

1-1 المصطلحات الرئيسية لعملية الطرح

(المصطلحات التالية لا تشكل سوى موجز وينبغي قراءة نشرة الإصدار كاملة قبل اتخاذ أي قرار بالإستثمار).

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م.	جهة الاصدار
1223518	رقم السجل التجاري
ص.ب. 2010، الرمز البريدي: 112، روي، سلطنة عُمان	المقر الرئيسي
134.62 مليون ر.ع. (كما في تاريخ 31 مارس 2018)	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
تصنيف وكالة موديز: حدد التصنيف عند Ba1 مع نظرة سلبية (لودائع العملات الأجنبية طويلة الأجل).	التصنيف الائتماني لجهة الإصدار
تصنيف كاييتال انتليجنس: حدد التصنيف عند BBB- مع نظرة مستقبلية مستقرة (لودائع العملات الأجنبية طويل الأجل).	السندات المطروحة
سندات غير مضمونة، دائمة وثانوية (زيادة الفئة الأولى من متطلبات رأس المال).	نوع الطرح
عن طريق الاكتتاب الخاص	عدد السندات المطروحة
لغاية 50,000,000 (خمسون مليون) سند.	استخدام العائدات
سيتم استخدام صافي عائدات الطرح لزيادة الفئة الأولى من رأس المال (Tier I) وتمويل المتطلبات العامة لأعمال لبنك.	عملة السندات
الريال العُماني	القيمة الاسمية للسند
1.000 ر.ع. للسند الواحد	سعر الاصدار
1.000 ر.ع. للسند الواحد، شاملاً القيمة الاسمية البالغة 1/- ر.ع. تستحق الدفع كاملة عند الإكتتاب.	الإستحقاق / السندات المضمونة
تعتبر السندات أوراق مالية دائمة ثانوية ولا يوجد لها تاريخ ثابت أو نهائي للسداد. استرداد البنك للسندات لا يعطي السندات مميزات اضافية أو حوافز اخرى. (يرجى الرجوع للفصل السادس لمزيد من التفاصيل)	خيار الاستدعاء
وفقاً للشروط الوارد بالبند 6-8 (ب) والخاص "بخيار استدعاء البنك للسندات" يحق للبنك بتاريخ 17 اكتوبر 2023 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو اي تاريخ استدعاء (على النحو المحدد) لاحقاً استرداد جميع السندات، وليس جزءاً منها بقيمة الإسترداد، مرهوناً بالموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي. لمزيد من التوضيح، لن يقوم البنك بأي إجراء يؤدي إلى توقعات بأن خيار الاستدعاء سيتم تطبيقه.	
علاوة على ذلك، لا يمكن للبنك استرداد السندات في تواريخ الاستدعاء الا اذا:	
• تم استبدال السندات المستدعاة بنفس رأس المال أو أفضل جودة ، واستبدال رأس المال يتم وفقاً لشروط تضمن تحقيق إيرادات ثابتة	

للبنك (الاستبدال لا بد ان يتزامن مع الاستدعاء ولكن ليس بعده) .
أو

- حينما يفي البنك بمتطلبات البنك المركزي العماني من حيث ثبات رأس المال وقدرته على الإستمرار بالمستوى المطلوب حتى بعد ممارسة خيار الاستدعاء.

أي سداد من أصل القرض المتبقي يجب أن يكون بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني ولا يجوز افتراض انه سيتم منح الموافقة .
سيكون سعر الفائدة على السندات هو سعر الفائدة الأولى للفترة الواقعة ما بين تاريخ الإصدار ولغاية تاريخ أول استدعاء ، أما بما يتعلق بكل فترة تعديل لاحقه ستكون على أساس أسعار الفائدة المعدلة.

سعر الفائدة

سعر الفائدة الأولى هو 7.50% سنوياً ، تستحق بنهاية الفترة (وتشمل) تاريخ الإصدار حتى (باستثناء) تاريخ أول إستدعاء.

تستحق الفائدة على السندات من الوحدات القابلة للتوزيع وتكون خاضعه لشروط معينه مقيدة للفائدة.

تاريخ دفع الفوائد

الفوائد نصف سنوية تستحق في تاريخ 17 ابريل و 17 اكتوبر على ان تبدأ الدفعة الأولى للفائدة اعتبارا من تاريخ 17 ابريل 2019.

تستحق الفوائد على السندات بشكل نصف سنوي (وتشمل) "تاريخ الإصدار". وذلك بما يتفق مع القيود المفروضة على الفوائد.

مبلغ الفائدة

يُدفع مبلغ الفائدة في تاريخ إستحقاق دفع الفائدة خلال الفترة الأولية بمبلغ 37.5 ريال عماني لكل "ألف ريال عماني" من المبلغ الأصلي غير المسدد من السندات وتدفع من "العناصر القابلة للتوزيع" (على النحو المحدد).

سيتم إعادة تعديل سعر الفائدة في كل تاريخ لإعادة التعديل (كما هو موضح) وذلك على أساس مجموع السعر المرجعي المعدل والهامش المناسب ذو الصلة في التاريخ المحدد. ، على النحو الذي يحدده البنك (انظر الشرط 5-6 (الفائدة))

في حال قيام البنك بالتصويت لخيار عدم السداد أو في حال لم يتم السداد الفعلي، فلن يقوم البنك بسداد الفائدة المترتبة على الدفعة ولن يستوجب لاحقا على البنك سداد أية دفعة من تلك الدفعات التي لم يتم سداد فائدتها. وعليه لن تكون الفائدة متراكمة وأية فوائد لم تسدد لن تتراكم وتزيد بشكل مركب. ولا يحق لحاملي السندات استلام هذه الفوائد بأي وقت، حتى لو تم سدادها لاحقاً. ولمزيد من التوضيح فأن مبالغ الفوائد الغير مسددة من قبل البنك لا يشكل حالة تقصير او تخلف عن السداد.

سيتم تعديل سعر الفائدة في تاريخ أول إستدعاء وكل إثني عشر شهراً ، وبالتالي

تعديل نسبة الفائدة

بعد كل تاريخ تعديل، وكل فترة متعاقبة بعد ذلك التعديل إلى "تاريخ التعديل اللاحق.

سعر الفائدة المعدل يمثل مجموع السعر المرجعي المعدل والهامش المناسب في ذلك التاريخ والمحدد من قبل البنك.

التاريخ المحدد يعني التاريخ المرتبط بفترة التعديل ، ثالث يوم عمل رسعي ما قبل البدء بفترة التعديل المشار إليها.

السعر المرجعي المعدل هو متوسط العائد الذي تم تخصيصه (في حال سندات التنمية الحكومية) أو العائد إلى الاستحقاق عند أول استدعاء، ويتم احتسابه على أساس سعر الإصدار المعلن (في حال إصدارها كسندات دين سيادية بالريال العماني) وحسب السعر المرجعي المعدل .

السند المرجعي المعدل هو اخر سندات تنمية حكومية بالريال العُماني (سندات التنمية الحكومية) الصادره من خلال المزاد او أية ديون سيادية أخرى صادرة بالريال العُماني من خلال المزاد أو بطريقة أخرى خلال الأثني عشر شهر السابقة لكل تاريخ التحديد.

الفترة المرجعية للتعديل تعني الفترة الزمنية الواقعة ما بين تاريخ الاستحقاق أو تاريخ أول استدعاء للسندات المعدلة.

الهامش ذات الصلة هو المبلغ الموضح في الجدول أدناه مقابل الفترة المساوية لإعادة الفترة المرجعية للتعديل.

الهامش	الفترة
2.65%	5 سنوات
2.59%	7 سنوات
1.84%	10 سنوات

في حالة عدم وجود سند مرجعي معدل بسبب عدم وجود إصدار بالمزاد يؤخذ بعين الاعتبار عدم المزايدة أو عدم وجود إصدار سندات في فترة الأثني عشر شهرا التي تسبق تاريخ التحديد ، أو لم تكن هناك مدة تشبه فترة التعديل المرجعية، فإن معدل الفائدة سيظل كما هو حتى تاريخ التعديل القادم.

في حال قام البنك بالتصويت لخيار عدم السداد أو في حال لم يتم السداد الفعلي، فلن يقوم البنك بسداد الفائدة المترتبة على الدفعة ولن يستوجب لاحقا على البنك سداد أية دفعة من تلك الدفعات التي لم يتم سداد فائدها كما هو وارد في البند 6.6 ضمن فقرة (القيود المفروضة على الفوائد) وعليه لن تكون الفائدة متراكمة وأية فوائد لم تسدد لن تتراكم وتزيد بشكل مركب. ولا يحق لحاملي السندات استلام هذه الفوائد بأي وقت، حتى لو تم سدادها لاحقا. ولزيادة من التوضيح فإن مبالغ الفوائد الغير مسددة من قبل البنك لا تشكل حالة

القيود المفروضة على
الفوائد

تقصير او تخلف عن السداد.

القيود المفروضة على التوزيعات والاسترداد

في حالة عدم سداد أية دفعه فوائد نتيجة وقوع عدم الدفع الفعلي أو نتيجة لخيار عدم السداد (أو لأي سبب يطرأ) فإنه من تاريخ وقوع عدم الدفع أو خيار عدم الدفع (تاريخ توقف دفع الأرباح). لن يتحمل البنك أية مسؤولية عن أية سندات غير مسددة في الحالات الواردة أدناه :

(أ) في حال الإعلان عن دفع أرباح أو القيام بأي دفعات أخرى والإقرار بعدم تحصيل أية أرباح أو دفعات تعود على الأسهم العادية للبنك (باستثناء الحد الذي تم الإعلان عن دفع أرباحه أو القيام بأي دفعات أخرى والإقرار بعدم وجود أية أرباح أو دفعات قبل تاريخ توقف السداد).

(ب) في حال تم دفع الفوائد أو أرباح أو أية توزيعات اخرى من أسهم المستوى الأول من راس المال أو من أدوات رأس المال أو الأوراق المالية أو أسهم تتخذ نفس التصنيف بوصفها تستحق الدفع أو التوزيع وبالتزامن مع الالتزامات (باستثناء الأوراق المالية والتي تنص بعدم استحقاقها للسداد مما تمكن البنك من تأجيل سدادها) وبالحد المسموح به للتوزيع أو الدفع والمسموح به بموجب متطلبات رأس المال حسب الإجراءات التنظيمية المعمول بها.

(ت) لها علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالاسترداد ، الشراء ، الإلغاء أو الخفض أو شراء الأسهم الاعتيادية أو في حال الاسترداد المباشر وغير المباشر، الشراء، الإلغاء، والحد من إقتناء والحصول على أسهم عادية .

(ث) في حال الاسترداد المباشر وغير المباشر، الشراء، الالغاء ،الحد من الاستحواذ على أسهم المستوى الأول من راس المال أو اية أوراق مالية صادرة عن البنك أو المصنفة وبالحد المسموح به بالتسديد من راس المال، يسمح بالتسديد لصغار المساهمين بالتزامن مع اية الالتزامات (باستثناء الأوراق المالية التي تنص وتشتراط الاسترداد أو تحويلها إلى أسهم) حسب القيود المفروضة على الاسترداد والشراء والإلغاء والتخفيض المسموح به بالاستحواذ بموجب متطلبات رأس المال وحسب الإجراءات التنظيمية المعمول بها لكل حالة على حدة إلا عندما أول حين دفع مبلغ واحد من الفائدة بعد القيام بالدفع كاملا في تاريخ إيقاف التوزيعات.

50,000 سند كحد أدنى.

الحد الأدنى للاكتتاب

50,000,000 سند كحد أعلى.

الحد الأقصى للاكتتاب

السندات أوراق مالية غير مضمونه، دائمة وثانوية وليس لها تاريخ إسترداد نهائي أو تاريخ إستحقاق . إضافة الى ذلك، السندات لا تملك عناصر إضافية أو حوافز للبنك لاسترداد السندات.

الإسترداد والتغير

يجوز استرداد السندات بالكامل وليس جزء منها، أو حسب الشروط التي يضعها

البنك فقط ووفقا للأحكام الواردة بالبند 6-8 ضمن خيار البنك للإستدعاء. إضافة الى ذلك، في أي تاريخ عند او بعد تاريخ الإصدار، مرتبط بحدوث حدث خارج عن السيطرة، جميع وليس جزء من السندات يمكن إستردادهم أو تكون شروط السندات مختلفة حسب البند 6-10-1 (نتيجة لحدث خارج عن السيطرة).

يخضع استرداد السندات للشروط التالية:

(أ) أخذ موافقة كتابية مسبقة من البنك المركزي العماني ("البنك المركزي العماني" أو "المُشرع")؛ و

(ب) يشترط في الوقت الذي يتم فيه إعطاء إشعار بالاسترداد أو التغير، أن تتم عملية الاسترداد أو التغير مباشرة (أو حسب قابليتها للتطبيق) وبذلك يكون البنك قد امتثل لمتطلبات رأس المال حسب الإجراءات التنظيمية المعمول بها.

في الحالة (أ) و (ب) أعلاه، وتستثنى في حالة أن الجهة المنظمة لم تعد تتطلب ذلك.

أي إسترداد يجب أن يتم بموافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني وعلى البنك عدم إعطاء اي إحياء بمنح هذه الموافقة.

في حالة عدم الجدوى، يتم التخفيض/ الإطفاء ذات الصلة بالتاريخ الموضح وكما هو وارد في البند 6-9 (التخفيض في حالة عدم جدوى الاستمرار).

في مثل هذه الحالة، حقوق حاملي السندات المتعلقة بالدفع لأية مبالغ متعلقة بالسندات، طبقا للحالة، قد تلغى أو يتم تخفيضها بشكل نهائي بالكامل أو جزء كنسبة وتناسب فيما بين حملة السندات.

لا يعتبر الخفض أو الإطفاء بمثابة " حالة تقصير".

الخفض سيتم فقط بموافقة خطية مسبقة من البنك المركزي العماني.

تُمثل التزامات الدفع من قبل البنك بموجب السندات ما يلي:

(أ) تشكيل المستوى الأول الإضافي من رأس مال البنك.

(ب) تشكيل التزامات مباشرة، غير مضمونة وغير مشروطة تابعة للالتزامات البنك ومتزامنة فيما بينها.

(ت) تصنف تبعية مطالبات البنك حسب المودعين والدائنين وحاملي ديون/سندات/صكوك ثانوية أخرى للبنك، وجميع الالتزامات السداد الغير ثانوية التي التزم البنك بسدادها وجميع الدفعات الثانوية (إذا وجدت) حسب تصنيف الإلتزام أو التعبير عن التصنيف والمصنفه

الخفض أو الإطفاء

حالة السندات

بدرجة أدنى.

ث) أن تتساوى الفئات مع الالتزامات.

ج) تعطى الأولوية في المطالبات لأصحاب السندات قبل مالكي الأسهم العادية.

السندات ليست قابلة للاسترداد بناءً على طلب مالكيها أو بدون موافقة البنك المركزي العماني كتابياً.

السندات غير مضمونه وغير مغطاه بأي ضمانات من قبل البنك أو من قبل أي جهة ذات صلة وليست لها أية تدابير قانونية أو أية عوامل إقتصادية من شأنها أن تعزز أقدمية مطالبات المودعين ، الدائنين ، مالكي الديون الثانوية / السندات / صكوك البنك وجميع الالتزامات السداد الغير ثانوية التي التزم البنك بسدادها والمصنفة بدرجة أدنى.

لا يجوز للبنك ولا أي كيان مرتبط به يمارس عليه سيطرته أو له تأثير عليه شراء أو تملك السندات بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ، وكما لا يجوز للبنك تقديم تمويل بطريقة مباشرة أو غير مباشرة لشراء أو تملك السندات.

تقوم جهة الإصدار بإدراج السندات في سوق السندات في سوق مسقط للأوراق المالية.

الإدراج

نموذج السندات

يتم إصدار السندات على شكل غير ملموس من شكلها المادي المعتاد وستكون شركة مسقط للمقاصة والإيداع بمثابة الجهة المسجلة للسندات وستقوم بإعداد سجل بأسماء وعناوين حاملي السندات وعدد السندات المحتفظ به من قبلهم على التوالي. وتحتفظ إدارة التسجيل بشركة مسقط للمقاصة والإيداع بسجل نقل السندات.

الأشخاص المؤهلون

للاكتتاب

سيتم تقديم السندات على أساس الاكتتاب الخاص وسيتم عرضها على فئة معينه من (المستثمرين المحتملين) تماشياً مع أنظمة البنك المركزي العماني، يحظر على البنوك المحلية من الاستثمار في السندات.

لا يجوز للبنك ولا أي كيان مرتبط به يمارس عليه سيطرته أو له تأثير عليه شراء أو تملك السندات بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ، وكما لا يجوز للبنك تقديم تمويل بطريقة مباشرة أو غير مباشرة لشراء أو تملك السندات.

تاريخ بدء الاكتتاب الموافق 10 أكتوبر 2018 وتاريخ إغلاق الاكتتاب 2315 أكتوبر 2018.

مدة الاكتتاب

يحق لجهة الإصدار تمديد تاريخ إغلاق الإكتتاب بموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

تاريخ الإصدار

تاريخ الإصدار يوافق 17 أكتوبر 2018

يتم تخصيص السندات في تاريخ الإصدار على أن يخضع هذا التخصيص إلى موافقة الجهات المعنية.

إذا انسحب أي من المستثمرين أو لم يكتب بكامل عدد السندات المخصصة له، فإن مجلس الإدارة سيقوم بتخصيص السندات غير المكتتب بها لمستثمر أو أكثر من بين المستثمرين الآخرين بحيث لا يزيد عدد السندات المخصصة على عدد السندات المكتتب بها.

وفي حال لم يتم الإكتتاب بكامل عدد السندات المصدرة من قبل المستثمرين المحتملين، فإن مجلس الإدارة سيقبل الإكتتاب فقط بقدر ما تم الإكتتاب به.

أوبار كابييتال ش.م.ع.م

المستشار المالي ومدير

ص.ب. 1137، الرمز البريدي: 111، الحي التجاري سلطنة عُمان

الإصدار والمنظم الرئيسي

هاتف: +968 24 94 9 000 فاكس: +968 24 949 099

موقع إلكتروني: www.u-capital.net

شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م

وكيل حملة السندات

ص.ب. 952، الرمز البريدي 112، روي، سلطنة عُمان

وأمين السجل

هاتف: 00968 24822222، فاكس: 00968 24817491

الموقع الإلكتروني: <http://www.mcd.gov.om>

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م.

بنك الاكتتاب

كورتيس، ماليت-بريفوست، كولت وموسل ذ.م.م

المستشار القانوني

إرنيسست أند يونج ذ.م.م

مدققوا حسابات جهة

مسقط - سلطنة عمان

الإصدار

1-2 موافقات الجهات التنظيمية لطرح السندات

○ وافق البنك المركزي العُماني على عملية الطرح بموجب الخطاب رقم: BSD/2018BKUP/OAB/272

المؤرخ في 16 مايو 2018.

○ تم التصريح بإصدار السندات بمعرفة مساهمي جهة الإصدار خلال اجتماع الجمعية العمومية غير

العادية المنعقد بتاريخ 28 مارس 2018.

○ وافقت هيئة سوق المال على الإصدار ونشرة الإصدار طبقاً للتفاصيل المذكورة في الصفحة الأولى.