

ليس للتعميم أو النشر أو التوزيع كليا أو جزئيا، 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 مخالفاً للقانون.

شركة كيو أي أي بي سينيور أوريكس ليمتد

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

التاريخ: الثلاثاء 9 ديسمبر 2025

المصدر/الوصي:	شركة كيو أي أي بي سينيور أوريكس ليمتد
الرقم التعريفي القانوني للمصدر/الوصي:	549300A07UNNRZ2DVQ26
المدين:	بنك قطر الدولي الاسلامي (ش.م.ع.ق.)
الرقم التعريفي القانوني للمدين:	2549007SZGKT5N5ND952
التصنيفات الائتمانية للمدين:	تصنيف A2 (مستقر) - موديز / تصنيف A (مستقر) - فيتش
المستندات:	تعميم برنامج إصدار شهادات ائتمان بقيمة 2,000,000,000 دولار أمريكي بتاريخ 18 سبتمبر 2025 مع ملحق مؤرخ 30 أكتوبر 2025 (معا، "تعميم الطرح الأساسي")
هيكل الصكوك:	وكالة / مرابحة
المرتبة:	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 التسعير:	9 ديسمبر 2025
تاريخ التسوية:	15 ديسمبر 2025
تاريخ الاستحقاق:	15 ديسمبر 2028
سعر الإصدار:	100%
سعر الاسترداد:	100%
نسبة الربح:	4.40% تدفع نصف سنوياً متأخرة
مواعيد التوزيعات الدورية:	15 يونيو و 15 ديسمبر في كل سنة، ابتداءً من 15 يونيو 2026
كسر عدد الأيام:	30/360
الفئات الاسمية:	100,000 ريال قطري ومضاعفات صحيحة مقدارها 1,000 ريال قطري فيما يزيد على ذلك
القانون الحاكم للشهادات:	القانون الإنجليزي
الإدراج:	بورصة قطر
نظام المقاصة:	شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية (إيداع) لن تقبل الشهادات للمقاصة من خلال بنك يوروكليير SA/NV أو شركة كلييرستريم بانكينغ S.A.

فقط المستثمرون الذين لديهم حساب (يعرف برقم الهوية الوطنية (NIN)) مسجل لدى إيداع يمكنهم الاحتفاظ بالشهادات في سجلات إيداع، وهي نظام المقاصة.	
QA000K9GHZC2	الرقم الدولي الموحد للأوراق المالية (ISIN):
شركة الريان للاستثمار ذ.م.م، بنك دخان، بنك إشاء، بنك ستاندرد تشارترد و شركة المستثمر الأول ش.م.ق	المديرون الرئيسيون المشتركون:
فتوى صادرة على مستوى البرنامج	موافقة الشريعة:
بنك قطر الدولي الاسلامي (ش.م.ع.ق.) أو أي طرف آخر يتم تعيينه وفقاً للوائح هيئة قطر للأسواق 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 التسعير. 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 لتعميم 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 الإعفاء من التسجيل أو التأهيل بموجب قانون الأوراق المالية لأي ولاية من تلك الولايات القضائية.

المعلومات الواردة في مذكرة الشروط هذه لا تدعي أنها وصف كامل للشهادات أو لعرضها المشار إليه بموجبها. يرجى الرجوع إلى تعميم الطرح الأساسي والمستندات المدرجة بالإحالة فيه، وملحق التسعير (كما هو معرف في تعميم الطرح الأساسي) المتعلق بالشهادات للحصول على وصف كامل. يجب على المستثمرين عدم الاكتتاب في أي شهادات إلا بناء على المعلومات الواردة في تعميم الطرح الأساسي وملحق التسعير المتعلق بالشهادات. وتعتبر مذكرة الشروط هذه خاضعة بالكامل إلى تعميم الطرح الأساسي، والذي يدرج هنا بالإحالة.

تعد مذكرة الشروط هذه وثيقة استرشادية وسرية للغاية، وقد أعدها المدراء الرئيسيين المشتركين لتقدم إلى المستلم 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 يطلعوا على تلك القيود ويلتزموا بها. أي عدم امتثال لهذه القيود قد يشكل مخالفة لقوانين الأوراق المالية في أي من تلك الولايات القضائية. ولا تشكل مذكرة الشروط هذه التزاماً بالاككتاب، 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 مخالفاً للقانون 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 مخالفاً 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 أي 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 محظوراً.

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 والأسواق المالية لعام 2000.

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

للمحترفين وفقاً لـ MiFIR في المملكة المتحدة / للأطراف المؤهلة فقط – السوق المستهدف من قبل المصنع (MiFIR في المملكة المتحدة لإدارة المنتجات) يقتصر على الأطراف المقابلة المؤهلة والعملاء المحترفون فقط (جميع قنوات التوزيع).

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

العروض والمبيعات مخصصة للمستثمرين المحترفين فقط كما هو معرف 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 وتوجه مذكرة الشروط هذه فقط للأشخاص التاليين في المملكة المتحدة: (1) الأشخاص الذين يصنفون كمحترفين في الاستثمار كما هو معرف 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 يمنح له ذلك قانونياً وفقاً لأحكام أمر الترويج المالي (ويشار إلى جميع هؤلاء الأشخاص معاً باسم "الأشخاص المعنيين"). ويقتصر أي ورقة مالية أو استثمار أو نشاط استثماري قد يرتبط بمذكرة الشروط هذه على الأشخاص المعنيين في المملكة المتحدة فقط، وأي دعوة أو عرض أو اتفاق للمشاركة في مثل هذا النشاط الاستثماري سيقتصر فقط على هؤلاء الأشخاص المعنيين. ولا يجوز لأي شخص آخر في المملكة المتحدة الاعتماد على هذا الملخص أو أي من محتوياته.

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 إقرارات 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 المشتركين 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 المقترح وتداول الشهادات (بما في ذلك في السوق الثانوي) يتوافق مع مبادئ الشريعة لأغراضهم الخاصة.

لا يقدم المديرين الرئيسيين المشتركين أي قرارات أو ضمانات أو تعهدات ولا يتحملون أي مسؤولية بشأن دقة أو اكتمال أي معلومات واردة في مذكرة الشروط هذه. وقد تتقلب قيمة أي استثمار نتيجة لتغيرات السوق. والمعلومات الواردة في مذكرة الشروط هذه لا تهدف إلى التنبؤ بالنتائج الفعلية ولا تُقدم أي ضمانات بشأن ذلك.

لا يتحمل المديرين الرئيسيين المشتركين 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 المديرين الرئيسيين المشتركين بأداء دورهم فقط بصفتهم طرفاً متعاقداً مستقلاً، وليس كمستشار أو وكيل أو موكل لأي شخص. ولا يتحمل المديرين الرئيسيين المشتركين 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 يفكر في الاستثمار في الشهادات استشارة مستشاريه المستقلين.

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

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 تشارترد مخول وخاضع للإشراف من قبل الهيئة التنظيمية العليا ("PRA") في المملكة المتحدة، وخاضع أيضًا لتنظيم هيئة الإدارة المالية البريطانية ("FCA") والهيئة التنظيمية العليا ("PRA") في المملكة المتحدة.
