



## مذكرة المعلومات

صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية

**Baitk AlWaed Saudi Equity Fund**

(برنامج إستثماري جماعي مفتوح المدة)

مدير الصندوق

بيت التمويل السعودي الكويتي

أمين الحفظ

السعودي الفرنسي كابيتال

صدرت مذكرة المعلومات بتاريخ 15 رجب 1439 هـ الموافق 1 ابريل 2018 م

والمحدثة بتاريخ 2018/9/13م

جميع محتويات مذكرة المعلومات الخاصة بصندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية خاضعة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مالي مرخص له من الهيئة.

الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي بدر العنزي	مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ظاهر الخالدي
التوقيع	التوقيع



## اشعار هام

- روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.
- وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.
- تم اعتماد صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية لصندوق الاستثمار



## مذكرة المعلومات

### (1) صندوق الاستثمار :

أ	اسم صندوق الاستثمار	صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية
ب	تاريخ اصدار شروط واحكام صندوق الاستثمار	صدرت الشروط والأحكام لهذا الصندوق بتاريخ 18 ذو الحجة 1435هـ الموافق 12 أكتوبر 2014م والمحدثة بتاريخ 1439/2/3 هـ , الموافق 2017/10/23 م, والمحدثة بتاريخ 2018/9/13
ج	تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته	1435/11/13هـ الموافق 2014/9/8 م
د	مدة صندوق الاستثمار, وتاريخ استحقاق الصندوق	صندوق مفتوح المدة . وتاريخ الاستحقاق هو أول يوم عمل من شهر سبتمبر لجميع ملاك الوحدات المسجلين في ذلك اليوم
هـ	عملة صندوق الاستثمار	الريال السعودي

### (2) سياسات الاستثمار وممارساته:

أ	الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار	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 ب (مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشرعية) (يستطيع المستثمر متابعة أداء المؤشر في الموقع الإلكتروني لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي) وذلك من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المساهمة والأوراق المالية ذات التوزيعات و أسهم حقوق الأولوية والاصدارات الأولية للشركات، واستثمار السيولة النقدية المتوفرة في الصندوق في أدوات اسواق النقد وصناديق اسواق النقد. و ينوي الصندوق توزيع الأرباح مرة واحدة على الأقل سنوياً وتاريخ الاستحقاق هو أول يوم عمل من شهر سبتمبر لجميع ملاك الوحدات المسجلين في ذلك اليوم، ويتم توزيع الأرباح خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق، من خلال توزيع عائد سنوي يقرره مدير الصندوق بناء على متوسط الأرباح الموزعة للشركات التي يستثمر بها الصندوق. الأرباح التي يتم توزيعها تكون بشكل رئيسي أرباح من الدخل و يحق للصندوق توزيع أرباح رأس مالية كذلك للمحافظة على مستوى معين من توزيعات الأرباح، ولا يوجد حد أدنى أو أعلى للتوزيعات النقدية للمستثمرين بالصندوق. وفي الحالة غير المتوقعة من عدم استلام أي أرباح من جميع
---	--------------------------------------	---



<p>الشركات التي يستثمر بها الصندوق خلال السنة المالية فقد لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح للمستثمرين في الصندوق خلال تلك السنة سواء كانت أرباحاً من الدخل أو رأس مالية.</p>		
<p>يستثمر الصندوق في أسهم الشركات و الأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات أي توزيعات نقدية المتفقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار، بالإضافة إلى أدوات أسواق النقد المصدرة في السعودية أو الخليج.</p>	<p>نوع الاوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل اسامي</p>	<p>ب</p>
<p>تتلخص استراتيجية إدارة الصندوق فيما يلي:</p> <p>1. يستثمر الصندوق بالتالي:</p> <p>أ. بشكل رئيسي في أسهم الشركات والأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات التوزيعات نقدية المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية للاستثمار التي تقرها اللجنة الشرعية.</p> <p>ب. الاستثمار في الاصدارات الأولية من خلال مرحلة بناء سجل الأوامر في الأوراق المالية المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية بما لا يتجاوز 50% من أصول الصندوق. سيتم اختيار وتفضيل استثمارات الصندوق في الأسهم أو الاصدارات الأولية السعودية، أدوات اسواق النقد و صناديق أسواق النقد بناءً على أعلى عائد متوقع متوفر في ذلك الوقت الذي يقابله أقل مستوى مخاطر ممكن.</p> <p>2. سيتم تركيز الاستثمارات بالتنوع عن طريق الاستثمار في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية و التوزيع للأصول على قطاعات سوق الأسهم السعودي دون التركيز على قطاع أو صناعة معينة وذلك حسب ما هو مذكور في الفقرة (1) و التي يتوقع لها تحقيق نمو جيد في أرباحها. الحد الأعلى لاستثمار الصندوق في أسهم الشركات و الأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات أي توزيعات نقدية هي 100% والحد الأدنى للاستثمار في الأسهم 10% من قيمة أصول الصندوق.</p> <p>أ. أدوات أسواق النقد، المصدرة من جهات سعودية وخليجية والتي تخضع لإشراف البنوك المركزية في السعودية ودول الخليج بعملة (الريال السعودي او الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الاستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق، وسيتم اختيار تلك الجهات المصدرة لأدوات أسواق النقد بناء على التصنيف الائتماني بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني.</p> <p>ب. وحدات صناديق اسواق النقد المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير أخر مرخصة من الهيئة أو أي</p>	<p>سياسة تركيز استثمارات الصندوق</p>	<p>ج</p>



<p>جهة مماثلة في إحدى دول الخليج، والمطروحة طرحاً عاماً و المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في عقود تمويل التجارة و المراجحات، (بالريال او الدولار) حيث من الممكن أن تتركز كامل نسبة استثمارات الصندوق في صندوق واحد أو أكثر بناء على رؤية مدير الصندوق.</p> <p>3. لن يقوم الصندوق بالاستثمار في اوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقا بالنقطة رقم (1) والنقطة رقم (2) تحت بند استراتيجية الاستثمار .</p> <p>4. ستتم هيكله الصندوق وتوزيع استثماراته في النقد، صناديق وأدوات أسواق النقد كالتالي:</p> <p>أ. الحد الأعلى للنقد هو 40% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، وسيتم تحديد هذه النسبة بناء على سبيل المثال وليس الحصر:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رؤية مدير الصندوق الاستثمارية في ذلكم الوقت.</li> <li>• لمقابلة طلبات استرداد العملاء.</li> </ul> <p>ب. الحد الأعلى للاستثمار في أدوات أسواق النقد بكافة انواعها في السعودية ودول الخليج هو 90% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، حيث من الممكن أن يتم تركيز كافة نسبة الاستثمار في دولة معينة بناء على رؤية مدير الصندوق بحيث لا تزيد نسبة استثمارات الصندوق لدى أي طرف نظير على نسبة 15% من صافي قيمة أصول الصندوق.</p> <p>ت. الحد الأعلى للاستثمار في صناديق أسواق النقد بكافة انواعها في السعودية ودول الخليج هو 90% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل نسبة استثمار الصناديق ال 90% في دولة معينة أو صندوق معين بناء على رؤية مدير الصندوق. وفي الظروف غير الاعتيادية وفي حال تعرض الأسواق المالية المستثمر بها لانخفاض سلبي في ادائها , يحق لمدير الصندوق استثمار ماقد تصل نسبته الى 100% من صافي قيمة أصوله في صناديق مريحة أو أسواق النقد</p>		
	<p>د أسواق الأوراق المالية التي يحتمل ان يشتري وبيع الصندوق فيها استثماراته</p>	<p>د</p>
<p>يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في اتخاذ قراراته الاستثمارية والقيام بتقييم الأوضاع الاقتصادية والأسواق المالية إضافة إلى تقييم الشركات بشكل منفرد من خلال خصم</p>	<p>هـ أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار</p>	<p>هـ</p>



	التدفقات النقدية و تحليل التوزيع النسبي، وذلك بهدف إدارة الصندوق بمستوى عال من الفاعلية والمهنية.	
و	انواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق	لن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في فئات أصول عدا التي تم ذكرها في فقرة (ب) من سياسات الاستثمار وممارساته في مذكرة معلومات الصندوق.
ز	أي قيد اخر على نوع الاوراق المالية أو الأصول الاخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار بها	يلتزم مدير الصندوق بالقيود الواردة في المادة الثامنة والاربعين " صندوق أسواق النقد" من لائحة صنادق الاستثمار التي تنطبق على الصندوق والمعايير الشرعية التي تحددها اللجنة الشرعية.
ح	الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها المدير أو مديرو صناديق اخرين	لا يجوز للصندوق تملك وحدات صندوق استثمار اخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله أو بأكثر من 10% من صافي قيمة صندوق الاستثمار الأخر "المستثمر به" في جميع الأوقات
ط	صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقتراض وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض وبيان سياسته فيما يتعلق برهن اصول الصندوق	لا يجوز للصندوق ان يقترض اي مبالغ تزيد على 10 % من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتغطية طلبات الإسترداد، وينبغي أن يتم مثل هذا التمويل عن طريق البنوك وفقا لمعايير اللجنة الشرعية وعلى الا تزيد مدته عن سنة واحدة.
ي	الحد الأعلى للتعامل من أي طرف نظير	لا ينطبق
ك	سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق	تكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكمة التي تحقق الاهداف الاستثمارية للصندوق المحددة في شروط واحكام الصندوق ومذكرة معلوماته.
ل	المؤشر الاسترشادي بالإضافة الى معلومات عن الجهة المزودة للمؤشر والأسس المنهجية المتبعة لحساب المؤشر	مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشرعية. S&P Sharia Index.
م	عقود المشتقات	لن يقوم الصندوق في الإستثمار بمشتقات مالية.
ن	اي اعفاءات توافق عليها هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار	لا ينطبق



### (3) المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

أ	يعتبر الصندوق عالي المخاطر ولا تستطيع شركة بيت التمويل السعودي الكويتي التأكيد بأن زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق أو أن قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها يمكن أن تهبط، وليس هناك من ضمان يمكن أن تقدمه شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق.
ب	إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل
ج	لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق
د	لا يعد الاستثمار في الصندوق ايداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار أو مدير الصندوق، لذا فإن مالكي الوحدات معرضين لخسارة جزء أو كامل رأس مالهم المستثمر في الصندوق. إن الاستثمار في صناديق أسواق النقد يختلف عن ايداع أي مبلغ نقدي لدى بنك محلي
هـ	إن قيمة وحدات الصندوق عرضة للصعود أو الهبوط. وقد لا يتمكن المستثمرين من استعادة بعض أو كل مبالغ استثماراتهم ويجب على الأشخاص القيام بالاستثمار في الصندوق فقط إن كانوا قادرين على تحمل الخسارة.
و	قائمة المخاطر الرئيسية للصندوق:
1	المخاطر السياسية إن عدم استقرار منطقة الشرق الأوسط يؤثر سلباً على الإقتصاد الخليجي وبالتالي على الأسواق الخليجية بالإخفاض مما يؤثر على سعر الوحدة في الصندوق
2	المخاطر الاقتصادية الاقتصاديات الخليجية من الاقتصاديات الناشئة والتي تعتمد بشكل كبير على الدخل من النفط وتتأثر بتذبذب أسعاره، والذي ينعكس على أداء الأسواق المالية مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق والذي سيؤثر بدوره على سعر الوحدة.
3	مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بأسعار الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية والتي تمثل معظم
4	مخاطر السيولة قد يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الاسترداد أو خسارة فرصة استثمارية نتيجة نقص السيولة الناجم عن انخفاض أحجام التعامل في سوق الأسهم السعودية والذي قد يؤثر على قدرة الصندوق لتسييل أصوله لمواجهة طلبات الاسترداد أو لاستغلال الفرص الاستثمارية، والتي قد تؤثر سلباً على سعر الوحدة.
5	مخاطر الائتمان والأطراف الأخرى تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الاستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإيداعات النقدية أو عمليات المرابحة، حيث أن المخاطر على كل طرف من العقد يكون في أن الطرف الأخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية مما قد يتسبب في خسارة الصندوق للمبلغ المستثمر في هذه الأنشطة والتي ستؤثر سلباً على أصول الصندوق وأداءه والذي سينعكس على سعر الوحدة
6	مخاطر معايير اللجنة الشرعية قد تحد معايير اللجنة الشرعية من الفرص الاستثمارية المتوافرة لدى مدير الصندوق أثناء إدارته للصندوق. وقد يؤدي خروج بعض هذه الشركات عن معايير اللجنة الشرعية إلى التخلص من هذه الشركات بأسعار غير ملائمة، حيث سيتم تطهير الاستثمار أو التخلص منه بناء على توصية اللجنة الشرعية للصندوق، مما قد يؤثر سلباً على أسعار الوحدات.



<p>يمكن أن تتعرض الصناديق إلى مخاطر بسبب التغيير في القواعد التنظيمية، والقانونية، والضريبية، حيث أن التغييرات التي قد تطرأ قد تؤثر على استراتيجية الاستثمار للصندوق أو أن تزيد نسبة التكاليف كالرسوم وغيرها مما يؤثر على أداء الصندوق والذي يؤثر بدوره على سعر الوحدة</p>	<p>المخاطر النظامية والقانونية</p>	<p>7</p>
<p>من أهم الأدوات التي يبني مدير الصندوق قراراته الاستثمارية عليها هي توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات، إلا أن هذه التوقعات عرضة للخطأ، كما أنه بعد إعلان النتائج المالية للشركة فإن السعر السوقي لسهمها قد يتحرك باتجاه مخالف للتوقعات، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق والتي تؤثر بدورها على سعر الوحدة.</p>	<p>مخاطر توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات المساهمة</p>	<p>8</p>
<p>يعتمد مدير الصندوق على العنصر البشري بشكل كبير، وبالتالي فإن الصندوق قد يتأثر سلباً بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير والذي يؤثر سلباً على إدارة استثمارات الصندوق، مما قد ينعكس بشكل سلبي على أداء الصندوق وبالتالي يؤثر بدوره على استثمارات مالكي الوحدات</p>	<p>مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق</p>	<p>9</p>
<p>: يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي على الرغم من الاحتياطات الأمنية المشددة المتبعة لديه، والتي تحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة استثمارات الصندوق بشكل فاعل، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وبالتالي على مالكي وحدات الصندوق</p>	<p>مخاطر التقنية</p>	<p>10</p>
<p>حيث أنه من الممكن أن يتوقف المصدر لورقة مالية أو أكثر عن توزيع أي أرباح فإنه من الممكن تضائل نسبة التوزيع أو توقفها، مما يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده والتي كان من الممكن أن تنعكس على سعر الوحدة.</p>	<p>مخاطر تضائل نسبة التوزيعات</p>	<p>11</p>
<p>الصندوق سيبدأ بالاستثمار بشكل مباشر بعد نهاية فترة الطرح الأولي وحيث أنه لا يوجد حد أعلى للاشتراك في الصندوق خلال فترة الطرح الأولي وبالتالي فإنه من الممكن تملك بعض ملاك الوحدات لأكثر من 10% من أصول الصندوق، وهذا قد يسبب مخاطر عند استرداد جزء أو كل هذه الفئة من ملاك الوحدات لأصولهم من الصندوق مما يسبب انخفاض كبير في أصول الصندوق مما قد يؤثر سلباً على أصول الصندوق بشكل يحد من استثماراته، والذي سيؤثر سلباً على سعر الوحدة.</p>	<p>مخاطر استحواذ عدد قليل من ملاك الوحدات على نسبة عالية من أصول الصندوق</p>	<p>12</p>
<p>تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة على حساب الصندوق، والذي قد يؤثر على قرارات مدير الصندوق في</p>	<p>مخاطر تضارب بالمصالح</p>	<p>13</p>





اختيار استثماراته، مما قد يؤثر سلبا على أدائه والذي سينعكس سلبا على سعر وحدة الصندوق		
تؤثر الكوارث الطبيعية على أداء كافة القطاعات الاقتصادية و الاستثمارية والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن إرادة مدير الصندوق مثل الزلازل والبراكين والتقلبات الجوية الشديدة وغيرها، والتي تؤثر على استثمارات الصندوق سلبا، وبالتالي تؤدي إلى انخفاض أسعار الوحدات.	مخاطر الكوارث الطبيعية	14
المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في عدد من قطاعات سوق الأسهم السعودية والذي قد يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة بتلك القطاعات الأمر الذي قد يؤثر سلبا على أداء الصندوق وبالتالي على استثمارات مالكي الوحدات	مخاطر تركيز الاستثمارات	15
في حالة اقتراض الصندوق لغرض إدارة الصندوق و تأخره عن سداد المبالغ المقرضة في وقتها المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق، والتي قد يترتب عليها رسوم تأخير سداد أو اضطراب مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد القروض مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداءه والذي سينعكس سلبا على أسعار الوحدات.	مخاطر الاقتراض	16
إن مدير الصندوق يعتمد على المعلومات المفصح عنها من قبل الشركات المساهمة عند دراسة أي استثمار محتمل قد يقوم به. وبالتالي فإن اختلاف المعلومات المفصح عنها أو عدم دقتها قد يؤدي إلى اتخاذ مدير الصندوق لقرارات استثمارية خاطئة قد تؤثر على أصول الصندوق وبالتالي تؤثر على سعر الوحدة سلبا	مخاطر الإفصاح	17
إن مدير الصندوق لا يستطيع ضمان تلقي الدعوة للمشاركة في الإصدارات الأولية، مما يفقد الصندوق فرصة لزيادة إيراداته والتي كانت ستعكس على سعر الوحدة في حال المشاركة	مخاطر فرص المشاركة في الطروحات الأولية	18
حيث أنه يتم دعوة عدد من الشركات المرخصة وصناديق الاستثمار لعملية بناء سجل الأوامر فإنه من الممكن تضاول نسبة التخصيص بسبب ازدياد عدد الشركات والصناديق المشتركة في الاكتتاب، مما يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده والتي كان من الممكن أن تنعكس على سعر الوحدة	مخاطر تضاول نسبة التخصيص	19
وهي مخاطر التغير في الأوضاع المالية للمصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات كما وتشمل هذه المخاطر تعرض المصدر لإجراءات قانونية بسبب مخالفات يقوم بها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمه مما قد يؤثر على أداء الصندوق سلبا والذي سيخفض سعر الوحدة	المخاطر المتعلقة بالمصدر	20
هي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى الواردة في هذا البند و التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى التي يكون الصندوق مستثمرا فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة وحدات الصندوق.	مخاطر الاستثمار في صناديق استثمارية	21



22	مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني	في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على سعر الورقة المالية و التي قد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص منها، مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة
23	مخاطر تقلبات أسعار الفائدة	هي المخاطر الناتجة عن تغير في أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي سيؤثر بدوره على أداء الصندوق وسعر الوحدة
24	مخاطر العملة	قد يستثمر الصندوق في استثمارات مقومة بعملات أخرى غير عملة الصندوق، مما يعني أن تقلبات أسعار صرف تلك العملات قد تؤثر سلبيًا على قيمة أصول الصندوق والتي ستعكس سلبيًا على سعر وحدات الصندوق. كذلك قد يتعرض المشترك لهذه المخاطر في حال اشتراكه بعملة غير عملة الصندوق والتي تؤثر على قيمة استثماره.
	مخاطر تأخر إدراج أسهم الشركات المكتتب فيها	في حالة اكتتاب الصندوق في الإصدارات الأولية، فإن هذه الإصدارات مرتبطة بموعد إدراج الأسهم في السوق السعودي. وبالتالي فإن أي تأخير في إدراج أسهم الشركات المكتتب بها يعتبر من المخاطر التي قد تؤثر على استثمارات وأداء الصندوق وتحد من الخيارات الاستثمارية لمدير الصندوق والتي تؤثر على سعر الوحدة.

#### (4) معلومات عامة:

أ	الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق	يستهدف الصندوق المستثمرين الذين يسعون إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل												
ب	سياسة توزيع الأرباح	توزيع أرباح للمستثمرين مرة واحدة على الأقل سنوياً، وتاريخ الاستحقاق هو أول يوم عمل من شهر سبتمبر لجميع ملاك الوحدات المسجلين في ذلك اليوم												
ج	الاداء السابق لصندوق الاستثمار													
1	العائد الكلي منذ التأسيس	31.97%-												
2	اجمالي العائدات السنوية منذ التأسيس													
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>الأداء</th> <th>2017</th> <th>2016</th> <th>2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الصندوق</td> <td>3.53%-</td> <td>14.74%-</td> <td>14.83%-</td> </tr> <tr> <td>المؤشر</td> <td>1.87%-</td> <td>7.32%</td> <td>16.50%-</td> </tr> </tbody> </table>	الأداء	2017	2016	2015	الصندوق	3.53%-	14.74%-	14.83%-	المؤشر	1.87%-	7.32%	16.50%-
الأداء	2017	2016	2015											
الصندوق	3.53%-	14.74%-	14.83%-											
المؤشر	1.87%-	7.32%	16.50%-											



	اداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي منذ التأسيس	3												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>الأداء</th> <th>سنة</th> <th>3 سنوات</th> <th>منذ الإنشاء</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الصندوق</td> <td>-3.53%</td> <td>29.87%</td> <td>-31.97%</td> </tr> <tr> <td>المؤشر</td> <td>-1.87%</td> <td>12.06%</td> <td>-19.81%</td> </tr> </tbody> </table>	الأداء	سنة	3 سنوات	منذ الإنشاء	الصندوق	-3.53%	29.87%	-31.97%	المؤشر	-1.87%	12.06%	-19.81%	
الأداء	سنة	3 سنوات	منذ الإنشاء											
الصندوق	-3.53%	29.87%	-31.97%											
المؤشر	-1.87%	12.06%	-19.81%											
	تاريخ توزيع الأرباح على مدار الثلاث سنوات الماضية	4												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>2017</th> <th>2016</th> <th>2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>لا يوجد</td> <td>2016-12-28</td> <td>2015-12-28</td> </tr> </tbody> </table>	2017	2016	2015	لا يوجد	2016-12-28	2015-12-28							
2017	2016	2015												
لا يوجد	2016-12-28	2015-12-28												
	تتاح تقارير الصندوق من خلال الموقع الالكتروني لمدير الصندوق	5												
د	قائمة حقوق مالكي الوحدات		<p>1. حضور اجتماعات مالكي الوحدات والتصويت على القرارات خلالها؛</p> <p>2. مالكي الوحدات الحق في الدعوة لعقد إجتماع لمالكي الوحدات بعد تقديم طلب خطي لمدير الصندوق على أن يمثل مالكي الوحدات مجتمعين ما نسبته 25% من قيمة وحدات الصندوق</p> <p>3. التصويت فيما يتعلق بأي تغيير أساسي للصندوق، بما في ذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>التغيير المهم في أهداف الصندوق أو طبيعته.</li> <li>التغيير الذي قد يكون له تأثير سلبي جوهري على مالكي الوحدات أو حقوقهم فيما يتعلق بالصندوق.</li> <li>التغيير الذي يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق.</li> <li>زيادة رأس مال الصندوق.</li> </ul> <p>4. الاشتراك في إصدارات حقوق الأولوية وقبول المساهمات العينية لغايات زيادة رأس مال الصندوق.</p> <p>5. الحصول على التوزيعات حسب هذه الشروط والأحكام.</p> <p>6. الحصول على التقارير الدورية والسنوية والتحديثات بما يتماشى مع هذه الشروط والأحكام.</p>											
هـ	مسؤوليات مالكي الوحدات		<p>يقع على مالكي الوحدات المسؤوليات التالية:</p> <p>1. الإطلاع على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثه منها وفهمها وقبولها.</p> <p>2. فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وادراك درجة ملائمة لها.</p>											



<p>3. مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق فيما عدا رأس المال المستثمر في الصندوق.</p> <p>4. في حال عدم قيام مالكي الوحدات بتزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي/أو الإلكتروني وبيانات الاتصال الصحيحة ، فيموجب هذا يوافق مالكو الوحدات على تجنب مدير الصندوق واعفائه من أي مسؤولية ناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويد مالك الوحدات بكشف الحسابات او الأشعارات او اي معلومات اخرى تتعلق بالاستثمار</p>		
<p>إذا رأى مدير الصندوق أن قيمة أصول الصندوق الذي يتولى إدارته لا تكفي لتبرير استمرار تشغيل الصندوق، أو لا تخدم مصلحة مالكي الوحدات، أو إذا رأى أن تغيّر القوانين أو الأنظمة أو ظروف اقتصادية أو إقليمية أخرى يعتبر سبباً كافياً لإنهاء الصندوق، فبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق وهيئة السوق المالية، و بعد إشعار المستثمرين بموجب إشعار كتابي مسبق مدته 60 يوماً تقويمياً فإنه يجوز له المباشرة في إنهاء الصندوق. ويتم في هذه الحالة تصفية أصول الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات ، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من متحصلات التصفية على المستثمرين خلال شهرين من إنتهاء تلك الفترة (فترة ال 60 يوماً تقويمياً من تاريخ الإشعار)، كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات</p>	<p>و الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق</p>	
<p>ز يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق</p>		

#### 5) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب :

انواع المدفوعات من أصول الصندوق	أ	
<p>تحتسب رسوم الإدارة على أساس 1.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها نهاية كل ربع سنة</p>	<p>1 رسوم الإدارة</p>	
<p>0.010% و بحد أدنى 50,000 ريال تحتسب يومياً وتدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق</p>	<p>2 رسوم أمين الحفظ:</p>	
<p>يدفع المشترك 2.00% كحد أعلى من قيمة اشتراكه في الصندوق لمدير الصندوق. وتُحصّل هذه النسبة سواء عند الإشتراك الأولي أو عند الإشتراكات الإضافية</p>	<p>3 رسوم الإشتراك</p>	
<p>0.05% كحد أعلى من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق، علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط،</p>	<p>4 مصروفات إدارية</p>	
<p>2.00% من قيمة الوحدات المستردة خلال 60 يوماً من تاريخ الإشتراك و تدفع لصالح الصندوق.</p>	<p>5 رسوم الإستراداد المبكر</p>	
<p>22,500 ريال سعودي سنوياً. تحتسب يومياً وتدفع في نهاية كل ستة أشهر.</p>	<p>6 أتعاب مراجع الحسابات والتدقيق</p>	
<p>سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل إجتماع، و بحد أقصى 28,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، تحتسب يومياً ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.</p>	<p>7 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:</p>	
<p>ب جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف مع كيفية حساب مقابل الخدمات والأتعاب ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار</p>		



وصف الرسوم	قيمة الرسوم	نوع الرسوم
رسم الاشتراك	2.00%	رسم الاشتراك
بعد أعلى 2% من إجمالي مبلغ الاشتراك		
أتعاب الإدارة	1.75%	أتعاب الإدارة
صافي قيمة أصول الصندوق من 1.75% تحتسب يوميًا وتُدفع كل نهاية ربع سنة		
رسوم الاسترداد المبكر	2.00%	رسوم الاسترداد المبكر
2% من قيمة الودائع المستردة خلال 60 يوم من تاريخ الاشتراك		
مصاريف التمويل	0.00%	مصاريف التمويل
حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق، و سيتم الإفصاح عن أي مصاريف تمويل في ملخص الإفصاح السنوي		
أتعاب أمين الحفظ	50,000.00	أتعاب أمين الحفظ
بعد أدنى 50,000 ريال 0.010% تحتسب يوميًا وتُدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق		
مصرفات إدارية	0.050%	مصرفات إدارية
سنويًا كحد أعلى من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يوميًا وتُدفع المصاريف الفعلية فقط.		
أتعاب مجلس الإدارة	28,000.00	أتعاب مجلس الإدارة
سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، ويحد أقصى 28,000 ريال سعودي لأعضاء المجلس المستقلين فقط تحتسب يوميًا ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.		
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد	أتعاب اللجنة الشرعية
أتعاب مراجع الحسابات	22,500.00	أتعاب مراجع الحسابات
22500 ريال سعودي سنويًا تحتسب يوميًا وتُدفع على أساس نصف سنوي		
رسوم مؤثر استرشادي	30,000.00	رسوم مؤثر استرشادي
30000 ريال سعودي تحتسب يوميًا وتُدفع سنويًا		
رسوم تداول	5,000.00	رسوم تداول
5000 ريال سعودي سنويًا تحتسب يوميًا، ويتم دفعها بداية كل سنة مالية للصندوق		
رسوم رقابية	7,500.00	رسوم رقابية
7500 ريال سعودي تحتسب يوميًا ويتم دفعها بداية كل سنة مالية للصندوق		
ضريبة القيمة المضافة	5%	ضريبة القيمة المضافة
إن العمولات و/أو الرسوم المذكورة في هذا المستند غير شاملة لضريبة القيمة المضافة. وسوف تحتسب على العميل أي ضريبة قيمة مضافة تنطبق على العمولة أو الرسم المذكور، و اعتبارها واجبة السداد من طرفه بالإضافة إلى المبالغ المتفق عليها هنا.		
ج	تفاصيل مقابل الصفقات التي يجوز فرضها فيما يتعلق برسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات	رسوم الاشتراك: بعد أعلى 2% من إجمالي مبلغ الاشتراك رسوم الاسترداد: 2% من قيمة الودائع المستردة خلال 60 يوم من تاريخ الاشتراك
د	أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق	يقق لمدير الصندوق ان يبرم تربيات عمولة خاصة تكون محصورة في سلع وخدمات قد يحصل عليها مدير الصندوق على أن تكون متعلقة



بتنفيذ صفقات نيابة عن صندوق الاستثمار او بتقديم اجاث لمصلحة الصندوق وفقا لائحة الاشخاص المرخص لهم.																									
مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق	هـ																								
<p>مثال: توضيح المصاريف والرسوم لمستثمر قام باستثمار 10 آلاف ريال في الصندوق وباقتراض أن صافي قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال وباقتراض أن الصندوق يحقق عائد سنوي 9 %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>المبلغ الافتراضي</th> <th>الوصف</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>175.00</td> <td>رسوم الإدارة 1.75%</td> </tr> <tr> <td>50.00</td> <td>أتعاب الحفظ</td> </tr> <tr> <td>5.00</td> <td>مصروفات ادارية 0.050%</td> </tr> <tr> <td>28.00</td> <td>اتعاب مجلس الإدارة</td> </tr> <tr> <td>22.50</td> <td>اتعاب مراجع الحسابات</td> </tr> <tr> <td>30.00</td> <td>رسوم مؤشر استرشادي</td> </tr> <tr> <td>5.00</td> <td>رسوم تداول</td> </tr> <tr> <td>7.50</td> <td>رسوم رقابية</td> </tr> <tr> <td>14.65</td> <td>ضريبة القيمة المضافة على الرسوم والمصاريف</td> </tr> <tr> <td>9,660.85</td> <td>صافي استثمار المستثمر</td> </tr> <tr> <td>10,560.85</td> <td>صافي استثمار المستثمر بالإضافة إلى العائد 9%</td> </tr> </tbody> </table>		المبلغ الافتراضي	الوصف	175.00	رسوم الإدارة 1.75%	50.00	أتعاب الحفظ	5.00	مصروفات ادارية 0.050%	28.00	اتعاب مجلس الإدارة	22.50	اتعاب مراجع الحسابات	30.00	رسوم مؤشر استرشادي	5.00	رسوم تداول	7.50	رسوم رقابية	14.65	ضريبة القيمة المضافة على الرسوم والمصاريف	9,660.85	صافي استثمار المستثمر	10,560.85	صافي استثمار المستثمر بالإضافة إلى العائد 9%
المبلغ الافتراضي	الوصف																								
175.00	رسوم الإدارة 1.75%																								
50.00	أتعاب الحفظ																								
5.00	مصروفات ادارية 0.050%																								
28.00	اتعاب مجلس الإدارة																								
22.50	اتعاب مراجع الحسابات																								
30.00	رسوم مؤشر استرشادي																								
5.00	رسوم تداول																								
7.50	رسوم رقابية																								
14.65	ضريبة القيمة المضافة على الرسوم والمصاريف																								
9,660.85	صافي استثمار المستثمر																								
10,560.85	صافي استثمار المستثمر بالإضافة إلى العائد 9%																								

(6) التقييم والتسعير:

سيتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة في كل يوم تقويم إلى اقرب أربع نقاط عشرية باستخدام المعادلة التالية: إجمالي أصول الصندوق ، مخصوماً منه إجمالي المطلوبات والإلتزامات مقسوماً على إجمالي عدد الوحدات القائمة وقت التقييم، وسيتم تقويم الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية بسعر إغلاقها، وسيتم تقويم أدوات	طريقة تقويم كل أصل	أ
---	--------------------	---



<p>أسواق النقد بناء على سعر العادل لتلك الأدوات في يوم التقويم، وسيتم تقويم الإستثمارات في الصناديق بناء على قيمة الوحدات حسب آخر إعلان لهذه الصناديق في موقع تداول للصناديق المدرجة في السوق السعودي وبالنسبة للصناديق المدرجة في أسواق دول الخليج سيتم الحصول على المعلومات عن طريق المواقع التابعة لهذه الأسواق وفي حال عدم وجودها سيتم الحصول على المعلومات عن طريق موقع مدير الصندوق الرسمي، وسيتم تقويم الاكتتاب الأولي في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة في سوق الأسهم السعودي بناء على سعر الاكتتاب، وذلك بالإضافة إلى النقد في حساب الصندوق والفوائد والأرباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة.</p>		
<p>يتم تقويم اصول الصندوق أيام الاثنين و الأربعاء من كل أسبوع في نهاية يوم التعامل، وعندما لا يكون أي من تلك الايام يوم عمل فإن التقويم سيكون يوم العمل التالي.</p>	<p>عدد نقاط التقويم وتكرارها</p>	<p>ب</p>
<p>في حال التقويم الخاطئ لأي أصل من أصول الصندوق او الاحتساب الخاطئ لسعر الوحدة سيقوم مدير الصندوق بالتالي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. توثيق أي تقويم أو تسعير خاطئ لأصل من أصول الصندوق أو سعر الوحدة.</li> <li>2. تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين بما في ذلك مالكو الوحدات السابقون عن جميع اخطاء التقويم او التسعير دون تاخير.</li> <li>3. ابلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير بما يشكل نسبة 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة والافصاح عن ذلك في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والمواقع الالكترونية لتداول وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الاستثمار.</li> </ol>	<p>الاجراءات التي ستتخذ في حال التقويم أو التسعير الخاطئ</p>	<p>ج</p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. يتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم صافي قيمة الأصول على اجمالي عدد وحدات الصندوق في يوم التعامل المعني .</li> <li>2. يتم احتساب صافي قيمة اصول الصندوق بخصم المطلوبات على الصندوق من اجمالي قيمة الاصول.</li> </ol>	<p>طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد</p>	<p>د</p>
<p>يعلن مدير الصندوق عن سعر الوحدة بنهاية يوم التعامل من خلال الموقع الالكتروني الخاص بمدير الصندوق وموقع السوق السعودية "تداول"</p>	<p>مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها</p>	<p>هـ</p>

## (7) التعامل:

<p>طرح وحدات الصندوق يوم الأحد بتاريخ 18 ذو الحجة 1435هـ الموافق 12 أكتوبر 2014م وأستمر لغاية نهاية يوم الخميس بتاريخ 5 صفر 1436 هـ الموافق 27 نوفمبر 2014م سعر الوحدة عند بداية الطرح 10 ريال سعودي</p>	<p>تاريخ بدء الطرح الاولي وسعر الوحدة</p>	<p>أ</p>
--	---	----------



<p>يتم تنفيذ طلبات الإشتراك و الإسترداد قبل نقطة التقويم المعنية الساعة الثانية عشر من ظهر يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم في يوم التعامل</p>	<p>ب التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الإشتراك والإسترداد</p>	<p>ب</p>
<p>(1) يتم بيع وحدات صندوق الإستثمار وإستردادها خلال أيام التعامل الأثنين و الأربعاء من كل أسبوع. (2) يجب أن يستلم مدير الصندوق طلب الإشتراك مع كامل المبلغ أو طلب الإسترداد قبل الساعة الثانية عشرة من ظهر أي يوم تعامل. (3) يتم تنفيذ طلبات الإشتراك و الإسترداد قبل نقطة التقويم المعنية الساعة الثانية عشر من ظهر يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم في يوم التعامل وفي حالة استلام طلب الإشتراك أو الإسترداد أو كامل المبلغ الذي تم الإشتراك به بعد انتهاء المهلة المذكورة، فسوف يتم التعامل معه كطلب الإشتراك أو الإسترداد في يوم التقويم التالي. (4) يجب على طالب الإشتراك في الصندوق أو طالب الإسترداد أن يكمل الإجراءات اللازمة عن طريق تعبئة النموذج الخاص بكل عملية على حده مع تقديمها بالوقت المناسب حسب ما هو مذكور في الفقرة الفرعية (2). يتحمل مدير الصندوق مسئولية تطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وإجراءات "اعرف عميلك" ويحتفظ بحقه المطلق في طلب المزيد مما يثبت هوية المشترك أو الشخص أو الكيان الذي يقوم المشترك بطلب شراء الوحدات نيابة عنه و/أو مصدر الأموال. ويانتظار تقديم التأكيد أو الدليل المطلوب من مدير الصندوق سيتم تأجيل تخصيص الوحدات. (5) سيتم تحويل مبلغ الإسترداد عن طريق حوالة بنكية إلى الحساب المصرفي المحدد من قبل مالك الوحدات في طلب الإسترداد قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الإسترداد. (6) القيمة الأدنى للإشتراك أو الإسترداد أو الرصيد للمشارك هي عشرة آلاف ريال سعودي (10,000 ر.س). وفي حالة وجود طلب إسترداد من شأنه أن يقلل من استثمارات مالك الوحدات في الصندوق بمبلغ أقل من الحد الأدنى ، فإن مدير الصندوق له الحق في إسترداد كامل المبلغ المستثمر به وقيده في حساب مالك الوحدات. بعد إتمام عملية الإشتراك أو الإسترداد، يتسلم المستثمر تأكيداً يحتوي على التفاصيل الكاملة للعملية</p>	<p>ج إجراءات الإشتراك والإسترداد</p>	<p>ج</p>
<p>يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن اعداد سجل محدث لمالكي الوحدات وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الإستثمار وحفظتها في المملكة ويتم التعامل مع هذا السجل بمنتهى السرية. يمثل سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.</p>	<p>د سجل مالكي الوحدات</p>	<p>د</p>
<p>ان اموال الإشتراك المستلمة سوف تستثمر في الودائع البنكية وصفقات سوق النقد والمبرمة من طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة الى حين الوصول الى الحد الأدنى من المبلغ المطلوب.</p>	<p>هـ</p>	<p>هـ</p>





<p>الحد الأدنى لحجم أصول الصندوق لبدء نشاطه هو 10 مليون ريال</p>	<p>بيان الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه ومدى تأثر عدم الوصول الى ذلك الحد الأدنى في الصندوق</p>	<p>و</p>
<p>يتبع مدير الصندوق الاجراءات المتطلبات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار والتعاميم الصادرة من الهيئة فيما يتعلق بالحد الأدنى المطلوب استيفاء من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي حال قل صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 مليون ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الاجراءات التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ابلاغ مجلس إدارة الصندوق</li> <li>2. متابعة اداء الصندوق ومستوى أصوله بشكل متواصل لمدة 6 أشهر.</li> <li>3. في حال انقضت فترة الستة أشهر دون التصحيح سيقوم مدير الصندوق بانهاء الصندوق وفقا لاجراءات النهاء المذكورة في الفقرة الفرعية (و) من الفقرة الرابعة من مذكرة المعلومات.</li> </ol> <p>علما بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 4 جمادى الأول 1438 الموافق 1 فبراير 2017 تم اعفاء مدرء الصناديق من هذا المتطلب حتى تاريخ 31 ديسمبر 2018.</p>	<p>الاجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 مليون ريال سعودي أو مايعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>ح</p>
<p>يجوز لمدير الصندوق تاجيل تنفيذ اي طلب استرداد من الصندوق حتى يوم التعامل التالي اذا بلغ اجمالي نسبة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي تعامل 10% او اكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. سيتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب في أقرب يوم تعامل .</p> <p>يلتزم مدير الصندوق التعامل في وحدات الصندوق في الحالات التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. طلب من هيئة السوق المالية لتعليق الاشتراك والاسترداد في الصندوق.</li> <li>2. اذا رأي مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصلحة مالكي الوحدات.</li> <li>3. اذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الاوراق المالية أو الأصول التي يملكها الصندوق، اما بشكل عام أو بالنسبة الى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول انها جوهرياً لصافي أصول الصندوق.</li> <li>4. يجب على مدير الصندوق اتخاذ الاجراءات التالية في حالة اي تعليق يفرضه مدير الصندوق:</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>أ. التأكد من عدم استمرار أي تعليق الال للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.</li> <li>ب. مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وامين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.</li> <li>ت. إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق السعودية " تداول"</li> </ol> <p>رفض الاشتراك:</p> <p>يجق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المبني على تقارير مكافحة غسل الاموال ومكافحة الارهاب أو أي توجيهات من جهات تنظيمية حكومية برفض أي اشتراك للوحدات وفي تلك الحالة سيتم إعادة مبلغ الإشتراك بدون دخل مكتسب أو رسوم مختصمة في غضون ثلاثة أيام عمل من تاريخ الرفض. ويحتفظ مدير الصندوق بحق تقاسم المعلومات ذات الصلة بالمستثمرين مع الإداري وأمين الحفظ لأغراض تلبية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات مكافحة غسل الأموال. وفيما يخص طلبات الإسترداد المتوقعة فإن مدير الصندوق سوف يحاول الاحتفاظ بمستويات كافية من السيولة.</p>	<p>الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق والاجراءات المتبعة في تلك الحالة</p>	<p>ط</p>



<p>1.1 إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الإسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليبيتها في نهاية أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي هذه الحالة يجوز لمدير الصندوق أن يقوم بتنفيذ الطلبات على أساس نسبة وتناسب بحيث لا يتجاوز إجمالي الإستردادات حد ال 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.</p> <p>1.2 في حال توقفت التعاملات في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو بأي أصول أخرى من أصول الصندوق، سواء بصورة عامة أو فيما يتعلق بأصول الصندوق الإستثماري فأن طلبات الإسترداد ستؤجل إلى يوم التقويم التالي.</p> <p>طلبات الإسترداد التي لم يتم تليبيتها في أي يوم تقويم للأسباب السابقة ستكون لها الأولوية على طلبات الإسترداد الجديدة في يوم التقويم التالي</p>		
<p>في حال تم تأجيل عمليات الاسترداد، سيتبع مدير الصندوق اجراءات عادلة ومصفاة عند اختيار طلبات الاسترداد المطلوب تأجيلها وذلك وفقا لمتطلبات المادة الحادية والستين من لائحة صناديق الاستثمار " تأجيل عمليات الاسترداد"</p>	<p>بيان الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختبار طلبات الاسترداد التي ستؤجل</p>	<p>ي</p>

### (8) خصائص الوحدات:

يجوز لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدد من الوحدات وتكون جميعها ذات فئات متساوية، ولكل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق وسوف يقرب سعر الوحدات إلى أقرب أربع نقاط عشرية.

### (9) المحاسبة وتقديم التقارير:

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. يعد مدير الصندوق التقارير المالية الأولية وتتاح للجمهور وذلك بنشرها خلال مدة لا تتجاوز 35 يوما من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وفي الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.</li> <li>2. يعد مدير الصندوق التقارير السنوية بما في ذلك القوائم السنوية المراجعة والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقا لمتطلبات الملحق رقم 5 من لائحة صناديق الاستثمار، وتتاح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لا تزيد عن 70 يوما من نهاية فترة التقرير.</li> <li>3. يجب على مدير الصندوق تزويد كل مالك وحدات ببيانات صافي قيمة أصول الوحدات التي يمتلكها وسجل صفقاته في وحدات الصندوق خلال 15 يوما من كل صفقة في وحدات الصندوق العام يقوم بها مالك الوحدات.</li> <li>4. يرسل مدير الصندوق بيان سنوي الى مالك الوحدات يلخص صفقاته في وحدات الصندوق على مدار السنة المالية خلال 30 يوما من نهاية السنة المالية. ويحتوي</li> </ol>	<p>المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية</p>	<p>أ</p>
--	--	----------



<p>هذا البيان الأرباح الموزعة واجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والأتعاب المخصصة من مالك الوحدات والواردة في شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات بالإضافة الى تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار او الشروط والأحكام او مذكرة المعلومات.</p>		
<p>ويستطيع مالكي الوحدات الإستثمارية و المستثمرين المحتملين الحصول على نسخ من هذه القوائم من خلال: موقع شركة السوق المالية "تداول" : <a href="http://www.Tadawul.com.sa">www.Tadawul.com.sa</a> موقع بيت التمويل السعودي الكويتي: <a href="http://www.skfh.com.sa">www.skfh.com.sa</a></p>	<p>ب معلومات عن أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق</p>	
	<p>ج يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة نهاية كل سنة مالية</p>	
	<p>د يقر مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية المراجعة للصندوق مجانا عند طلبها من قبل مالكي الوحدات</p>	

## 10) مجلس إدارة الصندوق :

<p>1. بدر حامد العززي ( رئيس مجلس الإدارة) 2. د. محمد المسهر ( عضو مستقل ) 3. د. تركي الزميع ( عضو مستقل)</p>	<p>أ أسماء اعضاء مجلس إدارة الصندوق , مع بيان العضوية</p>	
<p>1. بدر حامد العززي (رئيس مجلس الإدارة) : الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال المالية من جامعة جونسون أند ويلز في الولايات المتحدة الأمريكية وعلى درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال المالية من جامعة الملك سعود في الرياض. إضافة الى العديد من الدورات التدريبية المعتمدة من مؤسسات تأهيل مهني في كل من المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية وهولندا وغيرها وذلك في مجالات متعددة منها إدارة الاستثمار والمنتجات الاستثمارية والهيكلية المالية وقياس الأداء، إضافة الى عضويته في الجمعية السعودية للإدارة. قبل انضمامه الى بيت التمويل السعودي الكويتي، عمل في العديد من المؤسسات الرائدة بما في ذلك هيئة السوق المالية وبنك الرياض ومصرف الراجحي وبيت المال الخليجي .</p> <p>2. د. محمد المسهر ( عضو مستقل) الرئيس التنفيذي لشركة سيوب العربية المتخصصة في إنشاء المصانع والمقاولات منذ عام 2011م وعضو لجنة الأوراق المالية بالعرفه التجارية الصناعية بالرياض، عمل كمستشار مالي في مكتب الراشد للمحاسبة حتى عام 2003، وعمل أيضا ككاتب للرئيس في شركة السيف للتطوير حتى عام 2004، بالإضافة إلى شغله منصب عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان إلى عام 2008، كما شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة رنا للاستثمار للفترة بين 2007 وحتى نهاية عام 2011. حاصل على درجة الدكتوراه في الإدارة المالية من جامعة "إيهي" في ولاية بنسلفينيا بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1998م.</p> <p>3. د. تركي بن سليمان الزميع ( عضو مستقل) :</p>	<p>ب نبذة عن مؤهلات اعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>	



<p>شغل عضوية العديد من اللجان ومجالس ادارات عدد من الصناديق الاستثمارية والشركات ومراكز أبحاث، يعمل حالياً كعضو هيئة تدريس في جامعة الملك سعود منذ عام 2004، ومستشار في مركز الدراسات والشؤون الاعلامية- الديوان الملكي منذ عام 2015، اضافة الى عمله كشريك ومؤسس في مكتب مال للاستشارات المالية منذ 2012، كما عمل في السابق كأستاذ زائر للمالية في جامعة الأمير سلطان اضافة الى عمله كمستشار في شركة أعمال شمائل الزراعية. حاصل على درجة الدكتوراه في المالية والاستثمار من جامعة جورج واشنطن الأمريكية عام 2004م.</p>		
<p>تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.</li> <li>2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.</li> <li>3. الإجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق و مسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.</li> <li>4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.</li> <li>5. التأكد من اكتمال والالتزام بشروط وأحكام الصندوق، وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق و/أو مدير الصندوق.</li> <li>6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار و قرارات المستشار الشرعي.</li> <li>7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.</li> </ol>	<p>وصف أدوار ومسؤوليات اعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>	<p>ج</p>
<p>عقود الأعضاء المستقلين هي ثلاث سنوات ومكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة: بدل حضور بقيمة (2,000 ريال) لكل عضو مستقل عن كل إجتماع وبدد أعلى 28,000 ريال سعودي</p>	<p>تفاصيل مكافئات اعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>	<p>د</p>
<p>لايوجد في الوقت الحالي تضارب مصالح بين اعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق الى تجنب أي تعارض مصالح محتمل وذلك بالعمل على وضع مالكي الوحدات بالصندوق فوق اي مصالح اخرى. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تضارب مصالح بالإفصاح عنه الى مدير الصندوق.</p>	<p>بيان اي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس الإدارة الصندوق ومصالح الصندوق</p>	<p>هـ</p>
<p>أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين وغير المستقلين هم أعضاء فقط في مجلس إدارة صندوق بيتك للسيولة، وصندوق بيتك للإصدارات الأولية.</p>	<p>جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الإدارة ذي العلاقة</p>	<p>و</p>



(11) اللجنة الشرعية :

<p>• فضيلة الشيخ الدكتور/ سيد محمد عبدالرزاق الطبطباني (رئيس اللجنة)</p> <p>حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض عام 1996م. عميد سابق لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، وعضو هيئة التدريس فيها، رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي-الكويت، ورئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي- ماليزيا، وعضو الهيئة الشرعية لبيت الزكاة الكويتي، والهيئة العالمية لقضايا الزكاة المعاصرة، وعضو المجلس العلمي الاستشاري بجامعة الكويت، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية .</p> <p>• فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالعزيز بن سعود الضويحي (عضو)</p> <p>حاصل على درجة الدكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى في السياسة الشرعية من المعهد العالي للقضاء من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. له العديد من المؤلفات من أهمها " التنفيذ الجبري على أموال المدين دراسة مقارنة" و "النظام السياسي في الإسلام". أيضا يشغل عدد من المناصب الإدارية و رئاسة و عضوية اللجان.</p> <p>• فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالمجيد بن عبدالرحمن الدرويش (عضو)</p> <p>حاصل على درجة الدكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. له العديد من المؤلفات من أهمها "تحقيق و دراسة كتاب تحفة الملوك لابن مالك" و "الجرائم القولية الموجبة للتعذير" أيضا له العديد من المشاركات في الموسوعات و المجالات العلمية.</p>	<p>اسماء اعضاء اللجنة الشرعية ومؤهلاتهم</p>	<p>أ</p>
<p>1. مراجعة مستندات طرح الصندوق بما في ذلك مذكرة المعلومات وشروط واحكام الصندوق والموافقة على أي تعديل لاحق عليها.</p> <p>2. اعداد المايير الشرعية التي يتقيد بها الصندوق عند الاستثمار.</p> <p>3. الاجتماع اذا تطلب الامر لمناقشة المسائل المتعلقة بالصندوق.</p> <p>4. الرد على الاستفسارات الموجهة من مدير الصندوق والمتعلقة باستثمارات الصندوق أو انشطة أو الهيكل الاستثماري والخاصة بالالتزام بالضوابط والمعايير الشرعية.</p> <p>5. الإشراف والرقابة على أنشطة الصندوق لضمان توافرها مع الضوابط والمعايير الشرعية.</p>	<p>ادوار ومسؤوليات اعضاء اللجنة الشرعية</p>	<p>ب</p>
<p>لا يتحمل الصندوق أي تكاليف إضافية كأتعاب لتقديم خدمات الاستشارات الشرعية</p>	<p>مكافئات اعضاء اللجنة الشرعية</p>	<p>ج</p>
<p>سيقوم أعضاء اللجنة الشرعية بمراجعة دورية أو عند الطلب من قبل مدير الصندوق لعمليات الصندوق من أجل التأكد من مطابقتها لأحكام ومعايير اللجنة الشرعية</p>	<p>تفاصيل المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعده للاستثمار والمراجعة الدورية لتلك الأصول والإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية</p>	<p>د</p>

(12) مدير الصندوق :

<p>بيت التمويل السعودي الكويتي</p>	<p>أسم مدير الصندوق</p>	<p>أ</p>
<p>ترخيص هيئة السوق المالية (37- 08124)</p>	<p>رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية</p>	<p>ب</p>



<p>ج العنوان المسجل وعنوان مدير العمل لمدير الصندوق برج مون، طريق الملك فهد، الطابق 16 ص.ب. 50051 الرياض 11523 المملكة العربية السعودية، هاتف: +966-4845500 فاكس <a href="http://www.skfh.com.sa">www.skfh.com.sa</a> +9664845501 الموقع الالكتروني</p>																												
<p>د تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية 1429/11/7 هـ.</p>																												
<p>هـ بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق 500,000,000 ريال سعودي</p>																												
<p>و ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والإرباح للسنة المالية السابقة</p> <table border="1" data-bbox="225 645 724 1066"> <thead> <tr> <th>البند</th> <th>31 ديسمبر 2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>إجمالي الدخل</td> <td>26,920</td> </tr> <tr> <td>المصروفات</td> <td>-32,989</td> </tr> <tr> <td>حقوق الملكية غير مسيطرة</td> <td>51</td> </tr> <tr> <td>الزكاة</td> <td>-3,012</td> </tr> <tr> <td>صافي الدخل</td> <td>-9,030</td> </tr> </tbody> </table>	البند	31 ديسمبر 2017	إجمالي الدخل	26,920	المصروفات	-32,989	حقوق الملكية غير مسيطرة	51	الزكاة	-3,012	صافي الدخل	-9,030																
البند	31 ديسمبر 2017																											
إجمالي الدخل	26,920																											
المصروفات	-32,989																											
حقوق الملكية غير مسيطرة	51																											
الزكاة	-3,012																											
صافي الدخل	-9,030																											
<p>ز اسماء اعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق وانشطة العمل الرئيسية لكل عضو</p> <table border="1" data-bbox="225 1431 700 1991"> <thead> <tr> <th>شركة</th> <th>الدولة</th> <th>المنصب</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">يوسف صقر الصقر - رئيس مجلس الإدارة</td> </tr> <tr> <td>بيت التمويل الكويتي</td> <td>الكويت</td> <td>عضو مجلس ادارة</td> </tr> <tr> <td>شركة الرياش التجارية</td> <td>الكويت</td> <td>شريك ومدير تنفيذي</td> </tr> <tr> <td>شركة صناعات الصقر</td> <td>الكويت</td> <td>شريك ومدير تنفيذي</td> </tr> <tr> <td>شركة أنظمة الاضاء</td> <td>الكويت</td> <td>شريك ومدير تنفيذي</td> </tr> <tr> <td colspan="3">عبدالله سليمان احمد الحداد - نائب رئيس مجلس الإدارة</td> </tr> <tr> <td>الشركة التنموية القايزة</td> <td>الكويت</td> <td>عضو مجلس الإدارة</td> </tr> <tr> <td>شركة التكنولوجيا</td> <td>الكويت</td> <td>عضو مجلس الإدارة</td> </tr> </tbody> </table>	شركة	الدولة	المنصب	يوسف صقر الصقر - رئيس مجلس الإدارة			بيت التمويل الكويتي	الكويت	عضو مجلس ادارة	شركة الرياش التجارية	الكويت	شريك ومدير تنفيذي	شركة صناعات الصقر	الكويت	شريك ومدير تنفيذي	شركة أنظمة الاضاء	الكويت	شريك ومدير تنفيذي	عبدالله سليمان احمد الحداد - نائب رئيس مجلس الإدارة			الشركة التنموية القايزة	الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة التكنولوجيا	الكويت	عضو مجلس الإدارة	
شركة	الدولة	المنصب																										
يوسف صقر الصقر - رئيس مجلس الإدارة																												
بيت التمويل الكويتي	الكويت	عضو مجلس ادارة																										
شركة الرياش التجارية	الكويت	شريك ومدير تنفيذي																										
شركة صناعات الصقر	الكويت	شريك ومدير تنفيذي																										
شركة أنظمة الاضاء	الكويت	شريك ومدير تنفيذي																										
عبدالله سليمان احمد الحداد - نائب رئيس مجلس الإدارة																												
الشركة التنموية القايزة	الكويت	عضو مجلس الإدارة																										
شركة التكنولوجيا	الكويت	عضو مجلس الإدارة																										



		الحديثة لتعبئة مياه الشرب		
عبدالله عيسى شعيب العلي- عضو مجلس الإدارة				
	الكويت	شركة بينك للوساطة المالية	رئيس مجلس الادارة	
عبدالرحمن عبدالعزيز المهنا - عضو مجلس الإدارة المستقل				
	السعودية	شركة المراعي	عضو مجلس إدارة	
	البحرين	بنك اركانيتا	عضو مجلس إدارة	
	السعودية	الشركة العربية للخدمات الزراعية ( اراسكو )	عضو مجلس إدارة	
	السعودية	مؤسسة الجزيرة للصحافة والنشر	عضو مجلس إدارة	
عبدالله فؤاد عبدالله الثاقب - عضو مجلس الإدارة				
	الكويت	شركة ياكو الطبية	نائب رئيس مجلس الادارة	
فهد عبدالله العثيم - عضو مجلس الإدارة المستقل				
	السعودية	شركة أسواق عيد الله العثيم (مساهمة مدرجة)	عضو مجلس إدارة	
	السعودية	شركة عبد الله العثيم للاستثمار والتطوير العقاري (مساهمة مغلقة)	عضو مجلس إدارة	
	السعودية	شركة دار الخيول للمقاولات العامة (مساهمة مغلقة)	عضو مجلس إدارة	
	السعودية	شركة بداية لتمويل المنازل	عضو مجلس إدارة	
ح	وصف الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار	<p>1. الالتزام بجميع الأنظمة والوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعليمات السارية بالمملكة العربية السعودية ذات العلاقة بعمل الصندوق بما في ذلك متطلبات لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.</p> <p>2. إدارة أصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط الصندوق واحكامه ومذكرة المعلومات وأداء جميع مهماته فيما يتعلق بسجل مالكي الوحدات.</p>		



<p>3. وضع اجراءات اتخاذ القرار الواجب اتباعها لتنفيذ الجوانب الإدارية للصندوق وطرح وحدات الصندوق وعمليات الصندوق</p> <p>4. التأكد من دقة شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وانها واضحة وكاملة وصحيحة وغير مضللة.</p> <p>5. يعد مدير الصندوق مسؤولا عن الالتزام باحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر ام كلف بها جهة خارجية بموجب احكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الاشخاص المرخص لهم.</p> <p>6. يعد مدير الصندوق مسؤولا تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال او اهمال او سوء تصرف او تقصير متعمد.</p> <p>7. يعد مدير الصندوق السياسات والاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وتتضمن تلك السياسات والاجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.</p> <p>8. يطبق مدير الصندوق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق ويزود الهيئة بنتائج التطبيق بناء علي طلبها.</p>		
<p>يتعامل صندوق الاستثمار مع أطراف أخرى وذلك للقيام بالمهام المخولة له وهم كالاتي:</p> <p>1. المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة</p> <p>2. أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ الامين.</p>	<p>ط المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار</p>	
<p>لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح لدى مدير الصندوق أو أعضاء مجلس إدارته من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو أدائهم تجاه الصندوق وفي حال وجدت سيتم الإفصاح عنها.</p>	<p>ي اي أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية أو من الممكن ان تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار</p>	
<p>للهيئة عزل مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق استثماري محدد واتخاذ اي اجراء تראה مناسبة لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ اي تدبير اخر تראה مناسبة وذلك في حال وقوع الحالات الاتية:</p> <p>1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون اشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الاشخاص المرخص لهم.</p> <p>2. الغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة او سحبه او تعليقه من قبل الهيئة</p> <p>3. تقديم طلب الى الهيئة من مدير الصندوق لالغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.</p> <p>4. اذا رأت الهيئة ان مدير الصندوق قد اخل -بشكل تראה الهيئة جوهريا- بالالتزام النظام أو لوائح التنفيذة.</p> <p>5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه او استقالته مع عدم وجود شخص اخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو أصول الصناديق التي يديرها مدير المحفظة.</p>	<p>ك الاحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله</p>	





6. اي حالة اخرى ترى الهيئة -بناء على اساس معقولة انها ذات اهمية جوهرية.		
---	--	--

(13) أمين الحفظ :

أ	أسم امين الحفظ	السعودي الفرنسي كابي탈
ب	رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية	11153-37
ج	العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ	المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية, تقاطع طريق الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز , شارع التحلية هاتف: 0112826666 – فاكس: 0112826725 الموقع الالكتروني: <a href="http://www.fransitadawul.com.sa">www.fransitadawul.com.sa</a>
د	تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية	1432/2/26هـ
هـ	وصف الأدوار الرئيسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار	1. يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لإحكام هذه اللائحة سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام هذه اللائحة أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. 2. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيالية أو إهمالة أو سوء تصرف أو تقصير المتعمد. 3. يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
و	المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار	يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعية المرخصين لممارسة نشاط الحفظ بالعمل أمينا للحفظ من الباطن ويدفع أمين الحفظ اتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارد الخاصة.
ز	بيان الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله	للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدابير تراه مناسبة في حال وقوع أي من الحالات التالية: 1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم. 2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة. 3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ. 4. إن رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد اخل – بشكل تراء الهيئة جوهرياً – بالتزام النظام أو لوائح التنفيذية. 5. أي حالة أخرى ترى الهيئة – بناء على أساس معقولة – أنها ذات أهمية جوهرية.



<p>6. كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب اشعار كتابي اذا رأي بشكل معقول أن عزل امين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويرسل مدير الصندوق فورا اشعار بذلك الى الهيئة ومالكي الوحدات كما يجب عليه تعيين بديل خلال 30 يوما.</p> <p>7. يقوم مدير الصندوق بالافصاح فورا في موقعة الالكتروني والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية- تداول- عن قيامه بتعيين امين حفظ بديل.</p>		
--	--	--

#### 14) مستشار الاستثمار :

لا ينطبق

#### 15) الموزع:

لا ينطبق

#### 16) المحاسب القانوني :

الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه	اسم المحاسب القانوني	أ
الرياض 11451 ، ص، ب 2195 المملكة العربية السعودية 0114630680 شارع العيا – مجمع الموسيقى – البرج الرابع- الطابق السابع	العنوان المسجل للمحاسب القانوني	ب
يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد الى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية. يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني اذا اصبح المحاسب القانوني غير مستقلا عن مدير الصندوق او وجود ادعاءات بسوء السلوك المني او بطلب من هيئة السوق المالية.	وصف الأدوار الرئيسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار	ج



أ	السياسات والاجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/او فعلي سيتم تقديمها عند طلبها بدون مقابل
ب	المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وشرح سياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة
ج	المعلومات المتعلقة بالزكاة او الضريبة
د	<p>معلومات اجتماع مالكي الوحدات</p> <p>مدير الصندوق الدعوة الى عقد اجتماع في الحالات التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. مبادرة من مدير الصندوق.</li> <li>2. بطلب كتابي من أمين الحفظ ويقوم مدير الصندوق بالدعوة الى اجتماع مالكي الوحدات خلال 10 ايام عمل من تسلم ذلك الطلب من امين الحفظ.</li> <li>3. طلب كتابي من مالك او اكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين او منفردين 25% على الأقل من قيمة الوحدات ويجب على مدير الصندوق النص على ذلك في شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.</li> </ol> <p>اجراءات الدعوة لعقد اجتماع:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. يلتزم مدير الصندوق باحكام المادة 70 من لائحة صناديق الاستثمار بخصوص اجتماع مالكي الوحدات وتكون الدعوة الى اجتماع مالكي الوحدات بالأعلان عن ذلك في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والسوق المالية "تداول" وارسال اشعار كتابي الى مالكي الوحدات وامين الحفظ قبل (10) أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لاتزيد عن (21) يوما قبل الاجتماع. ويجب ان يحدد الاعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانة ووقته والقرارات المقترحة ويجب على مدير الصندوق حال ارسال اشعارا الى مالكي الوحدات بعقد اي اجتماع للمالكي الوحدات ارسال نسخة منة الى الهيئة.</li> <li>2. لا يكون اجتماع مالكي الوحدات صحيحا الا اذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق العام مالم تحدد شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات نسبة اعلى.</li> <li>3. في حال عدم استيفاء النصاب يقوم مدير الصندوق الدعوة الى اجتماع ثان بالأعلان عن ذلك في موقعة الالكتروني والموقع الالكتروني للسوق وبارسال اشعار كتابي الى جميع مالكي الوحدات وامين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لاتقل عن (5) ايام ويعد الاجتماع الثاني صحيحا اذا كانت نسبة الوحدات الممتلئة في الاجتماع:</li> </ol> <p>طريقة تصويت مالكي الوحدات:</p>



<p>1. يجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.</p> <p>2. يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع.</p> <p>3. يجوز عقد اجتماع مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.</p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق العام فيجب عليه اشعار الهيئة كتابيا برغبته في ذلك بمدة لا تقل عن (21 يوم) من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق العام فيه دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.</li> <li>• يجب على مدير الصندوق البدء في اجراءات تصفية الصندوق فور انتهائه وذلك دون الإخلال بشروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.</li> <li>• يجب على مدير الصندوق الإعلان في موقعة الالكتروني والموقع الالكتروني للسوق. عن انتهاء مدة الصندوق ومدته تصفيته.</li> </ul>	<p>هـ الاجراءات المتبعة لانهاء وتصفية الصندوق.</p>	
<p>و إذا كان لدى أي من مالكي الوحدات أسئلة أو شكاوى تتعلق بعمليات الصندوق خلال مدة الصندوق، على مالك الوحدات المعني الاتصال بإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي على هاتف رقم 966 11 5117300+ أو بريد الكتروني <a href="mailto:complaint@skfh.com">complaint@skfh.com</a> ، كما أن شركة بيت التمويل السعودي الكويتي تتبنى سياسة إدارة شكاوى موثقة والتي تستخدمها مع عملائها الحاليين. ويعتزم مدير الصندوق استخدام هذه السياسة وتطبيقها على مالكي وحدات هذا الصندوق. وعلى المستثمرين ومالكي الوحدات المحتملين الراغبين في الحصول على نسخة من هذه السياسة طلبها خطياً من مدير الصندوق دون مقابل من إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في بيت التمويل السعودي الكويتي على هاتف رقم 966 11 5117300+ أو بزيارة الموقع الالكتروني للشركة <a href="http://www.skfh.com.sa">www.skfh.com.sa</a>.</p> <p>سوف يسعى مدير الصندوق الى حل اي نزاع قد ينشأ عن أو فيما يتعلق بالمسائل الواردة في هذه المذكرة. وفي حالة تعذر الوصول إلى تسوية للشكوى أو لم يتم الرد خلال 15 يوماً ، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية -إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوماً تقويمياً من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.</p>		
<p>ز الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صناديق الاستثمار هي لجنة الفصل في منازعات الاوراق المالية.</p>		
<p>ح قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات .</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. شروط واحكام الصندوق</li> <li>2. ملخص المعلومات الرئيسية</li> <li>3. ملخص المعلومات الرئيسية</li> <li>4. العقود المذكورة من الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات.</li> <li>5. القوائم المالية لمدير الصندوق.</li> </ol>		
<p>ط يقر مدير الصندوق بأن أصول صندوق الاستثمار مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين ( ملكية مشاعة) وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق وذلك في حدود ملكيته أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب احكام هذه الاثحة وافصح عنها في شروط واحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.</p>		
<p>ي حتى تاريخ اعداد هذه المذكرة لا يوجد اي معلومات اضافية تساهم في عملية اتخاذ قرارات الاستثمار لمالكي الوحدات الحاليون او المحتملون او مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق او المستشارون المهنيون ولم يتم ذكرها.</p>		
<p>ك لم يتم مدير الصندوق يطلب اي اعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار.</p>		



كل مالك من مالكي الوحدات يمتلك عدد أصوات بقدر عدد الوحدات التي يمتلكها ( صوت لكل وحدة يمتلكها)	سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق العام الذي يديره.	ل
---	--	---

مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ظاهر الخالدي	الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي بدر العنزي
التوقيع	التوقيع