

حين تطرق الفرصة بابك،  
لا تفكر مرتين.

برنامج صكوك ميثاق

الإصدار الثاني

بقيمة ٢٥ مليون ر.ع.\*

معدل الربح ٥,٥٪ سنويًا (استرشادي)  
المدة ٥ أعوام (مستحقة عام ٢٠٢٤)

تاريخ إغلاق الاكتتاب  
١٥ مايو ٢٠١٩

تاريخ بدء الاكتتاب  
٢٩ أبريل ٢٠١٩

\*قد يتم زيادة حجم الإصدار إلى ٥٥ مليون ريال عماني كحد أقصى عبر تخصيص شهادات صكوك إضافية في حالة وجود فائض في الاكتتاب.

الرائد في الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة

المستشار القانوني

th trowers & hamlins

بنك نيزوا  
Bank Nizwa

بنوك الإكتتاب

بنك مسقط  
bank muscat

MEETHAQ  
للصيرفة الإسلامية  
Islamic Banking

مدير الإصدار

إستثمار  
الميثاق  
Investment





## حين تطرق الفرصة بابك، لا تفكر مرتين.

بعد النجاح في الإصدار الأول للذكوك، يقدم لكم ميثاق فرصة أخرى للاستثمار في نجاحنا المستمر والذي يعد جزءًا من أول برنامج ذكوك في السلطنة. مع أصول تبلغ أكثر من ١,٤ مليار ريال عماني ، ينمو ميثاق بشكل أقوى وفي فترة قياسية مع مجموعة أوسع من المنتجات والمزيد من الفروع التي قام بافتتاحها، وارتفاع ملحوظ في قاعدة العملاء.

استثمر وواصل النمو مع ميثاق للصيرفة الإسلامية.

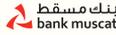
## ذكوك ميثاق الإصدار ٢ ضمن برنامج ميثاق للذكوك

ضمن برنامج الذكوك، يعمل ميثاق على إصدار شهادات الذكوك من خلال عدة إصدارات خلال فترات من الزمن بحيث تكون مدرجة في سوق السندات والذكوك بسوق مسقط للأوراق المالية. سيكون الإصدار الثاني من الذكوك بقيمة ٢٥ مليون ريال\* ولمدة ٥ سنوات مستحقة في ٢٠٢٤م.



\*قد يتم زيادة حجم الإصدار إلى ٥٥ مليون ريال عماني كحد أقصى عبر تخصيص شهادات ذكوك إضافية في حالة وجود فائض في الاكتتاب.

## المصطلحات الأساسية للإصدار الثاني للصكوك

شركة ميثاق للصكوك ش.م.م.	المصدر ومدير العهدة	
ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.	المتعهد	
المدينة للاستثمار ش.م.ع.	مدير الإصدار	
٢٥ مليون ريال عماني (قد يتم زيادة حجم الإصدار في حالة وجود فائض في الاكتتاب)	حجم الإصدار	
١,٠٠٢ ريال عماني لكل شهادة (عبارة عن ١ ريال عماني كقيمة إصدار وشاملاً لمصاريف الإصدار التي تبلغ ٢ بيسة لكل شهادة)	سعر الإصدار	
٥ سنوات من تاريخ الإصدار	أجل الاستحقاق	
ريال عماني واحد لكل شهادة ( القيمة الاسمية)	قيمة الإصدار	
٥,٥٪ سنوياً (إسترشادي)	معدل الربح المتوقع	
يتم الدفع بشكل نصف سنوي عند الاستحقاق في كل تاريخ توزيع دوري	دفع الأرباح	
١,٠٠٢ ريال عماني (شاملاً لمصاريف الإصدار) للاكتتاب في ١,٠٠٠ شهادة	الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب	
صكوك المشاركة	هيكلية الصكوك	
سوق السندات والصكوك بسوق مسقط للأوراق المالية	الإدراج	
	بنوك الاكتتاب	
 بنك نزوى Bank Nizwa	 بنك مسقط bank muscat	 MEETHAQ مِيثاق

## يبدأ الاكتتاب في ٢٩ أبريل ٢٠١٩ ويغلق في ١٥ مايو ٢٠١٩

### ملاحظة مهمة للمستثمرين

قد ينطوي شراء شهادات الصكوك على بعض المخاطر، وقبل اتخاذ أي قرار بالاستثمار، ينبغي على مقدمي الطلبات الأخذ في الاعتبار (وبعبارة)، كافة المعلومات الواردة في «نشرة الإصدار الأساسية» (وتكملتها بنشرة الإصدار الثاني) مع مراعات ظروفهم المالية وأهدافهم الاستثمارية. لمناقشة عوامل المخاطرة الرئيسية التي قد تؤثر على قدرة مدير العهدة على الوفاء بالتزاماته بموجب الشهادات، يرجى مراجعة «عوامل المخاطرة» في نشرة الإصدار الأساسية (وتكملتها بنشرة الإصدار الثاني) والتي ستكون متاحة في موقع الهيئة العامة لسوق المال (www.cma.gov.om) وموقع سوق مسقط للأوراق المالية (www.msm.gov.om) وموقع المتعهد (www.meethaq.om).

## ملخص الاستثمار

المؤسسة الرائدة في الصيرفة الإسلامية بحصة تبلغ ٣٢٪ في مجال التمويل الإسلامي، وإجمالي الأصول في السلطنة.

الاستفادة من نمو الاقتصاد العماني وخطط التنويع الاقتصادي، بجانب نمو خدمات الصيرفة الإسلامية

أكثر البنوك ربحية في عُمان إلى جانب موقف مالي قوي، ومستويات رسمية قوية مع معدل كفاية رأسمال يبلغ ١٩٪ على مستوى المجموعة و ١٤٪ على مستوى ميثاق

دعم حكومي قوي من خلال مختلف المؤسسات التي تملكها الحكومة بشكل مباشر وغير مباشر.

يعد فريق إدارة المؤسسة من ذوي الخبرة، والذي يتضمن مصرفيون ذو باع طويل في الصيرفة الإسلامية، وذو معرفة واسعة في هيكله المعاملات الإسلامية المختلفة

هيئة رقابية شرعية وإطار امتثال قويان معززان بتوجيهات علماء شريعة بارزين.

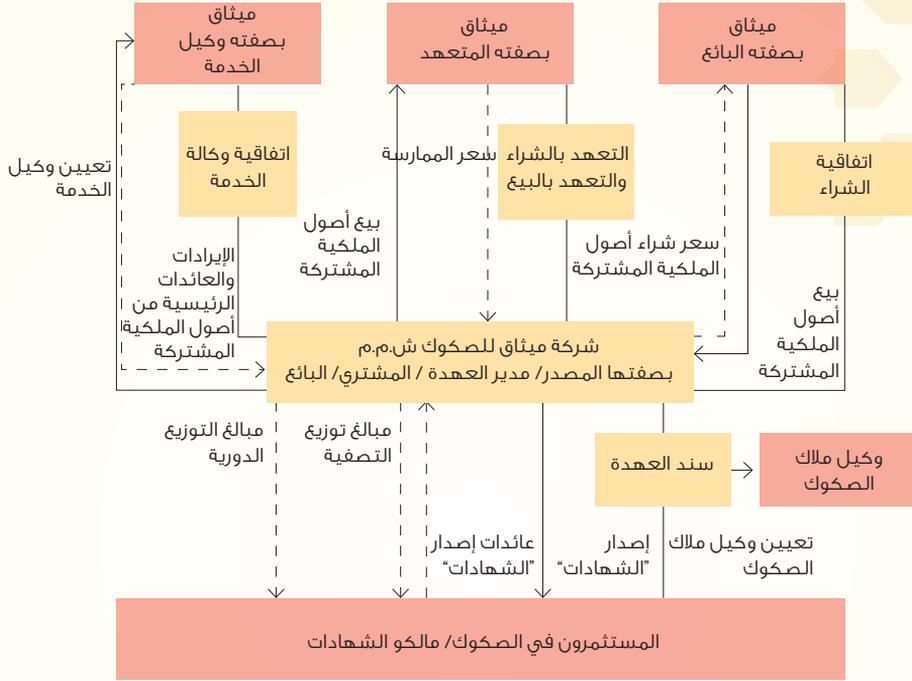
فرصة استثمارية للدخل الثابت متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بعائدات مستقرة، ودعم من ميثاق للصيرفة الإسلامية.

عوائد مجزية بنسبة ٥,٥٪ سنويًا (استرشادي) مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي على مدى فترة زمنية قدرها ٥ أعوام.

صكوك قابلة للتداول (مدرجة) في سوق السندات والصكوك بسوق مسقط للأوراق المالية، مما سيتيح للمستثمرين شراء / بيع الشهادات في السوق خلال مدة الصكوك.

فرصة استثمارية بأحجام صغيرة تلبي احتياجات مدخرات واستثمارات الأفراد

## المخطط الهيكلي لصكوك ميثاق



### ملاحظات:

----- = التدفقات النقدية

## عملية الاكتتاب

### من الذي بإمكانه الاكتتاب؟

- يمكن لجميع الأفراد والأشخاص الاعتباريين العمانيين وغير العمانيين التقدم للحصول على الصكوك. كما يمكن لجميع الأفراد والأشخاص الاعتباريين في دول مجلس التعاون الخليجي التقدم للاكتتاب في الصكوك
- يمكن أيضًا التقدم بالنيابة عن الأطفال القصر ممن تقل أعمارهم عن ١٨ عامًا
- لا يُسمح لمن يلي:
  - المؤسسات الفردية
  - حسابات العهدة
  - الطلبات المتعددة
  - الطلبات المشتركة

## فترة الإكتتاب

ستبدأ فترة الإكتتاب العام في الشهادات في ٢٩ أبريل ٢٠١٩م (بداية الإكتتاب) وتغلق في ١٥ مايو ٢٠١٩م (نهاية الإكتتاب). ويجوز تمديد فترة الإكتتاب بموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

## الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب

يبلغ الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب ١٠٠٢ ريال عماني لكل مقدم طلب مقابل الاكتتاب فيما لا يقل عن ١٠٠ شهادة سعر كل منها ١٠٠٢ ريال عماني (شاملة مصاريف الاصدار التي تبلغ ٢ بيسة لكل شهادة) وبعد ذلك مضاعفات تبلغ ١٠٠ شهادة وبسعر ١٠٠٢ (شاملاً لمصاريف الإصدار). لن تُقبل الطلبات المقدمة للاكتتاب في شهادات يقل عددها عن ١٠٠٠ شهادة.

## طريقة الاكتتاب

- احصل على استمارة إكتتاب من فروع ميثاق ، أو فروع بنك مسقط، أو فروع بنك نزوى.
- املاً استمارة الاكتتاب وقدم جميع التفاصيل المطلوبة.
- يُرجى إحضار أصل البطاقة المدنية ونسخة منها عند تقديم الطلب.
- قَدِّم رقم المساهم المُسجل لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع (MCD). في حالة عدم امتلاكك لحساب لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع، قم بزيارة موقعها الإلكتروني [www.mcd.gov.om](http://www.mcd.gov.om)، ثم مباشرة من الصفحة الرئيسية، انقر فوق "المنشورات والنماذج". قم بتنزيل الاستمارة وملئها وتقدمها إلى المقر الرئيسي في روي، واحصل على رقم المساهم الخاص بك.
- قدم استمارة الاكتتاب في الصكوك جنباً إلى جنب مع المبلغ المستحق الخاص بالاكتتاب في الصكوك المُكْتَب بها في أحد بنوك الاكتتاب خلال الساعات الرسمية لعمل البنك أثناء مدة الاكتتاب.
- يمكنك الدفع نقدًا (بحد أقصى تبلغ ٥٠٠ ريال عماني) أو عن طريق شيك أو حوالة مالية أو من خلال طلب تحويل المبلغ من حسابك المصرفي في وقت تقديم الطلب لصالح "صكوك ميثاق الاصدار ٢".
- يجب عليك أيضًا تقديم التفاصيل الخاصة بحسابك المصرفي في استمارة الاكتتاب. وإذا كان الحساب المصرفي ذاته مسجلاً لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع، فسوف تتلقى أرباح الصكوك على هذا الحساب. وإن لم يكن مسجلاً، سيتم استخدامه لارجاع الأموال الخاصة بالطلب فقط (إن وجدت).
- إذا كان حسابك المصرفي مسجلاً لدى بنك غير بنك الاكتتاب، سيطلب منك تقديم وثيقة لتأكيد التفاصيل الخاصة بحسابك المصرفي مثل كشف الحساب أو خطاب من البنك الخاص بك.

## اعرف المزيد عن الصكوك

### ١. ما هي الصكوك؟

الصكوك (جمع كلمة "صك") هي شهادات استثمار يتم هيكلتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وهي تمثل حصة ملكية نسبية غير مقسمة في أي من الأصول أو حقوق الانتفاع المرتبطة بها إلى جانب حق مماثل في تدفق الدخل الناتج عن هذه الأصول أو حقوق الانتفاع.

### ٢. ما الفرق بين الصكوك والسندات التقليدية؟

الصكوك	السندات التقليدية
تقوم الصكوك على عقود التمويل الإسلامي التي يتم صياغتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	السند عبارة عن التزام بدين يحمل فائدة وهو يعد محرماً وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
يرتبط ربح الصكوك بالدخل المُتَحصل من الأصول محل الصكوك.	تُدفع الفائدة نظير سند مديونية في تواريخ محددة مسبقاً.
تعتمد قابلية تداول الصكوك على طبيعة الأصول محل الصكوك. تُعتبر معظم الصكوك قابلة للتداول وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية نظراً لكونها تُمثل ملكية للأصول أو حقوق الانتفاع أو الخدمات المتعلقة بها.	يمثل السند الإذني التمويلي القابل للتداول بشكل كامل بيعاً للدين وهو ما لا يجيزه معظم علماء الشريعة.
المتعهد هو بائع أو مدير الأصول وتكون التزامات السداد مرتبطة باستخدام الأصول أو إدارتها.	المتعهد هو المقرض فيما يتعلق بسند المديونية.
يكون اطفاء الصكوك مرتبطاً بقيمة الأصول محل الصكوك.	يلتزم المُصدِر بسداد قيمة الإصدار (القيمة الاسمية) للسند لأنه التزم دين.
تتضمن عمليات إصدار الصكوك عادة إنشاء شركة ذات غرض خاص بغرض إدارة محل العهدة وتمثيل مصالح مُلاك الصكوك وإصدار الصكوك.	يمكن إصدار السند مباشرة بواسطة المتعهد باعتباره التزم دين.

### ٣. كيف أحصل على عائدات من الصكوك؟

نظراً لعدم جواز الحصول على فائدة بمقتضى مبادئ الشريعة الإسلامية، تتم صياغة العقود بحيث يكون لمستثمر الصكوك حصة في الأرباح أو الإيجارات المُتَحَصَّل عليها من استخدام الأصول محل الصكوك أو حقوق الانتفاع المتعلقة بها. وعادةً ما تُوزع العائدات على شهادات الصكوك كمدفوعات أرباح أو إيجارات في تواريخ محددة مسبقاً على غرار مدفوعات توزيعات الأرباح في سياق السندات التقليدية.

### ٤. كيف يمكنني تداول الصكوك؟

يتم تداول الصكوك وإدراجها مثل السندات التقليدية. ومع ذلك، لا يجوز تداول الدين (بيع الدين) من منظور الشريعة الإسلامية. وبناءً على ذلك، ولتمكين تداول الصكوك في السوق الثانوية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، يجب أن تُمثل الصكوك حصة في الأصول المادية بدلاً من أن تُمثل مديونيات أو التزامات.

### ٥. مَن الذي يضمن امتثال الصكوك للشريعة الإسلامية؟

يجب أن توافق هيئة الرقابة الشرعية التي تتألف من علماء في الشريعة الإسلامية لدى المتعهد على هيكل الصكوك قبل إصدارها لضمان توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، ونظراً لاختلاف وجهات نظر علماء الشريعة وكذلك اختلاف تفسيرهم لمبادئ الشريعة الإسلامية، يُنصح كل مستثمر مُحتمل بالحصول على المشورة من مستشاره الشرعي.