

شركة بداية للتمويل

شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٤٣٢٥٦٤ بتاريخ ١٤٣٦/٠٦/٢٥ هـ (الموافق ١٤/٠٤/٢٠١٥ م)، وبرأس مال مدفوع قدره تسعمائة مليون (٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى تسعين مليون (٩٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم.

إصدار صكوك بقيمة مائتي مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي

طرح عام رئيسي لصكوك غير مضمونة

بموجب برنامج إصدار صكوك بقيمة مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي

تُعتبر المصطلحات المستخدمة في هذه الشروط مُعرّفة لأغراض البنود والشروط المنصوص عليها في نشرة الإصدار للبرنامج المؤرخة ٢ فبراير ٢٠٢٦ م، كما هي مُكمّلة بموجب نشرة الإصدار التكميلية المؤرخة ٥ مارس ٢٠٢٦ م، والتان تُشكّلان معاً نشرة الإصدار الأساسية لأغراض طرح الصكوك. ويُشكّل هذا المستند الشروط النهائية للصكوك الموضحة فيه، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع نشرة الإصدار للبرنامج. ولا تتوفر المعلومات الكاملة عن المُصدِر وطرح الصكوك إلا بالجمع بين هذه الشروط النهائية ونشرة الإصدار للبرنامج. وتتوفر نشرة الإصدار للبرنامج للاطلاع خلال ساعات العمل العادية في المكتب المحدد للمُصدِر الكائن في برج الإبداع، طريق الملك فهد، ص.ب. ٩٣٨٩٨، الرياض ١١٦٨٣، المملكة العربية السعودية، كما يمكن الحصول على نسخ منها من ذلك المكتب.

١	المُصدِر:	شركة بداية للتمويل
٢	رقم السلسلة:	١
٣	العملة المحددة:	الريال السعودي
٤	القيمة الاسمية الإجمالية	مائتا مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي
	للسلسلة:	

٥	سعر الإصدار:	مائة في المائة من القيمة الاسمية الإجمالية للسلسلة
٦	فئات محددة:	(١,٠٠٠) ألف ريال سعودي
٧	تاريخ الإصدار:	١٦ مارس ٢٠٢٦ م
٨	تاريخ الانتهاء:	١٦ مارس ٢٠٢٩ م
٩	معدل الربح:	٧,١٪ سنويًا
١٠	حالة الالتزام:	غير ثانوي و(رهناً بالشرط ٦-١ (د)) غير مضمون
١١	فترة الطرح:	من ١٩/٠٩/١٤٤٧هـ (الموافق ٠٣/٠٨/٢٠٢٦ م) إلى ٢١/٠٩/١٤٤٧هـ (الموافق ٠٣/١٠/٢٠٢٦ م)
١٢	تاريخ موافقة مجلس إدارة المُصدِر على إصدار سلسلة الصكوك:	٢٨ أبريل ٢٠٢٥ م
١٣	يوم العمل:	يعني اليوم الذي يكون فيه المسجل مفتوحًا لمزاولة الأعمال الاعتيادية في الرياض، والذي يمكن فيه، وفقًا لجدول أيام العمل المنشور من وقت لآخر من قبل البنك المركزي السعودي (المعروف باسم "ساما")، إجراء المدفوعات بالريال السعودي وتسويتها من خلال نظام التحويلات المالية السريعة بالريال السعودي "سريع"
١٤	اتفاقية يوم العمل:	لا ينطبق
الأحكام المتعلقة بالتوزيعات الدورية		
١٥	أحكام التوزيع الدوري الثابت:	تُطبق
أ -	معدل الربح	٧,١٪ سنويًا مستحق الدفع ربع سنويًا على دفعات
ب -	تاريخ (تواريخ) التوزيع الدوري:	١٦ مارس و١٦ يونيو و١٦ سبتمبر و١٦ ديسمبر من كل عام وحتى تاريخ الانتهاء (متضمنًا تاريخ الانتهاء نفسه)

١٦ أحكام التوزيع الدوري المتغير: لا ينطبق

الأحكام المتعلقة بالاسترداد / التصفية

١٧ الشرط ١١ (ب) (الاسترداد الجزئي لا ينطبق
المقرر)

١٨ مبلغ توزيع التصفية لكل صك: مبلغ توزيع التصفية

١٩ خيار الشراء وفقاً للشرط ١١ (ج) لا ينطبق
(الاسترداد: استرداد الصكوك -
الاسترداد بناءً على خيار المُصير):

(أ) مبلغ خيار الشراء لكل صك: لا ينطبق

(ب) تاريخ خيار الشراء: لا ينطبق

٢٠ مبلغ توزيع التصفية (الضريبة) لكل مبلغ توزيع التصفية
صك وفقاً للشرط ١١ (د)
(الاسترداد: استرداد الصكوك -
الاسترداد المبكر لأسباب ضريبية):

٢١ مبلغ توزيع التصفية وفقاً للشرط ١١ (هـ) مبلغ توزيع التصفية
الاسترداد: استرداد
الصكوك - التصفية بعد وقوع
حالة من حالات الإخلال):

٢٢ الزكاة لأغراض الزكاة، ستُعامل الشركة الصكوك مُعاملة رأس المال/حقوق الملكية
طوال الفترة التي تكون فيها الصكوك قائمة، وستؤدي الشركة الزكاة الواجبة
على الصكوك

الأحكام المتعلقة بأصول الصكوك

٢٣ الأسهم في محفظة الأعمال (١) في حالة المضارب ست وتسعون نسبة مئوية (٩٦٪) من محفظة الأعمال؛
و

(٢) في حالة حملة الصكوك أربع نسب مئوية (٤٪) من محفظة الأعمال.

٢٤	رأس مال المضاربة	٥١٪ من القيمة الاسمية الإجمالية
٢٥	رأس مال المربحة	٤٩٪ من القيمة الاسمية الإجمالية
٢٦	تفاصيل حساب الصفقة:	رقم الحساب: ٨٩٠٠١٤١٢٣٦٨٢٤ لدى شركة الرياض المالية للسلسلة رقم: ١

شروط نهائية أخرى

٢٧ الإدراج والقبول للتداول
تم تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية في المملكة لتسجيل الصكوك وطرحها،
وإلى السوق المالية السعودية ("تداول") لإدراج الصكوك في تداول

٢٨ تقدير إجمالي المصاريف المتعلقة
بالطرح
تُقدر مصاريف الطرح بحوالي ٥,٦٧٠,٠٠٠ ريال سعودي، بما في ذلك أتعاب
مدراء الترتيب والمتعاملين والجهات المستلمة والمستشارين القانونيين،
بالإضافة إلى مصاريف التسويق والترتيب والطباعة والتوزيع وغيرها من
المصاريف المتعلقة بالطرح. سيتحمل المصدر هذه النفقات بالكامل

٢٩ طريقة الاكتتاب
الأشخاص الراغبون في شراء الصكوك من السلسلة المعنية سيطلب منهم
تقديم نموذج مكتمل بشكل صحيح (نموذج طلب المستثمر) من خلال
مواقع الويب والمنصات الخاصة بالمتعاملين المعنيين والجهات المستلمة التي
تقدم هذه الخدمة الإلكترونية للمشاركين، أو من خلال أي وسائل أخرى
يوفرها المتعاملين وجهات الاستلام، قبل نهاية فترة الطرح، ويجب عليهم دفع
ثمن الصكوك من السلسلة المعنية وفقاً للتعليمات الواردة في نموذج طلب
المستثمر. لن يتم قبول الطلبات لشراء الصكوك بمبالغ أقل من الفئة
المحددة. ستحدد الشروط النهائية المطبقة ما إذا كانت الجهات المستلمة، إن
وجدت، سيتم تعيينها بخصوص إصدار كل سلسلة من الصكوك. لمزيد من
التفاصيل، يرجى الاطلاع على القسم "التعهدات الخاصة بالاكتتاب"

٣٠	الجهات المستلمة	شركة مشاركة المالية، شركة الرياض المالية، شركة الإنماء المالية، شركة الأهلي المالية، شركة السعودي الفرنسي كابيتال، شركة الراجحي المالية، شركة البلاد للاستثمار، شركة الجزيرة للأسواق المالية، شركة الاستثمار كابيتال للأوراق المالية والوساطة، شركة دراية المالية، شركة العربي المالية، شركة يقين المالية، شركة الخبير المالية، شركة الأول للاستثمار، شركة صكوك المالية، شركة إي إف جي هيرميس السعودية، شركة ارات المالية
٣١	وكيل حملة الصكوك	شركة الرياض المالية
٣٢	مدير الدفعات	شركة الرياض المالية
٣٣	المسجل	مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع)
٣٤	طريقة التخصيص	يكون تخصيص صكوك كل سلسلة وفقاً لنموذج اطلب شراء المستثمر. ويكون قبول أي نموذج طلب وارد من المستثمر المحتمل وتخصيص أي صكوك وفقاً لتقدير المُصدِر بالتشاور مع المتعاملين فيما يتعلق بسلسلة الصكوك ذات الصلة.
٣٥	التصنيف الائتماني للبرنامج	حصل المُصدِر على تصنيف ائتماني (sau) BBB- من قبُل فيتش للتصنيف الائتماني لم يتم تصنيف إصدار الصكوك
٣٦	استخدام متحصلات الطرح	الرجاء مراجعة قسم "استخدام متحصلات الطرح" من نشرة الإصدار للبرنامج
٣٧	أشخاص مؤهلين آخرين	لا ينطبق
٣٨	أحكام نهائية أخرى:	عملاً بالشرط ٧(ب) (أحكام التوزيع الدورية الثابتة - مبلغ التوزيع الدوري)، سيتم احتساب مبلغ التوزيع الدوري للصكوك على أساس "actual/360".
التوزيع		
٣٩	مدراء الترتيب	شركة تأثير المالية (Impact46) وشركة ميرشنتس كابيتال

٤٠	المتعامل:	شركة مشاركة المالية
٤١	المتعامل (المتعاملون) المرخص لهم، لا ينطبق والذين يمتلكون:	
٤٢	قيود البيع الإضافية:	لا ينطبق
٤٣	الحد الأدنى لعدد الصكوك التي (٥) خمسة صكوك يمكن الاكتتاب بها:	
٤٤	الحد الأدنى لقيمة الصكوك التي (٥,٠٠٠) خمسة آلاف ريال سعودي يمكن الاكتتاب بها:	
٤٥	الحد الأقصى لعدد الصكوك التي مليون (١,٠٠٠,٠٠٠) صك يمكن الاكتتاب بها:	
٤٦	الحد الأقصى لقيمة الصكوك التي مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي يمكن الاكتتاب بها:	

المسؤولية

يتحمل المُصدِرُ المسؤولية عن المعلومات الواردة في هذه الشروط النهائية. وفقًا لمعرفة واعتقاد المُصدِر (بعد إجراء جميع الاستفسارات المعقولة)، تتوافق المعلومات الواردة في هذه الشروط النهائية مع الحقائق ولا توجد حقائق أخرى، قد يؤدي حذفها إلى وجود أي بيان مضلل في هذه الشروط.

تم التوقيع لصالح ونيايةً عن: شركة بداية للتمويل

من قبل: 

الاسم: محمود بن سليم دحدولي