

IPO Sukuk¹ - Key Facts Statement

What is the Product?	نبذة عن المنتج
<p>Sukuk are certificates which are equal in value and represent common shares in the ownership of a specific physical asset (leased or to be leased either existing or to be constructed in future), or in the ownership of cash receivables of selling an existing-owned asset, or in the ownership of goods receivables, or in the ownership of the assets of Mudaraba or Partnership companies. In all these cases, the Sukuk holders shall be the owners of their common shares in the leased assets, or in the cash receivables, or the goods receivable, or in the assets of the Partnership or the Mudaraba.</p> <p>A Sukuk provides expected profit distributions on annually, semi-annually, or quarterly basis to its investors. These profit distributions are usually expected on a pre-determined schedule.</p> <p>Expected profit distributions are indicative only and are not guaranteed. Actual returns may differ and may result in partial or full loss of capital.</p> <p>IPO: Initial Public offering is the process by which an issuer (company, corporate, government.) sells its Sukuk to public. Post IP.</p>	<p>الصكوك هي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة أو الوكالة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة أو الوكالة.</p> <p>تُوفّر الصكوك لمستثمريها توزيعات أرباح متوقعة سنوية، أو نصف سنوية، أو ربع سنوية وفقاً لجدول زمني محدد مسبقاً.</p> <p>توزيعات الأرباح المتوقعة هي لأغراض إرشادية فقط وليست مضمونة. وقد تختلف العوائد الفعلية، وقد تؤدي إلى خسارة جزئية أو كاملة لرأس المال.</p> <p>الطرح العام الأولي: العملية التي يقوم فيها المصدر (شركة، أو مؤسسة، أو حكومة إلخ) ببيع صكوكه للجمهور. بعد الطرح العام.</p>
Shari'a Structure:	الهيكلية الشرعية:
<p>The Sharia structure of any Sukuk is based on one Shari'a mode or a combination of Shari'a modes such as Ijarah, Murabaha, Istisna'a, Wakala for Investment, Mudarabah...etc. For More details of the Shari'a Structure of these Sukuk.</p>	<p>تقوم هيكلية الشرعية لأي صكوك على أساس إحدى الصيغ الشرعية /أو مجموعة من هذه الصيغ الشرعية الإجارة والمراحة والاستصناع والوكالة بالاستثمار والمضاربة وغيرها. لمزيد من المعلومات عن الهيكلية الشرعية لهذه الصكوك.</p>
Key Terms & Features	الشروط والمزايا الرئيسية
<p>Agent: Abu Dhabi Islamic Bank acts as an agent (Wakil) to which purchases or sells Sukuk from or to both the primary and secondary markets on behalf of its Customers for a specified fee. Accordingly, ADIB is not responsible for decisions taken based on the instructions of the Customer (Muwakil) pertaining to the underlying Sukuk</p> <p>ADIB acts strictly in an execution-only capacity and does not provide investment advice. All investment decisions are made solely by the customer</p> <p>Issuer: "Issuer" means a legal entity that issues securities (e.g., Sukuk) and sell it to sukuk holders to finance its operations or for other purposes".</p> <p>The relevant Sukuk prospectus / offering document contains the full terms, risks, structure, and conditions of the specific Sukuk. Customers must read and rely on the applicable offering document before making any investment decision.</p> <p>Face Value: The value of the underlying Sukuk at the price of 100/ Par.</p> <p>Credit Rating: Not all Sukuk have credit ratings, however for some Sukuk, the three top credit rating agencies, the S&P, Moody's, and Fitch have credit ratings assigned for some Sukuk. Credit Ratings are opinions only and do not constitute guarantees of performance, repayment or creditworthiness. Credit ratings may be changed, suspended or withdrawn at any time.</p> <p>ISIN: it's unique code to each Sukuk issuance. Every public Sukuk can be identified using an ISIN (International Securities Identification Number) code, which is unique to each Sukuk available in the market.</p> <p>Minimum Investment Amount: Amount specified in the Offering Document of the Sukuk the total investment amount depends on the number of units allocated. Final allocation may be full, partial, or nil in line with issuer allocation.</p> <p>Tenor/Maturity: It is the date specified by the issuer to redeem the outstanding amounts. On this date, the issuer pays the full principal plus any profit due to investors at Par value.</p>	<p>الوكيل: هو مصرف أبوظبي الإسلامي الذي يقوم بشراء وبيع الصكوك من وإلى الأسواق الأولية والثانوية بصفته وكيلاً عن متعامله مقابل أجره محددة. يعمل مصرف أبوظبي الإسلامي بصفة منفذ للعمليات فقط ولا يقدم أي استشارات استثمارية، وتتخذ جميع قرارات الاستثمار من قبل العميل وحده.</p> <p>المصدر: يقصد بمصطلح «المصدر» الكيان القانوني الذي يقوم بإصدار الأوراق المالية، على سبيل المثال («الصكوك») ثم يبيعها لحملة الصكوك بهدف تمويل عملياته أو لأهداف أخرى.</p> <p>تحتوي نشرة الإصدار/وثيقة الطرح الخاصة بالصكوك المعنية على الشروط الكاملة والمخاطر والهيكل والضوابط المتعلقة بالصكوك المحددة. ويجب على العملاء قراءة والاعتماد على وثيقة الطرح ذات الصلة قبل اتخاذ أي قرار استثماري.</p> <p>القيمة الاسمية: قيمة الصكوك موضوع العقد بسعر 100/ القيمة الأصلية.</p> <p>التصنيفات الائتمانية: لا تتمتع كل الصكوك بالتصنيفات الائتمانية، ولكن وكالات التصنيف الائتماني الثلاث الكبرى، ستاندرد أند بورز و موديز وفيتش، لديها تصنيفات إئتمانية مخصصة لبعض الصكوك. التصنيفات الائتمانية هي مجرد آراء ولا تشكل ضمانات للذءاء أو السداد أو الجدارة الائتمانية. وقد يتم تعديل التصنيفات الائتمانية أو تعليقها أو سحبها في أي وقت.</p> <p>رقم التعريف للأوراق المالية الدولي: هو رمز مخصص لكل الصكوك المصدرة، ويمكن استخدامه للتعرف على صكوك محددة المصدرة للطرح.</p> <p>الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار: المبلغ المحدد في نشرة الإصدار الخاصة بالصكوك. يعتمد إجمالي مبلغ الاستثمار على عدد الوحدات المخصصة. قد يكون التخصيص النهائي كاملاً أو جزئياً أو معدوماً، وفقاً لتخصيص الجهة المصدرة.</p> <p>المدة/ تاريخ الاستحقاق: هو التاريخ المحدد من قبل المصدر لاسترداد المبالغ المستحقة. في هذا التاريخ، يدفع المصدر كامل المبلغ بالقيمة الأصلية بالإضافة إلى أي ربح مستحق للمستثمرين.</p>
Subscription Fees	رسوم الاكتتاب
<p>Upfront Fees: Not Applicable</p> <p>Redemption Fee: Not Applicable</p> <p>Custody Fee: Not Applicable</p> <p>Administration Fee: Not Applicable</p>	<p>الرسوم المدفوعة مقدماً: لا ينطبق</p> <p>رسوم الاسترداد: لا ينطبق</p> <p>رسوم الحافظ الأمين: لا ينطبق</p> <p>الرسوم الإدارية: لا ينطبق</p>

* Fees, and applicable VAT amount, will be deducted based on the face value of the final allocation

1 This information is accurate at the time of printing/publishing. No legal, investment, financial or other advice is hereby given to the customer on the part of ADIB. ADIB assumes no liability or responsibility in any manner whatsoever for any losses that the customer may suffer as a result of the performance of the investment/funds. In the event that the customer requires any advice in this respect, the customer should engage the services of an independent financial or legal advisor as appropriate.

* سيتم خصم الرسوم وضريبة القيمة المضافة المطبقة بناءً على القيمة الاسمية للتخصيص النهائي.

1 هذه المعلومات دقيقة وقت الطباعة/النشر. لا يُقدّم مصرف أبوظبي الإسلامي للمتعامل أي مشورة قانونية أو استثمارية، أو مالية، أو غيرها، ولا يتحمل أي التزام أو مسؤولية من أي نوع عن أي خسائر قد يتكبدها المتعامل بسبب أداء الاستثمار/الأموال. إذا طلب المتعامل أي مشورة في هذا الصدد، يجب عليه الاستعانة بخدمات استشاري مالي أو قانوني مستقل حسب الاقتضاء.

صكوك الطرح العام الأولي¹ - بيان الحقائق الرئيسية

IPO Sukuk¹ - Key Facts Statement

IPO Illustration (the data below is for the illustrative purpose only)		توضيح عملية الاكتتاب (البيانات أدناه لغرض التوضيح فقط)	
Subscription Amount:	\$300,000	\$300,000	مبلغ الاكتتاب
Allocation Amount:	\$200,000	\$200,000	مبلغ التخصيص
*Expected Profit	3% p.a. (This is for illustration purposes only and does not represent guaranteed or typical performance.)	3% سنوياً (هذا لغرض التوضيح فقط ولا يمثل أداء مضموناً)	*التوزيع المتوقع
Expected Semi Annual Distribution	\$3000	\$3000	التوزيع نصف السنوي المتوقع

* The actual data for the above elements after the IPO

*البيانات الفعلية للعناصر المذكورة أعلاه بعد الاكتتاب العام.

Warnings And Risk Factors	التحذيرات وعوامل الخطر
<ul style="list-style-type: none"> Perpetual Sukuk: Sukuk perpetuals have no fixed maturity date. The investment amount might never be returned by the issuer unless the issuer exercises the right to call (if any) or to redeem it. Perpetual Sukuk with expected profits for life are more volatile to market rate changes compared to Sukuk with fixed maturity dates. Callable Features: The terms and conditions of these Sukuk securities allow the issuer to terminate or redeem the Sukuk prior to its stated maturity date depending on the terms and conditions of the specific Sukuk set out in the relevant prospectus and/or Sukuk documents. Currency Risk: The investment amount may be negatively affected by foreign exchange risk if the investment amount deposited is other than the currency of the Sukuk. Variable/Reset Expected Distribution: The expected distribution of Sukuk is based on a variable rate established at specified intervals. Expected distribution rate of some Sukuk can also be reset based upon specific market indicators. Viability Risk: Convertible Sukuk provides investors with the right to convert such Sukuk (at a specified conversion price) into either a specified number of Shari'a compliant shares or other securities of the issuer. Extendable Maturity Dates: Depending on the terms, either one of or both of the issuer and investor may have the option of extending the maturity date. Where the maturity date is extended, repayment of your investment amount will be postponed, and the issuer will continue to pay you expected distributions (at either the same or a different rate). Market Risk/Opportunity Loss Risk/Market Rate Risk: The value of Sukuk may increase or decrease over the life of the investment. The investment amount returned at maturity may be higher or lower than the amount initially invested. Post listing, Sukuk prices may fluctuate in the secondary market and may be higher or lower than the subscription price. Credit Risk: Investors assume the credit risk of the issuer, which includes a possible loss of the investment amount and or any expected returns. Liquidity Risk: During adverse market conditions, holders of Sukuk may not be able to liquidate all or part of their investment as and when they require. In the event that the investor wishes to liquidate his investment before maturity, such early liquidation may result in a loss of investment amount and any expected profits. Sovereign Risk: Payment of Sukuk may be affected by economic and political events. The occurrence of a sovereign risk event could result in the loss of all or a portion of the investment amount and/or any expected profits due to any political or economic circumstances. Regulatory and regulatory risks: Changes in laws, regulations, regulatory or tax requirements may affect the value, returns, or tradability of an investment. 	<ul style="list-style-type: none"> الصكوك الدائمة: الصكوك الدائمة ليس لها تاريخ استحقاق محدد. قد لا يعيد المصدر مبلغ الاستثمار مطلقاً ما لم يمارس حق الاستدعاء (الاسترداد المبكر) (إن وجد) أو استردادها. الصكوك الدائمة ذات الأرباح المتوقعة مدى الحياة أكثر تقلباً بسبب تغيرات أسعار السوق مقارنة بالصكوك ذات تواريخ الاستحقاق الثابتة. مميزات قابلة للاستدعاء: تسمح شروط وأحكام هذه الصكوك للمصدر بإنهاء الصكوك أو استردادها قبل تاريخ استحقاقها المحدد. اعتماداً على شروط الصكوك المحددة في نشرة الإصدار و/أو مستندات هذه الصكوك أخطار العملة: قد يتأثر مبلغ الاستثمار سلباً بأخطار الصرف الأجنبي إذا كان مبلغ الاستثمار المودع بخلاف عملة الصكوك. مخاطر الصرف الأجنبي: قد يتأثر مبلغ الاستثمار سلباً بمخاطر الصرف الأجنبي إذا كان مبلغ الاستثمار المودع بغير عملة الصكوك. التوزيع المتغير/ المتوقع عند إعادة التعيين: يعتمد التوزيع المتوقع للصكوك على معدل متغير يهتم تأسيسه على فترات زمنية محددة. يمكن أيضاً إعادة تعيين معدل التوزيع المتوقع لبعض الصكوك بناءً على مؤشرات سوق محددة. مخاطر القابلية للاستثمار: توفر الصكوك القابلة للتحويل للمستثمرين الحق في تحويلها (بسرعة يتم الاتفاق علىه عند التحويل) إما إلى عدد محدد من الأسهم المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية أو غيرها من الأوراق المالية للمصدر. تواريخ الاستحقاق القابلة للتديد: اعتماداً على الشروط، قد يكون لدى المصدر أو المستثمر أو كليهما خيار تمديد تاريخ الاستحقاق، وعندها يؤجل سداد مبلغ استثمارك، ويستمر المصدر في دفع التوزيعات المتوقعة (إما بالمعدل نفسه أو بمعدل ربح متوقع مختلف) مخاطر السوق/ مخاطر خسارة الفرص/مخاطر سعر السوق: قد تزيد قيمة الصكوك أو تنقص على مدى عمر الاستثمار. وقد يكون مبلغ الاستثمار، الذي يرد عند الاستحقاق أعلى أو أقل من المبلغ المستثمر في البداية. يعد الإدراج، قد تقلب أسعار الصكوك في السوق الثانوية وقد تكون أعلى أو أقل من سعر الاكتتاب. مخاطر الائتمان: يتحمل المستثمرون مخاطر الائتمان الخاصة بالمصدر، التي تشمل الخسارة المحتملة لمبلغ الاستثمار أو أي عوائد متوقعة. مخاطر السيولة: خلال ظروف السوق المعاكسة، قد لا يتمكن حاملو الصكوك من تصفية استثماراتهم أو أي جزء منها عندما يطلبون ذلك. إذا رغب المستثمر في تسهيل استثماره قبل تاريخ الاستحقاق، قد يؤدي هذا التسهيل المبكر إلى خسارة مبلغ الاستثمار وأي أرباح متوقعة. المخاطر السيادية: قد يتأثر دفع الصكوك بالأحداث الاقتصادية والسياسية، وقد يؤدي وقوع حدث مخاطر سيادية إلى خسارة كل مبلغ الاستثمار أو جزء منه أو أي أرباح متوقعة بسبب أي ظروف سياسية أو اقتصادية. المخاطر التنظيمية والتشريعية: قد تؤثر التغييرات في القوانين أو اللوائح أو المتطلبات التنظيمية أو الضريبية على قيمة الاستثمار أو عوائده أو قابليته للتداول.

Key Terms and Conditions	الشروط والأحكام الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> For the full list of terms and conditions, please refer to the related Sukuk prospectus/documents and the following link: https://www.adib.ae/en/SiteAssets/wealth/wm_investment-services-terms-and-conditions.pdf The customer fully understands and accepts all risks, including potential loss of invested capital. The customer understands and agrees that the daily spot exchange rates applied by ADIB on his behalf as agent at the time of subscription of Sukuk units (purchase) and redemption of units (sale) are in accordance with ADIB daily exchange rates announced daily. The Bank reserves the right to amend the terms and conditions of the Investment Services Form from time to time at its own discretion after giving a minimum 60 calendar days' prior notice, after which the amendments shall become effective. 	<ul style="list-style-type: none"> للاطلاع على القائمة الكاملة للشروط والأحكام، يُرجى الرجوع إلى نشرة إصدار / وثائق الصكوك ذات الصلة، و الرابط التالي: https://www.adib.ae/en/SiteAssets/wealth/wm_investment-services-terms-and-conditions.pdf يقر المتعامل بأنه يفهم بشكل كامل ويقبل جميع المخاطر، بما في ذلك الخسارة المحتملة لرأس المال المستثمر. المتعامل على علم بأن جميع أسعار الصرف التي سيطبقها مصرف أبوظبي الإسلامي عند شراء أو استرداد وحدات الاستثمار في الصكوك، هي أسعار الصرف المعلنة يوميا لدى المصرف. يحتفظ المصرف بالحق في تعديل شروط وأحكام استثمارة الخدمات الاستثمارية من وقت لآخر وفقاً لتقديره المطلق. وسيقوم المصرف بإرسال إشعار مسبق بأي تغييرات عليها بمدة لا تقل عن ٦٠ يوماً، تصبح بعدها هذه التغييرات نافذة.

Cooling-Off Period:	فترة خيار الشرط:
In accordance with Consumer Protection Regulation and Standards, you have the right to a cooling-off period of five (5) business days from signing the subscription form. However, this right may no longer be applicable once the subscription has been processed or allocation has been confirmed	وفقاً لنظام ومعايير حماية المستهلك، يحق لكم الاستفادة من فترة خيار الشرط لمدة خمسة (5) أيام عمل اعتباراً من تاريخ توقيع نموذج الاكتتاب. ومع ذلك، قد يسقط هذا الحق بمجرد معالجة طلب الاكتتاب أو تأكيد التخصيص.

Applicant Acknowledgement	إقرار مقدم الطلب
I acknowledge receiving this Key Facts Statement prior to signing the Subscription Form	أقر بموجب هذا أنني تسلمت بيان الحقائق الأساسية هذا قبل توقيع طلب الاكتتاب.

Date:	التاريخ:

Customer Signature:	توقيع المتعامل:

1. This information is accurate at the time of printing/publishing. No legal, investment, financial or other advice is hereby given to the customer on the part of ADIB. ADIB assumes no liability or responsibility in any manner whatsoever for any losses that the customer may suffer as a result of the performance of the Sukuk. In the event that the customer requires any advice in this respect, the customer should engage the services of an independent financial or legal advisor as appropriate.	هذه المعلومات دقيقة وقت الطباعة/ النشر. لا يقدم المصرف إلى المتعامل أي مشورة قانونية، أو استثمارية، أو مالية، أو غيرها. ولا يتحمل المصرف أي التزام أو مسؤولية بأي شكل من الأشكال عن أي خسائر قد يتكبدها المتعامل نتيجة لأداء الصكوك. إذا طلب المتعامل أي مشورة في هذا الصدد، يجب عليه الاستعانة بخدمات مستشار مالي أو قانوني مستقل حسب الاقتضاء.
---	--