

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





صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم



## نشرة الإصدار الثاني من برنامج صكوك ميثاق



شركة ميثاق للصكوك ش.م.م

مؤسسة قائمة بوصفها شركة محدودة المسؤولية بموجب قوانين سلطنة عمان)

١٠٠ مليون ريال عماني

برنامج إصدار شهادات صكوك المشاركة بقيمة ١٠٠ مليون ريال عماني

### الفصل الأول:

### التحديثات على النشرة الأساسية

نشرة الإصدار الثاني هذه (النشرة) تُكْمَل، وتُعتبر جزءً من ويجب أن تُقرأ وتُفسّر بشكل متزامن مع النشرة الأساسية الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٧ (النشرة الأساسية) التي تم إعدادها من قِبل شركة المدينة للإستثمار ش.م.ع.ع. (مدير الإصدار) فيما يتعلق بقيام شركة ميثاق للصكوك ش.م.م (مدير العهدة) وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع. (المتعهد) بإصدار برنامج شهادات صكوك المشاركة (البرنامج) وذلك لإصدار شهادات صكوك المشاركة (الشهادات) بحجم إجمالي يصل إلى ١٠٠ مليون ريال عماني.

ما لم يتطلب سياق النص خلاف ذلك، سيكون للمصطلحات التي تم تعريفها في النشرة الأساسية نفس المعنى الوارد عند استخدامها في هذه النشرة.

تم اعتماد هذه النشرة من جانب الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان بصفتها الجهة المعنية في السلطنة بموجب القرار الإداري رقم خ/٣٩/٢٠١٩ الصادر في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٩ وفقاً للائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ولائحة تنظيم الصكوك.

وفقاً للمادة ١٧ من لائحة تنظيم الصكوك، تُشكل هذه النشرة نشرةً تكميليةً كما تشكل، جنباً إلى جنب مع النشرة الأساسية، نشرةً أساسيةً وفقاً للائحة تنظيم الصكوك.

### الغرض

الغرض من الفصل الأول هو:

- تحديث وتعديل المعلومات المتعلقة بتصنيف الائتماني للمتعهد على الصفحة الثانية في الجزء بعنوان «التصنيف الائتماني» وفي الأجزاء الفرعية «المقدمة» و «الأداء المالي القوي» ضمن الجزء الخاص ب «وصف بنك مسقط ش.م.ع.ع. وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع.» في النشرة الأساسية.
- تحديث الجزء «عرض المعلومات الأخرى»، و الجزء الفرعي بعنوان «التاريخ» ضمن الجزء «وصف بنك مسقط ش.م.ع.ع. وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع.» و الجزء الفرعي «البنك المركزي العماني» في الجزء المعنون «قطاع الخدمات البنكية في سلطنة عمان والتشريعات ذات الصلة» والجزء الفرعي «المدققون المستقلون» في الجزء «المعلومات العامة» في النشرة الأساسية. تم إدراج هذه التغييرات والتحديثات بسبب إلغاء قانون الشركات التجارية (الصادر بالمرسوم السلطاني ٧٤/٤) واستبداله بقانون الشركات التجارية الجديد (الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨).
- تحديث وتعديل بعض بنود «عوامل المخاطرة».
- تحديث وتعديل الإفصاح في الجزء بعنوان «الضرائب» في النشرة الأساسية.
- إدراج (من خلال الإشارة إليها) الفوائم المالية الموحدة المدققة للمتعهد كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتقرير المدققين المستقلين في النشرة الأساسية و
- تضمين بيان «التغير الجوهري/ المؤثر» الجديد.

## تنبيهات هامة

يَتَحَمَّل كل من مدير العهدة والمتعهد المسؤولية عن المعلومات الواردة في هذه النشرة. على حد علم واعتقاد كل من مدير العهدة والمتعهد (بعد اتخاذهما العناية الواجبة لضمان ذلك) ، فإنَّ المعلومات الواردة في هذه النشرة تتوافق مع الحقائق القائمة ولا تغفل أي شيء من شأنه أن يؤثر على أهمية هذه المعلومات. في حالة وجود أي اختلاف بين (أ) أي بيان في هذه النشرة وأي بيان وارد في النشرة الأساسية عن طريق الإشارة اليه في هذه النشرة و(ب) أي بيان آخر في، أو مُتَضَمَّن من خلال الإشارة إليه، في النشرة الأساسية، فإن البيانات في (أ) أعلاه سوف تسود.

عدا ما تم الإفصاح عنه في الفصل الأول من هذه النشرة، ليس هناك أي حقيقة جوهرية جديدة، خطأ جسيم أو عدم دقة بشأن المعلومات الواردة في النشرة الأساسية من الممكن أن تؤثر على تقييم شهادات الكوك الصادرة بموجب البرنامج (**الشهادات**) كانت قد نشأت أو لوحظت، لكلا الحالتين، منذ نشر النشرة الأساسية (والفصل الأول من هذه النشرة في التاريخ المبين هنا).

منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، لم يكن هناك أي تغيّر سلبي مؤثر في التوقعات الخاصة بالمتعهد ولم يكن هناك أي تغيّر جوهري في الموقف التجاري أو المالي للمتعهد.

ليس هناك أي تغيّر جوهري في الموقف المالي أو التجاري لمدير العهدة كما لم يكن هناك أي تغيّر سلبي مؤثر في الموقف المالي أو التوقعات الخاصة بمدير العهدة، لكلا الحالتين ، منذ تاريخ تأسيسه.

الروابط المذكورة في هذه النشرة مذكورة لأغراض المعلومات فقط ولا تُعْتَبَر هذه المواقع الإلكترونية ومحتواها مشمولّة في، ولا تُشكّل جزءً من هذه النشرة أو النشرة الأساسية.

نُسخ من هذه النشرة والنشرة الأساسية والوثائق المُدرّجة عن طريق الإشارة إليها يمكن : (١) الإطلاع عليها من خلال الموقع الإلكتروني للهيئة العامة لسوق المال <http://www.cma.gov.om>؛ (٢) الحصول على نسخة مجانية منها عند تقديم طلب كتابي إلى العنوان المُسجل للمتعهد ومن العنوان المحدد لوكيل الدفع ؛ و(٣) من خلال الموقع الإلكتروني للبنك <https://www.meethaq.om>.

لا تُشكّل هذه النشرة ولا النشرة الأساسية عرضاً للبيع أو حثاً على عرض لشراء أي شهادات من قبيل أو بالنيابة عن مدير العهدة أو المتعهد أو مدير الإصدار أو أي وكيل بيع لأي شخص في أي اختصاص قضائي يكون العرض أو الحث على الشراء مخالفا للقانون فيه. للحصول على وصف كامل لقيود معينة على عرض و بيع الشهادات المذكورة في هذه النشرة والنشرة الأساسية، يمكن الاطلاع على «**الاكتتاب والبيع**» في النشرة الأساسية.

لم ولن يتم تسجيل الشهادات بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام ١٩٣٣ وتعديلاته (**قانون الأوراق المالية**) وأي قوانين أوراق مالية في أي ولاية أمريكية وقد لا يمكن عرض، أو بيع، أو تسليم الشهادات داخل الولايات المتحدة الأمريكية أو إلى، أو لحساب أو لمصلحة، أشخاص أمريكيين (كما هو معرّف في القانون «س» من قانون الأوراق المالية) إلا إذا تم الحصول على إعفاء من متطلبات التسجيل المحددة في قانون الأوراق المالية وتم العرض أو البيع وفقاً لكافة قوانين الأوراق المالية المطبقة في أي ولاية أمريكية وأي اختصاص قضائي آخر.

هذا هو الإصدار الرسمي باللغة العربية لنشرة الإصدار الثاني من برنامج كوك ميثاق والذي اعتمده الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار الإداري رقم خ/٢٠١٩/٣٩ الصادر في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٩. في حالة وجود أي تعارض بين النسخة الإنجليزية الغير رسمية من هذه النشرة والنسخة العربية الرسمية، يتم الاعتداد بالنسخة العربية الرسمية. لا تتحمل الهيئة العامة لسوق المال أي مسؤولية عن دقة وكفاية البيانات والمعلومات الواردة هنا ولا تتحمل أي إلتزام عن أي ضرر أو خسارة نتيجة الاعتماد على أو استخدام مثل هذه المعلومات من جانب أي شخص. و يتحمل مدير الإصدار المسؤولية عن محتويات هذه النشرة.

إعتباراً من تاريخ هذه النشرة، سيتم تكملة المعلومات الواردة في، أو المتضمنة عن طريق الإشارة إليها في، النشرة الأساسية، بالمعلومات الواردة كما يلي:

### تحديث في الصفحة الثانية من النشرة الأساسية

سيتم حذف الفقرة السادسة من الصفحة الثانية في النشرة الأساسية كلياً واستبدالها بما يلي:

في ٧ مارس ٢٠١٩، حصل بنك مسقط ش.م.ع. على تصنيف طويل الأجل Ba1 وتصنيف قصير الأجل NP من وكالة موديز انفستور سيرفيسيس قبرص المحدودة (موديز). وكان قد حصل في ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ على تصنيف طويل الأجل BB وتصنيف قصير الأجل B من وكالة ستاندرد أند بورز رايتينغ سيرفيسيز (ستاندرد اند بورز)، وفي ٢١ مارس ٢٠١٩ حصل على تصنيف طويل الأجل BB+ وتصنيف قصير الأجل F3 من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني (فيتش). فيتش مؤسسة تم تأسيسها في الاتحاد الأوروبي ومسجلة بموجب التشريع (المفوضية الأوروبية) رقم ١٠٦ لعام ٢٠٠٩ (وتعديلاته) (تشريع وكالات التصنيف الائتماني) وعلى هذا النحو فقد تم إدراج كل من وكالة فيتش في قائمة وكالات التصنيف الائتماني التي نشرتها الهيئة الأوروبية للأوراق المالية والأسواق في موقعها الإلكتروني على (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) وفقاً لتشريع وكالات التصنيف الائتماني. ستاندرد أند بورز وموديز ليستا مُسجلتين في المنطقة الاقتصادية الأوروبية إلا أن التصنيفات الممنوحة لكل من سلطنة عمان وبنك مسقط ش.م.ع. تم اعتمادها من قبل ستاندرد أند بورز كريدت ماركت سيرفيسيس الأوروبية المحدودة وموديز انفستورز سيرفيسيس المحدودة وموديز الألمانية جي ام بي اتش على التوالي، وهي وكالات تصنيف مُعتمدة في المنطقة الاقتصادية الأوروبية ومُسجلة بموجب تشريع وكالات التصنيف الائتماني بواسطة الهيئة المختصة على النحو المنصوص عليه في قائمة وكالات التصنيف الائتماني المسجلة. قد يتم: وقد لا يتم تصنيف الشهادات الصادرة بموجب البرنامج من قبل واحدة أو أكثر من وكالات التصنيف المُشار إليها أعلاه، وعند تصنيف إحدى الإصدارات فسيتم الإفصاح عن هذا التصنيف في الشروط النهائية ولن يكون بالضرورة نفس التصنيف الممنوح للبرنامج من قبل وكالة التصنيف المعنية. لا يُعتبر تصنيف ورقة مالية توصية بشراء أو بيع أو الإبقاء على حيازة أوراق مالية وقد يخضع هذا التصنيف في أي وقت للتعليق، أو التخفيض أو الإلغاء من قبل وكالة التصنيف التي منحت.

### عرض المعلومات الأخرى

سيتم كُلياً حذف الفقرة التعريفية «قانون الشركات التجارية يعني قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان» الصادر بالمرسوم السلطاني رقم (٧٤/٤)، وتعديلاته» في الجزء بعنوان «عرض المعلومات الأخرى» في الصفحة ١٢ من النشرة الأساسية واستبداله بـ «قانون الشركات التجارية يعني قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان» الصادر بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠١٩/١٨)، وتعديلاته».

### عوامل المخاطرة

سيتم تعديل الجزء بعنوان «عوامل المخاطرة» في الصفحات من ١٥ إلى ٣٧ من النشرة الأساسية من خلال الحذف الكامل لأول ثلاث فقرات تظهر في عوامل المخاطرة تحت عنوان «يمكن أن يترتب على أي تغيير سلبي في تصنيفات البنك الائتمانية الحد من قدرته على الحصول على التمويل وربما زيادة تكاليف التمويل الخاصة به» في الصفحة ٢٣ من النشرة الأساسية واستبدالها بما يلي:

«يمكن أن يترتب على أي تغيير سلبي في تصنيفات البنك الائتمانية الحد من قدرته على الحصول على التمويل وربما زيادة تكاليف التمويل الخاصة به»

ويتمتع البنك في الوقت الراهن بتصنيفات عملات أجنبية طويلة الأجل على النحو التالي:

- Ba1 مع نظرة سلبية من موديز;
- BB مع نظرة مستقرة من ستاندرد اند بورز;
- BB+ مع نظرة مستقرة من فيتش.

تُعد هذه التصنيفات، التي يُقصد منها قياس قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته من الديون عند إستحقاقها، عاملاً مهماً عند تحديد تكلفة اقتراض الأموال للبنك.

في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨، خفضت فيتش التصنيف الائتماني للسندات طويلة الأجل للمُصدر والسندات ذات الأولوية غير المضمونة للسلطنة من BBB- إلى BB+ مع نظرة مستقرة نظراً للتحديات المالية بسبب تذبذب أسعار النفط. و في ٢١ مارس ٢٠١٩، تم تخفيض التصنيف الائتماني للبنك من قبل فيتش إلى BB+ بما يتماشى مع تصنيف السلطنة.

وفي ٥ مارس ٢٠١٩، خفضت موديز التصنيف الائتماني طويل الأجل للمُصدر والسندات ذات الأولوية غير المضمونة لسلطنة عمان من Ba3 إلى Ba1 مع بقاء النظرة سلبية. وكان الدافع الرئيسي وراء خفض التصنيف الائتماني هو توقع وكالة موديز أن نطاق ضبط الأوضاع المالية العامة سيظل مقيداً بدرجة أكبر بأهداف الإستقرار الإقتصادي و الإجتماعي للحكومة مقارنة بما تم تقييمه سابقاً. نتيجة لذلك، وفي ظل اعتدال أسعار النفط ، ستضعف المقاييس المالية في سلطنة عمان الى مستوى يتوافق مع التصنيف الأقل. وفي ٧ مارس ٢٠١٩ قامت موديز بتخفيض تصنيف البنك الى Ba1 تماشياً مع تصنيف السلطنة.

### التصنيف الائتماني

سيتم حذف الجزء الفرعي بعنوان «التصنيف الائتماني» في الجزء تحت عنوان «معلومات مالية مختارة» في الصفحة ١١١ من النشرة الأساسية.

### مقدمة

سيتم تعديل الجزء الفرعي بعنوان «مقدمة» في الجزء تحت عنوان «وصف بنك مسقط ش.م.ع.ع وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع» في الصفحة ١١٣ من النشرة الأساسية من خلال حذف الفقرة السادسة بالكامل واستبدالها بما يلي:

حصل البنك على تصنيفات ائتمانية من ثلاث وكالات تصنيف عالمية للعملة الأجنبية على المدى الطويل كما يلي:

- Ba1 مع نظرة سلبية من موديز؛
- BB مع نظرة مستقرة من ستاندرد أند بورز؛ و
- BB+ مع نظرة مستقرة من فيتش.

سيتم تعديل الجزء الفرعي بعنوان «مقدمة» ضمن الجزء المُعنون «وصف بنك مسقط ش.م.ع.ع وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع» في الصفحة ١١٣ من النشرة الأساسية من خلال حذف الفقرة السابعة بالكامل.

### التاريخ

سيتم تعديل الجزء الفرعي بعنوان «التاريخ» ضمن الجزء تحت عنوان «وصف بنك مسقط ش.م.ع.ع وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع» في الصفحة ١١٤ من النشرة الأساسية من خلال حذف الفقرة الأولى بالكامل واستبدالها بما يلي:

«يُعد البنك شركة مساهمة عامة مؤسسة في سلطنة عمان بموجب قانون الشركات التجارية برقم سجل تجاري ٨/١٤٥٧٣/١. يقع المكتب الرئيسي المُسجّل للبنك في ص. ب. ١٣٤ روي، رمز بريدي ١١٢، سلطنة عمان، ورقم الهاتف العام هو +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٨٨٨.»

### الأداء المالي القوي

سيتم تعديل الجزء الفرعي بعنوان «الأداء المالي القوي» في الجزء تحت عنوان وصف «بنك مسقط ش.م.ع.ع وميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع» في الصفحة ١١٧ و ١١٨ من النشرة الأساسية من خلال حذف الجملة الأخيرة بالكامل.



## البنك المركزي العماني

سيتم تعديل القسم الفرعي «البنك المركزي العماني» في «قطاع الخدمات البنكية في سلطنة عمان والتشريعات ذات الصلة» في الصفحة ١٥٧ من نشرة الإصدار الأساسية من خلال حذف الفقرة الثانية بالكامل واستبدالها بما يلي:

«تخضع البنوك العمانية للقانون المصرفي، الصادر بالمرسوم السلطاني ٢٠٠٠/١١٤ (وتعديلاته) والتشريعات المصرفية ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العماني. كما يجب على البنوك الالتزام بقانون الشركات التجارية (من ضمن القوانين العامة الأخرى) الصادر بالمرسوم السلطاني ٢٠١٩/١٨ وتعديلاته، وقانون التجارة الصادر بالمرسوم السلطاني ١٩٩٠/٥٥ (وتعديلاته)، وقانون العمل العماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٣/٣٥ (وتعديلاته)، وقانون سوق رأس المال الصادر بالمرسوم السلطاني ٩٨/٨٠ (وتعديلاته) وقانون الضمان الاجتماعي الصادر بالمرسوم السلطاني ١٩٩١/٧٢ (وتعديلاته). علاوة على ذلك، فإن البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية تخضع للمتطلبات المحددة في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

## الضرائب

تُعدّل المعلومات الواردة أدناه وتُكمل الجزء الفرعي بعنوان «الضرائب في سلطنة عمان» في الجزء تحت عنوان «الضرائب» في الصفحة ١٧٤ من النشرة الأساسية.

- يتم حذف كلمة «مؤسسات» في الفقرة الثانية من الصفحة ١٧٤ واستبدالها بكلمة «شركات».
- تُعدّل الجملة الأخيرة من الفقرة الخامسة في الصفحات ١٧٤ في الجزء الفرعي بعنوان «الضرائب في عمان» من خلال حذف كلمة «الأخيرة» في الصفحة ١٧٤ وحذف كلمة «لا تسري» بعد كلمة «الأرباح» واستبدالها بكلمة «قد لا تسري» في نفس الصفحة.
- حذف الفقرة الأخيرة من الصفحة ١٧٤ في الجزء الفرعي بعنوان «الضرائب في عمان» كلياً واستبدالها بما يلي:

«علاوة على ذلك، فقد تضمنت اللائحة التنفيذية الصادرة عن الأمانة العامة للضرائب والمُعدّلة بموجب القرار الوزاري ٢٠١٩/١٤ (المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩) تعديلات مُعيّنة متعلقة بضريبة الخصم من المنبع. وقُرت هذه اللائحة التنفيذية قوائم بالدفعات المُستثناة من نطاق ضرائب الخصم من المنبع على «أداء الخدمات» و«الفائدة». علاوة على ذلك؛ فقد أوضحت التعديلات المقصود بكلمة «توزيعات الأرباح» التي تسري عليها الضرائب المستقطعة من المنبع، والتي تشمل التوزيعات التي تقوم بها شركات المساهمة العامة والتوزيعات التي تقوم بها صناديق الاستثمار.

تُغفي تعديلات اللائحة التنفيذية مدفوعات الفائدة المذكورة أدناه من الضرائب المُستقطعة من المنبع:

- الفائدة المدفوعة على المبالغ المودعة لدى البنوك في سلطنة عمان.
- العوائد على السندات والصكوك الصادرة من الحكومة أو البنوك الموجودة في سلطنة عمان.
- المنافع من المعاملات والتسهيلات بين البنوك لغرض توفير وإدارة السيولة أو التمويل، عندما لا تزيد مدة سداد الدين عن خمس سنوات.

على ضوء ما ورد أعلاه، يُفهم بأنه ربما لا تكون هناك ضرائب مستقطعة من المنبع على إطفاء الشهادات و مبالغ التوزيعات الدورية لملاك الصكوك خارج سلطنة عمان والمدفوعة من جانب البنوك في السلطنة. في كل الأحوال؛ فإن الأمانة العامة للضرائب هي الجهة المختصة بتحديد عما إذا كان هناك أي ضرائب خصم من المنبع على هذه الدفعات.

## المدققون المستقلون

سيتم تعديل الجزء الفرعي بعنوان «المدققون المستقلون» في الجزء بعنوان «معلومات عامة» في الصفحة ١٨٤ من النشرة الأساسية من خلال حذف الكلمات «لسنة ١٩٧٤» في السطر الخامس من الفقرة الثانية.

## معلومات عامة

يتم حذف الجزء الفرعي بعنوان «التغيير الجوهرى أو المؤثر» الذي يظهر في الجزء بعنوان «معلومات عامة» في الصفحة ١٨٣ من النشرة الأساسية بالكامل واستبدالها بما يلي:

«منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تغيير جوهرى سلبي في التوقعات الخاصة بالبنك، ومنذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تغيير مؤثر في الموقف المالي أو التجاري للبنك. كما لم يكن هناك أي تغيير مؤثر في الموقف المالي أو التجاري، أو أي تغيير سلبي جوهرى في الموقف المالي أو التوقعات الخاصة بمدير العهدة منذ تاريخ تأسيسه».

## نشر القوائم المالية للبنك لعام ٢٠١٨

في تاريخ ٥ مارس ٢٠١٩ قام البنك بنشر قوائمه المالية الموحدة والمدققة كما في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، جنباً الى جنب مع تقرير «المدققين المستقلين» الخاصة بها (القوائم المالية لعام ٢٠١٨)

تم تقديم نسخة من القوائم المالية إلى البنك المركزي العماني وسوق مسقط للأوراق المالية. تم إدراج القوائم المالية بأكملها من خلال الإشارة إليها هنا ، وهي تُعتبر جزءاً من هذه النشرة، وبموجبه فإنها تعتبر جزءاً من النشرة الأساسية.

يمكن الحصول على نسخة من القوائم المالية لعام ٢٠١٨ (شاملة الإيضاحات للقوائم المالية لنفس العام) من المكتب الرئيسي للبنك كما يمكن الحصول على نسخ الكترونية من الموقع الالكتروني للبنك على <https://www.bankmuscat.com/en/investorrelations/pages/reports.aspx>

تم إدراج البيانات المالية التالية لبنك مسقط ش.م.ع.ع والشركات التابعة له ( المجموعة) في الفصل الأول من هذه النشرة.

## فهرس البيانات المالية للعام ٢٠١٨

- |       |   |
|-------|---|
| ٩     | قائمة المركز المالي المُجمّعة لبنك مسقط ش.م.ع.ع. والشركات التابعة له كما في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ١٠    | قائمة الدخل الشامل المُجمّعة لبنك مسقط ش.م.ع.ع. والشركات التابعة له للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ١١-١٢ | قائمة التدفقات النقدية المُجمّعة لبنك مسقط ش.م.ع.ع. والشركات التابعة له للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ١٣    | قائمة التغير في حقوق المساهمين المُجمّعة لبنك مسقط ش.م.ع.ع. والشركات التابعة له للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
|       | <b>النافذة ليست كياناً قانونياً منفصلاً، وقد تم إعداد البيانات المالية المنفصلة لميثاق بغرض الإمتثال لمتطلبات المواد ٢،٥،١،٤،١،٥،٤ من الباب الثاني «الإلتزامات العامة والحوكمة» من الإطار التنفيذي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.</b> |
| ١٤    | قائمة المركز المالي لميثاق للصيرفة الإسلامية كما في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ١٥    | قائمة الدخل الشامل لميثاق للصيرفة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ١٦    | قائمة التدفقات النقدية لميثاق للصيرفة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
| ١٧    | قائمة التغير في حقوق المساهمين لميثاق للصيرفة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |

**إيضاحات ومعلومات تفسيرية أخرى متعلقة بالبيانات المالية لعام ٢٠١٨، رجاءً ارجع إلى النسخة الإلكترونية من البيانات المالية المتوفرة في موقع البنك الموضح أدناه:**

<https://www.bankmuscat.com/en/investorrelations/pages/reports.aspx>

بنك مسقط ش.م.ع.ع  
قائمة المركز المالي المجمعة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>الأصول</b>				
٩٣٤,٧٤٥	١,٣٠٦,٧٥٦	٥	٣,٣٩٤,١٧٢	٢,٤٢٧,٩٠٩
٥٩٢,٠٢٦	٤٧٦,٠٤٣	٦	١,٢٣٦,٤٧٥	١,٥٣٧,٧٣٠
٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٨٢٨,٤٨٥	٧	٢٠,٣٣٣,٧٢٧	١٩,١١٣,٢٥٥
٩٧,١١٣	١,١١٠,٤٣٠	٧	٢,٨٨٤,٢٣٣	٢,٥١٩,٧٧٥
١,٠٢٧,١٧٦	١,٢٦٩,٥٨٢	٩	٣,٢٩٧,٦١٥	٢,٦٦٧,٩٩٠
١٩٤,٤٤٠	٢٢٧,٢٤٢	٨	٥٩٠,٢٣٩	٥٠٥,٣٣٩
٧٢,١١٩	٦٩,٥٠١	١٢	١٨٠,٥٢٢	١٨٧,٣٢٢
١١,٤٩٦,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٣٣٩		٣١,٩١٦,٩٨٣	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
<b>الالتزامات</b>				
٩١,١٢٥	٩٥١,٨٧٨	١٤	٢,٤٧٢,٤١١	٢,٣٦٣,٩٦١
٦,٤٥٩,٤١٠	٧,٥٠٤,٢١٩	١٥	١٩,٤٩١,٤٧٧	١٦,٧٧٧,٦٨٨
٩٥٩,٩٠٢	٩٥٨,٤٦٦	١٥	٢,٤٨٩,٥٢٣	٢,٤٩٣,٢٥٣
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	١٦	١١٥,٨٦٥	١١٥,٨٦٥
٣٨٤,٥٠٨	٣٨٥,٠٠٠	١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٨,٧٢٢
٣٢,٤١٦	-	١٨	-	٨٤,١٩٨
٣٧٥,٦٤٦	٤٣٣,٣٤٩	١٩	١,١٢٥,٥٨١	٩٧٥,٧٠٤
٤٢,٩١٤	٤٣,٥٠٧	٢٠	١١٣,٠٠٥	١١٤,٤٦٥
١٢١,٣٦٠	٣٩,٢٧٠	٢١	١٠٢,٠٠٠	٣١٥,٢٢١
٩,٣٣٠,٨٨٩	١٠,٣٦٠,٢٩٧		٢٦,٩٠٩,٨٦٢	٢٤,٢٣٦,٠٧٧
<b>حقوق المساهمين</b>				
<b>حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم</b>				
٢٧٠,٩٣٦	٢٩٤,٧٤١	٢٢	٧٦٥,٥٦١	٧٠٣,٧٣٠
٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥	٢٣	١,٣٨٠,٠٦٠	١,٣٢٣,٠٥٧
٢٨٨,٨٩٨	٣٧٠,٩٨٨	٢٤	٩٦٣,٦٠٥	٧٥٠,٣٨٤
٩٠,٣١٢	٩٨,٢٤٧	٢٤	٢٥٥,١٨٧	٢٣٤,٥٧٧
٥,٧٧٠	٥,٧٧٠	١٢	١٤,٩٨٧	١٤,٩٨٧
٨٢,٠٩٠	١٣,٠٩٠	٢٤	٣٤,٠٠٠	٢١٣,٢٢١
(١٨٦)	٤٣٧	٣٨	١,١٣٥	(٤٨٣)
١٦,٨١٣	(٥٠,٢٣٣)		(١٣,٠٤٧)	٤٣,٦٧٠
(١,٣٢٣)	(٢,٠٦٨)		(٥,٣٧١)	(٣,٤٣٦)
٥,١٠٠	٤,٦٢٣	٢٤	١٢,٠٠٨	١٣,٢٤٧
٤٢٠,٥٤٦	٤٨٥,٤٠٢		١,٢٦٠,٧٨٤	١,٠٩٢,٣٢٧
١,٦٨٨,٣٣٣	١,٧٩٧,٧٤٢		٤,٦٦٩,٤٥٩	٤,٣٨٥,٢٨١
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢٥	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٨١٨,٣٣٣	١,٩٢٧,٧٤٢		٥,٠٠٧,١٢١	٤,٧٢٢,٩٤٣
١١,٤٩٦,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٣٣٩		٣١,٩١٦,٩٨٣	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
٠,٦٢٣	٠,٦٢٣		١,٥٨	١,٦٢
ريال عماني	ريال عماني	٢٧	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٦٠,٧٠	٢,٦٦٦,٤٣٥	٢٨	٦,٩٥١,٧٨٠	٧,٤٢٨,٧٥٤

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ٤-٣-٢٠١٩ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة





بنك مسقط ش.م.ع-ع  
أئمة التغيرات في حقوق المساهمين المجمعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٠١٧	إيضاحات رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي القرض الثانوي	احتياطي التغطية النقدية	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل الأجنبي	احتياطي الفروض المعاد هيكلتها	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٢٠١٧
١,٥٤٦,٦٤٠	٢٤٩,٦٢٥	٤٨٦,٢٤٢	٢٤٤,٨٠٨	٨٣,٢٠٨	٥,٣٠٥	٩٦,٦٦٠	(٣٠١)	١٩١,٣٣٤	(١,٩٦٦)	-	٣,٦٣٨,٨٥٥	١,٥٤٦,٦٤٠	-	١,٥٤٦,٦٤٠
١٧٦,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٦٧٨	١٧٦,٦٧٨	-	١٧٦,٦٧٨
٢٠٢	-	-	-	-	(٦٠)	-	-	٣١	٣٣١	-	-	٢٠٢	-	٢٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٠	(٥١٠)	-	-	-
(١٤٠٠)	-	-	-	-	٦٢٥	-	١١٥	(٢,٤٥٢)	٣١٢	-	(١٤٠٠)	(١٤٠٠)	-	(١٤٠٠)
١٧٥,٦٠٠	-	-	-	-	٤٦٥	-	١١٥	(٢,٤٦١)	٦٤٣	٥١٠	١٧١,٧٨١	١٧٥,٦٠٠	-	١٧٥,٦٠٠
(٦٢,٤٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢,٤٠٦)	(٦٢,٤٠٦)	-	(٦٢,٤٠٦)
-	١٢,٤٨٢	-	-	٧١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	(١٢,٤٨٢)	(١٢,٤٨٢)	-	(١٢,٤٨٢)
٣١,٩٦٤	-	٢٣,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٦٤	-	٣١,٩٦٤
-	-	-	-	-	-	(٤٤,٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢٩,٤٩٠	-	-	-	-	(٢٩,٤٩٠)	-	-	-
٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠
(٣,٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٨٥)	(٣,٥٨٥)	-	(٣,٥٨٥)
١,٧١٨,٣٣٣	٢٧,٠٩٣	٥,٩٣,٣٧٧	٢,٨٧٧,٩٧٨	٩,٣١٢	٥,٧٧٠	٧٢,٠٩٠	(٨٦)	١,٦٨٣	(١,٣٣٣)	٥١٠	٤٢,٠٥٤	١,٦٨٨,٣٣٣	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٧١٨,٣٣٣
٤,٧٢٢,٩٤٣	٧,٣٧٣,٠٥٧	١,٣٣٣,٠٥٧	٧٥٠,٣٧٤	٢,٣٤٥,٧٧٧	١٤,٩٨٧	٢١٣,٢٢١	(٤٨٣)	٤٣,٦٧٠	(٣,٤٣٦)	١,٣٢,٤٢٧	١,٠٩٢,٣٢٧	٤,٧٢٢,٩٤٣	٣,٣٧,٦٦٢	٤,٧٢٢,٩٤٣











**بنك مسقط ش.م.ع.م - ميثاق**  
**قائمة التغيرات في حقوق المالكين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة هيكلية التمويل ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
١,٢,٧٩٩	٨٦٦	٩٧٥	٣٥,٩٥٨	٦٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢٤	(١,٦١٢)	-	١,٩٣٦	-	تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
١٠,٧٤٤	-	-	١٠,٧٤٤	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٢١٠)	٢١٠	-	محول إلى / من احتياطي انخفاض القيمة
(١,٤٤٦)	(١,٤٤٦)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
(٣٠٢)	-	-	(٣٠٢)	-	خسارة محققة على أوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية
<b>١١٧,١١٩</b>	<b>(٢,١٩٢)</b>	<b>٧٦٥</b>	<b>٤٨,٥٤٦</b>	<b>٧٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)</b>
<b>٣٠٤,٢٠٥</b>	<b>(٥,٦٩٤)</b>	<b>١,٩٨٧</b>	<b>١٢٦,٠٩٤</b>	<b>١٨١,٨١٨</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)</b>

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٨٩,١١٥	٤٣٧	-	٢٨,٦٧٨	٦٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
٨,٢٥٥	-	-	٨,٢٥٥	-	صافي الدخل للعام
-	-	٩٧٥	(٩٧٥)	-	احتياطي مكوّن خلال العام
٤٢٩	٤٢٩	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
<b>١,٢,٧٩٩</b>	<b>٨٦٦</b>	<b>٩٧٥</b>	<b>٣٥,٩٥٨</b>	<b>٦٥,٠٠٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)</b>
<b>٢٦٧,٠١١</b>	<b>٢,٢٤٩</b>	<b>٢,٥٣٢</b>	<b>٩٣,٣٩٩</b>	<b>١٦٨,٨٣١</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)</b>



## الفصل الثاني:

الاصدار الثاني من برنامج صكوك ميثاق  
بقيمة ٢٥ مليون ريال عماني مع خيار الزيادة  
إلى ٥٥ مليون ريال عماني كحد أقصى

بداية الإكتتاب: ٢٩ أبريل ٢٠١٩

نهاية الإكتتاب: ١٥ مايو ٢٠١٩



## برنامج صكوك المشاركة بقيمة ١٠٠ مليون ريال عماني

### شركة ميثاق للصكوك ش.م.م

(مؤسسة قائمة بوصفها شركة محدودة المسؤولية بموجب قوانين سلطنة عمان)

#### الإصدار الثاني بقيمة ٢٥ مليون ريال عماني لمدة ٥ سنوات تستحق في ٢٠٢٤ مع خيار الزيادة إلى ٥٥ مليون ريال عماني كحد أقصى للاكتتاب

هذا الفصل الثاني (الفصل الثاني) بما في ذلك الفصل الثالث (شروط وإجراءات الاكتتاب) يُشار إليهم معًا باسم (الشروط النهائية) المبينة أدناه يشكل كل منها جزءًا من؛ ويجب أن يقرأ مع النشرة الأساسية المؤرخة في ٣ مايو ٢٠١٧م (النشرة الأساسية) فيما يتعلق ببرنامج إصدار شهادات صكوك المشاركة (البرنامج) لشركة ميثاق للصكوك ش.م.م بصفتها المُصدر، يُشار إليها هنا باسم (المُصدر) أو بصفتها مدير العهدة (يُشار إليها باسم مدير العهدة) وتحمل جميع المصطلحات ذات الخط العريض المستخدمة هنا المعاني الموضحة قرين كل منها في النشرة الأساسية.

شهادات الإصدار الثاني لمدة ٥ سنوات بقيمة ٢٥ مليون ريال عماني قيمة كل شهادة ريال عماني واحد وتستحق في ٢٠٢٤ للمُصدر وتخضع لإحتمال زيادة عدد الشهادات وفقًا لممارسة خيار الزيادة إلى الحجم الأقصى البالغ ٥٥ مليون ريال عماني (الشهادات) التي سيتم تشكيلها بموجب سند العهدة الرئيسي (يُشار إليه باسم سند العهدة الرئيسي) المؤرخ في ١٣ يونيو ٢٠١٧م بين مدير العهدة وشركة ميثاق للصكوك الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع (يُشار إليه هنا باسم المتعهد) وشركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م (وكيل مالك الصكوك أو MCD). وفقًا لسند العهدة الرئيسي للشهادات وتكملته بسند العهدة الإضافي (سند العهدة الإضافي) المؤرخ في التاريخ الذي سيتم فيه إصدار الشهادات أو حول هذا التاريخ (تاريخ الإصدار) وبموجب الشروط والأحكام المنصوص عليها في النشرة الأساسية (الشروط) والشروط النهائية (التي تكمل هذه الشروط)، سوف يحتفظ مدير العهدة بصفته مديرًا للعهدة لملاك الشهادات ونيابة عنهم (ملاك الصكوك) بمحل العهدة ذات الصلة والتي تتضمن من بين أمور أخرى: (١) العائدات النقدية لإصدار الشهادات، والطلب المعلق الخاص بها وفقًا لشروط وثائق المعاملة؛ (٢) حصة ملكية مدير العهدة في الأصول محل الصكوك؛ و(٣) الحقوق وسندات الملكية والمصالح والمنافع الحالية والمستقبلية لمدير العهدة في، وإلى، وبموجب وثائق المعاملة (بخلاف (١) فيما يتعلق بأي إقرارات ممنوحة لمدير العهدة من المتعهد بمقتضى وثائق المعاملة؛ و(٢) التعهدات المُقدمة لمدير العهدة ووكلاء ملاك الصكوك بمقتضى البند ١٤ من سند العهدة)، بنسبة وتناسب وفقًا لقيمة الإصدار للشهادات التي يمتلكها كل مالك صكوك (كما هي مُعرّفة في النشرة الأساسية).

سيبلغ إجمالي حجم الإصدار للشهادات مبلغ ٢٥ مليون ريال عماني (حجم الإكتتاب الأصلي). في حالة تجاوز الإكتتاب للحد المطلوب، فقد يتم زيادة حجم الإكتتاب الأصلي وعدد الشهادات بناءً على رأي وتقدير المتعهد وفقًا لخيار الزيادة بما يخضع للحد الأقصى لحجم الإكتتاب البالغ ٥٥ مليون ريال عماني (الحد الأقصى لحجم الإكتتاب).

تكون مبالغ التوزيع الدورية مستحقة الدفع بموجب، ووفقًا، للشروط ذات الصلة بقيمة الشهادات القائمة بدءًا من (وبما يتضمن) تاريخ الإصدار وحتى (ولكن يُستثنى) التاريخ الذي سيتم فيه استرداد قيمة الشهادات بالكامل (تاريخ الإطفاء) بنسبة ٥,٥٪ سنويًا (إسترشادي)، على أساس فعلي/٣٦٥ يومًا (ثابت).

ستخضع مدفوعات الشهادات لتطبيق أي اقتطاع أو ضرائب أو رسوم أو تقييمات أو رسوم حكومية أيًا كانت طبيعتها، يتم فرضها أو جبايتها أو تحصيلها أو اقتطاعها أو تقييمها بواسطة سلطنة عُمان (عُمان) أو أي جهة فيها أو منها تمتلك السلطة لفرض ضريبة وفقاً لما هو مذكور في (الضرائب) في النشرة الأساسية وتكملتها بهذه النشرة. يرجى الرجوع إلى (الضرائب) في النشرة الأساسية للحصول على معلومات بخصوص بعض الاعتبارات الضريبية الخاصة بالشهادات، حيث أن الشرط ١٢ (ب) (عدم السداد الكامل) (الضرائب) يُطبَّق على هذه الشهادات. وبالتالي مدير العهدة ليس ملزماً بتعويض أي مدفوعات فيما يتعلق بالشهادات، وليس مسؤولاً أو ملزماً بدفع أي ضرائب، جباية أو اقتطاع أو أي مدفوعات أخرى قد تُفرض نتيجة لتملكها، تحويل، تقديم أو التخلي عن أي مدفوعات، أو سريان أي شهادة. أي مدفوعات يتم سدادها من جانب مدير العهدة ستخضع لأي ضرائب، جبايات أو اقتطاعات أو مدفوعات يتم فرضها أو جبايتها أو تحصيلها أو اقتطاعها.

سيتم استرداد الشهادات في تاريخ الإطفاء ما لم يتم استردادها قبله: (١) بناءً على خيار المُتعهد بالكامل وليس جزئياً في أي تاريخ بعد تاريخ الإصدار بمبلغ التصفية الخاص بها (كما هو مذكور في الشرط ١١،٣) (التصفية بناءً على خيار ميثاق (خيار حق الشراء)) أو (٢) عقب وقوع حدث تصفية (كما هو مذكور في الشرط ١٥ (أحداث التصفية)) بمبلغ التصفية الخاص بها. سيساوي مبلغ التصفية مجموع (أ) قيمة الاصدار للشهادات القائمة؛ و(ب) أي توزيعات دورية مستحقة غير مدفوعة (إن وجدت) بما يصل إلى تاريخ الإسترداد.

### الشهادات عبارة عن التزامات بحق مطالبة محدود

لا تمثل هذه الشهادات التزامات دين لمصلحة مدير العهدة، بل تمثل الشهادات ملكية حق منفعة غير مقسمة في أصول محل الصكوك. بحيث يكون حق مطالبة مدير العهدة مقصوراً على العائدات الناتجة من الأصول محل الصكوك ذات الصلة. علاوة على ذلك، لا يحق لمدير العهدة أو وكيل ملاك الصكوك أو أي مالك صكوك أن يوجه ببيع أو التصرف بخلاف ذلك في أي من الأصول محل الصكوك باستثناء ما يتمشى مع وثائق المعاملة (بما في ذلك التعهد بالشراء). ويكون الحق الوحيد لمدير العهدة أو وكيل ملاك الصكوك أو أي مالك صكوك ضد ميثاق هو تنفيذ التزام ميثاق بتلبية التزاماتها بموجب وثائق المعاملة التي تكون طرفاً فيها.

### كذلك فإن أي استثمار في الشهادات الصادرة بموجب البرنامج يتضمن بعض المخاطر. ولمناقشة عوامل المخاطر الرئيسية التي قد تؤثر على قدرة مدير العهدة على تلبية التزاماته بموجب الشهادات، راجع «عوامل المخاطرة» في النشرة الأساسية.

سيتم تقديم طلب إلى سوق مسقط للأوراق المالية (MSM) لإدراج وتداول الصكوك في سوق السندات والصكوك بالسوق.

سيتم إصدار الشهادات بصيغة مُسجَّلة بفئات ثابتة تبلغ ١ ريال عماني.

- يبلغ سعر الاصدار لكل شهادة ١,٠٠٢ ريال عماني (سعر الإصدار) عبارة عن ١ ريال عماني كقيمة اصدار، شاملاً لمصاريف الإصدار والتي تبلغ ٢ بيسة لكل شهادة (مصاريف الإصدار)
- ويبلغ الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب لكل مقدم طلب للاكتتاب في عدد ١,٠٠٠ شهادة بسعر يبلغ ١,٠٠٢ ريال عماني (الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب) (ومن ثم مضاعفات صحيحة تبلغ ١٠٠ شهادة وبسعر ١,٠٠٢ ريال عماني).
- سيتم تسجيل كل ملكية للشهادات في قيد دفترى في سجل جديد لملاك الصكوك (السجل). وسيحتفظ أمين السجل به في مكتبه المحدد. ولن يتم نقل ملكية الشهادات سوى عبر التسجيل في هذا السجل.

## مدير الإصدار



المدينة للإستثمار ش.م.ع.ع

## وكيل البيع



ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع

## بنوك الإكتتاب



بنك نزوى ش.م.ع.ع



بنك مسقط ش.م.ع.ع



ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك  
مسقط ش.م.ع.ع

## المستشار القانوني



تراورز آند هاملنز

## الشروط النهائية السارية

### الجزء «أ» - الشروط التعاقدية

تعد المصطلحات المستخدمة في هذه الوثيقة معرّفة بهذه الصورة لأغراض الشروط المنصوص عليها في النشرة الأساسية، وتشكل هذه الوثيقة الشروط النهائية للشهادات المبينة في هذه النشرة ويجب أن تقرأ مع النشرة الأساسية. تتوفر المعلومات الكاملة عن مدير العهدة، المتعهد والإكتتاب العام للشهادات فقط عبر الجمع بين هذه النشرة والنشرة الأساسية. تتوفر هذه النشرة والنشرة الأساسية للاطلاع عليها دون تكلفة على المواقع الإلكترونية للهيئة العامة لسوق المال (www.cma.gov.om)، وسوق مسقط للأوراق المالية (www.msm.gov.om) والمتعهد (www.meethaq.om)، وخلال ساعات العمل الرسمية لمدير العهدة على ص.ب رقم ١٣٤، روي، الرمز البريدي ١٢، سلطنة عمان ويمكن الحصول على نسخ مجاناً دون مقابل من المكتب المسجل لوكيل الدفع وأمين السجل على ص.ب: ٩٥٢، روي، الرمز البريدي: ١٢، مسقط، عُمان. ومن جميع فروع بنوك الإكتتاب خلال فترة الإكتتاب (كما هو مبين أدناه).

١	المُضدِر ومدير العهدة:	شركة ميثاق للكوك ش.م.م
٢	المتعهد:	ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع
٣	وكيل الخدمة:	ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع
٤	مدير الإصدار:	المدينة للاستثمار ش.م.ع.ع
٥	وكيل ملاك الكوك والمفوض بأعمال مدير العهدة:	شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م
٦	أمين السجل:	شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م
٧	وكيل الدفع:	شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م
٨	بنوك الإكتتاب	ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع و بنك مسقط ش.م.ع.ع. و بنك نزوى ش.م.ع.ع.
٩	رقم الإصدار:	٢
١٠	العملة المحددة:	ريال عماني
١١	إجمالي حجم شهادات الإصدار الثاني:	٢٥ مليون ريال عماني لعدد ٢٥ مليون شهادة (تخضع لممارسة خيار الزيادة إلى ٥٥ مليون ريال عماني كحد أقصى)
١٢	قيمة الإصدار:	١ ريال عماني لكل شهادة (عبارة عن القيمة الاسمية)
١٣	سعر الاصدار	١,٠٠٢ ريال عماني (عبارة عن ١ ريال عماني كقيمة اصدار، وشاملاً لمصاريف الإصدار البالغة ٢ بيسة) للشهادة الواحدة
١٤	الفئات المحددة، هو الحد الأدنى الذي يمكن عنده تحويل الشهادات:	سيتم إصدار الشهادة بصيغة مُسجّلة بفئات ثابتة تبلغ ١ ريال عماني ومضاعفات صحيحة بقيمة ١ ريال لكل شهادة لما يزيد عن ذلك.
١٥	تاريخ الإصدار:	٢٠١٩م [٠]
١٦	تاريخ بدء حساب العائد:	تاريخ الإصدار
١٧	تاريخ الاطفاء:	[يوم][شهر][٢٠٢٤]م
١٨	أساس التصفية:	التصفية بقيمة الإصدار (وفقاً لأي شراء وإلغاء أو استرداد مبكر، سيتم استرداد الشهادات بنسبة ١٠٠ بالمائة من قيمة الإصدار الإجمالية)



١٩	<b>خيارات الشراء / البيع :</b>	يحق لميثاق توجيه طلب لمدير العهدة يتم بموجبه إطفاء الصكوك قبل نهاية مدتها. مزيد من التفاصيل متاحة في النشرة الأساسية في الشرط ١١,٣ (التصفية بناء على خيار ميثاق (خيار حق الشراء))
٢٠	<b>حالة الشهادات:</b>	ذات الأولوية وغير المضمونة: قد يكون هناك دائنين لميثاق تكون مطالباتهم مضمونة بأصول معينة. و في حالات الإعسار ستكون لهم الأولوية للسداد مقارنة بملاك هذه الشهادات الغير مضمونة بأصول محددة. ولكن سيكون لملاك الشهادات (والدائنين المشابهين) الأسبقية في المطالبة بالأصول الأخرى على الدائنين غير ذوي الأولوية. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع ل"عوامل المخاطرة" في النشرة الأساسية
٢١	<b>السداد الكامل:</b>	يطبق الشرط ١٢ (ب) والذي ينص على انه لا يكون مدير العهدة مُلزماً بالسداد الكامل فيما يتعلق بالشهادات ولا يكون مسؤولاً أو مُلزماً بخلاف ذلك عن دفع أي ضرائب أو رسوم أو مبالغ مقطوعة أو مدفوعات أخرى قد تنشأ كنتيجة لتملك الشهادات أو نقل ملكيتها أو عرضها أو التنازل عن الدفع أو إنفاذ أي شهادات. ونظراً لتطبيق الشرط ١٢ (ب) كما هو مذكور أعلاه. لن يتم تطبيق الشرط ١١,٢ و الخاص بقيام مدير العهدة بتصفية العهدة مبكراً نظراً لأنه (أو ميثاق) أصبح ملزماً بدفع مبالغ إضافية خاصة بالشهادات (ضرائب ورسوم وما شابه). للمزيد من التفاصيل بخصوص الشرطين، يرجى الرجوع للنشرة الأساسية.
٢٢	<b>تاريخ موافقة مجلس إدارة ميثاق على إصدار الشهادات:</b>	٢٢ فبراير ٢٠١٥
<b>الأحكام المتعلقة بالتوزيعات الدورية المستحقة</b>		
٢٣	<b>أحكام التوزيعات الدورية الثابتة:</b>	مطبق
	(أ) العائد:	٥,٥% بالمائة سنوياً (إسترشادي) مستحقة الدفع نصف سنوياً وعند كل تاريخ توزيع دوري
	(ب) تاريخ / تواريخ التوزيعات الدورية:	[أيوم] [شهر] و [يوم] [شهر] في كل عام بما يصل إلى ويتضمن تاريخ الإطفاء. مثال: بعد كل ٦ شهور من تاريخ الإصدار
	(ج) كسر العدد الأيام:	فعلي/٣٦٥ (ثابت)
<b>الأحكام ذات الصلة بالتصفية</b>		
٢٤	<b>التصفية الاختيارية (عقد خيار الشراء):</b>	يحق لميثاق توجيه طلب لمدير العهدة يتم بموجبه إطفاء الصكوك قبل نهاية مدتها بالكامل وليس جزئياً. مزيد من التفاصيل متاحة في النشرة الأساسية في الشرط ١١,٣ (التصفية بناء على خيار ميثاق (خيار حق الشراء))
	(أ) مبلغ التصفية المبكرة (عقد خيار الشراء):	قيمة الإصدار للشهادات بالريال العماني
	(ب) تاريخ التصفية الاختيارية:	أي تاريخ توزيع دوري
	(ج) فترات الإخطار:	الحد الأدنى للفترة: ٣٠ يوماً (قبل تاريخ التصفية المبكرة) الحد الأقصى للفترة: ٦٠ يوماً (قبل تاريخ التصفية المبكرة)

٢٥	حق خيار البيع لملاك الصكوك:	لن يطبق الشرط ١١،٤ والذي يمنح ملاك الصكوك حق المطالبة بتصفية الصكوك قبل موعد إطفاءها. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للنشرة الأساسية
٢٦	مبلغ التصفية النهائي:	قيمة الإصدار للشهادات بالريال العماني
٢٧	آلية الإطفاء:	إذا لم يتم استرداد الشهادات أو شراؤها أو إلغاؤها، بالكامل، قبل ذلك، فسيتم استرداد كل شهادة في تاريخ الاستحقاق. وعليه سيقوم مدير العهدة بممارسة "تعهد الشراء" الممنوح من ميثاق لصالحه والذي بموجبه ستشتري ميثاق الأصول محل الصكوك بسعر الممارسة كما هو موضح في النشرة الأساسية.
٢٨	مبلغ التصفية وفقاً للشرط ١٥ (أحداث التصفية):	مبلغ التصفية النهائي
<b>الأحكام العامة السارية على الشهادات</b>		
٢٩	صيغة الشهادات:	مُسجَّلة
<b>الأحكام ذات الصلة بالأصول محل الصكوك</b>		
٣٠	الأصول محل الصكوك في تاريخ الإصدار:	كما هو مجدول بعقد الشراء الإضافي في أو حول تاريخ الإصدار. يمكن الإطلاع على هذا العقد وتفاصيل الأصول من خلال التواصل مع شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م.
٣١	حصص الملكية المشتركة في الأصول محل الصكوك:	ستبلغ القيمة الاجمالية للأصول محل الصكوك لهذا الإصدار الثاني ٦٦ مليون ريال عماني في تاريخ الإصدار. وعليه ستكون حصص الملكية المشتركة بين مدير العهدة والمتعهد كما يلي: مدير العهدة: نسبة * ٣٨٪. المتعهد: نسبة * ٦٢٪. *قد يتغير ذلك في حالة ممارسة خيار الزيادة. سيتم الإفصاح عن أي تغيير لمقدمي الطلبات في إعلان رسمي بخصوص خيار الزيادة
٣٢	محل العهدة:	يسري الشرط ٥،١ (محل العهدة) والذي يحدد مكونات محل العهدة وهي: العوائد النقدية لإصدار الشهادات، وحصص ملكية مدير العهدة في محل العهدة، وكافة الأموال القائمة في حساب المعاملة، والحقوق وسندات الملكية والمنافع لمدير العهدة في أو بموجب وثائق المعاملة. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للنشرة الأساسية.
<b>معلومات ووثائق المعاملة الأخرى</b>		
٣٣	سند العهدة الإضافي	سند العهدة الإضافي في أو حول تاريخ الإصدار بين مدير العهدة والمتعهد ووكيل ملاك الصكوك
٣٤	عقد الشراء الإضافي:	عقد الشراء الإضافي في أو حول تاريخ الإصدار بين مدير العهدة والمتعهد
٣٥	الشروط النهائية الأخرى:	خيار الزيادة. يجوز تطبيق خيار زيادة عدد الصكوك المطروحة للإكتتاب بما يصل إلى نسبة ١٢٠٪ من الحجم الأصلي للإصدار (٢٥ مليون ريال) وبحد أقصى يبلغ ٥٥ مليون ريال ( <b>الحد الأقصى لحجم الإكتتاب</b> ) عن طريق الإعلان الرسمي العام في غضون ٦ أيام عمل بعد نهاية الإكتتاب حسب الجدول الزمني المقترح للاكتتاب.

## غرض الشروط النهائية

هذه الشروط النهائية تُشكّل الشروط النهائية المطلوبة لإصدار وقبول التداول في سوق السندات والصكوك في سوق مسقط للأوراق المالية للشهادات الميّنة هنا وفقاً لبرنامج إصدار شهادات صكوك المشاركة بقيمة ١٠٠ مليون ريال عماني (مائة مليون) والخاص بشركة ميثاق للصكوك ش.م.م.

## المسؤولية

يتحمل كل من مدير العهدة والمتعهد المسؤولية عن المعلومات الواردة في هذه الشروط النهائية. وعلى حد علم واعتقاد كل من المصدر والمتعهد (بعد اتخاذهما العناية المعقولة لضمان ذلك)، فإن المعلومات المُدرجة في هذه الشروط النهائية تعد متوافقة مع الحقائق ولا تغفل أي شيء من المحتمل أن يؤثر على أهمية هذه المعلومات.

تم توقيعه نيابة عن

ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع

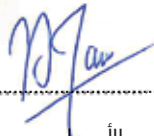
تم توقيعه نيابة عن

شركة ميثاق للصكوك ش.م.م



بواسطة:

الموقع المفوض حسب الأصول

بواسطة:

الموقع المفوض حسب الأصول



بواسطة:

الموقع المفوض حسب الأصول




بواسطة:

الموقع المفوض حسب الأصول



غير مطبق ، أي لن يتم الاستعانة بهم	(ح) الوسطاء الماليون لبيع وتسويق الشهادات (كل منهم مقدم عرض مُعتمَد) حاصل على موافقة خاصة باستخدام النشرة الأساسية وفقاً للأحكام الواردة فيها:
٢٢ أبريل ٢٠١٩	(ط) تاريخ موافقة الهيئة العامة لسوق المال على نشرة الإصدار:
غير مطبق	(ي) الشروط الأخرى التي تنطبق على مقدمي عرض الاكتتاب المعتمدين (الوسطاء الماليين):
<b>٧ شروط وأحكام الإكتتاب</b>	
١,٠٠٢ ريال عماني لكل شهادة (عبارة عن ١ ريال عماني كقيمة إصدار وشاملاً لمصاريف الإصدار البالغة ٢ بيسة لكل شهادة)	(أ) سعر الاصدار:
يرجى الاطلاع على الفصل «شروط وإجراءات الإكتتاب» الوارد في هذه النشرة	(ب) الشروط التي يخضع لها الإكتتاب:
يرجى الاطلاع على الفصل «شروط وإجراءات الإكتتاب» الوارد في هذه النشرة	(ج) وصف عملية الإكتتاب في الإصدار:
١,٠٠٠ شهادة بسعر يبلغ ١,٠٠٢ ريال عماني (شاملاً لمصاريف الإصدار) ومن ثم مضاعفات صحيحة تبلغ ١٠٠ شهادة وبسعر يبلغ ١,٠٠٢ ريال عماني (شاملاً لمصاريف الاصدار)	(د) الحد الأدنى لمبلغ الإكتتاب:
في حالة لم تصل قيمة طلبات الإكتتاب للحد المطلوب، سيقوم المتعهد باختيار إما إلغاء الإكتتاب أو تقليل حجم الإكتتاب بما يصل إلى المبلغ المُكْتَب فيه وذلك في خلال ٦ أيام عمل من نهاية الإكتتاب	(هـ) وصف احتمالية تقليل حجم الأصدار وطريقة إرجاع المبالغ المدفوعة من أي مُقدم طلب:
ستسعى بنوك الإكتتاب إلى رد مبالغ الإكتتاب إلى مقدمي الطلبات المستحقين في غضون ١٥ يوم عمل (إسترشادي) من نهاية الإكتتاب	(و) تفاصيل الطريقة والوقت والحدود الزمنية للسداد وتسليم خطابات التخصيص:
يرجى الاطلاع على (شروط وطريقة الدفع) في الفصل «شروط وإجراءات الإكتتاب» الوارد في النشرة.	
يُرجى الاطلاع على (الجدول الزمني المقترح للإكتتاب) في الفصل «شروط وإجراءات الإكتتاب» الوارد في النشرة.	
يكون مبلغ الطلب مُستحقاً للدفع بالكامل وقت تقديم إستمارة الإكتتاب إلى بنك الإكتتاب المعني.	
سوف يسعى مدير الإصدار إلى إصدار خطابات التخصيص لمُقدمي الطلبات الذين تم تخصيص شهادات لهم في غضون ١٥ يوم عمل (إسترشادي) من نهاية الإكتتاب من خلال شركة مسقط للمقاصة والإيداع إلى عناوينهم المسجلة لدى الشركة.	
سيتم الإفصاح عن نتائج الإكتتاب من خلال الإعلان العام الرسمي بعد موافقة الهيئة العامة لسوق المال على نتائج التخصيص.	(ز) الطريقة والتاريخ الذي تتم فيه إتاحة نتائج الإكتتاب لمقدمي الطلبات علناً:
يُرجى الاطلاع على الجدول الزمني المقترح للإكتتاب في الفصل «شروط وإجراءات الإكتتاب»	
مصاريف الإصدار البالغة ٢ بيسة لكل شهادة فقط	(ح) المصاريف والضرائب التي يتم فرضها على مقدمي الطلبات:

## الفصل الثالث:

### شروط وإجراءات الاكتتاب

عدد الشهادات المعروضة	٢٥ مليون شهادة بحجم إصدار إجمالي يبلغ ٢٥ مليون ريال عُمانى مع احتمالية ممارسة خيار الزيادة إلى ٥٥ مليون ريال عُمانى كحد أقصى
الحد الأدنى لعدد الشهادات التي يمكن الاكتتاب فيها	١٠٠ شهادة (و من ثم مضاعفات صحيحة تبلغ ١٠٠ شهادة)
الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب	يجب أن يكون الحد الأدنى لمبلغ الاكتتاب (شاملاً مصاريف الإصدار) لكل مقدم طلب للاكتتاب في ١٠٠٠ شهادة هو مبلغ ١٠٠٢ ريال عُمانى (و من ثم مضاعفات صحيحة تبلغ ١٠٠٠ شهادة و بسعر ١٠٠٢ ريال عُمانى)
الحد الأقصى لمبلغ الاكتتاب	٥٥ مليون ريال عُمانى
قيمة الاصدار	١ ريال عُمانى لكل شهادة (عبارة عن القيمة الاسمية)
مصاريف الاصدار	٢ بيسة لكل شهادة
سعر الاصدار	١٠٠٢ ريال عُمانى (عبارة عن ١ ريال عُمانى كقيمة اصدار، وشاملاً لمصاريف الإصدار البالغة ٢ بيسة) للشهادة الواحدة

#### أهلية الاكتتاب في الشهادات

سيكون الإكتتاب متاحاً للأفراد العمانيين وغير العمانيين والشخصيات الاعتبارية (غير الأفراد).

#### الطلبات المحظورة للتقدم للإكتتاب

وفقاً للقرار الإداري رقم ١٢ لسنة ٢٠٠٥، الصادر من الهيئة العامة لسوق المال، لن يُسمح للأشخاص التاليين بالمشاركة في الإكتتاب:

١. المؤسسات الفردية: يجوز لمالكي المؤسسات الفردية تقديم إستثمارات الإكتتاب بأسمائهم الشخصية فقط.
٢. الطلبات المتعددة: لا يجوز لأي شخص تقديم أكثر من إستمارة إكتتاب واحدة.
٣. الطلبات المشتركة: لا يجوز لمقدمي الطلبات تقديم إستثمارات الإكتتاب بأسم أكثر من فرد واحد (بما في ذلك نيابة عن الورثة الشرعيين).
٤. حسابات العهدة: يتعين على المكتتبين استخدام إستثمارات اكتتاب تحمل أسماءهم الشخصية.

سيتم رفض كافة الطلبات التي ينطبق عليها هذا دون الاتصال بمقدم الطلب.

#### الاكتتاب نيابة عن القُصّر

لغرض الإكتتاب، سيتم تعريف أي شخص يكون عمره أقل من ١٨ عامًا في تاريخ تقديم إستمارة الاكتتاب على أنه قاصر. يجوز للاب فقط الاكتتاب نيابة عن أولاده القصر.

إذا تم الاكتتاب نيابة عن الطفل القاصر من قبل أي شخص آخر غير الاب ، فإنه يجب ان يرفق بالطلب وكالة شرعية سارية المفعول صادرة من الجهات المختصة تخوله بالتصرف في أموال الطفل القاصر بيغاً وشراءً واستثماراً.

#### حساب مقدم الطلب ورقم المساهم لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع

يجب أن يكون لدى كل مقدم طلب يتقدم للإكتتاب في الشهادات حساب ورقم مساهم (رقم مساهم) لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع. ويجوز لأي مُقدم طلب التقدم للحصول على رقم مساهم وفتح حساب من خلال ملء إستمارة تسجيل مستثمر في شركة مسقط للمقاصة والإيداع. ويمكن الحصول على الاستمارة من المكتب الرئيسي لشركة مسقط للمقاصة والإيداع في العنوان أدناه أو من الموقع الإلكتروني للشركة على [www.mcd.gov.om](http://www.mcd.gov.om) أو من شركات

الوساطة المرخص لها من الهيئة العامة لسوق المال. كما يجوز تقديم الاستمارة المُكتملة من خلال أي من القنوات التالية:  
١. في المقر الرئيسي لشركة مسقط للمقاصة والإيداع والذي يقع في المنطقة التجارية، مسقط، عُمان، أو عبر إرسال فاكس إلى شركة مسقط للمقاصة والإيداع على الرقم ٢٤٨١٧٤٩١ ٩٦٨+.  
٢. في مكتب أي شركة وساطة في عُمان مُرخصة من الهيئة العامة لسوق المال.  
لفتح حساب لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع واستلام رقم مساهم، سيطلب من أي شخصية إعتبارية تقديم نسخة من وثائق التأسيس بالصيغة التي تحددها شركة مسقط للمقاصة والإيداع مع استمارة تسجيل مستثمر مكتملة.  
يُنصح المكتتبين الذين لديهم حسابات بالفعل لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع، قبل تقديم استمارة الإكتتاب، بالتأكد من بياناتهم. وإذا لزم الأمر، يتعيّن على مقدمي الطلبات تحديث بياناتهم لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع من خلال أي من القنوات سالفة الذكر.

### **سيتم إرسال كافة المراسلات، بما في ذلك إصدار خطابات التخصيص (كما هو معرّف أدناه) من خلال شركة مسقط للمقاصة والإيداع إلى عنوان مُقدم الطلب المُسجل لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع**

ويتعيّن على مقدمي الطلبات ضمان مطابقة العنوان المحدد في استمارة الإكتتاب مع العنوان المُسجل لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع وصحته و تحديثه على الدوام.

يتعيّن على كل مقدم طلب الحصول على رقم المساهم الخاص به من شركة مسقط للمقاصة والإيداع. وسيكون رقم المساهم مطلوباً لملء استمارة الإكتتاب. و يتحمل كل مقدم طلب المسؤولية عن ضمان صحة رقم المساهم المذكور في استمارة الإكتتاب. قد يتم رفض استمارات الإكتتاب التي لا تحمل رقم المساهم الصحيح دون التواصل مع مقدم الطلب. لمزيد من المعلومات حول هذه الإجراءات، يمكن لمقدمي الطلبات التواصل مع:

شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م  
هاتف: ٢٢٢٢ ٢٤٨٢ ٩٦٨+، و ٢٢٦٠ ٢٤٨٢ ٩٦٨+، فاكس: ٧٤٩١ ٢٤٨١ ٩٦٨+  
www.mcd.gov.om

### **فترة الإكتتاب**

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

### **عملية الإكتتاب**

يجوز للمتقدمين الراغبين في التقدم للإكتتاب في الشهادات يُشار إلى كل منهم باسم (مقدم الطلب) القيام بذلك عبر ملء استمارة إكتتاب يُشار إليها باسم (إستمارة الإكتتاب).

ستتوفر إستمارات الإكتتاب في جميع فروع بنوك الإكتتاب ولدى مدير الإصدار.

### **لا يجوز لأي مقدم طلب تقديم أكثر من إستمارة إكتتاب واحدة للشهادات.**

يتعيّن تقديم إستمارات الإكتتاب إلى بنك الإكتتاب (بالطريقة المنصوص عليها في إستمارة الإكتتاب) في أو قبل نهاية الإكتتاب. ولن تُقبل أي إستمارات إكتتاب تقدم إلى بنوك الإكتتاب بعد نهاية أوقات العمل الرسمية، في آخر يوم عمل من فترة الإكتتاب.

### **عدم تغطية الإكتتاب في الشهادات**

في حالة كان إجمالي مبلغ الإكتتاب لجميع مقدمي الطلبات يقل عن حجم الإكتتاب الأصلي، سيقوم المتعهد بالتشاور مع الهيئة العامة لسوق المال باختيار إما إلغاء الإكتتاب أو تقليل حجم الإكتتاب بما يصل إلى المبلغ المُكتتب فيه في غضون ٦ أيام عمل من نهاية الإكتتاب.



### طريقة التخصيص في حالة وجود فائض في الإكتتاب

إذا كان هناك فائض في الإكتتاب العام، فقد يمارس المتعهد خيار الزيادة بناءً على تقديره وفقاً للشروط المحددة المنصوص عليها في الشروط النهائية لزيادة حجم الإكتتاب الأصلي بما يصل إلى الحد الأقصى لحجم الإكتتاب للإصدار الثاني البالغ ٥٥ مليون ريال عماني عن طريق تخصيص شهادات إضافية لمقدمي الطلبات.

في حالة ممارسة خيار الزيادة وتجاوز الإكتتاب في الشهادات الحد الأقصى لمبلغ خيار الزيادة، سيتم تخصيص الشهادات بنسبة وتناسب بين المكتتبين.

لن يتحمل أي من مدير العهدة أو المتعهد أو بنوك الإكتتاب أو مدير الإصدار أو وكيل البيع المسؤولية عن رفض أي استثمار إكتتاب وفقاً للإجراءات والشروط المنصوص عليها في هذه النشرة، وإستمارة الإكتتاب، أو عن أي تغيير في القوانين أو التشريعات السارية يحدث بعد تاريخ هذه النشرة. ومن ثم، ينصح مقدمو الطلبات بالاستقضاء بأنفسهم بصورة مستقلة لضمان إمتثال إستثمارات الإكتتاب للقوانين والتشريعات السارية.

### شروط وطريقة الدفع

بالنسبة للإكتتاب، سيفتح مدير العهدة حساب ضمان يحمل اسم «كوك ميثاق الإصدار الثاني» (حساب الضمان) لدى كل بنك من بنوك الإكتتاب وذلك لتحويل عوائد الإكتتاب. وستتم إدارة الحسابات بواسطة بنوك الإكتتاب، والتي ستقوم عقب إصدار خطابات التخصيص (كما هو محدد أدناه)، وبما يخضع لأي عمليات ارجاع مبالغ فائضة (إن وجدت)، بتحويل رصيد هذه الحسابات إلى حساب المعاملة أو حسبما يوجه مدير الإصدار.

يمكن لأي مقدم طلب استخدام أي من طرق الدفع التالية:

١. الخصم المباشر من حسابه/ حساباته البنكية المذكورة في إستمارة الإكتتاب، إذا كان هذا الحساب/ هذه الحسابات مسجلة لدى بنك الإكتتاب؛ أو
٢. التحويل إلى حساب الضمان؛ أو
٣. شيك أو أمر دفع عند الطلب لدى بنك في عمان لإيداع قيمته في حساب الضمان. ويجب سحب كافة الشيكات أو أوامر الدفع عند الطلب باسم "كوك ميثاق الإصدار الثاني".

يجب أن يدفع كل مقدم طلب إكتتاب المبلغ بالكامل (مبلغ الإكتتاب بالكامل) وقت تقديم إستمارة الإكتتاب إلى بنك الإكتتاب المعني. سيقوم مدير الإصدار بإرسال تأكيد تخصيص الشهادات لمقدم الطلب (التخصيص) وتاريخ إصدار خطابات التخصيص إلى مقدمي الطلبات الذين تم تخصيص شهادات لهم من خلال شركة مسقط للمقاصة والإيداع إلى عناوينهم المسجلة لدى الشركة.

### تفاصيل الحساب البنكي لمقدم الطلب

يستوجب على كل مقدم طلب تقديم تفاصيل الحساب البنكي الخاص به (المسجل باسم مقدم الطلب). ويجب ألا يستخدم مقدم الطلب رقم الحساب البنكي لأي شخص آخر باستثناء حالة الطفل القاصر الذي يمكن إستخدام حساب ابيه البنكي لهذا الغرض.

إذا كان الحساب البنكي لمقدم الطلب في بنك آخر بخلاف بنوك الإكتتاب، فسيتطلب من مقدم الطلب تقديم وثيقة تؤكد تفاصيل حسابه البنكي كما هي مذكورة في إستمارة الإكتتاب. ويمكن استيفاء ذلك عبر تقديم أي وثيقة من البنك الذي يتعامل معه مقدم الطلب توضح رقم الحساب البنكي لمقدم الطلب واسم مالك الحساب. وتتضمن الوثائق التي قد يتم قبولها كشوف الحسابات أو أي خطاب أو أي وثيقة صادرة عن البنك تؤكد هذه المعلومات. ويتحمل مقدم الطلب المسؤولية عن ضمان وضوح الإثبات المقدم وأنه يتضمن المعلومات المطلوبة. وفي حالة كان الحساب البنكي المشار إليه في إستمارة الإكتتاب مسجلاً لدى بنوك الإكتتاب، فلا يلزم مقدم الطلب بتقديم أي إثبات فيما يتعلق بدقة حسابه البنكي. ففي مثل هذه الحالات، ستتحقق بنوك الإكتتاب من حسابات مقدمي الطلبات من خلال الأنظمة والإجراءات الخاصة بها.

وفقاً لتعليمات الهيئة العامة لسوق المال، فإنه سيتم إدراج تفاصيل الحساب البنكي في سجلات شركة مسقط للمقاصة والإيداع لتحويل أي أموال مرتجعة أو فائضة بالإضافة إلى ايداع أي دفعات فيما يتعلق بالشهادات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وفي حالة كان لدى مقدمي الطلبات بالفعل حسابات بنكية مسجلة لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع، فسيتستخدم الحساب البنكي المذكور في إستمارة الإكتتاب لإرجاع الأموال فقط، لذلك ينصح مقدمو الطلبات بالتأكد من صحة تفاصيل بياناتهم وتحديثها.



سيتم رفض أي استثمارة إكتتاب تتضمن رقم حساب بنكي لشخص بخلاف مقدم الطلب، باستثناء إستثمارات الإكتتاب المقدّمة نيابة عن الأطفال القصر والتي تتضمن بيانات آبائهم.

### الوثائق المطلوبة

يجب إدراج نسخة من توكيل رسمي مُعتمد حسب الاصول من السلطات المختصة في حالة توقيع استثمارة الإكتتاب نيابة عن شخص آخر.

في حالة الشخصيات الاعتبارية (غير الأفراد)، يجب تقديم كل استثمارة إكتتاب مع إثبات كافي وساري، بالشكل والمضمون المرضيين لبنوك الإكتتاب، يوضح بأن الشخص الموقع على استثمارة الإكتتاب مفوض وفقاً للأصول الواجب مراعاتها للتوقيع نيابة عن الشخصية الاعتبارية.

### طريقة الإكتتاب

لا يمكن لمقدم الطلب تقديم طلب للحصول على الشهادات إلا من خلال تقديم استثمارة إكتتاب معبئة وفقاً للأصول الواجب مراعاتها إلى بنوك الإكتتاب. وسيتحمل مقدم الطلب المسؤولية عن تقديم كافة التفاصيل وضمن دقة وصلاحيّة المعلومات المنصوص عليها في استثمارة الإكتتاب. كما يُطلب من المُكاتب، قبل ملء استثمارة الإكتتاب، أن يقرأ بعناية النشرة الأساسية (وتكتملتها بالفصل الأول من هذه النشرة)، والشروط النهائية السارية للإصدار الثاني بما في ذلك الشروط والإجراءات ذات الصلة باستثمارة الإكتتاب.

يجب على مقدم الطلب ملء استثمارة الإكتتاب، بما في ذلك تقديم رقم المساهم ورقم الهوية المدنية/جواز السفر الخاص به (حين ينطبق ذلك)، وتقديم نسخ من كافة الوثائق كما هو مبين في استثمارة الإكتتاب بالشكل والمضمون المقبولين من بنوك الإكتتاب. ولن تقبل بنوك الإكتتاب التي تستلم إستثمارات الإكتتاب سوى إستثمارات الإكتتاب التي تليها كافة متطلبات استثمارة الإكتتاب والنشرة الأساسية وتكتملتها بهذه النشرة.

يقتضي على مقدم الطلب تقديم استثمارة الإكتتاب إلى بنوك الإكتتاب والوثائق المُصاحبة لإستثمارة الإكتتاب قبل نهاية أوقات العمل الرسمية من آخر يوم عمل من فترة الإكتتاب.

### قبول بنوك الإكتتاب لإستثمارات الإكتتاب

ستقبل بنوك الإكتتاب إستثمارات الإكتتاب لدى استلامها عند أو قبل نهاية الإكتتاب. وسترفض بنوك الإكتتاب قبول أي إستثمارات إكتتاب مُستلمة بعد نهاية أوقات العمل الرسمية من آخر يوم عمل في فترة الإكتتاب.

### رفض إستثمارات الإكتتاب

يجوز لبنوك الإكتتاب، وفقاً لتقديرها المنفرد والمطلق، رفض أي استثمارة إكتتاب، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، في الظروف التالية:

١. إذا كانت استثمارة الإكتتاب لا تحمل توقيع مقدم الطلب.
٢. إذا لم تتضمن استثمارة الإكتتاب رقم المساهم الخاص بمقدم الطلب والمُسجل لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.
٣. إذا تم تقديم استثمارة الإكتتاب بأسماء متعددة.
٤. إذا كان مقدم الطلب مؤسسة فردية.
٥. إذا كان مُقدم الطلب يمثل حساب عهدة.
٦. إذا كان رقم المساهم المذكور في استثمارة الإكتتاب غير صحيح.
٧. إذا قَدّم مقدم الطلب أكثر من استثمارة إكتتاب بنفس الاسم، فسيتم رفضها جميعاً.
٨. إذا لم يتم إرفاق الوثائق المساندة المطلوبة مع استثمارة الإكتتاب.
٩. إذا لم يتم إرفاق التوكيل الرسمي بإستثمارة الإكتتاب فيما يتعلق بمقدم الطلب المُتقدم نيابة عن شخص آخر.
١٠. إذا كانت استثمارة الإكتتاب لا تمثل للمتطلبات القانونية ومتطلبات الأهلية المنصوص عليها في النشرة الأساسية وتكتملتها بهذه النشرة وإستثمارة الإكتتاب.

إذا استلمت بنوك الإكتتاب إستمارة إكتتاب لا تمثل للإجراءات المنصوص عليها في النشرة الأساسية (وتكتملتها بالفصل الأول من هذه النشرة)، فإنه يتعين على بنوك الإكتتاب بذل كافة الجهود المعقولة لإخطار مقدم الطلب بعدم الامتثال هذا، إلا أن بنوك الإكتتاب أو مدير الإصدار لا يتحملون بأي صورة من الصور مسؤولية القيام بهذا أو عدم القيام به. وإذا لم يتم تقديم الطلب بتصحيح إستمارة الإكتتاب وتقديمها قبل نهاية أوقات العمل الرسمية من آخر يوم عمل من فترة الإكتتاب، فسيتم رفض إستمارة الإكتتاب.

يجوز لمدير الإصدار رفض أي إستمارة إكتتاب في الظروف سالفة الذكر أو إذا عُنْبر أن إستمارة الإكتتاب غير مكتملة أو غير مستوفية للشروط أو لأي سبب آخر، بما يخضع للحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال وتقديم تقرير تفصيلي إلى الهيئة يوضح تفاصيل إستمارات الإكتتاب المرفوضة وسبب هذا الرفض.

### الاستفسارات والشكاوى

يمكن لأي مقدم طلب يرغب في الحصول على توضيح أو تقديم شكوى بخصوص الموضوعات المتعلقة بتخصيص أو رفض إستمارات الإكتتاب أو إعادة الاموال المرتجعة أو الفائضة، أن يتواصل مع بنوك الإكتتاب للقيام بهذا. ولهذا الغرض، يمكن التواصل مع ممثلين من كل بنك من بنوك الإكتتاب على تفاصيل الاتصال المبينة فيما يلي:

البنك	اسم جهة الاتصال	العنوان البريدي	تفاصيل الاتصال
ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع	سالم المسلمي	ص.ب رقم ١٣٤، الرمز البريدي ١١٢، روي، عمان	هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٢١٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٧٧٦٤ البريد الإلكتروني: salimm@bankmuscat.com
بنك مسقط ش.م.ع.ع	سارة الكلباني	ص.ب رقم ١٣٤، الرمز البريدي ١١٢، روي، عمان	هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٠٤٤ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٧٧٦٤ البريد الإلكتروني: sarahk@bankmuscat.com
بنك نزوى ش.م.ع.ع.	إسماعيل الصقري	ص.ب ١٤٢٣، الخوير، الرمز البريدي ١٣٣، عمان	هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٥٥٥٣٠ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٥٥٧٦٠ البريد الإلكتروني: ismail.alsuqri@banknizwa.om

### عملية التخصيص والإعلانات

بعد انتهاء فترة الإكتتاب وعقب موافقة الهيئة العامة لسوق المال على التخصيص المقترح من المتعهد، سيقوم مدير الإصدار بإجراء إعلان عام رسمي بالتخصيص في صحيفتين يوميتين تصدران في عمان تكون إحداها على الأقل باللغة العربية، ويجب أن يتضمن هذا الإعلان قرار المتعهد بشأن خيار الزيادة في حالة وجود فائض في الإكتتاب.

### خطابات التخصيص ورد المبالغ

سيسعى مدير الإصدار إلى إرسال خطابات التخصيص (خطابات التخصيص) إلى مقدمي الطلبات المعنيين في غضون ١٥ يوم عمل (إسترشادي) من نهاية الإكتتاب بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على التخصيص. سوف يُرسل مدير الإصدار خطابات التخصيص لمقدمي الطلبات الذين تم تخصيص شهادات لهم من خلال شركة مسقط للمقاصة والإيداع إلى عناوينهم المسجلة لدى الشركة.

حينما يكون التخصيص لمقدم طلب أقل من عدد الشهادات المُتقدم لها في إستمارة الإكتتاب، فإنه سيتم إرجاع المبلغ الزائد الذي دفعه مقدم الطلب من خلال بنك الإكتتاب المعني من حساب الضمان في غضون ١٥ يوم عمل (إسترشادي) من نهاية الإكتتاب.

## الجدول الزمني المقترح للإكتتاب

يعرض الجدول التالي الجدول الزمني المتوقع لإستكمال الإكتتاب:

التاريخ	العملية
٢٩ أبريل ٢٠١٩م	بدء الإكتتاب (بداية الإكتتاب)
١٥ مايو ٢٠١٩م	إغلاق الإكتتاب (نهاية الإكتتاب)
٢٢ مايو ٢٠١٩م	التاريخ المحدد للمتعهد ومدير الإصدار لتلقي بيانات الإكتتاب والسجلات النهائية للإكتتاب من بنوك الإكتتاب
٢٣ مايو ٢٠١٩م	القرار بشأن خيار الزيادة في حالة وجود فائض في الإكتتاب
٢٣ مايو ٢٠١٩م	إخطار الهيئة العامة لسوق المال بمحصلة الإكتتاب والتخصيص المقترح
٢٦ مايو ٢٠١٩م	موافقة الهيئة العامة لسوق المال على التخصيص المقترح
٢٧ مايو ٢٠١٩م	إعلان التخصيص (بما في ذلك القرار بشأن خيار الزيادة في حالة وجود فائض في الإكتتاب)
٢٨ مايو ٢٠١٩م	بدء رد الأموال
٢٨ مايو ٢٠١٩م	تحويل رصيد حسابات الضمان إلى حساب المعاملة أو حسبما يوجه مدير الإصدار
٢٨ مايو ٢٠١٩م	إرسال خطابات التخصيص من خلال شركة مسقط للمقاصة والإيداع
٣٠ مايو ٢٠١٩م	إدراج الشهادات في سوق مسقط للأوراق المالية

## إدراج وتداول الشهادات

سيتم تقديم طلب إلى سوق مسقط للأوراق المالية لإدراج وتداول الشهادات في سوق السندات والصكوك بالسوق.

## التعهدات

### المصدر ومدير العهدة: شركة ميثاق للصكوك ش.م.م.

تتعهد شركة ميثاق للصكوك ش.م.م بما يلي:

(أ) المعلومات الواردة في هذه النشرة صحيحة ودقيقة؛

(ب) تمت مراعاة العناية الواجبة لضمان عدم إغفال أي معلومات جوهرية يؤدي إغفالها إلى أن تُصيح هذه النشرة مضللة؛

(ج) الامتثال إلى كافة أحكام لائحة تنظيم الصكوك وقانون سوق رأس المال وقانون الشركات التجارية وكافة التشريعات والتوجيهات الصادرة وفقاً لها.



..... وقعه

..... وقعه

### لصالح ونيابة عن شركة ميثاق للصكوك ش.م.م.

### المتعهد و وكيل الخدمة: ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.

تتعهد ميثاق بما يلي:

(أ) المعلومات الواردة في هذه النشرة صحيحة ودقيقة؛

(ب) تمت مراعاة العناية الواجبة لضمان عدم إغفال أي معلومات جوهرية يؤدي إغفالها إلى أن تُصيح هذه النشرة مضللة؛

(ج) الامتثال إلى كافة أحكام لائحة تنظيم الصكوك وقانون سوق رأس المال وقانون الشركات التجارية وكافة التشريعات والتوجيهات الصادرة وفقاً لها.



..... وقعه

..... وقعه

### لصالح ونيابة عن ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.

## مدير الإصدار: المدينة للاستثمار ش.م.ع.

بمقتضى مسؤولياتنا بموجب المادة ٣ من قانون سوق رأس المال، واللائحة التنفيذية له، ولائحة تنظيم الصكوك والتوجيهات الصادرة بشأنها من الهيئة العامة لسوق المال، فقد راجعنا كافة الوثائق ذات الصلة والمواد الأخرى المطلوبة لإعداد هذه النشرة والمتعلقة بالشهادات.

يتحمل ميثاق للصيرفة الإسلامية وشركة ميثاق للصكوك ش.م.م. مجتمعين ومنفردين، المسؤولية فيما يتعلق بصلاحيات المعلومات المُقدّمة في هذه النشرة وقد أكدوا على أنهم لم يغفلوا أي معلومات جوهرية ستجعل هذه النشرة مُضلّة.

نؤكد أننا قد راعينا العناية الواجبة المطلوبة مهنيًا فيما يتعلق بهذه النشرة، والذي تم إعدادها تحت إشرافنا، وإستنادًا إلى المراجعات والمناقشة مع ميثاق للصيرفة الإسلامية وشركة ميثاق للصكوك ش.م.م.، في حالة ميثاق فقط، ممثلة من خلال مديرها والمسؤولين والموظفين والأطراف الأخرى المعنية بها، نؤكد ما يلي:

(أ) أننا قد راعينا العناية الواجبة المُعتبرة لضمان أنّ المعلومات المُقدمة لنا من ميثاق وشركة ميثاق للصكوك ش.م.م. والمدرجة في هذه النشرة متسقة مع الحقائق الواردة في الوثائق والمواد الأخرى للإكتتاب؛

(ب) على حد علمنا ومن المعلومات المتوفرة من ميثاق وشركة ميثاق للصكوك ش.م.م.، فلم تقم ميثاق وشركة ميثاق للصكوك ش.م.م. بإغفال أي معلومات جوهرية تجعل هذه النشرة مُضلّة؛

(ج) تتوافق هذه النشرة والإكتتاب الذي يتعلق بها مع كافة قواعد وشروط الإفصاح المنصوص عليها في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية ولائحة تنظيم الصكوك ونموذج النشرة الأساسية (حسبما يكون ساريًا) المعمول بها لدى الهيئة العامة لسوق المال، وقانون الشركات التجارية والتوجيهات والقرارات الصادرة في هذا الصدد؛ و

(د) المعلومات الواردة في هذه النشرة (والترجمة غير الرسمية لها باللغة الإنجليزية) صحيحة وواضحة وكافية لمساعدة المستثمر في اتخاذ قرار الاستثمار في الشهادات المطروحة من عدمه.

وقعه



لصالح ونيابة عن المدينة للاستثمار ش.م.ع.

### المستشار القانوني: تراورز أند هملينز إل إل بي

يؤكد المستشار القانوني بموجب هذا التعهد للهيئة العامة لسوق المال أن كافة الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بإصدار وطرح الشهادات متوافقة مع القوانين والتشريعات السارية على كل من شركة ميثاق للكوك ش.م.م وميثاق وقانون الشركات التجارية وقانون سوق رأس المال ولائحة تنظيم الكوك واللوائح والتوجيهات الصادرة وفقاً لها، ومتطلبات وقواعد إصدار السندات والكوك الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال (والتي تُشرف عليها الهيئة)، ووثائق التأسيس لشركة ميثاق للكوك ش.م.م وقرارات الشركاء في شركة ميثاق للكوك ش.م.م. كما حصلت كل من شركة ميثاق للكوك ش.م.م وميثاق على كافة الموافقات ذات الصلة في سلطنة عمان والمطلوبة لإصدار الشهادات وفقاً لما تنص عليه هذه النشرة.



*Trowers & Hamlins* ..... وقعته

لصالح ونيابة عن تراورز أند هملينز إل إل بي



