



تقرير ديسمبر 2015

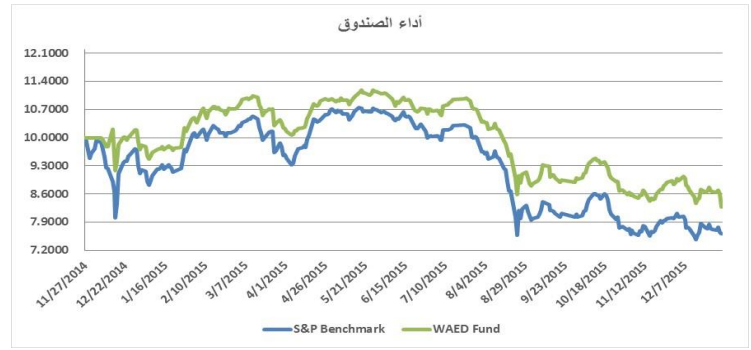
حقق صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية انخفاضاً بنسبة (17.19%) منذ بداية العام كما في نهاية الربع الرابع لعام 2015، فيما حقق المؤشر الاسترشادي "مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة" انخفاضاً بنسبة (17.96%) لنفس الفترة. من جهة أخرى أنهى مؤشر السوق السعودي تعاملات عام 2015 على تراجع بنسبة (17%) عند مستوى 6912 نقطة.

وكان عام 2015 حافلاً بالعديد من الأحداث محلياً وأولياً والتي أثرت على أداء السوق من أبرزها قرار الاحتياطي الفيدرالي برفع معدل الفائدة لأول مرة منذ 9 سنوات، بمقدار ربع نقطة إلى النطاق بين 0.25% و 0.50% ما سينعكس إيجابياً على ربحية القطاع المصرفي بشكل عام. وعلى الصعيد المحلي بدء عملية "عاصفة الحزم" ضد ميليشيا الحوثيين في اليمن وإعلان الميزانية السعودية، حيث قدرت وزارة المالية الإيرادات في ميزانية 2016 بـ 514 مليار ريال والنفقات العامة بـ 840 مليار ريال، أي بعجز متوقع بمقدار 326 مليار ريال. وإيضاً قرار مجلس الوزراء بزيادة أسعار منتجات الطاقة وتعرفة استهلاك الكهرباء، الأمر الذي أحدث آثاراً متفاوتة على الشركات تتقدمها البتروكيماويات والأسمتات التي يشكل الغاز والوقود والكهرباء جزءاً كبيراً من تكاليف الإنتاج لديها. وأخيراً، موافقة مجلس الوزراء على فرض رسوم على الأراضي البيضاء داخل النطاق العمراني.

تعد خسائر السوق عام 2015 الأكبر في السبع سنوات الأخيرة حيث أنهى 11 قطاعاً في السوق على انخفاض، يتقدمها قطاع "الأسمنت" بنسبة (34%)، تلاه قطاع "التشييد والبناء" بنحو (30%)، فيما سجل قطاعا "البتروكيماويات" و"المصارف والبنوك" تراجعاً بنسبة (27%) و (15%) على التوالي. وفي المقابل سجلت 4 قطاعات ارتفاعاً في عام 2015، حيث بلغت مكاسب قطاع "الإعلام والنشر" 57%، وارتفع قطاع "النقل" بنسبة 7%، كما ارتفع قطاعا "الطاقة" و"التطوير العقاري" بنحو 1% وبالنسبة لأداء السوق ربعياً، انخفض مؤشر السوق خلال الربع الرابع بنحو 7% ما يعادل 492 نقطة.

من جهة أخرى شهد الربع الرابع من عام 2015 دفع أول توزيعات نقدية لملاك وحدات صندوق بيتك الواعد، حيث تمكن الصندوق من دفع عائد نسبته 3.5% على الملاك المستثمرين بالصندوق منذ الانشاء على رغم أنه لم يمضي على انشاء الصندوق سوا 10 شهور، في المقابل يشهد سوق الأسهم السعودي حالياً عوائد مغرية جداً حيث انخفضت أسعار العديد من الأسهم ذات العوائد إلى مستويات جذابة لتخلق العديد من الفرص نظراً لارتفاع العوائد المتوقع من التوزيعات السنوية المتوقعة.

يستقر تقييم السوق السعودي عند مستويات مغرية نسبياً نظراً للأساسيات الإيجابية حيث إنخفض المؤشر الرئيسي للسوق السعودية بمقدود (17%) منذ بداية عام 2015 بإنخفاض معظم قطاعات السوق، يتداول السوق الرئيسي بنهاية الربع بمكررات ربحية مغرية. هذا وقد إنخفض سعر وحدة صندوق "بيتك الواعد للأسهم السعودية" بنسبة (17.2%) منذ الإنشاء، فيما أنهى المؤشر الاسترشادي "مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة" بإنخفاض نسبته (23.8%) منذ الإنشاء.



تاريخ بدء الصندوق	: 2014/11/30
سعر الإصدار	: 10.00 ريال سعودي
سعر الوحدة كما في (2015/12/30)	: 8.28 ريال سعودي
صافي قيمة أصول الصندوق	: 43.01 مليون ريال سعودي

الأداء	نهاية الربع الرابع 2015	منذ تأسيس الصندوق
صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية	(17.19%)	(17.2%)
المؤشر الاسترشادي	(17.96%)	(23.8%)

السمات الرئيسية للصندوق	
صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أسهم الشركات السعودية المساهمة ذات التوزيعات، حيث تتمثل أهداف الصندوق في تنمية رأس المال على المدى الطويل و توزيع أرباح للمستثمرين مرة واحدة على الأقل سنوياً، مقارنةً بمؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة.	
الحد الأدنى للاشتراك	: 10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	: 2,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	: 10,000 ريال سعودي
العملة	: الريال السعودي
النشاط	: الأسهم السعودية المطابقة للشريعة
فترة التقييم	: الإثنين والإربعاء من كل أسبوع
رسوم الاشتراك	: 2% من إجمالي مبلغ الاشتراك كحد أعلى
رسوم السحب أو الاسترداد	: لا يوجد
رسوم الإدارة	: 1.75% سنوياً.
رسوم أخرى	: رسوم حفظ بنسبة 0.20% سنوياً و 0.05% سنوياً رسوم ادارية
المؤشر الاسترشادي	: مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة