Shareholders and settlement is subject to the following conditions:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unless elected otherwise by the Offeror and the Trust, the Offer receiving the minimum threshold acceptance (75 per cent. of the Issued Capital). • Receipt of approval of the final Offer result from of the CMA and CBO. • The settlement for the tendered ABO shares not contravening any applicable laws and regulations. • 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 being a valid ABO Shareholder. • The Offeror and the Trust not withdrawing the Offer in accordance with the provisions of the Takeover Regulation.
<p>Payment of Cash Consideration to ABO Shareholders</p>	<p>The Offer Manager will notify the eligible ABO Shareholders regarding acceptance of the Offer and arrange to make payment by bank draft / pay order / cheque / bank transfer in favour of the ABO Shareholder within 10 (ten) days of the Offer Closing Date net of Muscat Stock Exchange (MSX)/MCD fees or charges, as applicable.</p> <p>No interest, mark-up, surcharge, tax or other increment will be payable for any cause or reason on the aggregate price for the ABO shares purchased by the Offeror or the Trust from any ABO Shareholder for any cause or reason.</p>
<p>Issue of Consideration Shares to ABO Shareholders</p>	<p>The Offer Manager will notify the eligible ABO Shareholders regarding acceptance of the Offer and the Offeror will arrange to issue the relevant number of shares and the MCD will register such shares to securities accounts of the respective ABO Shareholders, within 14 (fourteen) days of the Offer Closing Date net of MSX/MCD fees or charges, as applicable.</p>

	No interest, mark-up, surcharge, tax or other increment will be payable for any cause or reason on the aggregate price for the ABO shares purchased by the Offeror or the Trust from any ABO Shareholder for any cause or reason.
--	---

OFFER RELATED PARTIES & CONTACT PERSONS

Offeror	Bank Dhofar SAOG Contact: Saleh Al Hadhrami Head of Legal and Board Secretary P.O. Box, 1507, Postal Code 112, Ruwi, Muttrah, Oman +968 2265 2070 s.alhadhrami@bankdhofar.com
Trust	Trust Contact: Saleh Al Hadhrami Head of Legal and Board Secretary P.O. Box, 1507, Postal Code 112, Ruwi, Muttrah, Oman +968 2265 2070 s.alhadhrami@bankdhofar.com
ABO	Ahli Bank Oman SAOG Contact: Habib Murtadha Al Hamaid Corporate Secretary & Investor Relations Officer PO Box 545 PC 116, Mina Al Fahal, Oman +968 24577000 info@ahlibank.om
Offer Manager	Bank Dhofar SAOG Contact: Parag Mathur Investment Banking P.O. Box, 1507, Postal Code 112, Ruwi, Muttrah, Oman +968 2265 2199 p.mathur@bankdhofar.com
Legal Advisor to the Offeror	Addleshaw Goddard (Middle East) LLP in association with Nasser Al Habsi and Saif Al Mamari Law Firm Contact: Oliver Stevens Partner, Head of Corporate Oman Beach One, Shatti Al Qurum, PO Box 4, PC 102, Al Qurum, Sultanate of Oman +968 2495 0715 o.stevens@aglaw.com



Saleh Mohammed Saif Al Hadhrami
Head of Legal and Board Secretary



الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار
ش.م.ع.ع (أومينفست)

Oman International Development &
Investment Co. SAOG (OMINVEST)

إعلان عام

إن هذا الإعلان هو عرض استحواذ نقدي فقط ("العرض نقدي" أو "العرض") مقدم بقيادة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش.م.ع.ع) بالنيابة عن أعضاء التحالف، وذلك للاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("رأس المال المصدر") وفقاً للائحة الاستحواذ والسيطرة الصادرة بالقرار الإداري رقم (خ/٢٠١٩) ("لائحة الاستحواذ").

هذا الإعلان بتاريخ ١٨ يونيو ٢٠٢٣ م.

١- تفاصيل العرض:

<p>تم تأسيس تحالف من مساهمي بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع ("بنك عُمان العربي") لتقديم عرض للاستحواذ على البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك الأهلي"). ويتضمن التحالف الأعضاء الرئيسيون الواردة تفاصيلهم أدناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. ("أومينفست")، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة مسقط تأسست بموجب قوانين سلطنة عُمان برقم سجل تجاري ١١٧٣٧٧٤ ومكتبها المسجل في ص.ب ٣٨٨٦، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عُمان، وبعض الشركات الخاضعة لسيطرة أومينفست. البنك العربي ش.م.ع.ع، وهي شركة تأسست بموجب قوانين المملكة الأردنية الهاشمية ومسجلة لدى دائرة مراقبة الشركات التابعة لوزارة الصناعة والتجارة بالمملكة، تحت رقم ٢٦ في ١ يناير ١٩٣٠ كشركة مساهمة عامة ("البنك العربي")، وبعض الشركات الخاضعة لسيطرة البنك العربي. <p>يتمتع أعضاء التحالف بخبرة عالية في قطاع الخدمات المالية على المستوى الإقليمي، وأعضاء التحالف مستثمرون رئيسيون ملتزمون سيدعمون نمو البنك الأهلي وسيقدمون المزيد من التوجه الاستراتيجي للبنك.</p> <p>وستتم الإفصاحات المناسبة في حالة وجود أي تغييرات على أعضاء التحالف.</p>	<p>مقدمو عرض التحالف</p>
<p>البنك الأهلي ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة مسقط تأسست بموجب قوانين سلطنة عُمان ورقم سجلها التجاري ١٥٥٨٦٠ ويقع مكتبها المسجل في مبنى المكتب الرئيسي للبنك الأهلي، شارع الرميلة، الوطنية، سلطنة عُمان.</p>	<p>البنك الأهلي أو المقدم لها العرض</p>
<p>العرض المقدم من مقدمي العرض للاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر للبنك الأهلي وهو ١,٩٤٩,٦٥٧,٤٦٦ سهم (يشار إليها مجتمعة بـ "أسهم البنك الأهلي" ومنفردة بـ "سهم للبنك الأهلي") كما في تاريخ التسجيل.</p> <p>ما لم يتم اختيار خلاف ذلك من قبل مقدمي العرض، فإن إتمام العرض (كما هو محدد أدناه) يخضع لقبول مساهمي البنك الأهلي الذين يمثلون ما لا يقل عن ٤٥٪ من رأس المال المصدر.</p>	<p>العرض</p>
<p>تواريخ العرض الذي سيتم الاتفاق عليها مع الهيئة العامة لسوق المال استناداً إلى لائحة الاستحواذ.</p>	<p>أيام العرض</p>
<p>اليوم السابق لتاريخ بدء العرض.</p>	<p>تاريخ التسجيل (لغرض العرض)</p>
<p>عرض نقدي بقيمة ٢٠٠ بيسة فقط لكل سهم للبنك الأهلي لجميع مساهمي البنك الأهلي على قدم المساواة بغض النظر عن مساهمتهم وصفتهم القانونية ومناطق تواجدهم.</p> <p>العرض يوفر فرصة عادلة ومتساوية لجميع المساهمين للمشاركة والاستفادة من العرض، بما فيهم حاملي أسهم الأقلية.</p>	<p>قيمة العرض والشروط</p>

SK

<p>يتوافق هذا العرض مع المادة (٥) (ب) من لائحة الاستحواذ التي تضمن تقديم معاملة عادلة ومتساوية لجميع المساهمين من قبل مقدمو العرض.</p>	
<p>الغاية من العرض</p> <p>يملك أعضاء التحالف حصة كبيرة في بنك عُمان العربي ويعتبر الاستحواذ على البنك الأهلي فرصة استراتيجية لتعزيز قوة البنك الأهلي قبل الاندماج المحتمل مستقبلاً مع بنك عمان العربي. يملك بنك عمان العربي بالكامل بنك العز الاسلامي ش.م.ع.م.</p> <p>في حين الاندماج المزمع، سيتم إجراء العناية الواجبة القانونية، والمالية، والتقييمية، والضريبية لكلا البنكين لتحديد نسبة مبادلة مناسبة وعادلة للأسهم.</p> <p>سيتم تمويل العرض النقدي المقترح من قبل أعضاء التحالف من خلال مصادر التمويل الخاصة بهم، وسينتج عنها تدفق استثمار أجنبي إيجابي في سلطنة عُمان. وعليه لن يكون أي أثر سلبي على رأس مال البنك الأهلي أو بنك عُمان العربي أو على قدرتهم على الإقراض نتيجة العرض.</p> <p>وسيؤدي الاندماج والذي سيخضع لموافقات الجهات الرقابية وغيرها من الموافقات، إلى إيجاد مؤسسة مالية كبيرة وقوية في سلطنة عُمان.</p>	
<p>أي مساهم في البنك الأهلي ل يقبل العرض المقدم سيستمر كمساهم في البنك الأهلي وسيستمر تداول أسهم البنك الأهلي في بورصة مسقط، حتى يتم اتخاذ قرار الدمج وقبوله من قبل مساهمي كلا البنكين.</p>	<p>المرونة لمساهمي البنك الأهلي</p>
<p>مستند العرض الذي سيعتمد من قبل الهيئة العامة لسوق المال للعرض.</p>	<p>مستند العرض</p>
<p>في حال قبول العرض مقابل سعر العرض من قبل مساهمي البنك الأهلي الذين يمتلكون إجمالاً أقل من ٤٥٪ من رأس المال المصدر للبنك الأهلي وفقاً لشروط مستند العرض (يُشار إليهم مجتمعاً بـ "مساهمي البنك الأهلي البائعين" ومنفردين بـ "مساهم البنك الأهلي البائع")، يجوز لمقدمي العرض اختيار إما سحب العرض أو الاستحواذ على أسهم البنك الأهلي المعروض شراؤها من قبل التحالف والمقبول بيعها من قبل مساهمي البنك الأهلي.</p>	<p>مؤهلات العرض</p> <p>قبول</p>
<p>يجوز فقط قبول العرض من مساهمي البنك الأهلي الذين لا تخضع أسهمهم لأي قيود.</p>	<p>القيود</p>
<p>لن يمارسوا مقدمو العرض أحكام "الاستحواذ الإجباري" الواردة في المواد من ٦٢ إلى ٦٥ من لائحة الاستحواذ. مما يعني أنه يمكن لأي من المساهمين الحاليين بالبنك الأهلي الاحتفاظ بأسهمهم، حتى لو تجاوزت نسبة قبول العرض ٩٠٪.</p>	<p>الاستحواذ الإجباري</p>
<p>اكتمال العرض الذي سيقع في تاريخ دفع قيمة العرض لمساهمي البنك الأهلي البائعين بعد تاريخ إغلاق العرض.</p>	<p>اكتمال العرض</p>
<p>شركة أوبار للاستثمارات المالية ش.م.ع.م، وهي شركة مساهمة عامة مغلقة مسجلة في سلطنة عمان.</p>	<p>مدير العرض</p>

5/1

تمتلك أومينفست من خلال شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م. (شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة أومينفست) ٨,٦٨٪ من أسهم البنك الأهلي، كما هو في تاريخ إعلان هذا العرض. لا يمتلك أعضاء التحالف الآخرون أي أسهم في البنك الأهلي كما هو في تاريخ إعلان هذا العرض.	أسهم التصويت في البنك الأهلي التي يملكها مقدم العرض
لا توجد اتفاقية، أو تدبير، أو تفاهم قائم، أو محتمل فيما يتعلق بأسهم التصويت بين مقدمي العرض أو أي شخص يتصرف بالاتفاق معه، والمساهمين المعروف عليهم	الاتفاقيات أو التدابير أو التفاهمات مع مساهمي البنك الأهلي

٢- قبول العرض - الشروط والأحكام والإجراءات

سيستخدم مساهمو البنك الأهلي نموذج القبول لتقديم موافقتهم على العرض وفقاً لشروط مستند العرض. سيكون نموذج القبول متاحاً أيضاً على المواقع الإلكترونية الخاصة ببورصة مسقط وأمينفست، ومدير العرض، والهيئة العامة لسوق المال.	نموذج القبول
لقبول العرض، يتعين على مساهمي البنك الأهلي إرسال نموذج القبول مكتملاً وموقعاً على النحو المطلوب، وتسليمه مع المستندات المطلوبة (المحددة أدناه) إلى مدير العرض. لا يمكن لمساهمي البنك الأهلي سحب نموذج القبول المكتمل بعد تقديمه. سيظل العرض مفتوحاً للقبول بدءاً من تاريخ بدء العرض حتى تاريخ إغلاق العرض (يشمل كلا اليومين)، خلال ساعات العمل في سلطنة عُمان. ولن يتم قبول أي طلب يصل بعد نهاية ساعات العمل في تاريخ إغلاق العرض.	إجراءات قبول العرض من قبل مساهمي البنك الأهلي
قد يرفض مدير العرض نموذج القبول المقدم من أحد مساهمي البنك الأهلي دون المستندات المطلوبة باعتباره غير مكتمل وغير صالح. يجب إرفاق المستندات التالية مع نموذج القبول ليعد مكتملاً ومقبولاً: للمتقدمين الأفراد: - نسخة من بطاقة الهوية العمانية لمساهمي البنك الأهلي العمانيين أو نسخة سارية المفعول من جواز السفر لمساهمي البنك الأهلي من غير العمانيين. - شهادة الميلاد للمساهم القاصر في البنك الأهلي في حالة موافقة الأب أو الوصي القانوني نيابة عن الأبناء القصر. - نسخة من توكيل رسمي ساري المفعول ومعتمد حسب الأصول من قبل الجهات القانونية المختصة في حالة القبول نيابة عن مساهم (باستثناء القبول الذي قدمه الأب أو الوصي القانوني نيابة عن الأطفال القصر). للمتقدمين من المؤسسات: - نسخة من شهادة السجل التجاري. - بطاقة هوية المفوضين بالتوقيع.	المستندات المطلوبة

514

<p>- نسخة مصدقة من قرار مجلس الإدارة أو الشركاء الذي يفوض أشخاص بقبول العرض مع نماذج التواقيع الخاصة بهم.</p>	
<p>قبول مقدم العرض</p> <p>يخضع قبول مقدمي العرض لأسهم البنك الأهلي المطروحة من قبل مساهمي البنك الأهلي والتسوية والسداد للشروط التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتلقى العرض الحد الأدنى للقبول (٤٥٪ من رأس المال المصدر). - موافقة الهيئة العامة لسوق المال على نتيجة العرض النهائية. - موافقة البنك المركزي العماني على نتيجة العرض النهائية. - لا يتعارض سداد أسهم البنك الأهلي المطروحة على العطاء مع القوانين واللوائح المعمول بها. - استيفاء نموذج القبول بشكل صحيح وصالح مع المستندات المطلوبة وتقديمه إلى مدير العرض في تاريخ إغلاق العرض أو قبله. - الشخص الذي يقبل العرض هو مساهم حالي في البنك الأهلي، كما هو في تاريخ التسجيل. - عدم سحب مقدمي العرض للعرض وفقاً لأحكام لائحة الاستحواذ أو أية إعفاءات حصلوا عليها في هذا الشأن من الهيئة العامة لسوق المال. 	
<p>توقيت دفع سعر العرض</p> <p>عند استلام نموذج قبول صالح مع المستندات المطلوبة وبعد أن يخضع للتحقق المرضي، سيقوم مدير العرض بإخطار مساهمي البنك الأهلي المؤهلين فيما يتعلق بقبول العرض وترتيب إجراءات الدفع عن طريق الحوالة المصرفية بالتنسيق مع شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م. وفقاً لتفاصيل الحساب المصرفي المتاح لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع لصالح مساهمي البنك الأهلي في غضون ١٠ (عشرة) أيام من تاريخ إغلاق العرض والذي يخضع لموافقة الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.</p> <p>ولن يتم دفع أي فائدة، أو هامش ربح، أو رسوم إضافية، أو ضرائب، أو أي زيادة أخرى لأي داع أو سبب على السعر الإجمالي لأسهم البنك الأهلي المشتراة من قبل مقدمي العرض من أي مساهم في البنك الأهلي لأي داع أو سبب.</p> <p>بعد قبول مساهمي البنك الأهلي للعرض لن يسمح لهم ببيع أسهم البنك الأهلي ذات الصلة إلى أي طرف آخر ما لم يسحب مقدمو العرض هذا العرض.</p>	

٣- الأطراف ذات الصلة والأشخاص المسؤولون عن الاتصال

<p>الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار ش.م.ع.ع.</p> <p>جهة الاتصال: الفاضلة/ سارة لشكو الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية وأمين سر الشركة ص.ب. ٣٨٨٦ ، الرمز البريدي ١١٢ ، روي سلطنة عُمان هاتف: ٠٠٩٦٨٢٤٧٦٩٥٠٠ sarah.lashkoo@ominvest.net</p>	<p>مقدمو العرض</p>
--	--------------------

<p>البنك العربي ش.م.ع</p> <p>جهة الاتصال: الفاضل / فراس زياد المدير المالي ص.ب ٩٥٠٥٤٥ عمان ١١١٩٥ الأردن هاتف: ٠٠٩٦٢٧٩٩٠٠٢٤٩٦ Firas.Zayyad@Arabbank.com.jo</p>	<p>البنك العربي</p>
<p>البنك الأهلي ش.م.ع.ع.</p> <p>جهة الاتصال: الفاضل/حبيب مرتضى آل حميد سكرتير الشركة ومسؤول علاقات المستثمرين ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان ٠٠٩٦٨٢٤٥٧٧٠٠٠ info@ahlibank.om</p>	<p>البنك الأهلي</p>
<p>شركة أوبار للاستثمارات المالية ش.م.ع.م.</p> <p>جهة الاتصال: الفاضل / محمد كاشف سايج ص.ب. ١١٣٧، الرمز البريدي ١١١، المنطقة التجارية، سلطنة عُمان. هاتف: ٠٠٩٦٨٢٤٩٤٩٠٠٨ Ubhar-corporatefinance@u-capital.net</p>	<p>مدير العرض</p>
<p>تراورز اند هاملينز - عمان</p> <p>جهة الاتصال: الفاضل / بنجامين أوبراين ماكويين مدير الشؤون القانونية بناية الجوهرة، شارع المنتزه شاطئ القرم ص.ب ٢٩٩١، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان bobrienmcqueenie@trowers.com</p>	<p>المستشار القانوني لمقدمي العرض</p>



عبدالعزیز البلوشي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

PP

PUBLIC ANNOUNCEMENT

THIS IS AN ANNOUNCEMENT OF A CASH ONLY TAKEOVER OFFER (THE "**CASH OFFER**" or "**OFFER**") LED BY OMAN INTERNATIONAL DEVELOPMENT AND INVESTMENT COMPANY SAOG AND ON BEHALF OF THE MEMBERS OF A CONSORTIUM TO ACQUIRE 100 PER CENT OF THE ISSUED SHARE CAPITAL OF AHLI BANK SAOG ("**ISSUED CAPITAL**") PURSUANT TO THE TAKEOVER AND ACQUISITION REGULATION (E/2/2019) (THE "**TAKEOVER REGULATIONS**").

THIS ANNOUNCEMENT IS DATED 18 JUNE 2023

1 OFFER DETAILS

<p>Offerors or Consortium</p>	<p>A consortium of shareholders of Oman Arab Bank SAOG ("OAB") has been established to make an offer to acquire Ahli Bank SAOG ("Ahli Bank"). The major members of consortium include:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Oman International Development and Investment Company S.A.O.G., a listed public joint stock company listed on the Muscat Stock Exchange ("MSX") and incorporated in Sultanate of Oman with commercial registration number 1173774 and registered office at P.O. Box 3886, Ruwi, P.C. 112, Sultanate of Oman ("Ominvest") and certain entities controlled by Ominvest. • Arab Bank Plc, a company incorporated under the laws of Jordan and registered with the Controller of Companies at the Ministry of Industry and Trade under no. 26 on 1 January 1930 as a public shareholding company ("Arab Bank") and certain entities controlled by Arab Bank. <p>Consortium members have significant experience in the financial services sector within the region and are committed anchor investors who will support Ahli Bank's growth and provide further strategic direction.</p> <p>Appropriate disclosures will be made if there are any changes to the Consortium members.</p>
<p>Offeree or Ahli Bank</p>	<p>Ahli Bank SAOG, a listed public joint stock company on the MSX incorporated in Sultanate of Oman with commercial registration number 155860 and registered office at Ahli Bank Head Office Building, Al Rumaila Street, Wattaya, Sultanate of Oman.</p>
<p>Offer</p>	<p>The offer is made to acquire 100 per cent of the issued share capital of Ahli Bank being 1,949,657,466 shares (collectively the "Ahli Bank Shares" and each an "Ahli Bank Share") as at the Record Date.</p> <p>Unless elected otherwise by the Offerors, Offer Completion (as defined below) is subject to acceptance by Ahli Bank Shareholders representing a minimum of 45 per cent of the Issued Capital.</p>
<p>Offer Dates</p>	<p>The Offer dates to be agreed with Capital Market Authority ("CMA") pursuant to the Takeover Regulations.</p>
<p>Record Date (for the purposes of the Offer)</p>	<p>The day prior to the Offer opening date.</p>

SK

Offer Price and Terms	<p>A cash only Offer of 200 bz per Ahli Bank Share to all shareholders of Ahli Bank, equally irrespective of their shareholding, legal status and jurisdiction.</p> <p>This cash only Offer provides a fair and equal treatment to all shareholders including minority shareholders to participate and benefit from the Offer.</p> <p>This offer is in strict compliance with Article (5)(b) of the Takeover Regulation which warrants the offeror to provide fair and equal treatment to all shareholders.</p>
Offer Objective	<p>Members of the Consortium already have a substantial stake in OAB and the acquisition of Ahli Bank is viewed as a strategic opportunity to strengthen Ahli Bank in advance of a potential future Merger of Ahli Bank with OAB. OAB owns a fully owned subsidiary Alizz Bank SAOC.</p> <p>At the time of the intended merger, legal, financial, valuation and tax due diligence exercise will be conducted for both the Banks to determine appropriate and fair share swap ratio.</p> <p>The proposed Cash Offer shall be funded by the members of the Consortium from their own funding sources, thereby resulting in a positive foreign direct investment in the Sultanate of Oman. This will mean that there is no constraint on Ahli Bank or OAB 's capital or lending ability as a result of the Offer.</p> <p>This merged entity, subject to regulatory and other approvals, will create a large and robust financial institution in the Sultanate of Oman.</p>
Flexibility to Ahli Bank Shareholders	<p>Any Ahli Bank shareholder not accepting the offer will continue as a shareholder in Ahli Bank and the shares of Ahli Bank will continue to be traded on MSX till the Merger is decided and accepted by both the Banks Shareholders.</p>
Offer Document	<p>Offer Document approved by CMA for the Offer.</p>
Offer Acceptance Qualification	<p>In the event that Ahli Bank shareholders who hold in aggregate less than 45 per cent of the issued share capital of Ahli Bank accept the Offer for the Offer Price in accordance with the terms of the Offer Document (together the "Selling Ahli Bank Shareholders" and each a "Selling Ahli Bank Shareholder"), the Offerors may choose to either withdraw the Offer or acquire Ahli Bank Shares from the Selling Ahli Bank Shareholders who have accepted the Offer.</p>
Encumbrances	<p>Only an Ahli Bank Shareholder whose Ahli Bank Shares are not subject to an Encumbrance may accept the Offer.</p>
Compulsory Acquisition	<p>The Offerors will not exercise the "compulsory acquisition" provisions of Articles 62 to 65 (inclusive) of the Takeover Regulations which means that any existing Ahli Bank shareholders can keep their shares even if the Offer exceeds 90% acceptance.</p>
Offer Completion	<p>The completion of the Offer which shall occur on the date the Offer Price is paid to the Selling Ahli Bank Shareholders post the Offer Closing Date.</p>

5/16

Offer Manager	Ubhar Capital SAOC, a closed joint stock company incorporated in the Sultanate of Oman.
Voting shares in Ahli Bank already held by the Offerors	Ominvest through Jabreen International Development Company SAOC (a fully owned subsidiary of Ominvest) holds 8.68% shareholding in Ahli Bank as of the date of this Offer Announcement. Other consortium members do not have any shareholding in Ahli Bank as of date of this Offer Announcement.
Arrangement or agreement or understanding with Offeree	There is no existing or proposed agreement, arrangement or understanding relating to voting shares between the Offerors or any person acting in concert with the Offerors and the Offeree shareholders

2 ACCEPTANCE OF OFFER – TERMS, CONDITIONS & PROCEDURE

Acceptance Form	An acceptance form shall be used by Ahli Bank Shareholders to submit their acceptance of the Offer pursuant to the terms of the Offer Document. The acceptance form will be available on the website of MSX, Ominvest, Offer Manager and CMA.
Procedure for acceptance of Offer by Ahli Bank Shareholders	In order to accept the Offer, the Ahli Bank Shareholders are required to send the Acceptance Form duly completed and signed along with all the Required Documents (defined below) to the Offer Manager. Completed Acceptance Form once submitted cannot be revoked by Ahli Bank Shareholders. The Offer will remain open for acceptance from the Offer Opening Date to Offer Closing Date (both days inclusive), during business hours in the Sultanate of Oman. Acceptances received after working hours in the Sultanate of Oman on the Offer Closing Date shall not be eligible.
Required Documents	An Acceptance Form provided by an Ahli Bank Shareholder without the requisite documents may be rejected by the Offer Manager as being incomplete and invalid. The Acceptance Form must be accompanied by the following documents: For individual applicants: <ul style="list-style-type: none"> - A copy of Omani ID for Ahli Bank Shareholders that are Omani nationals or a valid passport copy for Ahli Bank Shareholders that are non-Omani nationals - Birth certificate of the minor Ahli Bank Shareholder, where the father or legal guardian is accepting on behalf of the minor children. - A copy of a valid power of attorney duly endorsed by the competent legal authorities must be included in the event the acceptance is on behalf of a Shareholder (with the exception of an acceptance made by a father or legal guardian on behalf of the minor children)

SK

	<p>For corporate applicants:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A copy of Commercial Registration Certificate - ID Cards of signatories - A certified copy of the board or shareholders resolution authorising persons to accept the Offer with specimen signatures of such authorised persons
<p>Acceptance by the Offerors</p>	<p>The acceptance by the Offerors of the Ahli Bank Shares tendered by the Ahli Bank Shareholders and settlement and payment is subject to the following conditions:</p> <ul style="list-style-type: none"> - the Offer receives the minimum threshold acceptance (45 per cent of the Issued Capital) - approval of the CMA for the final Offer result - approval of the Central Bank of Oman ("CBO") for the final offer result. - the settlement for the tendered Ahli Bank Shares in accordance with the Offer does not contravene any applicable laws and regulations - the Acceptance Form 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 Ahli Bank Shareholder as at the Record Date. - the Offerors not withdrawing the Offer in accordance with the provisions of the Takeover Regulations and any exemptions obtained in this regard from CMA.
<p>Timing of payment of the Offer Price</p>	<p>Upon receipt of a valid Acceptance Form along with the requisite documents and subject to satisfactory verification, the Offer Manager will notify the eligible Ahli Bank Shareholders regarding acceptance of the Offer and arrange to make payment via bank transfer in coordination with Muscat Clearing and Depository SAOC ("MCD") based on bank account details available with MCD in favour of the Ahli Bank Shareholder within 10 (ten) days of the Offer Closing Date subject to CMA and CBO approval.</p> <p>No interest, mark-up, surcharge, tax or other increment will be payable for any cause or reason on the aggregate price for the Ahli Bank Shares purchased by the Offerors for any cause or reason.</p> <p>After Ahli Bank Shareholder has accepted the Offer, they are not permitted to sell their relevant Ahli Bank Shares to any other party unless and until the Offerors withdraws the Offer.</p>

514

3 OFFER RELATED PARTIES & CONTACT PERSONS

<p>Offerors</p>	<p>Oman International Development and Investment Company S.A.O.G.</p> <p>Contact: Ms Sarah Lashkoo Chief Legal Officer & Company Secretary PO Box 3886, Ruwi, Postal Code 112 Muscat, Sultanate of Oman Tel : 24 769500 sarah.lashkoo@ominvest.net</p> <p>Arab Bank plc</p> <p>Contact: Firas Zayyad Chief Financial Officer General Management, 8 Prince Shaker Bin Zaid Street, Shmeisani P.O Box 950545 Amman 11195-Jordan Tel: +962 6 5600000 CorporatInvestment.Department@Arabbank.com.jo</p>
<p>Ahli Bank</p>	<p>Ahli Bank SAOG</p> <p>Contact: Habib Murtadha Al Hamaid Corporate Secretary and Investor Relations Officer P O Box 545 PC 116. Mina Al Fahal, Oman +968 24577000 info@ahlibank.om</p>
<p>Offer Manager</p>	<p>Ubhar Capital SAOC</p> <p>Contact: Muhammad Kashif Sabih PO Box 1137, PC 111, CPO, Sultanate of Oman Tel: +D968 24 949008 ubhar-corporatefinance@u-capital.net</p>
<p>Legal Advisor to the Offerors</p>	<p>Trowers & Hamllins – Oman</p> <p>Contact: Benjamin O'Brien-McQueenie Al Jawhara Building, Al Muntazah Street, Shatti Al Qurum, PO Box 2991 PC 112, Muscat, Sultanate of Oman Tel: +968 24 682900 bobrienmcqueenie@trowers.com</p>

Signature of AbdulAziz Al Balushi

AbdulAziz Al Balushi
Group Chief Executive Officer

