

## Key Facts Statement - Initial Public Offering (IPO) Finance

### Purpose of Finance Investment in Shares of IPO Company

Sharia Contract Type	Murabaha
Currency of Finance	AED
Collateral Amount	Minimum AED 500,000
Profit Rate	up to 0.5% fixed
Finance Multiple	up to 5 times
Early Settlement	Not Applicable
Donation Amount	Not Applicable

### Sharia Structure - Purchase Agency and Murabaha

Under an Agency Agreement you will be provided with funds to subscribe for the IPO for and on behalf of the Bank. Based on successful subscription and allotment you will be required to purchase from the Bank the allotted shares at cost plus profit amount on Murabaha basis.

### Key Terms And Conditions:

<b>Finance</b>	Facility provided by Dubai Islamic Bank PJSC (the "Bank") to allow the Bank's Customers to improve their chances of higher Allotment of shares in the IPO Company.
<b>Collateral</b>	Contribution by the customer in the form of cash, deposit or any other tangible security, approved at the discretion of the Bank. Non-cash Collateral (including deposit) will be held under lien with the Bank.
<b>Finance Multiple</b>	Ratio of Finance to value of Collateral against which Finance is provided. E.g. For a multiple of 5 times, the Bank will provide Finance of AED 5,000,000 against Collateral of AED 1,000,000.
<b>Profit Amount</b>	up to 0.5% of the Finance proceeds calculated based on the Subscription Amount provided by the Bank and collected under the Murabaha Contract as Profit Amount.
<b>IPO Company</b>	Any company launching its Initial Public Offering in the UAE to be listed on DFM / ADX / Nasdaq Dubai.
<b>Tranche</b>	Subset of the total shares offered by IPO Company.
<b>Allotment</b>	Allocation of shares (pro-rata in case of oversubscription) by the IPO Company at the Allotment Price to participating customers during an IPO.
<b>Allotment Price</b>	Price at which IPO Company offers shares to participating customers in the IPO.
<b>Oversubscription</b>	Subscription applications for shares received by the IPO Company from participating customers in excess of the shares offered by the IPO Company.
<b>Notice Period</b>	The Bank may reject the Customer's application, at its own discretion, and notify the Customer prior to the closing of the subscription period if the Bank assesses that Oversubscription does not sufficiently exceed the shares offered by the IPO Company.

### Key Risks:

<b>Market Risk</b>	The decline in market value of underlying shares after the transaction could result in capital loss for you.
<b>Collateral Risk</b>	If your contribution is through asset held under lien, it will be liquidated to settle the obligations if you fail to contribute cash (i.e. make payment under the Murabaha) on the date of Allotment.
<b>Liquidity Risk</b>	You may not be able to sell the shares of the IPO Company immediately if the market is illiquid or sell at lower price than the Allotment Price.

Customer Signature: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

- Subscription Risk** At the discretion of the Bank, Finance may not be provided if in the opinion of the Bank the demand for shares in IPO is not sufficient.
- Sharia Risk** IPO Finance is determined as Sharia compliant by the Bank's Internal Sharia Supervisory Committee (ISSC). You should also make your own independent assessment as to the Sharia compliance of the IPO Finance with all its applicable documentation and process and not call into question its Sharia compliance in any forum.

**WARNINGS:** Your application for Finance could be rejected solely at Bank's discretion and you may not be able to invest in the shares of the IPO Company.

IPO Finance Illustration		
Application		
Particulars	Cash	Non-Cash*
Collateral	1,000,000	1,000,000
Finance Multiple	5 times	5 times
Subscription Amount	6,000,000	6,000,000
Profit Amount (0.25% assumed)	12,500	15,000
Customer pay out at Application**	1,012,500	15,000
Share Price	2	2
Number of shares applied	3,000,000	3,000,000

\*Non-Cash Collateral will be held under lien and the value will have to be paid at allotment instead of application.

\*\* Includes any Cash Collateral and advanced payment towards Profit Amount.

Allotment (assumed Oversubscription)						
Particulars	6 times		10 times		20 times	
	Cash	Non-Cash	Cash	Non-Cash	Cash	Non-Cash
Subscription Amount	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
Pro rata Allocation value of shares	1,000,000	1,000,000	600,000	600,000	300,000	300,000
Amount payable/(refundable)	-	1,000,000	(400,000)	600,000	(700,000)	300,000
Allotment Price	2	2	2	2	2	2
Allotted shares	500,000	500,000	300,000	300,000	150,000	150,000

### How to Complain to us?

- Any branch
- If assigned to your bank account, your dedicated relationship manager
- Phone Banking (+971 4 609 2222)
- Internet and Mobile Banking
- E-mail: Contactus@dib.ae
- Our Website Complaint Form
- By post: Complaints Management Unit, Dubai Islamic Bank, PO Box 1080, Dubai, UAE

We will acknowledge your complaint within 2 business days and strive to respond to your complaint within an estimated average of 5 business days.

### Disclaimer:

This document has been issued by Dubai Islamic Bank PJSC ("the Bank") - regulated by the Central Bank of the United Arab Emirates. The information contained in the document has been compiled with the objective of summarizing the key features of the product to confirm the Customer's understanding of the product before the Customer's application is received and reviewed by the Bank. It does not constitute (i) a recommendation, an offer or a solicitation to avail Finance from the Bank to invest in financial product or (ii) legal, tax, regulatory, financial or accounting advice. Neither the Bank nor any of its affiliates or respective directors, officers, employees, representatives, delegates or agents makes any express or implied representation or warranty as to (i) the advisability of purchasing or entering into any product (ii) the results to be obtained by any Customer or (iii) any other matter. Any decision to avail IPO Finance should be based upon (i) Terms and Conditions of the relevant Finance document that will be subsequently signed between the Bank and you; (ii) an independent analysis of the information contained in the associated prospectus, offering document or other legal document, together with the Customer's understanding of the terms and conditions of the investment for which Finance is availed. The Customer is responsible for consulting his/its own legal, tax or financial advisors for this purpose.

Customer Signature: \_\_\_\_\_

### For general queries,

Please contact your Relationship Manager OR Call on: +971 4 609 2222, Email: Contactus@dib.ae, Visit: www.dib.ae

**مخاطر الاكتتاب:** ربما يقرر البنك إن رأى ذلك عدم تقديم التمويل اللازم، إن وجد حسب تقديره أن الطلب على الاكتتاب العام الأولي غير كاف.

**المخاطر الشرعية:** إن تمويل عملية الاكتتاب العام الأولي متوافقة مع الشريعة طبقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك. يتوجب على المتعامل بدوره القيام بدراسة مستقلة عن الامتثال الشرعي لعملية الاكتتاب العام الأولي ووثائقها وإجراءاتها، وعليه ألا يقوم بالتشكيك في شرعيتها في أي محفل كان.

**تحذير:** قد يتم رفض طلب المتعامل للتمويل من قبل البنك إذا ارتأى البنك ذلك، وقد لا يتمكن المتعامل من الاستثمار في أسهم الشركة صاحبة الاكتتاب العام الأولي.

### توضيح لعملية تمويل الاكتتاب العام الأولي

الطلب		التفاصيل
بغير النقد	نقداً	
1,000,000	1,000,000	الضمان
5 أضعاف	5 أضعاف	مضاعفات التمويل
6,000,000	6,000,000	مبلغ الاكتتاب
15,000	12,500	مبلغ الربح المعتمد (0.25 % تقديرياً)
15,000	1,012,500	مدفوعات المتعامل عند تقديم الطلب**
2	2	ثمن السهم
3,000,000	3,000,000	عدد الأسهم المعروضة

\*الضمانات غير النقدية تكون مرهونة للبنك ويجب دفع قيمتها عند تخصيص الأسهم وليس عند تقديم الطلب.

\*\* تتضمن أية ضمانات نقدية ودفوعات مقدمة على حساب مبلغ الربح.

### التخصيص (مع افتراض وجود فائض في الاكتتاب)

20 ضعف		10 أضعاف		6 أضعاف		التفاصيل
بغير النقد	نقداً	بغير النقد	نقداً	بغير النقد	نقداً	
6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	مبلغ الاكتتاب
300,000	300,000	600,000	600,000	1,000,000	1,000,000	قيمة الأسهم وفقاً للتوزيع التناسبي
300,000	(700,000)	600,000	(400,000)	1,000,000	-	المبلغ المستحق (المسترجع)
2	2	2	2	2	2	ثمن التخصيص
150,000	150,000	300,000	300,000	500,000	500,000	الأسهم المخصصة

### كيفية تقديم شكوى؟

- أي من الفروع
  - مدير علاقاتكم المخصص إذا تم تعيينه لحسابكم المصرفي
  - الخدمات المصرفية عبر الهاتف (971 4 609 2222+)
  - الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك
  - البريد الإلكتروني: Contactus@dib.ae
  - نموذج شكوى عبر الموقع الإلكتروني الخاص بنا
  - عن طريق البريد: وحدة إدارة الشكاوى، بنك دبي الإسلامي، ص.ب: 1080، دبي، الإمارات العربية المتحدة
- سوف نتلقى الشكاوى الخاصة بكم في غضون يومي عمل وسنسعى جاهدين للرد على شكاوكم في غضون 5 أيام عمل في المتوسط

### إخلاء مسؤولية:

تم إصدار هذه الوثيقة من قبل بنك دبي الإسلامي ش.م.ع (البنك) - وهو شركة خاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تجميع المعلومات الواردة في المستند بهدف تلخيص الميزات الرئيسية للمنتج لتأكيد فهم المتعامل للمنتج قبل استلام طلب المتعامل ومراجعته من قبل البنك. لا تشكل هذه الوثيقة (1) توصية أو عرضاً أو طلباً للاستفادة من تمويل من البنك للاستثمار في منتج مالي أو (2) استشارة قانونية أو ضريبية أو تنظيمية أو مالية أو محاسبية. لا يقدم البنك أو أي من الشركات التابعة له أو المديرين أو المسؤولين أو الموظفين أو الممثلين أو المندوبين أو الوكلاء المعيّنين أي تمثيل أو ضمان صريح أو ضمني فيما يتعلق بـ (1) توصية لشراء أي منتج (2) النتائج التي سيتم الحصول عليها من قبل أي متعامل أو (3) أي مسألة أخرى. يجب أن يستند أي قرار للاستفادة من تمويل الاكتتاب العام الأولي إلى (1) الشروط والأحكام الواردة في وثيقة التمويل ذات الصلة التي سيتم توقيعها لاحقاً بينك وبين البنك؛ (2) تحليل مستقل للمعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب ذات الصلة، أو مستند الطرح أو أي مستند قانوني آخر، إلى جانب فهم المتعامل لشروط وأحكام الاستثمار الذي يتم الحصول على التمويل من أجله. يتحمل المتعامل مسؤولية استشارة مستشاريه القانونيين أو الماليين أو مستشاري الضريبة لهذا الغرض.

### توقيع المتعامل:

### للاستفسارات العامة،

اتصل بمدير العلاقات الخاص بك أو في اتصال: +971 4 609 2222، البريد الإلكتروني: Contactus@dib.ae، تفضل بزيارة: www.dib.ae



## بيان الحقائق الأساسية - تمويل الاكتتاب العام الأولي

الفرض من التمويل	الاستثمار في أسهم شركة الاكتتاب العام الأولي
نوع العقد الشرعي	مرابحة
عملة التمويل	الدرهم
مبلغ الضمان	500,000 كحد أدنى
معدل الربح	ثابت يصل إلى 0.5%
مضاعفات التمويل	حتى 5 أضعاف
السداد المبكر	لا ينطبق
مبلغ التبرع	لا ينطبق

## الهيكل الشرعي - وكالة الشراء والمرابحة

سوف تحصلون بموجب اتفاقية الوكالة على تمويل مصرفي للاكتتاب في أسهم الاكتتاب العام الأولي لصالح البنك وبالنيابة عنه. وبناء على نجاح عملية الاكتتاب والتخصيص سوف يتعين عليكم شراء الأسهم المخصصة من البنك بثمن يتضمن التكلفة والربح وعلى أساس المرابحة.

## الشروط والأحكام الرئيسية:

<b>التمويل:</b>	هو تسهيل من بنك دبي الإسلامي ش.م.ع ("البنك")، للسماح لمتعامله بالحصول على نسبة تخصيص أعلى من الأسهم في الشركة صاحبة الاكتتاب العام الأولي.
<b>الضمانات:</b>	هو أي مساهمة من قبل المتعامل سواء كان بصورة نقدية أو وديعة أو أي ضمان ملموس آخر، على النحو الذي يراه البنك مناسباً. سوف تبقى الضمانات غير النقدية (بما فيها الودائع) مرهونة للبنك.
<b>مضاعفات التمويل:</b>	وهي نسبة التمويل إلى الضمان والتي يتم على أساسها تقديم مبلغ التمويل. على سبيل المثال، مقابل 5 أضعاف، سيقدم البنك تمويل بقيمة 5,000,000 درهم مقابل ضمان بقيمة 1,000,000 درهم.
<b>مبلغ الأرباح:</b>	حتى 0.5% من حصيلة التمويل المحتسبة استناداً إلى مبلغ الاكتتاب الذي يقدمه البنك، والتي يتم تحصيلها كأرباح من خلال عقد المرابحة.
<b>شركة الاكتتاب العام الأولي:</b>	أي شركة تطرح أسهماً للاكتتاب العام الأولي في الإمارات العربية ليتها إدراجها في سوق دبي المالي و سوق أبوظبي المالي و ناسداك دبي
<b>الشريعة المستهدفة:</b>	مجموعة من كامل الأسهم التي تم عرضها للاكتتاب من قبل شركة الاكتتاب العام الأولي.
<b>التخصيص:</b>	توزيع الأسهم (تناسبياً في حالة فائض الاكتتاب) بسعر التخصيص من قبل الشركة للمتعاملين المشاركين خلال الاكتتاب العام الأولي.
<b>ثمن التخصيص:</b>	هو الثمن الذي تعرضه شركة الاكتتاب العام الأولي على المتعاملين المساهمين في الاكتتاب العام الأولي مقابل الأسهم
<b>فائض الاكتتاب:</b>	عندما يفوق عدد طلبات الاكتتاب التي تسلمتها شركة الاكتتاب العام الأولي من المتعاملين المشاركين عدد الأسهم المعروضة من قبلها.
<b>مهلة التبليغ:</b>	قد يرفض البنك على النحو الذي يراه مناسباً طلب اكتتاب المتعامل، ويبلغ المتعامل بذلك قبل موعد إغلاق الاكتتاب في حال قُدِّرَ البنك أن حجم فائض الاكتتاب لا يتجاوز بشكل كاف كمية الأسهم المعروضة من قبل شركة الاكتتاب العام الأولي.

## المخاطر الأساسية:

<b>مخاطر السوق:</b>	تراجو القيمة السوقية للسهم بعد إتمام عملية الشراء قد يؤدي إلى خسارة في رأس مال المتعامل.
<b>مخاطر الضمانات:</b>	إن كانت مساهمة المتعامل عن طريق أصول مرهونة للبنك، فإنه سيتم تسهيل هذه الأصول للإيفاء بالالتزامات إن لم يتمكن المتعامل من السداد النقدي (أي تسديد دفعة المرابحة المستحقة) في تاريخ التخصيص.
<b>مخاطر السيولة:</b>	قد لا يتمكن المتعامل من بيع أسهم شركة الاكتتاب العام الأولي مباشرة في حال عدم توفر السيولة في السوق أو قد يبيع بسعر أقل من سعر التخصيص.

تاريخ: / شهر / سنة

توقيع المتعامل: