



# صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية

نشرة إصدار  
يونيو ٢٠٢٣



## نشرة إصدار صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية ذو نهاية مفتوحة

### مدير الاستثمار

دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال  
بنك مسقط ش.م.ع.  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٠ ١٧٢٧  
ص ب ١٣٤، الرمز البريدي ١١٢ روي، سلطنة عمان  
بريد إلكتروني: PrivateEquity@bankmuscat.com

### الحافظ الأمين



بنك مسقط  
ص ب ١٣٤، الرمز البريدي ١١٢ روي، سلطنة عمان  
بريد إلكتروني: PrivateEquity@bankmuscat.com

يتحمل بنك مسقط ش.م.ع. (بصفته مؤسّسة عمانية مساهمة عامة تمّ تأسيسها وفقا للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان، وتحمل السجل التجاري رقم ١١٤٥٧٣٨، وبصفته المؤسسة المالية الرائدة في سلطنة عُمان التي تنظمها قوانين البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال)، وأعضاء إدارة الصندوق مسؤولية توفير هذه المعلومات الأساسية ويؤكدون على أنه لم يتم حذف أي معلومات جوهرية من هذه النشرة وعلى أن إغفال أي منها سوف يجعل هذه النشرة مظللة. توجد نسخة من اتفاقية إدارة الاستثمار لدى مدير الاستثمار والتي ستكون متوفرة ومتاحة للاطلاع من قبل حاملي الوحدات. وسوف يلتزم الصندوق بجميع اللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

ولا تتحمل الهيئة العامة لسوق المال "الهيئة" أي مسؤولية عن دقة البيانات والمعلومات الواردة في هذه النشرة وكفايتها. كما أن الهيئة سوف لن تكون مسؤولة عن أي ضرر أو خسارة تنتج عن الاعتماد على هذه النشرة أو استخدام أي معلومة واردة فيها من قبل أي شخص.

## بيان هام للمستثمرين

يرجى من جميع حاملي الوحدات الاطلاع على هذا البيان الهام وقراءته بعناية.

إن الهدف من نشرة الإصدار هذه هو توفير المعلومات الجوهرية التي قد تساعد حاملي الوحدات المحتملين في اتخاذ القرار المناسب حول الاستثمار في الوحدات المطروحة للاشتراك من خلالها أو عدمه. والجدير بالإشارة إليه هنا فيما يتصل بهذا الطرح هو أنه لم يتم تفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأي بيانات غير الأشخاص المذكورين في هذه النشرة، وأنه وفي حال قيام أي شخص آخر غير مخوّل له بتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأي بيانات، فإنه يجب عدم الاعتداد بها أو الاستناد عليها على أنها صادرة من شخص مفوض من قبل الصندوق أو مدير الاستثمار.

هذا، ويعتقد بأن هذه النشرة تشمل على جميع البيانات والمعلومات التي تعتبر أساسية وأنها لا تشمل على أي معلومات مظلمة أو أنها قد أغفلت أو حذفت منها أي معلومات أساسية يمكن أن يؤثر حذفها أو إغفالها سلباً أو إيجاباً على قرار حاملي الوحدات فيما يتصل باستثمارهم في الوحدات المطروحة من خلال هذه النشرة أو عدمه.

يتحمل مدير الاستثمار وأعضاء إدارة الصندوق، مجتمعين ومنفردين، مسؤولية توفير هذه المعلومات الأساسية وأنهم يؤكدون على أنه لم يتم إغفال أو حذف أي معلومات أساسية من هذه النشرة يمكن أن يؤدي حذفها أو إغفالها إلى جعل النشرة مظلمة. وفي هذا الخصوص، يرجى العلم بأن الاستثمار في صناديق الاستثمار غير مضمون وأن قيمة الوحدات عرضة للتغير من حين لآخر وأن الأداء التاريخي ربما يتكرر وربما لا يتكرر، ولذلك يجب على جميع حاملي الوحدات الاطلاع على هذه النشرة وقراءتها بكل عناية خاصة المعلومات والبيانات ذات الصلة بعوامل المخاطرة الموضحة بالفصل السابع من هذه النشرة حتى يتسنى لهم اتخاذ القرار المناسب فيما يتصل بالاستثمار في الوحدات المطروحة من خلالها أو عدمه.

## قائمة المحتويات

0	المصطلحات والتعريفات
9	الفصل الأول: الصندوق
10	الفصل الثاني: الهدف من الاستثمار وكيفيته والقيود المفروضة عليه
14	الفصل الثالث: إدارة الصندوق
18	الفصل الرابع: مدير الاستثمار
22	الفصل الخامس: مقدمو الخدمات
25	الفصل السادس: الرسوم والمصروفات
26	الفصل السابع: عوامل المخاطرة وكيفية التخفيف من آثارها
28	الفصل الثامن: الضريبة
29	الفصل التاسع: إجراءات الاشتراك والاسترداد
34	الفصل العاشر: ملكية الوحدات
37	الفصل الحادي عشر: حساب صافي قيمة الأصول
39	الفصل الثاني عشر: الإطار التنظيمي
40	الفصل الثالث عشر: النظام الأساسي للصندوق
41	الفصل الرابع عشر: الحسابات والسياسات المحاسبية للصندوق
43	الفصل الخامس عشر: حل وتصفية الصندوق
44	الفصل السادس عشر: التعهدات
47	مقدمو الخدمات

## مقدمة

تم إصدار نشرة الإصدار هذه من قبل مدير الاستثمار، وتعتبر وثيقة بالغة الأهمية لحاملي الوحدات في الصندوق.

لقد وافقت الهيئة العامة لسوق المال على صندوق مسقط للسيولة النقدية وأصدرت ترخيصاً له كصندوق استثماري، ومع ذلك فإن الموافقة من الهيئة وإصدار الترخيص لا يعني شهادةً منها على سلامة الوضع المالي للصندوق الاستثماري أو صحة أي من البيانات والمعلومات المقدمة أو الآراء التي تم التعبير عنها بهذا الخصوص. وعلاوة على ذلك، لا تتحمل الهيئة العامة لسوق المال ولا وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار في سلطنة عمان أي مسؤولية تجاه أي من مالكي الوحدات حول أي خسارة تلحق به كنتيجة للاعتماد على أي من المعلومات الواردة في هذه النشرة. كما يرجى العلم بأن وحدات الصندوق غير مدرجة في بورصة مسقط كما لم يتم تقديم أي طلب لإدراج وحدات الصندوق في بورصة مسقط.

ويتحمل مدير الاستثمار مسؤولية المعلومات والبيانات الواردة في هذه النشرة. كما اتخذ مدير الاستثمار العناية والمسؤولية لضمان أن المعلومات التي تتضمنها نشرة الإصدار صحيحة، ولم يتم حذف أي من تلك المعلومات من المرجح أن يؤثر حذفها على أهمية تلك المعلومات.

ويكون توزيع هذه النشرة وطرح الوحدات المذكورة فيها محصوراً في دائرة اختصاص معينة واستناداً على ذلك، يجب على حاملي الوحدات من المحتمل أن يحصلوا على هذه النشرة العلم بجميع القيود الواردة فيها وبضرورة مراعاتها، حتى بعد الدخول في الاستثمار في وحدات الصندوق الاستثمارية. ولا تعتبر هذه النشرة عرضاً أو ترويجاً للوحدات من قبل أي شخص في إطار أي دائرة اختصاص ولا يجوز استخدام هذه النشرة لأي غرض من الأغراض الآتية:

(أ) للأغراض التي لم يتم الترخيص في هذا العرض أو الترويج للوحدات.

(ب) للأغراض التي يقوم فيها شخص غير مفوض بتقديم العرض أو الترويج للوحدات.

(ج) للأغراض التي يكون فيها قيام أي شخص بتقديم العرض أو الترويج للوحدات أمر مخالف للقانون.

يجب على حاملي الوحدات المحتملين عدم تفسير ما تحتويه هذه النشرة على أنه استشارة استثمارية أو ضريبية أو قانونية. ويجب على جميع حاملي الوحدات المحتملين إجراء تحقيق وتحري خاص بهم وتقييم هذه الفرصة للاستثمار في صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية كما يجب عليهم الحصول على الاستشارة اللازمة من مستشاريهم الخاصين فيما يتصل بتقييم المخاطر المحتملة للاستثمار في هذه الوحدات ومدى جدواها استناداً على الظروف المالية والضريبية والمخاطر وأفضل الخيارات المتاحة.

تعدّ نشرة الإصدار هذه سليمة من الناحية القانونية على أن يتم العمل بها بدءاً من تاريخ الاشتراك في وحدات الصندوق كما هو موضح في استمارة التعبئة للاستثمار فيه إلى حين التخرج منه، أو أي تاريخ آخر مفادته التخرج من الصندوق. وتخضع نشرة الإصدار هذه إلى القوانين والإجراءات السارية حالياً في سلطنة عمان مع مراعاة التغييرات التي تطرأ على تلك القوانين والإجراءات. وقد تم الاستناد في إعداد هذه النشرة على القانون والممارسات المعمول بهما حالياً في سلطنة عمان وسوف تكون خاضعة لإدخال التعديلات عليها.

يجب على كل من يرغب في امتلاك الوحدات المطروحة التعرف على ما يأتي:

- المتطلبات القانونية في بلدانهم وأماكن إقاماتهم وأماكن إقاماتهم العادية أو المحلية فيما يتصل بامتلاك هذه الوحدات.
- أي قيود على صرف العملات أو متطلبات المراقبة على صرف العملات التي ربما يواجهونها فيما يتصل بامتلاك وحدات الصندوق أو التصرف فيها وبيعها.
- ضريبة الدخل وأي تبعات ضريبية أخرى يمكن أن تكون سارية على شراء أو امتلاك أو التصرف في هذه الوحدات أو بيعها.

## المصطلحات والتعريفات

المدير الإداري الذي يتم تعيينه من قبل مدير الاستثمار للأغراض المذكورة في الفصل الخامس (0)، البند (0,3) من نشرة الإصدار.	"المدير الإداري"
اليوم الذي يتم فيه تخصيص وحدات الصندوق لحاملي الوحدات المحتملين.	"يوم التخصيص"
النظام الأساسي للصندوق المعتمد من قبل الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ (١٣ مايو ٢٠١٢)، وأيئة تغييرات ينبغي إضافتها في النظام الأساسي بين الحين والآخر وتوجد نسخة منه بمقر مدير الاستثمار - المكتب الرئيسي لبنك مسقط، للاطلاع من قبل حاملي الوحدات.	"النظام الأساسي"
كرو ماك الغزالي، الصندوق البريدي إلى ٩٧١، الرمز البريدي إلى ١٣١ سلطنة عمان أو من خلفه.	"مراقب الحسابات"
أيام العمل الرسمية التي تكون فيه المصارف التجارية و بورصة مسقط مفتوحة لمزاولة أعمالها في سلطنة عمان.	"يوم عمل"
الأموال النقدية في الحسابات المصرفية للصندوق.	"الأموال النقدية"
الحساب المصرفي لصندوق الاستثمار الذي يمكن أن تجري فيه عمليات إيداع وسحب غير محدودة ويوفر للصندوق إمكانية الوصول الفوري إليه لإجراء مثل هذه العمليات. يعتمد سعر الفائدة الذي يُدفع على ودائع الحساب تحت الطلب على مقدار المبلغ المودع بالحساب وسياسة البنك المقدم للحساب.	"حساب تحت الطلب"
شهادة إيداع هو سند إذني "كمبيالة" يصدرها البنك للمودع وهي كذلك وديعة لأجل يستحق حاملها الحصول على فائدة. تحمل السندات الإذنية "الكمبيالات" تاريخ استحقاق وسعر فائدة محددة ويمكن إصدارها بأي فئة أو عملة. شهادات الإيداع تصدرها عموماً المصارف التجارية.	"شهادة إيداع"
الورقة التجارية هي أداة غير مضمونة قصيرة الأجل تصدرها الشركات بهدف تمويل الذمم المدينة والبضاعة والوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل.	"الورقة التجارية"
الهيئة العامة لسوق المال.	"الهيئة"
قانون سوق رأس المال الصادر بموجب المرسوم السلطاني رقم ٩٨/٨٠ وتعديلاته.	"قانون الهيئة العامة لسوق المال"
اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بموجب القرار الإداري رقم ١ / ٢٠٠٩ م	"لوائح الهيئة العامة لسوق المال"
تكون وحدات الصندوق مقومة بالريال العماني (ر.ع).	"عملة الوحدات"
بنك مسقط ش.م.ع.ع، صندوق بريد رقم ١٣٤، الرمز البريدي ١١٢ روي، مسقط، سلطنة عمان بما في ذلك الشركات التابعة له، والموظفين، ومن خلفه.	"الحافظ الأمين"
الحساب الجاري هو حساب مصرفي للزبون يمكن أن يتم فيه إجراء عمليات إيداع وسحب غير محدودة ويوفر للزبون إمكانية الوصول الفوري إليه لإجراء مثل هذه العمليات.	"الحساب الجاري"

أيام التعامل التي يمكن أن يتم فيها الاشتراك في وحدات الصندوق أو استردادها.	<b>"يوم التعامل"</b>
يوميًا شريطة أن يكون اليوم يوم عمل رسمي.	<b>"مواعيد التعامل"</b>
<p>ودائع لأجل أو مرابحات • أو وكالات • أو حسابات تحت الطلب أو حسابات جارية أو شهادات الإيداع.</p> <p>• يخضع للإطار التنظيمي في سلطنة عمان.</p>	<b>"الودائع"</b>
الجمعية العامة غير العادية لحملة الوحدات.	<b>"الجمعية العامة غير العادية"</b>
<p>رسوم مدير الاستثمار : ٠,٥٠ % في العام من صافي قيمة الأصول اليومية.</p> <p>رسوم المدير الإداري : ٠,٥٠ % في العام من صافي قيمة الأصول اليومية.</p> <p>رسوم الحافظ الأمين : لا توجد</p> <p>رسوم وكيل التسجيل والتحويل: ٠,٣ % في العام من صافي قيمة الأصول اليومية.</p> <p>رسوم الاشتراك : لا توجد.</p>	<b>"الرسوم"</b>
تبدأ السنة المالية للصندوق في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الحادي والثلاثين من شهر ديسمبر من كل عام.	<b>"السنة المالية"</b>
هي الوديعة التي تودع لدى البنك أو المؤسسة المالية بسعر فائدة وأجل محدد مسبقاً. وتكون لهذه الودائع عموماً أجال استحقاق تتراوح بين سبعة أيام وسنوات قليلة.	<b>"الوديعة الثابتة"</b>
صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية هو صندوق استثمار ذي نهاية مفتوحة تم إنشاؤه بموجب قوانين سلطنة عمان، كما تم وصفه في الفصل الأول من نشرة الإصدار.	<b>"الصندوق"</b>
بنك مسقط ش م ع ع، دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال، صندوق بريد رقم ١٣٤ روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان.	<b>"مدير الاستثمار"</b>
مجلس التعاون لدول الخليج العربية المشكل من وقت لآخر. يتكون المجلس في الوقت الحالي من كل من مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية ودولة الكويت ودولة قطر وسلطنة عمان ودولة الإمارات العربية المتحدة.	<b>"دول مجلس التعاون"</b>
قوانين سلطنة عمان.	<b>"القوانين المنظمة"</b>
اللجنة المؤلفة في البداية من الأشخاص المذكورين في الفصل الثالث من هذه النشرة أو من يخلفهم، والذين سيتحملون المسؤولية كاملة عن إدارة وتسيير شؤون الصندوق.	<b>"إدارة الصندوق"</b>



<p>هو التصنيف الذي يدل على أن للمصدر أو الأداة المالية مخاطر تخلف عن السداد منخفضة نسبياً. التصنيف التالي يشير إلى فئة الاستثمار . طويل الأجل: ستاندرد و بور: AAA إلى BBB- موديز: Aaa إلى Baa3 فتش: AAA إلى BBB- كابيتل انتلاجنس: AAA إلى BBB قصير الأجل: ستاندرد و بور: A1+ إلى A3 موديز: P1 إلى P3 فتش: F1+ إلى F3 كابيتل انتلاجنس: A1 إلى A3 وبما أن استثمار الصندوق سيكون قصير الأجل، فإن التصنيف الائتماني قصير الأجل سيستخدم في المقام الأول عند الاقتضاء. البوسعيدى، منصور جمال وشركاه، صندوق بريد رقم ٦٨٦، الرمز البريدي ١١٢ روي، مسقط، سلطنة عمان.</p>	<p><b>“فئة الاستثمار”</b></p>
<p>الاتفاقية المبرمة بين إدارة الصندوق ومدير الاستثمار فيما يتعلق بإدارة الصندوق.</p>	<p><b>“اتفاقية إدارة الاستثمار”</b></p>
<p>عضو إدارة الصندوق، المشكل من حين لآخر.</p>	<p><b>“العضو”</b></p>
<p>٥٠٠ (خمسمائة) ريال عماني.</p>	<p><b>“الحد الأدنى للاشتراك”</b></p>
<p>بورصة مسقط.</p>	<p><b>“السوق”</b></p>
<p>وديعة متعلقة ببيع سلعة بسعر الشراء زائد ربح محدد متفق عليه.</p>	<p><b>“وديعة المرابحة”</b></p>
<p>يتم حساب صافي قيمة الأصول في كل يوم عمل رسمي.</p>	<p><b>“أوقات حساب صافي قيمة الأصول”</b></p>
<p>تاريخ حساب صافي قيمة الأصول هو يوم العمل الرسمي الذي يلي يوم العمل الرسمي السابق.</p>	<p><b>“تاريخ حساب صافي قيمة الأصول”</b></p>
<p>صافي قيمة الأصول هو إجمالي أصول الصندوق ناقصاً إجمالي التزاماته، يتم حسابه على النحو المنصوص عليه في الفصل الحادي عشر من هذه النشرة .</p>	<p><b>“صافي قيمة الأصول”</b></p>
<p>صافي قيمة الأصول للوحدة الواحدة هو صافي قيمة الأصول مقسوم على مجموع عدد وحدات الإصدار، وسيتم الأخذ بعين الاعتبار معايير التقارير المالية الدولية عند حساب صافي قيمة الأصول.</p>	<p><b>“صافي قيمة الأصول للوحدة الواحدة”</b></p>
<p>هدف الاستثمار في الصندوق كما تم وصفه في الفصل الثاني (٢) من نشرة الإصدار.</p>	<p><b>“الهدف”</b></p>
<p>وكيل التسجيل والتحويل هو كي فين تكنولوجي المحدودة.</p>	<p><b>“وكيل التسجيل والتحويل”</b></p>
<p>العملة القانونية في سلطنة عمان.</p>	<p><b>“ريال عماني أو ر.ع”</b></p>
<p>القوانين التي تنظم أعمال وعضوية إدارة الصندوق.</p>	<p><b>“القوانين”</b></p>

السندات التي لا تتجاوز فترات الإستحقاق فيها مدة عام واحد. الورقة التجارية. صناديق سوق المال. أي أدوات مالية أخرى قصيرة الأجل وقابلة للتسييل.	“الأوراق المالية”
تعني الفترة التي لا تتجاوز مدة عام واحد.	“الفترة قصيرة الأجل”
بنك مسقط ش.م.ع.ع.	المؤسس
أذونات الخزانة هي التزام يدين قصيرالأجل مدعوم من قبل الحكومة لا تتجاوز فترة استحقاقها مدة عام واحد.	“أذونات الخزانة”
الوحدات التي تمثل كل منها سهم واحد بالصندوق قابل للقسمه بالتناسب. يتم إصدار أجزاء من الوحدات يصل بحد أقصى إلى ثلاثة خانات عشرية.	“الوحدات”
حاملو الوحدات في وحدات الصندوق.	“حملة الوحدات”
الوكالة هي اتفاقية وكالة حيث يقوم كيان مثل بنك مسقط بالعمل كوكيل لتحقيق معدل الربح المتوقع المتفق عليه خلال عدد من الأيام المتفق عليها.	“الوكالة”

## الفصل الأول الصندوق

### ١-١ الصندوق

صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية هو صندوق استثمار ذي نهاية مفتوحة تم إنشاؤه بموجب قوانين سلطنة عمان وهو ترتيب تعاقدى بين حاملي الوحدات إدارة الصندوق ومدير الاستثمار. ويمتلك بموجبها حاملو الوحدات وحدات في الصندوق ويتم توزيع الاستحقاقات في صافي قيمة الأصول في الصندوق بالتناسب استناداً على الشروط والأحكام الموضحة الواردة في نشرة الإصدار هذه. وتم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لسوق المال إلا أنه لم يتم إدراج وحداته في بورصة مسقط. ويرجى الاطلاع على إجراءات الاشتراك وعملية الاسترداد بالفصل التاسع من هذه النشرة. ليست هنالك قيمة إسمية للوحدات كما أن رأس مال وحدات الصندوق غير مضمون.

### ٢-١ تأسيس الصندوق و الجهة التنظيمية التي يخضع لها

صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية هو صندوق استثماري ملحق ببنك مسقط ش.م.ع.ع برأس مال متغير مقسم إلى وحدات بدون قيمة اسمية. ستتم إدارة شؤون الصندوق بناء على الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار هذه والنظام الأساسي للصندوق والذي يعتبر بمثابة الدستور للصندوق. تسري جميع أحكام قانون الهيئة العامة لسوق المال ولائحتها التنفيذية والتوجيهات الأخرى التي تصدرها الهيئة العامة لسوق المال على الصندوق في جميع الأوقات.

### ٣-١ الحد الأدنى لرأسمال الصندوق

نظراً لأن صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية صندوق استثمار مفتوح، فسوف لن يكون هنالك حد أقصى لرأس المال. وعلى الرغم من أن الحد الأدنى لرأس المال هو ٥٠٠,٠٠٠ (خمسمائة ألف ريال عماني) ريال عماني، فإن رأس المال المدفوع بالكامل للصندوق في وقت إنشائه سوف لن يكون أقل من ٢,٠٠٠,٠٠٠ (مليونين) ريال عماني، شريطة أن لا تقل مساهمة المؤسسين عن ٥ بالمائة من رأس المال هذا، لا يجوز للمؤسسين بيع أو استرداد حصتهم في الصندوق قبل مرور ثلاث سنوات من تاريخ إغلاق الاشتراك الأولي.

## الفصل الثاني

# الهدف من الاستثمار وكيفيته والقيود المفروضة عليه

### ١-٢ أهداف الاستثمار واستراتيجيته

صندوق السيولة النقدية هو نوع من أنواع صناديق الاستثمار المشترك التي تستثمر في الأوراق المالية ذات المخاطر المنخفضة. تكون هذه الصناديق عرضة لمخاطر استثمار منخفضة نسبياً مقارنة بصناديق الاستثمار المشترك الأخرى والتي تدر عائدات تعكس عموماً أسعار فائدة قصيرة الأجل.

واتساقاً مع ما تقدم، يسعى صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية لتحقيق عائدات قصوى مع المحافظة على رأس المال والسيولة اليومية كهدف رئيسي. يسعى الصندوق لتحقيق هذا الهدف من خلال الاستثمار في أدوات السوق النقدية الجيدة والقابلة للتسييل بسهولة التي تصدرها البنوك والحكومات والكيانات الحكومية والكيانات شبه الحكومية والكيانات الأخرى القائمة في سلطنة عمان بشكل رئيسي وفي دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.

سوف يستثمر صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية في الأدوات الآتية:

- الحسابات تحت الطلب.
- الودائع الثابتة.
- المرابحة.
- الوكالة .
- السندات التي لا تتجاوز فترة الاستحقاق فيها سنة واحدة.
- شهادات الإيداع.
- الأوراق التجارية.
- صناديق أسواق المال.
- الأدوات المالية قصيرة الأجل القابلة للتسييل بسهولة.

يجب أن تكون الدرجة الاستثمارية في هذه الكيانات و / أو الأدوات المالية مصنفة على الأقل من قبل إحدى وكالات التصنيف الائتماني مثل ستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتليجنس، غير أن شرط التصنيف هذا لا ينطبق على البنوك وشركات التمويل أو التأجير المرخص لها تحت إشراف البنك المركزي العماني أو أي بنك/كيان تحت إشراف أي بنك مركزي قائم في دول منطقة الخليج العربي.

يعفى من شرط التصنيف هذا الكيانات و / أو الأدوات الصادرة عن حكومة سلطنة عمان، والكيانات التي تمتلك 50% أو أكثر من الأسهم المباشرة أو غير المباشرة من قبل الحكومة العمانية وحكومات دول مجلس التعاون الخليجي.

سوف يسعى الصندوق للاستثمار في الاستثمارات والأدوات المقومة فقط بأي من عملات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية أو الدولار الأمريكي أو الباوند البريطاني أو اليورو. سوف يبذل الصندوق قصارى جهده للتحوط، حيثما كان ذلك ممكناً، ضد مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية غير الريال العماني ويتحمل الصندوق مخاطر سعر الصرف.

## تخصيص الأصول:

ولكي يتسنى للصندوق الوفاء باحتياجات السيولة، سيتم تخصيص الأصول فيه بصورة عامة على النحو الآتي:

التخصيص	تاريخ الاستحقاق
٨٥% - ١٠٠%	١-٠ سنة
١٥% بالمائة كحد أقصى	أكثر من سنة

سوف يسعى الصندوق لإستثمار ٧٥ بالمائة على الأقل من رأس ماله لتحقيق الأهداف الرئيسية التي أنشئ من أجله. وستكون أصول الصندوق مقومة بالريال العماني.

إجراء أي تغيير في الأهداف الاستثمارية للصندوق هو من مسؤولية إدارة الصندوق. يجوز تعديل الأهداف الاستثمارية للصندوق من حين لآخر إذا ارتأى ثلثا أعضاء إدارة الصندوق أن ذلك التعديل سيكون في مصلحة حملة الوحدات ويجب على إدارة الصندوق في هذه الحالة الحصول مسبقاً على موافقة حملة الوحدات في الجمعية العامة غيرعادية وبموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

## ٢-٢ عملية الاستثمار

تركز عملية الاستثمار بالصندوق على المحافظة على رأس المال والسيولة المكونات الأساسية التي ينتظرها أغلب حاملي الوحدات من صندوق إدارة الأموال على المدى القصير.

## التركيز على السلامة

يلجأ حاملو الوحدات بشكل رئيس إلى صناديق السيولة النقدية للمحافظة على أموالهم النقدية. وبناءً عليه، سوف يركز الصندوق بقوة على سلامة أموال حاملي الوحدات والسيولة جنباً إلى جنب مع هدف تحقيق عائد مجزي.

تعمل صناديق السيولة النقدية من أجل المحافظة على رأس المال والسيولة من خلال الالتزام بأقصى معايير جودة الائتمان. أن استثمارات صناديق السيولة النقدية ليست بدون مخاطر خاصة تلك الأوراق المالية التي تصدرها الشركات حيث تكون العائدات أعلى مقابل مخاطر أعلى. تكمن مسؤولية مدير الاستثمار في إجراء التقييم اللازم لهذه المخاطر وإدارتها سعياً وراء المحافظة على سلامة وحماية أصول حملة الوحدات.

سوف يستثمر الصندوق فقط في الاستثمارات المصنفة من ضمن فئة الاستثمار والودائع المضمنة في القائمة الواردة بالفصل ١,٢ أعلاه.

## التنوع

بالإضافة إلى التركيز على أعلى درجات جودة الائتمان، يهدف الصندوق كذلك إلى اتباع أعلى معايير التنوع. ولتحقيق هذا الهدف، سوف يسعى الصندوق لتقليل مخاطر الائتمان بشكل أكبر لأي مصدر منفرد.

## آفاق الاستثمار قصير المدى

وللحفاظ على السيولة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، سيسعى الصندوق إلى الاحتفاظ بأصول سائلة كافية.

## ٣-٢ القيود المفروضة على الاستثمار

يلتزم مدير الاستثمار بالقيود التالية المفروضة على الاستثمار في الوقت الذي يقوم بالاستثمار:

الاستحقاق	يجب أن يتماشى استحقاق الأوراق المالية والودائع مع إرشادات توزيع الأصول الواردة في القسم ٢,١
<b>المخاطر</b>	<p>١- لا يجوز لصندوق الاستثمار تملك نسبة تزيد على ١٠ بالمائة من الأوراق المالية لأي مصدر.</p> <p>٢- كيان واحد داخل سلطنة عمان - سوف لن يستثمر الصندوق أكثر من ٣٣ بالمائة من صافي قيمة أصوله في بنك واحد أو ١٠ بالمائة من إجمالي الودائع لدى ذلك البنك أيهما أقل في الودائع الثابتة لأي بنك واحد. ويستثنى من هذا القيد الاستثمارات في الحسابات تحت الطلب أو الحسابات الجارية.</p> <p>٣- كيان واحد خارج سلطنة عمان - سوف لن يستثمر الصندوق أكثر من ١٥٪ من صافي قيمة أصوله كودائع لدى كيان واحد خارج سلطنة عمان. يجب أن لا يتجاوز إجمالي ودائع الصندوق لدى بنك خارج سلطنة عمان ٥٠٪ من صافي قيمة أصوله.</p> <p>٤- البنوك المحليّة ذات الأهميّة على مستوى النظام (D-SIBs): لن يستثمر الصندوق أكثر من ٦٧٪ من صافي أصوله في الودائع التابعة لأي بنك مركزيّ مرّص قائم في دول مجلس التعاون الخليجي (بما في ذلك سلطنة عُمان) وتمّ تعيينه كبنك محلي ذات أهميّة على مستوى النظام (D-SIBs) من قبل البنك المركزي للدولة التابع لها، كما هو الحال مع متطلبات بنك التسويات الدوليّة.</p> <p>٥- صناديق سوق المال الأخرى - سوف لن يستثمر الصندوق أكثر من ٢٠٪ من صافي قيمة أصوله في برامج و صناديق الاستثمار المفتوحة لطرف ثالث تستثمر بشكل رئيس في سوق المال و / أو الأوراق المالية ذات الصلة.</p>
<b>التوزيع الجغرافي</b>	سوف لن يستثمر الصندوق أكثر من ١٥٪ من صافي قيمة أصوله في أوراق مالية وودائع لكيانات قائمة خارج دول مجلس التعاون الخليجي. لا يجوز للصندوق استثمار أكثر من ٥٠٪ من صافي قيمة أصوله في ودائع كيانات مقيمة خارج السلطنة.
<b>الاستدانة</b>	يجوز للصندوق الاستدانة كحد أقصى إلى ما نسبته ٢٥٪ من صافي قيمة أصوله بهدف التحوط على أصوله وسيتم استخدام الأصول التي تمّ اقتراضها لتوفير السيولة النقدية اللازمة لتنفيذ طلبات الاسترداد التي يتم تسلمها من حملة وحدات الصندوق.
<b>الأسهم</b>	لن يستثمر الصندوق في الأسهم لأي كيان.
<b>حدود الالتزام</b>	سوف لن يستثمر الصندوق في الأوراق المالية التي تحمل التزامات غير محدودة. و لن يستثمر من أجل ممارسة السيطرة أو الإدارة .

لا يتطلب أي من القيود المذكورة أعلاه بيع أي من الأوراق المالية أو تسهيل الودائع للصندوق حيث يتم تجاوز أي قيد من هذه القيود كنتيجة لحدث خارج سيطرة مدير الاستثمار يحدث بعد الاستثمار ولكن لا يجوز الاستثمار في المزيد من الأوراق المالية أو الودائع ذات الصلة من قبل الصندوق إلى حين الوفاء مرة أخرى بالقيود ذات الصلة .

يحق لمدير الاستثمار إجراء تغيير في القيود و أهداف الاستثمار بعد الحصول على موافقة إدارة الصندوق وبما يتماشى مع القوانين ذات الصلة.

## ٤-٢ الأرباح

يستحق حملة الوحدات العائد الصافي المحقق من قبل الصندوق بعد استبعاد جميع الالتزامات، بما في ذلك الرسوم والمصروفات والضريبة.

## ٥-٢ سياسة توزيع الأرباح النقدية

يجوز لإدارة الصندوق الموافقة على توزيع أرباح نقدية، فيما يتعلق بأي فترة مالية، على حملة الوحدات من المصادر الآتية:

(أ) إيرادات الفوائد.

(ب) الدخل من الربح المستلم من قبل الصندوق.

(ج) الأرباح المحققة أو الأرباح غير المحققة التي حصل عليها الصندوق.

يجوز دفع مثل هذه الأرباح النقدية لحملة الوحدات بصرف النظر عن أي عجز متراكم على حساب رأس المال، بما في ذلك كنتيجة لصافي الخسائر المحققة أو غير المحققة. وتبعاً لذلك، يجوز دفع مثل هذه الأرباح النقدية عندما يكون حامل الوحدات يملك وحدات بصافي قيمة أصول أقل من تكلفة شرائها.

لا يجوز لمدير الاستثمار أن يعلن عن توزيع أرباح نقدية من عائدات إصدار الوحدات.

## الفصل الثالث

### إدارة الصندوق

#### ١-٣ إدارة الصندوق

تتولى إدارة الصندوق مسؤولية إدارة أصول الصندوق ولها أن تفوض مدير الاستثمار باتخاذ القرارات اليومية الاستثمارية وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية إدارة الاستثمار. تتولى إدارة الصندوق مسؤولية وضع إستراتيجية الاستثمار والمبادئ التوجيهية للصندوق وتقوم كذلك بمراجعة الأنشطة التي يقوم بها مدير الاستثمار بشكل مستمر. لا يحق لأي طرف آخر التدخل في إدارة شؤون الصندوق فيما يتصل بأي قرار يتم إتخاذه بهذا الخصوص شريطة أن يكون هذا القرار قد تم اتخاذه وفقاً للشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار هذه.

تتألف إدارة الصندوق من (٥) خمسة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة لحملة الوحدات وفقاً للأحكام المنصوص عليها في النظام الأساسي.

ويتعيّن على الصندوق انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها وأحكام النظام الأساسي لفترة لا تتجاوز مدتها (٥) خمس سنوات. ومع ذلك، يجب أن يتم تعيين (٣) ثلاثة من أعضاء إدارة الصندوق من قبل المؤسس في جميع الأوقات. يكون أعضاء إدارة الصندوق مسؤولين أمام حملة الوحدات والهيئة العامة لسوق المال فيما يتصل بالمراقبة والإشراف على مدير الاستثمار ومقدمي الخدمات الآخرين وعلى سلامة مصلحة الصندوق وحملة الوحدات والمحافظة عليها وفقاً لأحكام القانون.

#### ٢-٣ إدارة الصندوق

يتألف أعضاء إدارة الصندوق الأولية من الأشخاص المذكورين أدناه.

ر/م	اسم العضو
١	الفاضل / غصن العبري، رئيس هيئة إدارة الصندوق (عضو غير مستقل)
٢	الفاضل / نبيل المحروقي، نائب رئيس هيئة إدارة الصندوق (عضو مستقل)
٣	الفاضل / أحمد العبري، عضو في هيئة إدارة الصندوق (عضو مستقل)
٤	الفاضل / عبدالله المعمر، عضو في هيئة إدارة الصندوق (عضو مستقل)
٥	الفاضل / جمعة الخميسي، عضو في هيئة إدارة الصندوق (عضو مستقل)

وفيما يأتي خلفية مختصرة عن أعضاء إدارة الصندوق:

#### الفاضل / غصن العبري

يشغل الفاضل / غصن هلال عبدالله العبري منصب مساعد مدير عام المصروفات بشؤون البلاط السلطاني. ويتمتع بخبرة تزيد عن ٢١ عامًا في مجال المالية. وهو رئيس مجلس إدارة صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية. بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب عضو مجلس إدارة صندوق أوريكس وعضو مجلس إدارة صندوق عمان للدخل الثابت ونائب رئيس مجلس إدارة صندوق ازدهار العقاري. حصل غصن على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال عام ٢٠١٥ من كلية الخليج.

#### الفاضل / نبيل المحروقي

حصل الفاضل / نبيل بن حمد المحروقي على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكلايد في بريطانيا و على شهادة البكالوريوس في العلوم من كلية الاقتصاد والعلوم السياسة من جامعة السلطان قابوس تخصص



المالية ولديه خبرة لأكثر من ١٢ سنوات في قطاع الأعمال والاستثمار في الأسواق المالية العالمية والخليجية والمحلية وإدارة وتحليل البحوث والتحليل المالي ولديه رخصة مزاولة الوساطة من بورصة مسقط، وهو محلل معتمد في التحليل المالي واعداد النماذج المالية (FMVA) من المعهد المالي التجاري (CFI)، ويشغل حالياً وظيفة رئيس قسم إدارة الأصول المحلية في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. قبل إلتحاقه بالهيئة في عام ٢٠١٢ عمل الفاضل نبيل المحروقي في جامعة السلطان قابوس ومشروع الموسوعة العمانية.

ويشغل الفاضل نبيل المحروقي حالياً عضوية مجلس إدارة كل من شركة عمان كلورين منذ ٢٠١٦ وعضو في لجنة المكافآت والترشيحات، وشركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس) ورئيس لجنة التدقيق فيها منذ ٢٠٢١ وشركة المهة لتسويق المنتجات النفطية وعضو في لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات، وكما شغل عضوية مجلس إدارة شركة الشرقية للاستثمارات القابضة بين خلال الفترة من ٢٠١٩ والى ٢٠٢١. وحضر الفاضل نبيل المحروقي مجموعة من البرامج التخصصية في مجال الإدارة والقيادة والمالية والاستثمار لدى العديد من المؤسسات الدولية المخصصة في هذا المجال.

### الفاضل / أحمد العبري

شغل الفاضل / أحمد العبري منصب رئيس قسم العمليات في بنك مسقط حتى عام ٢٠١٨، ولديه خبرة مهنية تزيد عن ٣٤ سنة في قطاع الخدمات المصرفية والمالية. كما يمتلك الفاضل أحمد العبري مؤهل الماجستير، وحضر برامج متعددة منها البرنامج المتقدم في الإدارة في كلية إدارة الأعمال (انسياد) إلى جانب برنامج الإدارة العامة في كلية هارفارد للأعمال.

### الفاضل / عبدالله المعمرى

شغل الفاضل / عبدالله بن محمد بن علي المعمرى وظيفة مساعد مدير الاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع، ويمتلك خبرة واسعة في مجال الاستثمار والتحليل المالي والأسواق المالية المحلية والعالمية، كما أنه مسؤول عن إدارة الاستثمارات الأجنبية لصندوق تقاعد وزارة الدفاع. وعمل الفاضل عبدالله المعمرى سابقاً كعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المرموقة في السلطنة، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة ولجنة التدقيق في شركة سيمبكورب طلاله وشركة إسمنت عمان وشركة المهة لتسويق المنتجات النفطية وسبق له أن شغل عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للطاقة وعدد من الشركات المساهمة العامة المقفلة. وحصل الفاضل عبدالله المعمرى على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس.

### الفاضل / جمعة عبدالله الخميسي

انضم الفاضل / جمعة بن عبدالله الخميسي إلى الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع في فبراير عام ٢٠١٩، وشغل منصب مدير المالية والعمليات فيها. ويمتلك الفاضل جمعة الخميسي خبرة عملية سابقة تزيد عن ٢٠ سنة، منها ١٥ (خمس عشرة) سنوات في مناصب عليا في وزارة الدفاع و٥ (خمس) سنوات كمدير المالية في صندوق تقاعد وزارة الدفاع. وحصل الفاضل جمعة الخميسي على درجة الماجستير في علوم المحاسبة من جامعة باري بالولايات المتحدة الأمريكية بفلوريدا، و(محاسب قانوني معتمد) من الولايات المتحدة الأمريكية. كما عمل كعضو مجلس إدارة ممثلاً لصندوق تقاعد وزارة الدفاع في العديد من الشركات بما في ذلك: شل عمان للتسويق، مسقط للتمويل، إس إم إن باور، مطاحن عمان، و تبريد عمان.

### ٣-٣ مكافآت أعضاء إدارة الصندوق

يستحق كل عضو من أعضاء إدارة الصندوق مكافأة قدرها ٢,٠٠٠ (ألفان) ريال عماني كحد أقصى في العام وكذلك تعويضاً عن المصروفات المناسبة والمعقولة التي يتكبدها العضو في سبيل تنفيذ الواجبات الموكلة إليه. ومع ذلك، لا يحصل أعضاء إدارة الصندوق الموظفين في بنك مسقط ش.م.ع.ع على أية مكافأة عن عضويتهم في إدارة الصندوق.

### ٤-٣ المبادئ التوجيهية لإدارة الصندوق

تؤدي إدارة الصندوق أعمالها في جميع الأوقات وفقاً لجميع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية الآتية:

### أ) عدد أعضاء إدارة الصندوق

يتعيّن على عدد أعضاء إدارة الصندوق "الأعضاء" أن يكون خمسة (5) أعضاء بما في ذلك رئيس هيئة إدارة الصندوق ونائبه.

### ب) سلطات وواجبات أعضاء إدارة الصندوق

- ١) تقييم أداء الاستثمار بالصندوق مع الأخذ بعين الاعتبار الأهداف الاستثمارية للصندوق.
- ٢) ضمان التزام الصندوق بالأحكام المنصوص عليها في نشرة الإصدار والنظام الأساسي والمتطلبات القانونية.
- ٣) تقييم أداء مدير الاستثمار ومقدمي الخدمات الآخرين.
- ٤) ضمان كفاية النظم المعمول بها لدى الصندوق لضمان سلامة وحماية الأصول وكذلك التأكد من إدخال الضوابط المحاسبية المناسبة.
- ٥) التأكد من أن النظم والضوابط التي يعتمد عليها مدير الاستثمار في إدارة الصندوق كافية لضمان الامتثال لتحقيق مصلحة الصندوق وحاملي الوحدات فيه.
- ٦) تفادي حدوث تضارب في المصالح والتأكد من وجود التدابير الكافية للتصدي لأي تضارب في المصالح وطها لمصلحة الصندوق وحاملي الوحدات فيه.
- ٧) ضمان الفصل في المهام عندما تعمل شركة واحدة كمزود خدمات لتزويد الصندوق بأكثر من خدمة واحدة.
- ٨) الموافقة على الصفقات التي يجريها الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة والإفصاح عن تلك الصفقات.
- ٩) الموافقة على التقرير السنوي والبيانات المالية والمعلومات الأخرى التي يجب الإفصاح عنها للجمهور وحاملي الوحدات لضمان أن الإفصاحات تتم على نحو عادل وشفاف وغير مفضل وفي الوقت المناسب.
- ١٠) تعيين وإنهاء خدمات مقدمي الخدمات وتحديد أتعابهم.
- ١١) اتخاذ القرارات ذات الصلة بتوزيع الأرباح النقدية على حاملي الوحدات.

### ج) إجراءات عقد اجتماعات إدارة الصندوق

- ١) يجب أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلثي أعضاء إدارة الصندوق.
- ٢) يجب أن لا يشارك العضو في المناقشات و / أو التصويت في المسائل التي يكون له أو لزوجته أو لأحد أقربائه حتى الدرجة الثانية مصلحة فيها.
- ٣) يجب أن تنال القرارات المتخذة دعم وموافقة غالبية أعضاء إدارة الصندوق.
- ٤) يجب تسجيل أي اعتراض يتقدم به أي عضو من أعضاء إدارة الصندوق على أي قرار في محضر الاجتماع.
- ٥) يجب أن يجتمع أعضاء إدارة الصندوق أربع مرات في السنة كحد أدنى شريطة أن لا تتجاوز المدة التي تفصل بين كل اجتماعين متتاليين أربعة أشهر.
- ٦) يجوز لإدارة الصندوق أن تعين، من حين لآخر، أحد أعضائها أو أكثر كرئيس أو نائب رئيس لها شريطة أن يتم تحديد شروط هذا التعيين من قبل إدارة الصندوق.
- ٧) يجوز لإدارة الصندوق أن تجتمع لأداء أعمالها أو إرجائها أو خلاف ذلك كما يجوز لها تنظيم اجتماعاتها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- ٨) سيتم تسجيل القرارات التي تتخذها إدارة الصندوق كافةً.

### د) تعيين أعضاء إدارة الصندوق

تستمر مدة عضوية أي عضو من أعضاء إدارة الصندوق إلى حين انتهائها. وإذا أصبح منصب العضو شاغرا قبل موعد انتهاء مدة عضويته، يجوز للأعضاء الآخرين الاتفاق على اختيار عضو آخر ليحل مكان ذلك العضو حتى موعد أنتهاء مدة عضويته شريطة أن لا يتجاوز مجموع عدد أعضاء الإدارة في أي وقت (5) خمسة أعضاء.

## هـ) الأعضاء المفوضين

يجوز لأي عضو من أعضاء إدارة الصندوق، شريطة تقديم إشعار مكتوب يسلمه شخصياً لإدارة الصندوق، تفويض أي عضو من أعضاء إدارة الصندوق لينوب عنه في حضور اجتماعات الإدارة التي لا يحضرها هو شخصياً والتصويت نيابة عنه وأداء الواجبات والمهام الموكلة إليه وممارسة جميع الحقوق كما لو كان حاضراً شخصياً ويجوز أن يكون ذلك التفويض عاماً أو محدداً لعمل محدد. ولا يجوز لأي عضو يتم تفويضه بهذه الكيفية أن ينوب عن أكثر من عضو واحد من أعضاء الإدارة في نفس الاجتماع .

## ر) أهلية عضوية إدارة الصندوق

- ١) يجب أن يتمتع عضو إدارة الصندوق بحسن السيرة والسلوك والسمعة ويفضل أن يتمتع العضو بخبرة في مجال الخدمات المالية.
- ٢) يجب أن لا يكون قد أدين بأي جريمة أو جنحة تنطوي على خيانة الأمانة أو الثقة أو أي جريمة منصوص عليها في قانون الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية الصادر بموجب المرسوم السلطاني رقم ٤٧/٤ أو القانون التجاري في سلطنة عمان الصادر بموجب المرسوم السلطاني رقم ٩٠/٥٥ ما لم يكون قد رد إليه اعتباره.
- ٣) لم يسبق له أن تم الإعلان عن إفلاسه.

## ج) خلو منصب العضو

يكون منصب عضو إدارة الصندوق شاغراً في الحالات الآتية:

- ١) إذا استقال العضو من منصبه من خلال تقديم إشعار مكتوب بذلك.
- ٢) إذا تغيب العضو، ولم يتم إبلاغ إدارة الصندوق مسبقاً بذلك الغياب أو لم يتم إجراء ترتيبات مسبقة مع إدارة الصندوق عن اجتماعات الإدارة لمدة اثني عشرة شهراً ( ١٢ ) متتالية وقد اتخذت إدارة الصندوق قراراً بإخلاء منصبه.
- ٣) إذا أصبح العضو مختلاً عقلياً أو غير قادر على أداء واجباته ومهامه.
- ٤) إذا أصبح العضو مفلساً أو قد علق سداد مديونيته لدائنيه.
- ٥) إذا طُلب من العضو الاستقالة من خلال إشعار مكتوب موقع من قبل جميع الأعضاء الآخرين في إدارة الصندوق.
- ٦) إذا صدر قرار عادي عن اجتماع عام لحملة الوحدات على النحو المنصوص عليه في الفصل العاشر من هذه النشرة يطلب من العضو الاستقالة.
- ٧) إذا أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قراراً قضى بإقالة العضو.

## الفصل الرابع

# مدير الاستثمار

### ١-٤ مدير الاستثمار

يتولى مدير الاستثمار مسؤولية إدارة الشؤون اليومية لمحفظة الصندوق بالإضافة إلى مسؤولية إدارة أصول الصندوق وفقاً للقوانين والمبادئ المنصوص عليها في نشرة الإصدار والنظام الأساسي وشروط وأحكام اتفاقية إدارة الاستثمار.

يتولى بنك مسقط ش.م.ع.ع. (دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال) مهمة مدير الاستثمار للصندوق ويعتبر بنك مسقط أحد أشهر مديري الأصول في سلطنة عمان حيث تتجاوز الأصول التي يتولى إدارتها ٢ مليار دولار أمريكي. ويعتبر بنك مسقط ش.م.ع.ع. الذي يقوم بإدارة صناديق ومحافظ الاستثمار منذ عام ١٩٩٥م أحد أكبر مديري الاستثمار في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية ويعتبر كذلك البنك الرائد في مجال إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار في سلطنة عمان. وتقوم دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال في بنك مسقط بإدارة منتجات واسعة ومتنوعة تشمل على منتجات الدخل الثابت والأوراق المالية بما في ذلك صناديق الاستثمار المشترك ومحافظ الاستثمار التقديرية والمنتجات المهيكلة وصناديق الأوراق المالية الخاصة.

الجدول التالي يبين بعض المنتجات التي يتولى مدير الاستثمار إدارتها في الوقت الراهن:

الصندوق	البداية	وصف موجز للصندوق
صندوق بنك مسقط أوريكس	١٩٩٤م	صندوق يستثمر في الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية و يخضع لقوانين الهيئة العامة لسوق المال
صندوق بنك مسقط للأسهم الخاصة (الثاني)	٢٠٠٧م	صندوق يستثمر في صناديق الأسهم الخاصة خاضع لرقابة سلطة النقد في جزر كايمان (CIMA)
صندوق بنك مسقط - الهند	٢٠٠٩م	صندوق يستثمر في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأوراق المالية في جمهورية الهند و يخضع لقوانين لجنة الخدمات المالية (أف اس سي) موريشس.
محافظ الأسهم التقديرية	١٩٩٥م	محفظة تستثمر في الأسهم المدرجة في بورصة مسقط وأسواق الأسهم في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
المحافظ التقديرية للدخل الثابت	٢٠٠٣م	الاستثمار في السندات والأوراق المالية الأخرى ذات الدخل الثابت
صندوق عمان للدخل الثابت	٢٠١٠م	الاستثمار في الأوراق المالية الثانوية الصادرة عن الشركات والبنوك العمانية ودول مجلس التعاون الخليجي. التي تنظمها الهيئة العامة لسوق المال
صندوق الدخل العقاري الخليجي لبنك مسقط السلسلة الأولى والثانية	٢٠١٤م	التركيز على الأصول العقارية المدرة للدخل وتقديم أرباح سنوية ورأس مال ؛ تنظمها CIMA
صندوق ازدهار العقاري	٢٠١٥م	التركيز على الأصول العقارية المدرة للدخل وتقديم أرباح سنوية ورأس مال ؛ تنظمها الهيئة العامة لسوق المال

## الدخل الثابت:

حافظت دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال في بنك مسقط ش.م.ع. على إدارة محافظ المنتجات المالية ذات الدخل الثابت منذ عام ٢٠٠٣م.

قام بنك مسقط ش.م.ع. بطرح عدد من المنتجات المبتكرة اشتملت على المنتجات المالية ذات الدخل الثابت في سلطنة عمان ويشتمل سجله على سلسلة "الأوليات" بما في ذلك إصدار السندات الثانوية في عام ٢٠٠٠م وإصدار السندات لمدة ١٠ سنوات في سلطنة عمان والإصدار الأول للسندات القابلة للتحويل وشهادات الودائع إلخ. ظل البنك يدير الاستثمارات ويتعامل في أسواق الدخل الثابت الدولية بصفته مديراً ومستشاراً لعملاء محليين وعالميين. تشمل قاعدة بيانات عملاء مدير الاستثمار على صناديق التقاعد والصناديق الدولية والأفراد الأثرياء والشركات وغيرها من الكيانات .

يتمتع مدير الاستثمار بصفات القوة الآتية:

- ١) حققت المحافظ والصناديق التي يديرها مدير الاستثمار على الدوام عائدات عالية مع الحفاظ في الوقت نفسه على مستوى تقلبات أقل بكثير عما هو عليه في السوق.
- ٢) عمليات استثمار منضبطة ودقيقة: القرارات الاستثمارية التي يتخذها مدير الاستثمار مبنية على مزيج من البحوث الأساسية والتحليل الفنية. الاسم التجاري القوي للبنك يساعد على الوصول بسهولة إلى الوسطاء في الأسواق المحلية والإقليمية للحصول على معلومات محددة عن السوق.
- ٣) فريق ذو خبرة: يعتبر الفريق العامل لدى مدير الاستثمار من أكثر الفرق التي تتمتع بالخبرات في المنطقة. ويعتبر أعضاء فريق مدير الاستثمار خبراء استثمار محنكين.
- ٤) ضوابط تشغيل محكمة: حصل مدير الاستثمار على شهادة الآيزو ٩٠٠١ شملت جميع العمليات. لديه مكتب خلفي مستقل للتشغيل لضمان ضوابط محكمة في التشغيل. تشمل أبرز السمات المميزة لعمليات التشغيل لدى مدير الاستثمار على الفصل الواضح في محافظ العملاء وتوفير أفضل النظم المتاحة في مجال تقنية المعلومات والالتزام الصارم بالقوانين التنظيمية والمبادئ المحاسبية.

ومن أجل أداء الواجبات والوفاء بالالتزامات على النحو المنصوص عليها في اتفاقية إدارة الاستثمار ، تتولى إدارة الصندوق مسؤولية الإشراف على مدير الاستثمار وحثه على الالتزام بالمبادئ التوجيهية للاستثمار الخاصة بالصندوق حسب ما تقررها إدارة الصندوق من حين لآخر، علاوة على الالتزام بالقوانين المعمول بها والأحكام المنصوص عليها في نشرة الإصدار.

لا يتحمل مدير الاستثمار ولا الأشخاص ذوي الصلة به المسؤولية تجاه الصندوق وحملة الوحدات فيما يتصل بأي خسائر قد يتعرض لها الصندوق أو حملة الوحدات تكون متعلقة أو ناتجة أو ذات صلة باتفاقية إدارة الاستثمار ونشرة الإصدار والتشغيل أو شؤون الصندوق أو أي فعل أو الامتناع عن فعل يتعلق بالصندوق مالم تكون تلك الخسائر ناتجة عن:

- ١) احتيال وتزوير أو إهمال جسيم أو سوء تصرف مقصود من مدير الاستثمار أو الأشخاص ذوي الصلة به أو
- ٢) مخالفات وخروقات جوهرية لأحكام اتفاقية إدارة الاستثمار أو نشرة الإصدار من قبل مدير الاستثمار أو الأشخاص ذوي الصلة به.
- ٣) انتهاكات جوهرية لقوانين الأوراق المالية المعمول بها من قبل مدير الاستثمار أو الأشخاص ذوي الصلة به.

إلى المدى المنصوص عليه في اتفاقية إدارة الاستثمار، يخول لمدير الاستثمار الاستفادة من خدمات مستشارين مستقلين إذا ثبت أن تلك الخدمات تخدم مصلحة الصندوق وحاملي الوحدات فيه و في جميع الأحوال يجب أن لا تتعارض هذه الخدمات مع الأحكام المنظمة لعمل صناديق الاستثمار المتضمنة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

تنص اتفاقية إدارة الاستثمار على استمرار تعيين مدير الاستثمار مالم يتم وإلى حين إتخاذ قرار بشأنه من قبل إدارة

الصندوق وتقديم إشعار مكتوب بذلك لمدير الاستثمار خلال مدة لا تقل عن ( ١٢ ) أثنا عشرة شهراً. يجوز إنهاء اتفاقية إدارة الاستثمار من خلال تقديم أحد الطرفين إشعار مكتوب بذلك إلى الطرف الآخر إذا أخل مدير الاستثمار أو فشل في أداء التزاماته المنصوص عليها في اتفاقية إدارة الاستثمار وفشله في تصحيح ذلك الإخلال خلال ( ٣٠ ) يوماً من تاريخ الطلب إليه بهذا الشأن من قبل الإدارة أو إذا بدأ مدير الاستثمار في التصفية أو قد تم تعيين مصفي أو إداري أو أي موظف مماثل. نسخة من اتفاقية إدارة الاستثمار متوفرة ومتاحة للاطلاع بمكاتب مدير الاستثمار .

أي قرار بإنهاء اتفاقية إدارة الاستثمار يكون نافذاً إذا تم تعيين مدير استثمار جديد خلفاً لمدير الاستثمار السابق أو إذا تم الحصول على موافقة مسبقة بذلك من الهيئة العامة لسوق المال.

#### ٢-٤ دور مدير الاستثمار

يتولى مدير الاستثمار مسؤولية البحث عن الفرص الاستثمارية والدخول في صفقات تكون متسقة مع الأهداف والمبادئ التوجيهية للإستثمار الخاصة بالصندوق. وبعد الدخول في أي استثمار، يكون مدير الاستثمار مسؤولاً عن مراقبة ذلك الاستثمار إلى حين تصفيته والخروج منه .

وتحديداً وبشئى من التفصيل، يكون مدير الاستثمار مسؤولاً عن مراقبة هيكله المحفظة وأداء الاستثمار والالتزام بتخصيص الأصول.

يتولى مدير الاستثمار مسؤولية إدارة الصندوق وفقاً للأحكام والشروط المنصوص عليها في نشرة الإصدار والنظام الأساسي والقوانين واللوائح المعمول بها سلطنة عمان في الوقت الراهن. ويكون مدير الاستثمار مسؤولاً عن إدارة محفظة الصندوق وفقاً للأهداف الاستثمارية للصندوق وعليه أن يتخذ القرار أو القرارات الاستثمارية التي تكون في مصلحة الصندوق وحاملي الوحدات فيه.

#### يجب على مدير الاستثمار اتباع الخطوات الآتية في أداء واجباته:

##### الخطوة ١: تقييم اتجاهات أسعار الفائدة

العائدات على الأوراق المالية و الودائع تتبع أسعار الفائدة على المدى القصير ويتم تتبع المحركات الرئيسية التي تؤثر على أسعار الفائدة لكي يتم الاستفادة منها .

##### الخطوة ٢: تحديد القطاعات الجاذبة

يجب على مدير الاستثمار تقييم كل قطاع من القطاعات للاستفادة من كل ما يعتقد أنه أكثر جاذبية استناداً على السلامة والسيولة والعائد والتي تمكنه من تفاعلي القطاعات الأخرى التي يرى بأنها غير جاذبة .

##### الخطوة ٣: تحديد تواريخ الاستحقاق

يوضح منحنى العائد العلاقة بين العائدات وتواريخ الاستحقاق . فكلما زادت تواريخ الإستحقاق كلما زادت العائدات واتجه المنحنى إلى أعلى. سيعاوم مدير الاستثمار إيجاد التوازن بين العائدات وتواريخ الاستحقاق من خلال تقييم الإنحدار وحركة المنحنى وتحديد الاستثمارات التي يعتقد بأنها توفر عائدات أكثر جاذبية وبأفضل الأسعار وفي نفس الوقت البقاء في إطار المبادئ التوجيهية لتخصيص الأصول بالصندوق.

##### الخطوة ٤: اختيار الأوراق المالية

يقوم مدير الاستثمار عند اختيار الأوراق المالية والودائع بإجراء تحليل وافي وشامل للتصنيف الائتماني للمصدر على الأمدين القصير والطويل الذي تجريره وكالات التصنيف الائتماني .

سوف يستفيد مدير الاستثمار من المقارنات بين أسعار الودائع التي تقدمها مختلف البنوك وتحليل العائد وفترة التحليل وأي معايير أخرى مناسبة لتقييم الأوراق المالية والودائع.

## الخطوة ٥: الاستثمار والمراقبة

سيقوم مدير الاستثمار، بناءً على نتائج الخطوات المذكورة أعلاه، بشراء وبيع الأوراق المالية و الودائع ومراقبة الاستثمارات بشكل يومي. سوف يقرر مدير الاستثمار بشأن مواعيد الاستحقاق المناسبة للأداة اعتماداً على تحليل التدفق النقدي للصندوق .

سوف تكون لمدير الاستثمار لجنة داخلية مؤلفة من كبار الموظفين بالبنك ممن يتمتعون بالخبرات اللازمة في مجال الدخل الثابت والمخاطر لمراقبة استثمارات الصندوق.

على مدير الاستثمار القيام بما يأتي:

- ١) إتخاذ القرارات اليومية والقيام بغيرها من الأفعال التي يراها مناسبة فيما يتصل بشؤون الصندوق وإدارة استثماراته.
- ٢) الالتزام بالسياسات والأهداف الاستثمارية القائمة للصندوق وتقديم المقترحات من حين لآخر إلى إدارة الصندوق مثل المقترحات المتصلة بالتعديلات التي يراها مناسبة لمصلحة الصندوق وحملة الوحدات.
- ٣) التأكد من أن محفظة الصندوق ملتزمة بالمبادئ التوجيهية للاستثمار حسب المذكور في نشرة الإصدار.
- ٤) تقديم جميع المعلومات والتوضيحات والاستشارات الأخرى، التي قد تطلبها إدارة الصندوق بشأن الصندوق واستثماراته، إلى إدارة الصندوق فوراً وفي جميع الأوقات .
- ٥) الإحتفاظ بتقارير مكتوبة عن تكوين محفظة الصندوق بالكيفية التي قد تراها إدارة الصندوق أنها معقولة.
- ٦) الإحتفاظ بسجلات سليمة عن جميع الأعمال التي يقوم بها وتلك التي يقوم بها نيابة عن الصندوق بشأن توفير خدمات إدارة الاستثمار بما في ذلك خدمات الحافظ الأمين، وخدمات المدير الإداري، وخدمات الوكيل.
- ٧) إعداد أو المساعدة في إعداد جميع التقارير اللازمة عن الاستثمار والبيانات والتعاميم والإعلانات والكتيبات وغيرها من المنشورات التي توضح أو تشير إلى الصندوق.
- ٨) حماية الصندوق من أي مخاطر استثمارية غير ضرورية.
- ٩) توفير السيولة الكافية للصندوق للوفاء بأية التزامات قد تترتب عليه.
- ١٠) أن يكون لديه نظام محاسبي لتبويب وتتبع و فحص جميع التعاملات بمحفظة الصندوق التي تم إدخالها بالنظام و تصويبها مع الحسابات النقدية والأوراق المالية المفتوحة باسم الصندوق لدى الحافظ الأمين.
- ١١) تسجيل جميع عمليات الشراء و البيع التي تمت لصالح الصندوق بشكل دقيق ووفقاً لتسلسلها الزمني وتوقيتها.

## الفصل الخامس مقدمو الخدمات

### ١-٥ الحافظ الأمين

الحافظ الأمين لصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية هو بنك مسقط ش. م.ع.ع. تشمل واجبات الحافظ الأمين وفقاً لإتفاقية حفظ الأصول على ما يأتي:

أ) حفظ أو إتخاذ الترتيبات اللازمة لحفظ الأوراق المالية و/أو الودائع و/أو الأصول الأخرى للصندوق في مكان آمن.  
ب) حفظ الأدوات لحاملها في ذلك الشكل وتسجيل الأدوات الأخرى في اسم الحافظ الأمين أو أي شخص آخر يعينه الحافظ الأمين.

ج) حفظ الأوراق المالية التي لم تسدد بالكامل مع مراعاة الشروط التي يراها الحافظ الأمين معقولة وفقاً للممارسات المحلية المعمول بها.

د) الشراء أو الاشتراك في أي نوع من أنواع الأوراق المالية أو الودائع وفقاً لتعليمات مدير الاستثمار.

هـ) بيع أو التصرف في أصول الصندوق والتعامل في عائداتها شريطة أن يتم إنجاز كل حالة وفقاً لتعليمات مدير الاستثمار.

و) إبرام أي اتفاق أو صك نيابة عن الصندوق فيما يتعلق بأي ورقة مالية أو وديعة يتم إضافتها للصندوق شريطة أن يتم إنجاز كل حالة وفقاً لتعليمات مدير الاستثمار.

ز) تسليم مستندات وصكوك الملكية وأي أدوات أخرى ذات علاقة بأصول مدير الاستثمار أو وفقاً لتعليمات مدير الاستثمار.

ح) في الحالات التي يتم فيها تسجيل الأوراق المالية المشتراة و/أو الودائع التي يملكها الصندوق باسم الحافظ الأمين أو أي شخص آخر يعينه الحافظ الأمين، وليس غير ذلك، فإنه يجب إبلاغ مدير الاستثمار بجميع الإجراءات اللازمة في ما يتعلق بكل أصل من هذه الأصول.

وفي سبيل أداء الواجبات المذكورة أعلاه، يجب على الحافظ الأمين القيام بما يأتي:

١) إعداد حسابات منفصلة لحفظ الأصول باسم الصندوق. ولتجنب أي شك، سوف يحتفظ الحافظ الأمين بالحسابات النقدية التي تقيدها جميع الإيرادات والعائدات المتحققة من أصول الصندوق نيابة عن الصندوق.

٢) الإحتفاظ بسجلات تبين حسابات حفظ الأصول التي يحتفظ بها مدير الاستثمار نيابة عن الصندوق، إن وجدت.

٣) حفظ جميع أصول الصندوق بشكل منفصل عن الأصول التي يحتفظ بها الحافظ الأمين لحسابه الخاص.

يجوز للحافظ الأمين اتخاذ مثل هذه الخطوات، حسب ما يراها مناسباً، لتمكينه من تقديم الخدمات المطلوبة ذات الصلة بحفظ الأصول للصندوق. كما يجوز له، شريطة الحصول على موافقة مسبقة من إدارة الصندوق، تعيين طرف ثالث أو أكثر كحافظ أمين فرعي.

يتم تعيين الحافظ الأمين الفرعي إذا توصلت إدارة الصندوق إلى قناعة بأن الحافظ الأمين الفرعي يمتلك الخبرات المناسبة والكفاءة اللازمة لأداء هذا الدور.



## ٢-٥ وكيل التسجيل والتحويل

وكيل التسجيل والتحويل للصندوق هو شركة كي فين تكنولوجي المحدودة . تشمل واجبات وكيل التسجيل والتحويل وخدماته على ما يلي:

- ١) الاحتفاظ بالبيانات اللازمة عن الصفقات التجارية وغير التجارية التي تخص حاملي الوحدات في الصندوق.
- ٢) إصدار واسترداد ونقل وتحويل الوحدات.
- ٣) حساب ودفع الأرباح النقدية.
- ٤) الاحتفاظ بقاعدة بيانات حاملي الوحدات.
- ٥) إصدار وتوزيع التقارير.
- ٦) تسويات المبالغ النقدية والوحدات.
- ٧) إصدار بيانات الحسابات.
- ٨) إجراء الدفعيات.
- ٩) استقبال شكاوى واستفسارات العملاء والرد عليها.
- ١٠) أي خدمات أخرى ذات صلة.

## ٣-٥ المدير الإداري

المدير الإداري للصندوق هو بنك مسقط ش.م.ع. تشمل واجبات المدير الإداري وخدماته وفقاً لاتفاقية الإدارة على ما يأتي:

- ١) إصدار التعليمات اللازمة للحافظ الأمين لتسوية أي صفقات.
- ٢) حساب صافي قيمة الأصول بما في ذلك حساب إيرادات الصندوق والمصروفات التي يتكبدها الصندوق.
- ٣) إعداد الحسابات.
- ٤) مسك الدفاتر وحفظ السجلات المالية للصندوق.
- ٥) دفع مصروفات الصندوق.
- ٦) استلام الإيرادات.
- ٧) إجراء التسويات والدفعيات.
- ٨) حساب ودفع الأرباح النقدية والتوزيعات.
- ٩) مراقبة حل وتصفية الصندوق.
- ١٠) أي أنشطة أخرى ذات صلة.

يجوز للمدير الإداري اتخاذ مثل هذه الخطوات، حسب ما يراها مناسباً، لتمكينه من تقديم الخدمات الإدارية المطلوبة ذات الصلة بإدارة الصندوق كما يجوز له، شريطة الحصول على موافقة خطية مسبقة من إدارة الصندوق، تعيين طرف ثالث أو أكثر كمدير إداري فرعي وعلى أن يكون مرخص من قبل الهيئة العامة لسوق المال لممارسة نشاط أداة الاستثمارات.

يجوز تعيين مدير إداري فرعي فقط إذا توصلت إدارة الصندوق إلى قناعة بأن المدير الإداري الفرعي المقترح يتمتع بالخبرات المناسبة والكفاءة اللازمة لأداء هذا الدور.

## ٤-٥ مراقبو الحسابات

مراقب حسابات الصندوق هو كروو ماك الغزالي وعنوانه ص ب ٩٧١، الرمز البريدي ١٣١ روي، سلطنة عمان أو من يخلفه.

#### 0-0 بنك الصندوق

يحتفظ الصندوق بحساباته لدى بنك مسقط ش.م.ع.ع.

#### 1-0 وكيل التوزيع

يقوم مدير الاستثمار في الوقت الحالي مقام وكيل التوزيع للصندوق. ويجوز لمدير الاستثمار تعيين وكلاء توزيع آخرين داخل أو خارج سلطنة عمان وفقاً للشروط التي سيتم الاتفاق عليها بين مدير الاستثمار ووكيل التوزيع. سوف لن تكون هنالك رسوم منفصلة يدفعها الصندوق لوكيل التوزيع.

## الفصل السادس الرسوم والمصروفات

### ١-٦ رسوم مدير الاستثمار

تبلغ رسوم الإدارة التي يدفعها الصندوق لمدير الاستثمار في السنة ٠,٥٠ بالمائة من صافي قيمة أصول الصندوق. ويتم حساب ودفع الرسوم السنوية شهرياً بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق اليومي.

### ٢-٦ رسوم المدير الإداري ووكيل التسجيل والتحويل والحافظ الأمين

سيقوم الصندوق بدفع إجمالي رسوم قدرها ٠,٠٨ بالمائة سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق للمدير الإداري ووكيل التسجيل والتحويل والحافظ الأمين. يتم حساب ودفع الرسوم شهرياً بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق اليومي.

فيما يلي تفاصيل إجمالي الرسوم المذكورة أعلاه:

- رسوم المدير الإداري: ٠,٠٥ بالمائة في العام بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق اليومي.
- رسوم الحافظ الأمين: صفر.
- رسوم وكيل التسجيل والتحويل: ٠,٠٣ بالمائة في العام بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق اليومي.

### ٣-٦ المصاريف الأخرى

تشمل المصاريف الأخرى على أتعاب/مصاريف إدارة الصندوق على النحو المبين في الفصل الثالث. هذا إلى جانب الرسوم التنظيمية الأخرى المشابهة والمفروضة على الصندوق.

### ٤-٦ المصروفات الجارية

بالإضافة إلى الرسوم المذكورة أعلاه ستشمل المصروفات الجارية نفقات التشغيل الخاصة بالصندوق، بما في ذلك الرسوم القانونية ورسوم الطوابع البريدية والأختام وغيرها من الرسوم والعمولات و الوساطة وغيرها التي يتحملها الصندوق نتيجة جباية وتنفيذ الاستثمارات. ويدفع الصندوق أيضاً النفقات التي يتكبدها مدير الاستثمار فيما يتعلق بأي إصدار للوحدات، وتكلفة نشرة الإصدار المبسطة بشكل سنوي التي يصدرها مدير الاستثمار.

كما يتحمل الصندوق مصروفات جارية أخرى مثل أتعاب مراقب الحسابات الخارجي، ومصاريف الإعلانات، والطباعة، ومصاريف اجتماعات حملة الوحدات العامة والخاصة، وعمولة الوساطة ومصاريف البنوك.

## الفصل السابع

# عوامل المخاطر وكيفية التخفيف من آثارها

يتعين على حاملي الوحدات المحتملين الأخذ بعين الاعتبار والاطلاع بعناية على عوامل المخاطرة المبينة أدناه بالإضافة إلى جميع المعلومات الأخرى الواردة في هذه النشرة قبل إتخاذ قرار الاستثمار في وحدات الصندوق. يتعين على حاملي الوحدات المحتملين في وحدات الصندوق أخذ الحيطة والحذر بأن هنالك مخاطر أخرى مرتبطة بالاستثمار في وحدات الصندوق قد تؤثر في أداء الصندوق بما في ذلك، ولكن ليس حصراً على، المخاطر الواردة هنا. يتعين على حاملي الوحدات المحتملين الأخذ بعين الاعتبار أن عوامل المخاطرة الواردة أدناه هي عوامل المخاطرة التي يراها الضامن بناءً على معرفته بالأمر في الوقت الحالي والمعلومات المتاحة له. يجب كذلك الأخذ في الاعتبار بأن المخاطر الفعلية وتأثيراتها قد تختلف اختلافاً جوهرياً عن عوامل المخاطر والتأثيرات الواردة في هذه النشرة.

### عوامل مخاطرة محددة

#### ١-٧ مخاطر أسعار الفائدة

تتأثر أدوات سوق المال بالتغيرات في أسعار الفائدة. فعندما تنخفض أسعار الفائدة، ستكون هنالك توقعات بأن ترتفع معها القيمة السوقية لهذه الأدوات بشكل عام. وعلى العكس، عندما ترتفع أسعار الفائدة ستكون هنالك توقعات بأن تنخفض معها القيمة السوقية للأوراق المالية ذات الدخل الثابت بشكل عام. فكلما كانت فترة أو مواعيد استحقاق الورقة المالية ذات الدخل الثابت طويلة، فأنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر سعر الفائدة.

كيفية التخفيف من آثار مخاطر أسعار الفائدة:

يتم الاستثمار في الأدوات التي تحمل فترات استحقاق قصيرة وبهذا يمكن أن تكون مخاطر تقلبات الأسعار منخفضة. علاوة على ذلك، الاستثمار في الأدوات المعرضة لتقلبات أسعار ضئيلة جداً ولذلك من المستبعد أن تكون هنالك مخاطر تتصل بتقلبات الأسعار.

#### ٢-٧ مخاطر التركيز

ربما تكون استثمارات الصندوق متركزة في قطاع واحد أو بلد واحد طالما أن الهدف الرئيس للصندوق هو الاستثمار في أدوات سوق المال التي تصدرها البنوك المختلفة خاصة مع المخاطر الكبيرة التي يتعرض لها قطاع البنوك. في الوقت الذي يبذل فيه الصندوق قصارى جهده لتنوع وتوزيع استثماراته في مختلف دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، فأن العائدات المتاحة في كل بلد هي التي ستحدد مستوى تنوع وتوزيع الاستثمارات في كل بلد.

كيفية التخفيف من آثار مخاطر تركيز الاستثمار:

سوف يبذل مدير الاستثمار قصارى جهده لتنوع استثمارات الصندوق.

#### ٣-٧ مخاطر الائتمان

ربما لا تكون الكيانات المصدرة لمختلف الأوراق المالية بأسواق المال قادرة على دفع الفائدة و/ أو سداد المبالغ الأصلية في تواريخ استحقاقها كنتيجة (بما في ذلك ولكن ليس حصراً على) لمخاطر التصفية والاضرار والأداء أو أي مخاطر أخرى مرتبطة بالأصول المستثمر فيها.

كيفية التخفيف من آثار مخاطر الائتمان:

سوف يبذل مدير الاستثمار قصارى جهده لتنوع وتوزيع الاستثمارات والاستثمار في الأوراق المالية التي تتمتع بتصنيف ائتماني عالي.

#### ٤-٧ مخاطر الإيرادات

هنالك مخاطر تتصل بتراجع إيرادات الصندوق بسبب انخفاض أسعار الفائدة. وستتراجع إيرادات أي صندوق عندما

تنخفض أسعار الفائدة لأنه يستوجب عندئذٍ على الصندوق الاستثمار في الأدوات منخفضة العائدات. ربما يتأرجح معدل العائد وهذا خطر لا يحدث بسبب العائدات السالبة نظراً لأن إيرادات الصندوق تعتمد على أسعار الفائدة قصيرة المدى والتي يمكن أن تتأرجح بشكل كبير خلال الفترات القصيرة حيث من المتوقع أن تظل مخاطر الإيرادات ماثلة في جميع الأوقات. يمكن أن تؤثر أسعار الفائدة المنخفضة على عائدات الصندوق الأمر الذي يؤدي بدوره إلى عائدات منخفضة لفترة طويلة.

#### ٥-٧ مخاطر أسعار الصرف والعملات

من المتوقع أن يستثمر الصندوق في الأوراق المالية المقومة بعملات غير الريال العماني. وعلى الرغم من أن أسعار العملات قد تم تثبيتها مقابل الدولار الأمريكي، فإن أي تغيير في هذا الثبات أو التغييرات في قوانين ضبط أسعار صرف العملات سوف تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق.

كيفية التخفيف من آثار مخاطر أسعار الصرف والعملات:

سوف يبذل الصندوق قصارى جهده لتثبيت خطر أسعار صرف العملات للعملات الأخرى غير الريال العماني .

#### عوامل المخاطرة العامة

#### ٦-٧ المخاطر السياسية والاقتصادية

قد تتأثر قيمة الوحدات والدخل الذي يحققه الصندوق بعدد من حالات عدم اليقين كتلك المتعلقة بالتطورات السياسية والدبلوماسية والتغييرات في السياسات الحكومية والضريبة وأسعار الفائدة وعودة العملات إلى الأوطان وغيرها من التطورات السياسية والاقتصادية في القوانين واللوائح وخاصة تلك المتعلقة بمخاطر المصادرة ومخاطر تأمين ومصادرة الأصول والتغييرات في القوانين والتشريعات ذات الصلة بمستوى الملكية الأجنبية.

كيفية التخفيف من آثار المخاطر السياسية والاقتصادية:

تعتبر المخاطر السياسية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية منخفضة نسبياً مقارنةً بغيرها من الدول في منطقة الشرق الأوسط. ومع ذلك، تعتبر العوامل السياسية والاقتصادية عوامل مخاطرة ولا يمكن استبعادها تماماً.

#### ٧-٧ المخاطر القانونية

تضع القوانين واللوائح التي تحكم وتنظم نشاط الصندوق للتغيير. يمكن أن تتغير التشريعات في الدول التي قد يستثمر فيها الصندوق وربما تكون لهذه التغييرات التشريعية آثاراً سلبية على الاستثمارات التي يمتلكها الصندوق في تلك الدول.

#### ٨-٧ المخاطر الضريبية

صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية مستثنى من دفع الضريبة وفقاً للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان إلا أنه قد يكون عرضة للضرائب المحلية للمدى الذي يحققه الصندوق معه الدخل من الاستثمارات التي يمتلكها في بلدان أخرى. القوانين والممارسات الضريبية في الدول التي قد يستثمر فيها الصندوق غير واضحة كما هو الحال في البلدان الغربية. ولذلك من المحتمل أن يتغير التفسير الحالي للقوانين أو المفاهيم الراهنة للممارسات الضريبية وقد يكون لهذا التغيير آثاراً عكسية وبأثر رجعي. وتبعاً لذلك، من المحتمل أن يكون الصندوق عرضة للضريبة في الدول التي قد يستثمر فيها الصندوق لتي لم توضع في الحسبان إما في تاريخ إعداد هذه النشرة أو في وقت إجراء أو تقييم أو بيع هذه الاستثمارات.

#### ٩-٧ المخاطر الأخرى

لا تتضمن قائمة عوامل المخاطرة المذكورة أعلاه جميع المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق، وبالتالي يجب على حاملي الوحدات الأخذ بعين الاعتبار أن الاستثمار في الصندوق استثمار ذات طبيعة طويلة المدى. ولذلك، يجب على حاملي الوحدات المحتملين الحصول على الاستشارة والنصح اللازم من مستشاريهم الخاصين قبل اتخاذ قرار الاشتراك في وحدات الصندوق.

## الفصل الثامن الضريبة

### ١-٨ الوضع الضريبي للصندوق

يُعفى صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية من ضريبة الدخل في سلطنة عُمان، نظرًا لأنه تمّ تأسيس الصندوق كصندوق حسابات استثمار مشترك مسجّل لدى الهيئة العامة لسوق المال وفقًا للمرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٩٢٨، وبموجب قانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

### ٢-٨ الضريبة على حملة الوحدات

لا تخضع الأرباح النقدية التي يوزعها الصندوق على حملة الوحدات أو عائدات استرداد أي وحدة من وحدات الصندوق للضريبة في سلطنة عمان. ومع ذلك، ربما يخضع حملة الوحدات للضريبة إذا كانوا خاضعين للضريبة في أي بلد من البلدان الأخرى التي يستثمر فيها الصندوق.

يتعين على حاملي الوحدات المحتملين الحصول على الاستشارة المهنية من مستشاريهم الخاصين بشأن عواقب الاحتمالات الضريبية على الاشتراك في الوحدات أو شراء أو تحويل أو استرداد الوحدات بموجب قوانين أوطانهم أو إقامتهم أو سكنهم أو مكان تأسيس الصندوق.

## الفصل التاسع

# إجراءات الاشتراك والاسترداد

### ١-٩ الاشتراك الأولي

الاشتراك في وحدات الصندوق مفتوح للأفراد من المواطنين العمانيين وغير العمانيين وكذلك للشركات والمؤسسات وصناديق الاستثمار وصناديق التقاعد العمانية وغير العمانية.

### ١-١-٩ الاشتراك نيابة عن الأطفال القاصرين

أ) لغرض الاشتراك الأولي في وحدات الصندوق، يتم التعامل مع أي شخص يقل عمره في تاريخ بداية الاشتراك عن ١٨ عاماً على أنه قاصر.

ب) يجوز للأب فقط الاشتراك في وحدات الصندوق نيابة عن أطفاله القاصرين.

ج) إذا تم الإكتتاب في وحدات الصندوق نيابة عن أي قاصر من قبل شخص آخر غير والد القاصر، فيجب على هذا الشخص إرفاق توكيل قانوني ساري المفعول صادر من قبل السلطات المختصة يخول له التعامل في أموال القاصر بالبيع والشراء والاستثمار.

### ٢-١-٩ استمارات طلب الاشتراك الأولي

يمكن الحصول على نشرة الإصدار واستمارة طلب الاشتراك الأولى من فروع بنوك الاشتراك أو من مكتب مدير الإصدار.

### ٣-١-٩ سعر الاشتراك الأولي

يبلغ سعر الاشتراك الأولي ريال عماني واحد (١ ر.ع) لكل وحدة مشترك بها.

### ٤-١-٩ الحد الأدنى للاشتراك

يبلغ الحد الأدنى للاشتراك ٥٠٠ (خمسمائة) ريال عماني لكل مشترك.

### ٥-١-٩ الحد الأقصى للاشتراك

ليس هنالك حد أقصى وفقاً للوائح المعمول بها لملكية الوحدات من قبل أي مستثمر.

### ٦-١-٩ الحد الأدنى لحجم الاشتراك الأولي

لن يتم تأسيس الصندوق وستتم إعادة مبالغ جميع الطلبات المستلمة للاشتراك الأولي للمستثمرين ما لم تبلغ قيمة طلبات الاشتراك الصحيحة في الوحدات ٢,٠٠٠,٠٠٠ (مليونين) ريال عماني كحد أدنى خلال فترة الاشتراك الأولي.

### ٧-١-٩ فترة الاشتراك الأولي

تبدأ فترة الاشتراك الأولي في الوحدات المطروحة في يوم ٢٢ مايو ٢٠١٢م وتنتهي في يوم ٢١ يونيو ٢٠١٢م بنهاية ساعات الدوام الرسمي العادي لبنوك الاشتراك.

## ٨-١-٩ كيفية الاشتراك في الوحدات المطروحة

### الخيار الأول:

- ١- يتحمل المشترك مسؤولية تعبئة بيانات استمارة طلب اشتراكه وضمن صحة وصلاحيّة المعلومات الواردة في استمارة طلب الاشتراك. وتأكيداً على ما تقدم، لقد تم توجيه بنوك الاشتراك الأولي بضرورة قبول طلبات الاشتراك التي تستوفي فقط جميع المتطلبات المنصوص عليها في استمارة الطلب ونشرة الإصدار.
- ٢- يتعين على المشترك قبل تعبئة استمارة طلب الاشتراك الاطلاع بكل عناية على نشرة الإصدار وإجراءات وشروط الاشتراك الواردة فيها.
- ٣- يتعين على المشترك تسليم استمارة طلب الاشتراك الخاصة به بعد استيفاء جميع بياناتها بما في ذلك الرقم المدني وتاريخ الميلاد في حالة المشترك القاصر ورقم شهادة السجل التجاري إذا كان المشترك شركة إلخ.
- ٤- في حالة سداد قيمة الوحدات المشترك بها بشيك مصرفي أو عن طريق حوالة مصرفية، فإنه يجب أن يتم السداد لصالح "صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية".

### الخيار الثاني:

- ٥- يتوفّر خيار الاشتراك في الوحدات الاستثمارية لصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية التابع لبنك مسقط من خلال منصات بنك مسقط على الهاتف النقال أو الإنترنت. وعلى المشتركين الراغبين في الاستثمار في الوحدات الاستثمارية للصندوق تسجيل الدخول إلى منصات البنك المذكورة أعلاه والضغط على خيار الاستثمار في الصندوق.

## ٩-١-٩ بنوك الاشتراك

فيما يلي بنوك الاشتراك المخول لها استلام إستمارات طلب الاشتراك المكتملة والمستوفية لجميع البيانات المطلوبة مع قيمة الوحدات المشترك بها خلال ساعات الدوام الرسمي خلال فترة الاشتراك الأولي.

- ١) بنك مسقط ش.م.ع.ع.
- ٢) بنك صحر ش.م.ع.ع.
- ٣) بنك ظفار ش.م.ع.ع.

يتحمل المشترك مسؤولية تسليم استمارة طلب الاشتراك الخاصة به إلى أحد بنوك الاشتراك المذكورة في نشرة الإصدار قبل إنتهاء فترة الاشتراك الأولي. وفي هذه الحالة، يحق للبنك عدم قبول أي استمارة طلب اشتراك يتم تسليمها بعد ساعات الدوام الرسمي في تاريخ قفل باب الاشتراك الأولي.

يتعين على بنك الاشتراك الأولي قبول إستمارة طلب الاشتراك بعد التأكد من أن الإستمارة قد استوفت جميع الإجراءات اللازمة شكلاً وموضوعاً وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في نشرة الإصدار. ويجب على البنك بعد ذلك توجيه المشترك بضرورة الالتزام وتعبئة البيانات المطلوبة الناقصة التي يلاحظ عدم وجودها في الاستمارة.

يتعين على المشتركين الذين يتقدمون للاشتراك خلال فترة الاشتراك الأولي تسليم استمارات طلب الاشتراك الخاصة بهم بعد استيفاء جميع بياناتها إلى أحد بنوك الاشتراك المشار إليها في نشرة الإصدار ودفع قيمة الوحدات المشترك بها على النحو المنصوص عليه في نشرة الإصدار والتأكد من إرفاق جميع المستندات والوثائق التي تدعم وتؤكد المعلومات الواردة في الاستمارة.

## ٩-٢ الاشتراك اللاحق "بعد انتهاء فترة الاشتراك الأولي"

يتم فتح باب الاشتراك في وحدات الصندوق بعد انتهاء فترة الاشتراك الأولي و بعد قيد الصندوق في سجل الصناديق بالهيئة العامة لسوق المال لجميع فئات حاملي الوحدات المحتملين المذكورين بالبند ١,٩ أعلاه مع مراعاة ضرورة استيفاء كل مشترك المعايير والمتطلبات المنصوص عليها أدناه.



١-٢-٩ يمكن الحصول على استمارة طلب الاشتراك متى استدعى الأمر إلى تعبئة الاستمارة للاشتراك اللاحق من مكتب مدير الاستثمار ويمكن للمستثمر الاشتراك في وحدات الصندوق في أي يوم عمل رسمي حيث يجب عليهم تعبئة استمارة طلب الاشتراك واستيفاء بياناتها وتقديمها مع قيمة الوحدات المشترك بها إلى وكيل التسجيل والتحويل. يجوز الاشتراك في وحدات الصندوق فقط من خلال تقديم استمارة طلب الاشتراك المعدة لهذا الغرض وفقاً للتعليمات المنصوص عليها في استمارة الطلب. سوف تكون طلبات الاشتراك نهائية ما لم توافق عليها إدارة الصندوق.

٢-٢-٩ سيتم الإعلان عن سعر الاشتراك للمستثمرين من خلال بيان حساب يوضح عدد الوحدات التي تم تخصيصها والسعر وصافي مبلغ الاشتراك بعد خصم الرسوم وتاريخ التخصيص (١+T) سيقوم وكيل التسجيل والتحويل بإصدار إشعار التخصيص لحملة الوحدات بشأن الوحدات الجديدة خلال يوم عمل رسمي واحد من تاريخ التخصيص (٢+T).

٣-٢-٩ يبلغ الحد الأدنى للاشتراك في وحدات الصندوق ٥٠٠ (خمسمائة) ريال عماني.

### ٣-٩ إجراءات الاشتراك اللاحق

- ١) يجب تسليم طلبات الاشتراك في وحدات الصندوق لوكيل التسجيل والتحويل قبل تمام الساعة الحادية عشر صباحاً (يوم T) مع مبلغ الاشتراك للحصول على صافي قيمة الأصول ليوم العمل الرسمي السابق. وتعتبر الطلبات التي تسلّم بعد تمام الساعة الحادية عشر صباحاً على أنها قد تمّ تسليمها في يوم العمل الرسمي التالي. تعتبر الطلبات التي تسلّم بعد الساعة الحادية عشر صباحاً على أنها قد تمّ تسليمها في يوم العمل الرسمي نفسه، ما لم يكن قد تمّ التنازل عن فترة الإشعار أو أن طلب الاشتراك قد تمّ إلغاؤه. وفي كلا الحالتين بموافقة إدارة الصندوق، سيتم تحويل مبلغ أي طلب اشتراك لم يتم استيفاؤه بالكامل في أي يوم عمل رسمي محدد إلى يوم العمل الرسمي التالي ما لم يكون قد تمّ إلغاء الطلب من قبل إدارة الصندوق. إدارة الصندوق مخولة بتحديد موعد الإستلام استمارة طلب الاشتراك.
- ٢) سيقوم الصندوق بتخصيص الوحدات في يوم ١+T
- ٣) سيقوم وكيل التسجيل والتحويل بإصدار الوحدات في يوم ١+T حسب عدد الوحدات المخصصة حيث سيرتفع رأس مال الصندوق تبعاً لذلك.
- ٤) سيتم إصدار كسور الوحدات بحد أقصى ثلاث وحدات عشرية وذلك للتأكد من أنه قد تم تخصيص كامل الوحدات المشترك بها للمستثمر.

### ٤-٩ الوثائق المطلوبة للاشتراك الأولي واللاحق

أ) عماني يبلغ من العمر ١٨ عاماً أو أكثر	نسخة من بطاقة إثبات الشخصية .
ب) عمانية تبلغ من العمر ١٨ عاماً أو أكثر	نسخة من جواز السفر أو بطاقة إثبات الشخصية أو رخصة القيادة.
ج) المواطنين غير العمانيين	نسخة من جواز السفر وبطاقة الإقامة.
د) القاصرين الذين تقل أعمارهم عن ١٨ عاماً	نسخة من شهادة الميلاد والبطاقة الشخصية أو جواز السفر للوالد أو ولي الأمر.
هـ) الشركات والمؤسسات	نسخة مطبوعة جديدة من شهادة السجل التجاري أو ما يعادلها في الخارج.
و) السلطات وصناديق التقاعد	نسخة من مرسوم أو قرار التأسيس.

يتعين على مقدم الطلب ذكر رقم حسابه المصرفي وتقديم ما يثبت الحساب المصرفي لإيداع الأرباح النقدية والتوزيعات الأخرى المبينة في استمارة طلب الاشتراك اللاحق المعتمدة من قبل الصندوق /مدير الاستثمار.

#### ٥-٩ رفض طلبات الاشتراك

- سيتم رفض جميع طلبات الاشتراك المذكورة أدناه من قبل وكيل التسجيل والتحويل في الحالات الآتية:
- ١) إذا لم يتم دفع قيمة الوحدات المشترك بها في الطلب وفقاً للشروط المنصوص عليها في نشرة الإصدار.
  - ٢) إذا تم دفع قيمة الوحدات المشترك بها عن طريق شيك مصرفي وتم رفض هذا الشيك لأي سبب من الأسباب.
  - ٣) إذا تضمن طلب الاشتراك أكثر من اسم واحد.
  - ٤) إذا لم تستوف استمارة طلب الاشتراك جميع المتطلبات المطلوبة الواردة في الإستمارة أو لم يتم إرفاق الوثائق والمستندات المطلوبة مع استمارة طلب الاشتراك.
  - ٥) إذا لم تستوف استمارة طلب الاشتراك أيّاً من المتطلبات المطلوبة المنصوص عليها في نشرة الإصدار.
  - ٦) في حالة التقدم بطلب اشتراك يزيد على ١٠٪ من قيمة صافي قيمة الأصول خلال فترة الاشتراكات اللاحقة لفترة الاشتراك الأولي يحتفظ مدير الاستثمار بالحق في رفض/قبول الطلب.

#### ٦-٩ الاسترداد

سوف يقدم الصندوق عروض الاسترداد يومياً. هذا، ويجوز استرداد الوحدات مقابل أموال نقدية في أي يوم عمل رسمي. ويجب على حاملي الوحدات الراغبين في استرداد قيمة الوحدات تعبئة استمارة طلب الاسترداد المعدة لهذا الغرض. ويجب تسليم طلبات الاسترداد للصندوق ويجوز تقديم هذه الطلبات خطياً أو إرسالها عبر الفاكس (إذا سبق للصندوق أن تسلم ضمان مكتمل فيما يتصل (بتعليمات الفاكس) إلى وكيل التسجيل والتحويل في أي يوم عمل رسمي قبل تمام الساعة الثانية عشر مساءً. سوف تعتبر طلبات الاسترداد التي يتم استلامها بعد تمام الساعة الثانية عشر مساءً على أنها طلبات مستلمة في يوم العمل الرسمي التالي. ولكي يكون الأمر فعالاً، يجب تسليم طلب الاسترداد إلى الصندوق شريطة أن يكون متضمناً تفاصيل التسجيل جميعها وعدد الوحدات المقصود بيعها وتفاصيل الحساب المصرفي بهدف إيداع عائدات الاسترداد فيه.

إدارة الصندوق مخولة بتحديد موعد الإستلام استمارة طلب الاسترداد.

أيضاً يمكن لحاملي الوحدات الاستثمارية في صندوق مسقط للسيولة النقدية استرداد الوحدات من خلال منصات بنك مسقط على الهاتف النقال أو الإنترنت. إذ على حاملي الوحدات المؤهلين في الصندوق تسجيل الدخول إلى منصات البنك المذكورة أعلاه والضغط على خيار استرداد الوحدات الاستثمارية من صندوق مسقط للسيولة النقدية.

إذا ارتأى وكيل التسجيل والتحويل بأنه لم يتم استيفاء متطلباته للاسترداد، فإنه يجب على وكيل التسجيل والتحويل إبلاغ المستثمر الذي تقدم بأمر الاسترداد بذلك في موعد أقصاه نهاية يوم العمل الرسمي التالي من استلام أمر الاسترداد مفاده أن متطلبات الوكيل للاسترداد لم يتم استيفائها، كما يجب عليه أن يوضح بشيء من التفصيل الإجراءات التي يجب استكمالها أو المستندات والوثائق المطلوب تقديمها من قبل المستثمر.

يجب تسليم طلبات الاسترداد لوكيل التسجيل والتحويل على النحو المنصوص عليه أعلاه.

لا يجوز للصندوق تعليق حق المستثمر في استرداد قيمة الوحدات التي يمتلكها في الصندوق باستثناء الحالات الآتية:

- ١) لأي فترة تم خلالها تعليق التداول على أوراق مالية تمثل ٥١ بالمائة على الأقل من إجمالي أصول الصندوق.
- ٢) وفقاً لأي قيود أو أحكام منصوص عليها بوضوح في النظام الأساسي للصندوق.
- ٣) في ظروف استثنائية تكون قد وافقت عليها الهيئة العامة لسوق المال.

إذا قام الصندوق بتعليق الاسترداد فإنه يجب عليه إرسال إشعار تعليق الاسترداد إلى الهيئة العامة لسوق المال والإعلان عن ذلك التعليق خلال فترة لا تتجاوز يوم العمل الرسمي التالي بعد تاريخ التعليق.

#### ٧-٩ إجراءات الاسترداد

أ) يقوم وكيل التسجيل والتحويل بتكملة إجراءات طلبات الاسترداد التي تم استلامها وفقاً للإجراءات الواردة أعلاه .

ب) يجوز للصندوق دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمر في يوم العمل الرسمي التالي  $T + 1$

#### ٨-٩ سعر الاسترداد

سيتم تحديد سعر الاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول في يوم العمل الرسمي ذات الصلة على النحو المنصوص عليه في البند ٦,٩.

#### ٩-٩ الإفصاح السنوي

سيقوم الصندوق بالإفصاح سنوياً عن الإجراءات التي ينبغي اتباعها لإصدار واسترداد الوحدات وذلك من خلال إصدار بيان موجز يوضح إجراءات الاشتراك والاسترداد وأي وثائق ومستندات أخرى يجب تقديمها فيما يتعلق بطلبات الاشتراك والاسترداد.

## الفصل العاشر

# ملكية الوحدات

### ١٠-١٠ حقوق حملة الوحدات

يجب على وكيل التسجيل الاحتفاظ بسجل لحملة وحدات الصندوق والذي يجب أن يتضمن تفاصيل كاملة عن حملة الوحدات بما في ذلك الاسم والجنسية والعنوان وعدد الوحدات المملوكة والرقم المتسلسل. يتمتع جميع حملة الوحدات بالحقوق الآتية المتلازمة لملكية الوحدات:

- أ) الحق في التمتع بصوت واحد لكل وحدة من الوحدات التي يمتلكها في الصندوق.
- ب) الحق في قبض نسب الأرباح النقدية التي قد يتم توزيعها على حملة الوحدات من وقت لآخر حسب ما تقرره إدارة الصندوق.
- ج) الحق في الاشتراك في توزيع أصول الصندوق عند حل وتصفية الصندوق.
- د) الحق في الاطلاع على الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية وجميع الدفاتر المالية والمحاسبية الأخرى والسجلات ذات الصلة بالصندوق.
- هـ) الحق في استلام الدعوات وحضور اجتماعات حملة الوحدات والتصويت فيها.
- و) الحق في التقدم بطلب إبطال أي قرار يتم إتخاذه في اجتماعات حملة الوحدات أو إدارة الصندوق أو مدير الاستثمار إذا كان ذلك القرار مخالفا للقانون في سلطنة عمان أو للأحكام المنصوص عليها في نشرة الإصدار.
- ز) الحق في مقاضاة إدارة الصندوق ومدير الاستثمار ومراقبي الحسابات نيابة عن حملة الوحدات.
- ح) يجوز لحملة الوحدات الذين يمتلكون 5 بالمائة على الأقل من إجمالي وحدات الصندوق تقديم طلب إلى إدارة الصندوق بوقف العمل بأي قرار تتخذه إدارة الصندوق أو الجمعية العامة لحملة الوحدات، بحسب الحال، إذا كان القرار لا يخدم مصلحة الصندوق أو حاملي الوحدات. يجب تقديم الطلب إلى نفس الجهة التي أصدرت القرار حتى يتسنى لها إتخاذ القرار المناسب بشأنه ويجوز لتلك الجهة قبول أو رفض هذا الطلب حسب ما تراه مناسباً.

### ٢٠-١٠ حدود المسؤولية

تقتصر مسؤولية حملة الوحدات فيما يتعلق بالالتزامات المترتبة على الصندوق فقط في حدود الالتزامات المترتبة على الوحدات التي يمتلكونها. لا يكون حامل الوحدات ملزماً بدفع أي مبلغ إضافي يزيد عن إلتزاماته تجاه الوحدات التي يمتلكها أو بأداء الالتزامات المترتبة على الصندوق. بمجرد أن يتم دفع قيمة الوحدات المشترك بها بالكامل، سوف لن يتحمل حامل الوحدات أية مسؤولية مالية إضافية تجاه أي طرف فيما يتعلق بملكيتها للوحدات أو الالتزامات المترتبة على الصندوق.

### ٣٠-١٠ ملكية أصول الصندوق

يملك حملة الوحدات الصندوق بالتكافل وتمثل ملكية كل وحدة حصة في الصندوق تساوي نسبة من إجمالي عدد الوحدات المصدرة بالصندوق التي يمتلكها حامل الوحدات المعني. لا يصبح حامل الوحدات أحد المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع بحكم ملكيته للوحدات في الصندوق. سوف يتم الاحتفاظ بأصول الصندوق بشكل منفصل عن أصول بنك مسقط ش م ع ع. يكون حملة الوحدات مالكيين بالتكافل لأرباح الصندوق وخسائره (تكون الملكية خاضعة لحدود المسؤولية المبينة أعلاه).

### ٤٠-١٠ المصروفات

يجوز سداد مصروفات تصيير وتشغيل الصندوق من الدخل أو رأس المال وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقد تتغير المعاملة في أي وقت ومن حين لآخر وفقاً لتلك المعايير.

## ٥-١٠ حقوق التصويت

يحق لكل حامل وحدات التمتع بصوت واحد في أي اجتماع من اجتماعات حملة الوحدات عن كل وحدة يمتلكها، أي أن له عدد أصوات يعادل عدد الوحدات التي يمتلكها في الصندوق.

## ٦-١٠ اجتماعات حملة الوحدات (الجمعية العامة)

- تعتبر الجمعية العامة لحملة الوحدات أعلى سلطة في الصندوق ويجب أن يتألف من جميع حملة الوحدات.
- يجوز لكل حامل وحدات، أو وكيله الذي يحمل تفويضاً مكتوباً، حضور الجمعية العامة ويحق له التمتع بصوت واحد مقابل كل وحدة استثمارية يمتلكها في الصندوق.
- يجب أن يتم عقد اجتماعات الجمعية العامة العادية وفقاً لأحكام النظام الأساسي.
- يجوز لمدير الاستثمار الدعوة للاجتماع الجمعية العامة العادية إذا فشلت إدارة الصندوق في الدعوة لعقد هذا الاجتماع. لا يكون إعلان الدعوة لحضور اجتماع الجمعيات العامة إعلاناً قانونياً ما لم يحتوي على جدول الأعمال. يجب نشر إعلان الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية، بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال، في صديقتين يوميتين على الأقل وليومين متتاليين. ويجب إرسال إعلان الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة إلى المستثمر بالبريد العادي أو تسليمه له باليد أو إلى من يمثله بعد أخذ توقيعه كإقرار منه بالاستلام وذلك قبل إسبوعين على الأقل من تاريخ عقد الاجتماع جنباً إلى جنب مع استمارة التفويض بحضور الاجتماع وجدول الأعمال والمذكرات والمستندات التي ستتم مناقشتها والتداول حولها في الاجتماع.
- يجب على إدارة الصندوق إعداد جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية ويجوز أن يتم إعداده من قبل مدير الاستثمار إذا كانت الدعوة لحضور الاجتماع صادرة من قبل مدير الاستثمار. يجب أن يشمل جدول أعمال الاجتماع كذلك على المقترحات المقدمة من قبل أي مستثمر يمتلك ٥ بالمائة على الأقل من وحدات رأس مال الصندوق شريطة أن يتم تسليم تلك المقترحات قبل إسبوعين على الأقل من تاريخ إرسال الدعوة إلى حملة الوحدات لحضور الاجتماع.
- يجب أن لا ينظر اجتماع الجمعية العامة في أي مسائل غير مدرجة في جدول أعمال الاجتماع.
- يجوز للمستثمرين، ومن يفوضونهم، الذين يمتلكون جميع وحدات الصندوق عقد الاجتماع العام بدون التقييد بالقوانين المنصوص عليها التي تحكم عقد مثل هذا الاجتماع. يجوز للاجتماع إتخاذ أي قرارات تقع ضمن مسؤوليات الاجتماع العام لحملة الوحدات.
- يكون اجتماع الجمعية العامة قانونياً إذا حضر الاجتماع مستثمرين، أو من يفوضونهم، يمثلون ٥٠ بالمائة على الأقل من الوحدات القائمة بالصندوق.
- إذا لم يكتمل النصاب القانوني المطلوب لعقد الجمعية العامة، تتم الدعوة للاجتماع عام ثاني خلال شهر واحد من تاريخ الجمعية العامة الأولى. يجب نشر الدعوة لحضور الاجتماع الثاني في الصحف اليومية قبل أسبوع واحد على الأقل من تاريخ عقد الاجتماع.
- يكون اجتماع الجمعية العامة الثاني قانوني بصرف النظر عن نسبة الحضور.
- يتم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للبت في المسائل الآتية:
  - أ) انتخاب أعضاء إدارة الصندوق.
  - ب) لأي غرض آخر تراه إدارة الصندوق أو يراه مدير الاستثمار مناسباً.
- يجوز عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية لحملة الوحدات إذا تطلبت مصلحة الصندوق ذلك أو وفقاً للقانون أو اللوائح أو عند الطلب لعقد ذلك الاجتماع من قبل مستثمر واحد أو أكثر يمتلكون ١٠ بالمائة على الأقل أو أكثر من وحدات رأس مال الصندوق.

علاوة على ما تقدم، يجب أن تتم الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية لحملة الوحدات في أي حالة من الحالات الآتية:

- (١) تعديل النظام الأساسي.
  - (٢) تغيير الأهداف الاستثمارية الرئيسة للصندوق.
  - (٣) تغيير أوقات حساب صافي قيمة الأصول أو صافي قيمة الاسترداد.
  - (٤) تخفيض مواعيد أو القيود المفروضة على الاسترداد.
  - (٥) تغيير وضع الصندوق على سبيل المثال الاندماج أو تحويل جزء من أصول الصندوق إلى كيان آخر أو تحويل الصندوق أو أي غرض آخر.
  - (٦) حل وتصفية الصندوق.
- يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية لحملة الوحدات قانونياً إذا حضر الاجتماع مستثمرين، أو من يفوضونهم، يمثلون ٦٠ بالمائة على الأقل من وحدات الصندوق.
  - إذا لم يكتمل النصاب القانوني المطلوب لعقد الاجتماع العام غير العادي، تتم الدعوة لاجتماع عام غير عادي ثاني خلال شهر واحد من تاريخ الاجتماع العام غير العادي الأول. يجب نشر الدعوة لحضور الاجتماع الثاني في الصحف اليومية قبل أسبوع واحد على الأقل من تاريخ عقد الاجتماع. يكتمل النصاب القانوني لعقد الاجتماع العام غير العادي الثاني بحضور مستثمرين يمتلكون ٥٠ بالمائة على الأقل من وحدات الصندوق.
  - يتم إتخاذ قرارات الجمعية العامة العادية لحملة الوحدات بالأغلبية المطلقة باستثناء القرارات المتعلقة بإقالة عضو مجلس إدارة الصندوق والتي تتطلب (غالبية خاصة) بموافقة حملة وحدات يمتلكون ٧٥ بالمائة على الأقل من الوحدات القائمة بالصندوق).
  - يتم إتخاذ قرارات الجمعية العامة غير العادية بالأغلبية المطلقة.
  - يتأسس اجتماع الجمعية العامة رئيس إدارة الصندوق أو نائبه أو مدير الاستثمار في حالة دعوة الجمعية من قبله و غياب رئيس إدارة الصندوق ونائبه وتعين الجمعية أمين سر يقوم بتحرير محضر إجتماعها يثبت فيه المداولات و القرارات المقترحة و نتيجة التصويت عليها، و يكون لأي من حاملي الوحدات حق الاطلاع على هذا المحضر.
  - يجب أن يعين الاجتماع سكرتيراً له لإعداد المحضر بما في ذلك المداولات والقرارات والأصوات. يحق لكل حامل وحدات ب الصندوق الاطلاع على محضر الاجتماع التي ستكون متاحة في مكتب مدير الاستثمار.
- يجوز للهيئة العامة لسوق المال إرسال مراقب لحضور جميع الاجتماعات العامة لمراقبة الإجراءات المتبعة وللتأكد من أن القرارات يتم إتخاذها وفقاً للقانون. يجب إرسال محضر الاجتماع إلى الهيئة العامة لسوق المال خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ الاجتماع وذلك بعد التوقيع عليه من قبل السكرتير واعتماده من قبل رئيس الاجتماع ومراقب الحسابات والمستشار القانوني.

## الفصل الحادي عشر

# حساب صافي قيمة الأصول

### ١-١١ حساب صافي قيمة الأصول

صافي قيمة أصول الصندوق هو صافي قيمة الأصول مقسوم على عدد وحدات الإصدار.

صافي قيمة الأصول هو قيمة أصول الصندوق (بما في ذلك الدخل المستحق) ناقص التزامات الصندوق (بما في ذلك الرسوم والمصروفات المستحقة ومخصصات الالتزامات المحتملة بحسب الحال).

يتم تحديد قيمة أصول و التزامات الصندوق من قبل إدارة الصندوق وفقاً لما يأتي:

(أ) تشمل أصول الصندوق على ما يأتي:

- جميع الأموال النقدية في الصندوق والديون والودائع وتحت الطلب بما في ذلك الأرباح المستحقة.
- جميع الكمبيالات والسندات عند الطلب والسندات الإذنية والحسابات الدائنة.
- جميع الأوراق المالية المملوكة أو متعاقد عليها نيابة عن الصندوق غير الوحدات وحقوق الوحدات.
- جميع الأرباح المستحقة على أي استثمارات مربحة مملوكة للصندوق.
- جميع الاستثمارات الأخرى المملوكة للصندوق.
- جميع الأصول الأخرى المملوكة للصندوق من أي نوع وذات أي طبيعة بما في ذلك المصروفات المدفوعة مقدماً المقيمة والمحددة من وقت لآخر من قبل إدارة الصندوق.

(ب) أي مصروفات أو التزامات على الصندوق قد تتم رسملتها أو إطفائها خلال الفترة التي قد تقررها إدارة الصندوق (يجوز لإدارة الصندوق من وقت لآخر أن تقرّر تمديد أو تقصير أي فترة من هذه الفترات) أو عدم إطفاء المبلغ الذي تعتبره إدارة الصندوق في أي وقت أصلاً من أصول الصندوق.

(ج) يتم تقييم أصول الصندوق على النحو الآتي:

- يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال بناء على قيمتها السوقية.
- يتم تقييم الأموال النقدية و الأوراق المالية غير المدرجة و الحسابات الدائنة وفق للتكلفة و الفوائد المتراكمة، إن وجدت.
- سيتم تقييم أي أصول مملوكة للصندوق ، لم يتم تقييمها وفقاً للإجراءات المذكورة أعلاه، بناءً على قيمتها العادلة وفقاً لمعايير التقييم الدولية المقبولة عموماً.
- وفي أي حالة تكون فيها قيمة معينة غير مؤكدة على النحو الوارد أعلاه أو إذا قامت إدارة الصندوق باعتماد طريقة أخرى أفضل للتقييم تعكس القيمة العادلة للإستثمار المعني، تعتمد في هذه الحالة طريقة لتقييم الإستثمار المعني حسب ما تراها الإدارة أنها، في اعتقادها وتقديرها المطلق، الأنسب والأفضل.
- على الرغم مما تقدم، في الوقت الذي يجري فيه تقييم الأصول، سيتم تضمين أي استثمار مملوك للصندوق يكون قد تحقق أو قد تم التعاقد على تحقيقه في الأصول نيابة عن الصندوق باعتبار أنه صافي المبلغ المدين نيابة عن الصندوق فيما يتعلق بذلك الإستثمار شريطة أن تقوم إدارة الصندوق، إذا لم يتم دفع المبلغ المدين حتى وقت ما في المستقبل بعد الوقت الذي يجري فيه تقييم الأصول، بوضع المخصصات لذلك حسب ما تراها مناسباً.
- يكون أي تقييم يتم إجراؤه وفقاً لأحكام نشرة الإصدار ملزم للجميع.

- التزامات الصندوق التي يتم تحديدها تعتبر أنها تتضمن جميع التزامات الصندوق بما في ذلك المبلغ الذي تقرره إدارة الصندوق كمخصص مقابل الإلتزامات المحتملة مهما كان نوعها أو طبيعتها باستثناء الإلتزامات الممثلة بالوحدات. عند تحديد المبلغ المخصص مقابل هذه الإلتزامات، يجوز لإدارة الصندوق أن تقوم بحساب أي التزامات على أساس مبلغ مقدر سنوياً أو أي فترات أخرى مسبقاً ومبلغ مستحق بنسبة متساوية خلال أي فترة. وحيثما كان منطبقاً، سيتم تجميع هذه الإلتزامات يومياً.

لحساب صافي قيمة الأصول، يجوز لإدارة الصندوق أن تعتمد على خدمات التسعير التلقائي حسب ما تقرره كما يجوز لها استخدام معلومات توفرها وكالات خدمات تسعير معينة أو الوسطاء أو صناع السوق أو أي وسطاء آخرين. وفي هذه الظروف، يجب أن لا تكون على إدارة الصندوق، في غياب الإهمال الجسيم أو التقصير المقصود، مسؤولة عن أي خسارة يتعرض لها الصندوق كنتيجة لاعتماد إدارة الصندوق في حكمها على أي معلومات غير دقيقة مقدمة لها من قبل أي من وكلاء خدمات التسعير أو الوسطاء أو صناع السوق أو أي وسيط آخر. علاوة على ذلك، يجوز لإدارة الصندوق لحساب صافي قيمة الأصول أن توجه مدير الاستثمار لاستعمال مساعيه المعقولة للتحقق من معلومات التسعير المقدمة سواء كان من قبل مدير الاستثمار نفسه أو أي شخص ذي صلة وعلى حاملي الوحدات العلم بأنه في ظروف معينة قد لا يكون ممكناً أو عملياً التحقق من مثل هذه المعلومات. وفي مثل هذه الظروف، لا تتحمل إدارة الصندوق مسؤولية أي خسارة يتعرض لها الصندوق بسبب أي خطأ في حساب صافي قيمة الأصول ناتج عن عدم دقة هذه المعلومات.

وفي جميع الحالات، سيتم تطبيق معايير الممارسات المحاسبية (معايير التقارير المالية الدولية) في حساب صافي قيمة الأصول.

## ٢-١١ تعليق تحديد صافي قيمة الأصول

يجوز لإدارة الصندوق تعليق تحديد صافي قيمة الأصول لكامل الفترة أو أي جزء منها في الحالات الآتية:

- ١) حدوث عطل في أي وسيلة من الوسائل التي تستخدم عادة من قبل إدارة الصندوق في التأكد من قيمة الاستثمارات المملوكة للصندوق.
- ٢) أي سبب آخر يكون معه التأكد من قيمة جزء كبير من الاستثمارات المملوكة للصندوق حسب ما تراه إدارة الصندوق أمر غير ممكن على نحو معقول.
- ٣) ظروف خروج أصبح بسببها، من وجهة نظر إدارة الصندوق، تحقيق الاستثمارات أو التصرف فيها غير معقول من الناحية العملية أو غيرعادل لتحديد قيمة صافي الأصول.
- ٤) تحويل الأموال التي سوف تشارك أو قد تشارك في تحقيق، أو في سداد، الاستثمارات أو الإصدار أو بيع أو استرداد الوحدات لا يمكن تنفيذها، من وجهة نظر إدارة الصندوق، دون حدوث تأخير غير مبرر أو بإشعار الصرف العادية.

سوف يتم تعليق الاشتراك في الوحدات والاسترداد لأي فترة يكون قد تم خلالها تعليق تحديد صافي قيمة الأصول. سوف يتم التعامل مع أي طلبات أو اشتراكات تم استلامها أو اعتبرت بأنه قد تم استلامها خلال أي فترة من فترات هذا التعليق بإحالتها إلى أول يوم عمل رسمي يلي إنهاء حالة التعليق أو جميع حالات التعليق ذات الصلة شريطة أن يتم إبلاغ جميع أصحاب الطلبات بحالة أو حالات التعليق وإعطاءهم فرصة لسحب الطلبات ذات الصلة قبل يوم العمل الرسمي.

## ٣-١١ النشر والإعلان

سوف يتم إبلاغ بورصة مسقط وحملة الوحدات بصافي قيمة الأصول للوحدة الواحدة في كل يوم عمل رسمي من خلال نشره على الموقع الإلكتروني لبورصة مسقط. سوف يكون صافي قيمة الأصول للوحدة الواحدة متاح أيضاً لمدير الاستثمار، عن طريق الطلب.



## الفصل الثاني عشر الإطار التنظيمي

الصندوق هو صندوق استثماري يخضع لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وجميع القوانين الأخرى المعمول بها في سلطنة عمان.

## الفصل الثالث عشر النظام الأساسي للصندوق

يحتوي النظام الأساسي للصندوق، على أقل تقدير، على المعلومات الآتية:

(١) الشكل القانوني للصندوق (صندوق مغلق أو مفتوح).

(٢) اسم الصندوق.

(٣) رأس مال الصندوق.

(٤) عملة الصندوق.

(٥) تشكيل إدارة الصندوق.

(٦) الأهداف الاستثمارية للصندوق.

(٧) كيفية إصدار واسترداد وحدات الصندوق.

(٨) أوقات الاسترداد.

(٩) حل وتصفية الصندوق.

(١٠) بداية ونهاية السنة المالية للصندوق.

نسخة من النظام الأساسي للصندوق متوفرة ومتاحة للاطلاع في المكتب الرئيسي لمدير الاستثمار.

## الفصل الرابع عشر

# الحسابات والسياسات المحاسبية للصندوق

### ١-١٤ السياسات العامة

- سوف تكون للصندوق مسؤولية مالية مستقلة عن بنك مسقط ش.م.ع.ع وإدارة الصندوق.
- سوف يتم فتح حساب مصرفي منفصل ومستقل للصندوق من قبل الحافظ الأمين لأغراض السحب والإيداع نيابة عن الصندوق .
- يجب معاملة الصندوق، فيما يتصل بجميع صفقات البيع والشراء وجميع الصفقات الأخرى، ككيان مستقل ويجب أن يتم الدفع لحسابه في حالات صفقات البيع والخصم من حسابه في حالات صفقات الشراء. يجب سداد جميع التكاليف ذات الصلة ب الصندوق مباشرة من أصول الصندوق.
- يجب أن يتم الإحتفاظ بالسجلات المحاسبية للصندوق بشكل مستقل عن سجلات بنك مسقط ش.م.ع.ع ويجب أن يتم التدقيق عليها من قبل مراقبي حسابات معتمدين أو مرخصين من قبل الهيئة الإدارية. تكون للهيئة الإدارية سلطة عزل أو تغيير مراقبي حسابات الصندوق خلال عمر الصندوق. يجب أن يتم إبلاغ الهيئة العامة لسوق المال بتعيين مراقبي الحسابات للصندوق.
- تبدأ السنة المالية للصندوق في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الحادي والثلاثين من شهر ديسمبر من كل عام.

### ٢-١٤ السياسات المحاسبية

- يجب أن تخضع حسابات الصندوق لمعايير التقارير المالية الدولية والمعايير التي يتطلبها القانون في سلطنة عمان.

### ٣-١٤ إيرادات ونفقات الصندوق

تتكون إيرادات الصندوق من بنود الدخل الآتية:

- (١) الأرباح المحققة كنتيجة للتعامل في الأوراق المالية نيابة عن الصندوق.
  - (٢) أي إيرادات أخرى ذات علاقة مباشرة ب الصندوق وتكون ناتجة من استثمار أصول الصندوق.
- تتكون نفقات الصندوق من بنود الصرف الآتية:
- (١) تكاليف التأسيس الأولي للصندوق.
  - (٢) الرسوم الموضحة بالفصل السادس من هذه النشرة.
  - (٣) المصروفات ذات الصلة بالسجلات المحاسبية ورسوم التدقيق ومراجعة الحسابات.
  - (٤) عمولة الوساطة المعتادة والرسوم البنكية المدفوعة عن بيع وشراء الأوراق المالية المملوكة من قبل الصندوق.
  - (٥) جميع التزامات الصندوق ذات الصلة بالضرائب سواء كانت مستحقة على أصول أو دخل الصندوق.
  - (٦) أي نفقات ذات صلة بممارسة الحقوق وأداء الواجبات فيما يتعلق بأصول الصندوق.
  - (٧) تكاليف إعداد وطباعة ونشر وتوزيع الإعلانات العامة والتقارير الفصلية والسنوية وتقييم صافي قيمة الأصول والحسابات وقوائم الأسعار وأي تقارير أخرى أو وثائق قد تكون مسموح بها أو مطلوبة بموجب القوانين واللوائح المعمول بها في سلطنة عمان وأي وسائل اتصال وتواصل أخرى مع حملة الوحدات.
  - (٨) تكاليف طباعة أي شهادات وتفاويض.

- ٩) أي خسائر متكبدة كنتيجة للتعامل في الأوراق المالية نيابة عن الصندوق.
- ١٠) تكاليف حفظ السجلات المحاسبية.
- ١١) تكاليف إعداد وحفظ جميع الوثائق والمستندات الرسمية المتعلقة بالصندوق بما في ذلك بيانات التسجيل وتعاميم الطرح مع جميع السلطات التي لديها سلطات على الصندوق أو طرح الوحدات.
- ١٢) تكاليف عقد أي اجتماع من اجتماعات حملة الوحدات.
- ١٣) الرسوم القانونية.
- ١٤) رسوم إدارة الصندوق.
- ١٥) أي نفقات أخرى ذات صلة مباشرة بالصندوق.

#### ٤-١٤ التقارير والحسابات

تبدأ السنة المالية للصندوق في اليوم الأول من شهر يناير وتنتهي في اليوم الحادي والثلاثين من شهر ديسمبر من كل عام. سيقوم المدير الإداري، خلال ٦٠ يوماً من نهاية كل سنة مالية، بإعداد الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وأي بيانات أخرى تفصيلية عن بنود الإيرادات والمصروفات تكون مدققة ومراجعة من قبل مراقب حسابات مستقل. سيتم تحميل الحسابات المدققة والتقارير المتعلقة بالصندوق إلكترونياً على موقع بورصة مسقط (www.msx.om) خلال ٦٠ يوماً من نهاية كل سنة مالية وإرسالها لجميع حملة الوحدات إلكترونياً وبالبريد لحملة الوحدات الذين يطلبون ذلك بالتحديد في خلال ٣٠ يوماً من إستلام ذلك الطلب. سيقوم الإداري، خلال ٣٠ يوماً من نهاية كل ربع سنة مالية بإعداد حسابات ربع سنوية غير مدققة للصندوق ونشرها في صيفتين يوميتين تكون أحدهما على الأقل باللغة العربية. علاوة على ذلك، سيقوم الإداري بنشر التقارير السنوية وربع السنوية في الصحف. وإرسالها إلى موقع السوق عبر نظام الإرسال الإلكتروني التابع لبورصة مسقط وذلك خلال المهلة القانونية المحددة.

## الفصل الخامس عشر حل وتصفية الصندوق

يجوز لإدارة الصندوق أن تقدم مقترحا لحملة الوحدات في الجمعية العامة غير العادية لحل وتصفية الصندوق لأي سبب من الأسباب الآتية:

- (١) انتهاء عمر الصندوق.
  - (٢) إنجاز الأهداف التي تأسس الصندوق من أجلها بموجب أحكام النظام الأساسي ونشرة الإصدار.
  - (٣) انخفاض صافي قيمة الأصول بالصندوق إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠ (خمسمائة ألف) ريال عماني.
  - (٤) توقف الصندوق عن تنفيذ أنشطته بدون أي سبب شرعي.
  - (٥) انخفاض صافي قيمة الأصول إلى الحد الذي تكون عنده المصروفات التي تكبدها حاملو الوحدات قد أصبحت عالية بصورة غير معقولة.
  - (٦) عند تقديم مدير الاستثمار مقترح بحل وتصفية الصندوق.
  - (٧) عند طلب الهيئة العامة لسوق المال حل وتصفية الصندوق.
- يجوز للجمعية العامة أن تصدر قراراً يقضي بحل وتصفية الصندوق بما في ذلك تعيين المصفي وتحديد رسوم المصفي وعملية التصفية.
- تنتهي سلطات مدير الاستثمار ومقدمي الخدمات فور تعيين المصفي .
- تستخدم عائدات التصفية في سداد التزامات الصندوق بعد سداد مصروفات حل الصندوق وتصفيته .سيتم توزيع المبلغ المتبقي من تصفية الصندوق على حملة الوحدات على أساس النسبة والتناسب.

## الفصل السادس عشر التعهدات

### أولاً: صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية

أن أعضاء إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين يتعهدون بما يلي:

١. أن المعلومات المقدمة في هذه النشرة هي معلومات كاملة وصحيحة وصائبة، وقد تم أخذ العناية الواجبة للتأكد من عدم وجود أية دقائق أو معلومات هامة يؤدي حذفها إلى جعل أي عبارة مذكورة في نشرة الإصدار مظللة .

٢. الالتزام بجميع أحكام قانون سوق رأس المال واللوائح والتعليمات الصادرة بمقتضاه والتشريعات الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال واللوائح الخاصة بصناديق الاستثمار .

### أسماء أعضاء إدارة الصندوق المفوضون لتوقيع نشرة الإصدار بالنيابة عن الصندوق:

الفاضل / غصن العبري \_ رئيس هيئة إدارة الصندوق

الفاضل / نبيل المحروقي \_ نائب رئيس هيئة إدارة الصندوق

## ثانياً: مدير الإصدار

استناداً إلى المسؤوليات المنوطة بنا بموجب أحكام المادة (٣) من قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية والتعليمات الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال ، لقد قمنا بمراجعة كل الوثائق ذات العلاقة و المواد الأخرى اللازمة لإعداد نشرة الإصدار المتعلقة بطرح وحدات صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية.

يتحمل مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.م.ع مسؤولية صحة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار والذين قد أكدوا على عدم حذف أي معلومات جوهرية منه يمكن أن يؤدي حذفها إلى جعل التعميم مضللاً.

نؤكد بأننا قد بذلنا العناية الواجبة التي تتطلبها المهنة فيما يتعلق بنشرة الإصدار التي تم إعدادها تحت إشرافنا.

نؤكد على ما يأتي:

١) لقد قمنا بإتخاذ العناية الواجبة والمعقولة التي تضمن أن البيانات الواردة لصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية و المتضمنة في نشرة الإصدار تتفق مع الحقائق الواردة و الوثائق و المواد والمستندات الأخرى المتعلقة بالطرح .

٢) على حسب إطلاعنا و المعلومات المتوفرة لدينا من الصندوق. فإن الصندوق لم يخف أي معلومات جوهرية ولم يحذف منها أية معلومات هامة يمكن أن يؤدي حذفها إلى جعل النشرة مضللة.

٣) أن نشرة الإصدار و الطرح المتعلق بها يتفق مع جميع قواعد و شروط الإفصاح المنصوص عليها في قانون سوق رأس المال و تعديلاته واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاته ونموذج نشرة الإصدار المعمول به لدى الهيئة كما تتفق مع التشريعات والمنظمة لسوق رأس المال المختصة بصناديق الاستثمار والصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال .

٤) أن البيانات و المعلومات التي تم عرضها في نشرة الإصدار والمقدمة باللغة العربية ( وترجمتها غير الرسمية إلى اللغة الإنجليزية) صحيحة وعادلة وكافية حسب اطلاعنا لمساعدة المستثمرعلى اتخاذ القرار المناسب حول الاستثمار أوعدمه في الوحدات المطروحة للاشتراك من خلالها طبقاً لقواعد و شروط الإفصاح.

بنك مسقط ص.م.م.ع:

التوقيع والختم

### ثالثاً: المستشار القانوني

يؤكد المستشار القانوني المبين اسمه أدناه بأن كافة الإجراءات المتخذة بشأن طرح الوحدات تتفق مع أحكام القوانين و التشريعات ذات العلاقة بنشاط الصندوق و قانون سوق رأس المال و اللوائح و التعليمات الصادرة بمقتضاها و متطلبات شروط إصدار الوحدات و نموذج نشرة الإصدار المعمول بها لدى الهيئة والنظام الأساسي للصندوق و القرارات المتخذة من الجمعية العامة و لجنة حاملي الوحدات، وأن الصندوق قد حصل على كافة التراخيص والموافقات الرسمية اللازمة لمباشرة أنشطته.

**البوسعيدي منصور جمال وشركاه**

التوقيع و الختم



## مقدمو الخدمات

### مدير الاستثمار

دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال  
بنك مسقط ش م ع ع  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٠ ١٧٢٧  
صندوق بريد رقم ١٣٤ ، الرمز البريدي ١١٢ ، روي، سلطنة عمان  
E-mail: PrivateEquity@bankmuscat.com



### المدير الإداري

بنك مسقط ش م ع ع  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٧٠٤١  
صندوق بريد رقم ١٣٤ ، الرمز البريدي ١١٢ ، روي، سلطنة عمان  
E-mail: PrivateEquity@bankmuscat.com



### الحافظ الأمين

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٠ ١٧٢٧  
صندوق بريد رقم ١٣٤ ، الرمز البريدي ١١٢ ، روي، سلطنة عمان  
E-mail: PrivateEquity@bankmuscat.com



### وكيل التسجيل والتحويل

شركة كي فين تكنولوجي المحدودة



بنك مسقط - دائرة الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال

ص.ب ١٣٤ ، الرمز البريدي : ١١٢ ، روي، سلطنة عُمان،

هاتف : +٩٦٨ ٢٤٨٠ ١٧٢٧

البريد الإلكتروني: PrivateEquity@bankmuscat.com