

ليس للتعيم أو النشر أو التوزيع كلياً أو جزئياً، في الولايات المتحدة أو إليها، أو لحساب أو منفعة الأشخاص الأمريكيين كما هو محدد في اللائحة S (كما هو محدد في قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933 وتعديلاته) أو أي ولاية قضائية أخرى يكون القيام بذلك مخالفًا للقانون.

شركة كيو أي بي سينيور أوريكس ليمند

شهادات ائتمان بقيمة 500,000,000 ريال قطري بسعر فائدة ثابت قدره 4.4% تستحق في عام 2028 (المدة ثلاثة سنوات) ("الشهادات")
صادرة ضمن برنامج إصدار شهادات ائتمان بقيمة 2,000,000,000 دولار أمريكي
مذكرة الشروط الخاصة بالتعيم ("مذكرة الشروط")

التاريخ: الثلاثاء 9 ديسمبر 2025

المصدر/الوصي:	شركة كيو أي بي سينيور أوريكس ليمند
الرقم التعريفي القانوني للمصدر/الوصي:	549300A07UNNRZ2DVQ26
المدين:	بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
الرقم التعريفي القانوني للمدين:	2549007SZGKT5N5ND952
التصنيفات الائتمانية للمدين:	تصنيف A2 (مستقر) - موديز / تصنيف A (مستقر) - فيتش
المستدات:	تعيم برنامج إصدار شهادات الائتمان بقيمة 2,000,000,000 دولار أمريكي بتاريخ 18 سبتمبر 2025 مع ملحق مورخ 30 أكتوبر 2025 (معا، "تعيم الطرح الأساسي")
هيكل الصكوك:	وكالة / مراقبة
المربحة:	غير مضمون من الدرجة الأولى
الصيغة:	وفقاً للائحة S فقط، مسجل، الفئة 2
عملة:	ريال قطري ("QAR")
حجم الإصدار:	500,000,000
المدة:	3 سنوات
تاريخ التعيم:	9 ديسمبر 2025
تاريخ التسوية:	15 ديسمبر 2025
تاريخ الاستحقاق:	15 ديسمبر 2028
سعر الإصدار:	%100
سعر الاسترداد:	%100
نسبة الربح:	4.4% تدفع نصف سنويًا متاخرة
مواعيد التوزيعات الدورية:	15 يونيو و 15 ديسمبر في كل سنة، ابتداءً من 15 يونيو 2026
كسر عدد الأيام:	30/360
الفاتورة الأساسية:	100,000 ريال قطري ومضاعفات صحيحة مقدارها 1,000 ريال قطري فيما يزيد على ذلك
القانون الحاكم للشهادات:	القانون الإنجليزي
الإدراج:	بورصة قطر
نظام الماقصة:	شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية (إيداع) لن تقبل الشهادات للماقصة من خلال بنك يوروكلير SA/NV أو شركة كليرستريم بانكينغ S.A.

فقط المستثمرون الذين لديهم حساب (يعرف برقم الهوية الوطنية (NIN)) مسجل لدى إيداع يمكنهم الاحتفاظ بالشهادات في سجلات إيداع، وهي نظام المعاشرة.	
QA000K9GHZC2	الرقم الدولي الموحد للأوراق المالية (ISIN):
شركة الريان للاستثمار ذ.م.م، بنك دخان، بنك ليشا، بنك ستاندرد تشارترد و شركة المستثمر الأول ش.م.ق	المديرون الرئيسيون المشتركون:
فتوى صادرة على مستوى البرنامج	موافقة الشريعة:
بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ع.ق.) أو أي طرف آخر يتم تعينه وفقاً للوائح هيئة قطر للأوراق المالية	وكيل الدفع الرئيسي:
قطر	المركز المالي:
لأغراض هذه السلسلة، يقصد بمصطلح "يوم عمل للدفع" اليوم (باستثناء يوم الجمعة أو السبت أو العطلة الرسمية) الذي تكون فيه البنوك وأسواق الصرف الأجنبي مفتوحة فيه للعمل في المكان الذي يقع فيه المكتب المحدد لأمين السجل، وذلك في الولايات القضائية التي سيتم تحديدها كمراكز مالية في ملحق التسجيل. لتجنب الشك، ينطبق هذا التعريف بدلاً من أي تعريف لـ"يوم عمل للدفع" وارد في الشروط الخاصة بهذه السلسلة.	يوم عمل للدفع:
لأغراض هذه السلسلة، يعتبر حساب المعاملة الحساب غير مدر للفائدة ويتم الاحتفاظ به في قطر باسم الوصي لدى وكيل الدفع الرئيسي.	حساب المعاملة:
وفقاً لتعيم الطرح الأساسي	قيود البيع:

لا تشكل ورقة الشروط هذه ("ورقة الشروط") ولا يجوز استخدامها في سياق عرض بيع أو طلب شراء أوراق مالية في الولايات المتحدة أو أي ولاية قضائية أخرى يكون فيها هذا الطرح أو الطلب أو البيع غير قانوني قبل التسجيل أو التأهيل بموجب قانون الأوراق المالية لأي ولاية من تلك الولايات القضائية.

المعلومات الواردة في مذكرة الشروط هذه لا تدعى أنها وصف كامل للشهادات أو لعرضها المشار إليها بموجبها. يرجى الرجوع إلى تعيم الطرح الأساسي والمستندات المدرجة بالإضافة فيه، وملحق التسجيل (كما هو معروف في تعيم الطرح الأساسي) المتعلق بالشهادات للحصول على وصف كامل. يجب على المستثمرين عدم الافتراض في أي شهادات إلا بناء على المعلومات الواردة في تعيم الطرح الأساسي وملحق التسجيل المتعلق بالشهادات. وتعتبر مذكرة الشروط هذه خاضعة بالكامل إلى تعيم الطرح الأساسي، والذي يدرج هنا بالإضافة.

تعد مذكرة الشروط هذه وثيقة استرشادية وسرية للغاية، وقد أعدها المدراء الرئيسيين المشتركون لتقديم إلى المستثمرين لأغراض المعلومات فقط فيما يتعلق بالمعاملة المشار إليها هنا. قد يخضع عرض وتوزيع مذكرة الشروط هذه وكذلك المعلومات الأخرى المشار إليها فيها، لقيود قانونية، وعلى الأشخاص الذين تصل إليهم نسخة من هذا الملخص أو تلك المعلومات أن يطعنوا على تلك القيود ويلتزموا بها. أي عدم امتنال لهذه القيود قد يشكل مخالفة لقوانين الأوراق المالية في أي من تلك الولايات القضائية. ولا تشكل مذكرة الشروط هذه التزاما بالاكتتاب، أو عرض للتمويل، أو عرض بيع، أو طلب لتقديم عرض شراء لأي من الشهادات الموضحة فيها، في أي ولاية قضائية يكون فيها تقديم مثل هذا العرض أو الطلب مخالفًا لقانون لأي شخص.

لا تشكل مذكرة الشروط هذه عرضاً لبيع للأوراق المالية، أو طلباً لتقديم عرض لشراء أو الاكتتاب في الأوراق المالية في الولايات المتحدة أو أي ولاية قضائية أخرى يكون فيها القيام بذلك مخالفًا للقانون. ولم يتم تسجيل الأوراق المالية المشار إليها في هذه المذكرة، ولن يتم تسجيلها بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933، بصيغته المعدلة (قانون الأوراق المالية)، أو لدى أي سلطة تنظيمية للأوراق المالية في أي ولاية أو ولاية قضائية أخرى في الولايات المتحدة، ولا يجوز عرضها أو بيعها في الولايات المتحدة أو لحساب أو منفعة أشخاص أمريكيين (كما يُعرف هذا المصطلح في اللائحة S بموجب قانون الأوراق المالية) إلا إذا تم تسجيلها أو تم الحصول على إعفاء من متطلبات التسجيل، أو بموجب صفة لا تخضع لمتطلبات التسجيل بموجب قانون الأوراق المالية، ويتم هذا الطرح أو البيع وفقاً لجميع قوانين الأوراق المالية المعمول بها في أي ولاية من الولايات المتحدة. لن يكون هناك طرح عام للأوراق المالية في الولايات المتحدة أو في أي ولاية قضائية أخرى يكون فيها مثل هذا العرض مقيداً أو محظوظاً.

لا تشكل مذكرة الشروط هذه دعوة أو عرضاً للاكتتاب أو الاستحواذ أو التصرف بأي أوراق مالية ولا تهدف إلى أن تكون حافزاً لممارسة أي نشاط استثماري لأغراض القسم 21 من قانون الخدمات والأوراق المالية لعام 2000.

إعلان: تعتبر مذكرة الشروط هذه إعلان وليس نشرة طرح للأغراض المنصوص عليها في اللائحة (EU) 2017/1129، حيث تشكل جزءاً من القانون المحلي للمملكة المتحدة بموجب قانون الانسحاب الأوروبي لعام 2018 (اللائحة نشرة الطرح في المملكة المتحدة).

للمحترفين وفقاً لـ MiFIR في المملكة المتحدة / للأطراف المؤهلة فقط - السوق المستهدف من قبل المصنف (MiFIR في المملكة المتحدة لإدارة المنتجات) يقتصر على الأطراف المقابلة المؤهلة والمملاء المحترفين فقط (جميع قنوات التوزيع).

فقط لأغراض الوفاء بالالتزامات المترتبة على الأقسام (a)(1)(B) و (c)(1)(B) من قانون الأوراق المالية والعقود المستقبلية لعام 2001 في سنغافورة (كما تم تعديلها من وقت لآخر ، "SFA")، قامت شركة كيو أي بي سينيور أوريكس ليمند بتحديد، وتحظر بموجب هذا جميع الأشخاص المعندين (كما هو معروف في القسم (A) من 309(A) من SFA) بأن السندات هي "منتجات أسواق رأس مال محددة" (كما هو معروف في لوائح الأوراق المالية والعقود المستقبلية (منتجات أسواق رأس المال) لعام 2018).

العروض والمبيعات مخصصة للمستثمرين المحترفين فقط كما هو معروف في قانون الأوراق المالية والعقود المستقبلية (Cap.571) في هونغ كونغ ("SFO") وأي قواعد صادرة بموجب هذا القانون.

لم يتم اعتماد مذكرة الشروط هذه من قبل هيئة الإدارة المالية البريطانية في المملكة المتحدة . وبناء عليه، فإن مذكرة الشروط هذه لا تقدم للجمهور العام في المملكة المتحدة، ويجب عدم تداولها بينهم.

تقدم وتجه مذكرة الشروط هذه فقط للأشخاص التاليين في المملكة المتحدة: (1) الأشخاص الذين يصنفون كمحترفين في الاستثمار كما هو معروف في المادة 19(5) من قانون الخدمات المالية والأسواق لعام 2000 أمر (الترويج المالي) لعام 2005 ("أمر الترويج المالي"); (2) الأشخاص الذين يندرجون ضمن أي من الفئات المبينة في المادة 49 (شركات ذات الثروات العالية، الجمعيات غير المسجلة، إلخ) من أمر الترويج المالي؛ و(3) أي شخص آخر يمكن أن يمنع له ذلك قانونياً وفقاً لأحكام أمر الترويج المالي (ويشار إلى جميع هؤلاء الأشخاص معاً باسم "الأشخاص المعندين"). ويقتصر أي ورقة مالية أو استثمار أو نشاط استثماري قد يرتبط بمذكرة الشروط هذه على الأشخاص المعندين في المملكة المتحدة فقط، وأي دعوة أو عرض أو اتفاق للمشاركة في مثل هذا النشاط الاستثماري سيقتصر فقط على هؤلاء الأشخاص المعندين. ولا يجوز لأي شخص آخر في المملكة المتحدة الاعتماد على هذا الملخص أو أي من محتواه.

لم يتم اعتماد مذكرة الشروط هذه من قبل هيئة الأسواق المالية القطرية، أو بورصة قطر، أو البنك المركزي القطري، أو هيئة تنظيم مركز قطر للمال، أو أي جهة تنظيمية أخرى في دولة قطر (بما في ذلك مركز قطر للمال)، وبالتالي لا تقدم أي قرارات أو ضمانات أو تعهدات، ولا تتحمل أي مسؤولية بشأن دقة أو اكتمال أي معلومات واردة في مذكرة الشروط هذه. وسيتم توزيع مذكرة الشروط هذه فقط من قبل المديرين الرئيسيين المشتركون على العملاء التجاريين أو المستثمرين المؤهلين (كما يُقصد وصفهم وفقاً للوائح المعمول بها في دولة قطر (بما في ذلك مركز قطر للمال)، وبناء عليه، لا يجوز تمرير مذكرة الشروط هذه إلى الجمهور العام في دولة قطر.

مذكرة الشروط هذه لا تشكل توصية بالاستثمار في الشهادات، ولا يجب اعتبار أي جزء من مذكرة الشروط هذه بمثابة تقديم أي استشارة قانونية أو تنظيمية أو مالية أو ضريبية أو محاسبية أو شرعية أو غيرها من الاستشارات. ويجب على المستثمرين المحتملين إجراء العناية الواجبة بأنفسهم واستشارة مستشاري الشريعة بشأن ما إذا كان الإصدار المقترن ونداول الشهادات (بما في ذلك في السوق الثانوي) يتوافق مع مبادئ الشريعة لأغراضهم الخاصة.

لا يقدم المديرون الرئيسيون المشتركون أي قرارات أو ضمانات أو تعهدات ولا يتحملون أي مسؤولية بشأن دقة أو اكتمال أي معلومات واردة في مذكرة الشروط هذه. وقد تنقل قيمة أي استثمار نتيجة لتغيرات السوق. والمعلومات الواردة في مذكرة الشروط هذه لا تهدف إلى التنبؤ بالنتائج الفعلية ولا تقدم أي ضمانات بشأن ذلك.

لا يتحمل المديرون الرئيسيون المشتركون مسؤولية تقديم أي استشارات مالية أو استراتيجية أو متخصصة، بما في ذلك الاستشارات أو الخدمات القانونية أو الشرعية أو التنظيمية أو المحاسبية أو تدقيق النماذج أو الضريبية أو أي خدمات أخرى تتعلق بالمعاملة و/أو أي أوراق مالية ذات صلة مبينة هنا. يقوم المديرون الرئيسيون المشتركون باداء دورهم فقط بصفتهم طرفاً متعاقداً مستقلاً، وليس كمستشار أو وكيل أو موكلاً لأي شخص. ولا يتحمل المديرون الرئيسيون المشتركون أي مسؤولية بأي شكل من الأشكال، وبأقصى حد يسمح به القانون، عن أي خسائر (بما في ذلك أي خسائر تبعية) ناتجة عن استخدام مذكرة الشروط هذه أو الاعتماد على المعلومات الواردة فيه. ويجب على أي شخص ينكر في الاستثمار في الشهادات استشارة مستشاريه المستقلين.

مذكرة الشروط هذه سرية ولا يجوز توزيعها (كلياً أو جزئياً) لأي شخص آخر، باستثناء مستشاريكم المهنيين أو غيرهم، دون الحصول على إذن كتابي مسبق من المديرين الرئيسيين المشتركون.

شركة الريان للاستثمار ذ.م.م. مخولة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال لترتيب وتقديم الاستشارات بشأن الصفقات الاستثمارية للعملاء، ومخولة من قبل هيئة قطر للأسواق المالية لإدارة إصدار الأوراق المالية. بنك ستاندرد شارترد مخول وخاص بـ لـ هـيـةـ التـنظـيمـيـةـ العـلـيـاـ ("PRA") فيـ المـلـكـةـ الـمـتـحـدـةـ، وـخـاصـ بـ هـيـةـ الـلـيـسـيـنـيـةـ الـمـالـيـةـ الـبـرـيـطـانـيـةـ ("FCA") وهـيـةـ التـنظـيمـيـةـ العـلـيـاـ ("PRA") فيـ المـلـكـةـ الـمـتـحـدـةـ.
