

شركة مَلِكِيَّة للاستثمار

صندوق مَلِكِيَّة للأسهم السعودية

MULKIA SAUDI EQUITY FUND

حررت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 1435/08/20 هـ الموافق 2014/06/18 م
آخر تحديث للشروط والأحكام بتاريخ 1438/08/15 هـ الموافق 2017/05/10 م

إشعار هام

يتوجب على المستثمرين قراءة شروط وأحكام الصندوق بعناية قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق. إذا كانت لديك أي شكوك أو حاجة إلى مزيد من التوضيحات حول مدى ملاءمة الصندوق أو عن أي جزء من الشروط والأحكام، فإنه يجب عليك الحصول على المشورة من مستشار مالي مستقل. كما يجب على المستثمرين الذين قرروا الاستثمار في هذا الصندوق أن يكونوا على استعداد لتحمل كافة المخاطر والمسؤوليات المرتبطة بقرار الاستثمار.

تم إعداد هذه الشروط والأحكام طبقاً للقواعد التي تنص عليها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (1-219-2006) وتاريخ (1427/12/03هـ) الموافق (2006/12/24م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي (م/30) وتاريخ 1424/6/2هـ.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام، والذي يؤكد مدير الصندوق حسب علمه (بعد أن بذل القدر المعقول من العناية المهنية للتأكد من ذلك) أنها لا تتضمن أي إفادة غير صحيحة أو مضللة ولا تغفل أية أمور تشترط اللوائح التنفيذية الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية تضمينها فيها.

تمت الموافقة على هذه الشروط والأحكام وعلى طرح صندوق مُلْكِيَّة للأسهم السعودية من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 2014/06/18م الموافق 1435/08/20هـ.

صندوق مُلْكِيَّة للأسهم السعودية هو صندوق أسهم مفتوح مع الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية ويهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية. كما يهدف الصندوق إلى تحقيق أداء يفوق أداء المؤشر الإستراتيجي (مؤشر آي ديال ريتنغز للأسهم السعودية الشرعية).

يصنف مستوى المخاطر في الصندوق بـ (مخاطر مرتفعة)، لذا فقد لا يكون مناسباً للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار قليل المخاطر. ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر، يرجى الاطلاع على الفقرة (10) من الشروط والأحكام. إن مدير الصندوق لم يفوض أي شخص بإعطاء أية معلومات أو تقديم أية إفادة بخصوص طرح الوحدات سوى تلك الواردة في هذه الشروط والأحكام. وفي حال حصول ذلك، يجب عدم الاعتماد على تلك المعلومات أو الإفادات باعتبارها أعطيت أو قدمت من مدير الصندوق. كما أن المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام هي معلومات مقدمة في تاريخ الشروط والأحكام، ما لم يتم النص على خلاف ذلك. إن توزيع هذه الشروط والأحكام وطرح الوحدات متاح ومسموح به لجميع الأشخاص. ويتطلب مدير الصندوق من كل من تقع هذه الشروط والأحكام بحوزته أن يتعرف على هذه القيود ويلتزم بها بالإضافة إلى أية قيود أخرى قد تسري عليه بسبب جنسيته أو مكان إقامته.

يجب على المستثمرين المحتملين عدم اعتبار هذه الشروط والأحكام نصيحة فيما يتعلق بأي أمور ضريبية أو قانونية أو شرعية أو استثمارية أو أية مسائل أخرى، ويُصحح المستثمرون المحتملون باستشارة مستشاريهم المهنيين والقانونيين والشرعيين المستقلين بشأن شراء الوحدات والاحتفاظ بها أو بيعها وبشأن المتطلبات النظامية التي تنطبق عليهم وقيود الصرف الأجنبي التي قد تواجههم بهذا الشأن والنتائج التي قد تترتب على هذا الشراء أو الاحتفاظ أو البيع من حيث الدخل والضريبة والزكاة.

دليل الصندوق

شركة ملكية للاستثمار

المملكة العربية السعودية، الرياض
طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية)
مبنى أكتاز التجاري (184)، مكتب (3)
ص.ب. 52775 الرمز البريدي 11573
هاتف: 920003028
فاكس: +966 (11) 293 2799
الموقع الإلكتروني: www.mulkia.com.sa
البريد الإلكتروني: info@mulkia.com.sa

مدير الصندوق

شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاؤه (المحاسبون المتحدون)

المملكة العربية السعودية، الرياض
طريق الملك عبدالله – مبنى رقم 17 – مكتب رقم 7
ص.ب. 8246 الرياض 12274-3988
هاتف: +966 11 456 2974
فاكس: +966 11 494 0587

المحاسب القانوني

شركة ملكية للاستثمار

المملكة العربية السعودية، الرياض
طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية)
مبنى أكتاز التجاري (184)، مكتب (3)
ص.ب. 52775 الرمز البريدي 11573
هاتف: 920003028
فاكس: +966 (11) 293 2799
الموقع الإلكتروني: www.mulkia.com.sa
البريد الإلكتروني: info@mulkia.com.sa

أمين الحفظ

ملخص الصندوق

أسم الصندوق	صندوق مُلكية للأسهم السعودية
مدير الصندوق	شركة مُلكية للاستثمار
عملة الصندوق	الريال السعودي
طبيعة الصندوق	مفتوح
سعر الوحدة عند الطرح	10 ريال سعودي
مستوى المخاطر	مرتفع (الرجوع للفقرة 10 الخاصة بالمخاطر)
أهداف الصندوق	تممية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل
مؤشر قياس الأداء	مؤشر آي ديال ريتنغز للأسهم السعودية الشرعية
فترة الطرح	من تاريخ 2014/07/20م إلى 2014/08/21م
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى لرصيد الاستثمار المحتفظ به	10,000 ريال سعودي
أيام قبول الاشتراكات والاسترداد (يوم العمل)	أي يوم عمل (من الأحد حتى الخميس) باستثناء أيام العطل الرسمية للمملكة العربية السعودية
أيام التقويم والتعامل	يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية للسوق المالية السعودية
يوم الإعلان	يوم العمل التالي ليوم التقويم والتعامل
آخر موعد لاستلام الطلبات	قبل الساعة 12:30 ظهراً ليوم العمل السابق ليوم التعامل والتقويم
دفع قيمة الوحدات المستردة	قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد

ملخص الصندوق

رسوم اشتراك	بحد أعلى 1.50% من قيمة الاشتراك
أتعاب إدارة	1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.25% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
مصاريف التعامل	سيتحمل الصندوق كافة رسوم التعامل المتعلقة بعمليات بيع وشراء الأسهم في السوق المالية السعودية وفقاً للأسعار السائدة لدى الوسطاء المرخصين.
اللجنة الشرعية	الشيخ الدكتور / صلاح بن فهد الشلهوب الشيخ / محمد بن أحمد سلطان
مجلس إدارة الصندوق	الأستاذ/ سلطان بن محمد الحديثي الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني الدكتور/ ناصر بن محمد السعدون
	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة المستقل عضو مجلس الإدارة المستقل

فهرس المحتويات

8	قائمة المصطلحات	8
10	1. اسم صندوق الاستثمار	10
10	2. عنوان مدير الصندوق	10
10	3. تاريخ بدء الصندوق	10
10	4. الهيئة المنظمة	10
10	5. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها	10
10	6. الاشتراك	10
11	7. عملة الصندوق	11
11	8. أهداف صندوق الاستثمار	11
11	9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية	11
13	10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	13
16	11. الرسوم والمصاريف	16
16	12. مصاريف التعامل	16
16	13. التصفية وتعيين مصف	16
17	14. مجلس إدارة الصندوق	17
19	15. مدير الصندوق	19
19	16. أمين الحفظ	19
19	17. مراجع الحسابات	19
20	18. القوائم المالية السنوية المراجعة	20
20	19. خصائص الوحدات	20
20	20. معلومات أخرى	20

فهرس المحتويات

20	21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
21	22. صناديق الاستثمار العالمية
21	23. الطرح الأولي
21	24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق
21	25. إجراءات الاشتراك والاسترداد
23	26. تقويم أصول صندوق الاستثمار
24	27. رسوم الاسترداد المبكر
24	28. إنهاء الصندوق
25	29. رفع التقارير لمالكي الوحدات
25	30. تضارب المصالح
26	31. سياسات حقوق التصويت
26	32. تعديل شروط وأحكام الصندوق
26	33. إجراءات الشكاوى
27	34. النظام المطبق
27	35. الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار
29	36. ملخص الإفصاح المالي
30	مGثال لاحتساب الرسوم
32	ملحق رقم (1) أداء الصندوق
33	ملحق رقم (2) المعايير الشرعية

قائمة المصطلحات

يقصد بالكلمات والمصطلحات الواردة بهذه الوثيقة المعاني الموضحة أدناه ما لم يستوجب السياق غير ذلك:

صندوق استثماري	برنامج استثماري مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمشاركين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة
الصندوق	صندوق مُلكية للأسهم السعودية
مدير الصندوق	شركة مُلكية للاستثمار وهو شخص مرخص له بممارسة أعمال إدارة صناديق الاستثمار بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-13170.
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
الوحدة	الوحدة الاستثمارية التي تمنح المستثمر حق المشاركة في ملكية الانتفاع في أصول وعوائد الصندوق على أساس نسبي وفقاً لعدد الوحدات الاستثمارية التي يمتلكها.
تداول	النظام الآلي لتداول الأسهم السعودية
السوق	السوق المالية السعودية
المشترك (مالك الوحدات)	الشخص الذي يملك وحدات في الصندوق ويشار لهم مجتمعين بـ "المشاركين"
يوم العمل	يوم العمل الرسمي للسوق المالية السعودية في المملكة العربية السعودية
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	كل يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في السوق المالية السعودية
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه شراء واسترداد وحدات صندوق الاستثمار
يوم تقويمي	اليوم الذي يتم فيه تقويم سعر صافي الوحدة، وسيكون يومي الاثنين والأربعاء
الشروط والأحكام	العقد بين مدير الصندوق والمشاركين والذي يحتوي على شروط وأحكام، يلتزم من خلاله مدير الصندوق بإدارة استثمارات المشاركين، ويتقاضى في مقابل تأدية الأعمال وخدمات الإدارة أتعاباً وعمولات ومبالغ أخرى كما هو منصوص عليها في ملخص الإفصاح المالي
مجلس إدارة الصندوق	مجلس يعين مدير الصندوق أعضائه بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية لمراقبة أعمال مدير الصندوق
العضو المستقل	عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق ليس موظفاً ولا عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ الصندوق كما أنه ليس لديه علاقة جوهرية أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ ذلك الصندوق ما لم ينص خلاف ذلك في تعريف عضو مجلس الإدارة المستقل للصندوق حسب قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية
أدوات أسواق النقد	المرايحات وعقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية وقلة المخاطر
المعايير الشرعية	المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية لاستثمارات الصندوق والموضحة في الملحق رقم (1) من الشروط والأحكام

قائمة المصطلحات

تحليل المؤشرات المالية للشركة مثل نسب الربحية والسيولة والديون وهي تقيس مدى كفاءة الشركة في استخدام الأموال وإدارتها وقدرتها على تحقيق الأرباح
تحليل المؤشرات غير المالية مثل كفاءة إدارة الشركة وحجم المنافسة والأوضاع الاقتصادية
المملكة العربية السعودية
الإمارات العربية المتحدة، مملكة البحرين، سلطنة عُمان، دولة قطر، دولة الكويت
حالة الأزمات الاقتصادية الحادة أو الأزمات السياسية أو الحالات التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم
مؤشر استرشادي يستدل من خلاله على أداء أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية والتي يتوافق نشاطها مع المعايير الشرعية المحددة من قبل اللجنة الشرعية في شركة ملكية للاستثمار. ويتم احتساب المؤشر بنفس طريقة احتساب مؤشر السوق المالية السعودية TASI، ويمكن الحصول على معلومات عن المؤشر عن طريق التواصل مباشرة مع مدير الصندوق أو من خلال نشرة الشروط والأحكام. وسيلتزم مدير الصندوق بدوره على وضع ملخص أداء المؤشر على موقع الشركة الإلكتروني www.mulkia.com.sa

التحليل الكمي
التحليل النوعي
المملكة
دول الخليج
الظروف الاستثنائية
مؤشر آيديال ريتنغز للأسهم
السعودية الشرعية

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

1. اسم صندوق الاستثمار

صندوق مُلكية للأسهم السعودية

2. عنوان مدير الصندوق

- 1.2 عنوان المكتب الرئيسي لشركة مُلكية للاستثمار هو: المملكة العربية السعودية، الرياض. طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية). مبنى أكناز التجاري (184)، مكتب (3). ص.ب. 52775 الرمز البريدي 11573. هاتف: 920003028 فاكس: 293 2799 (11) 966+ الموقع الإلكتروني: www.mulkia.com.sa البريد الإلكتروني: info@mulkia.com.sa
- 2.2 كما يتضمن الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية ("تداول") معلومات عن صناديق الاستثمار العامة ونشرات الشروط والاحكام الخاصة بها ومعلومات عن البيانات المالية والأداء. ويمكن زيارة موقع (تداول) عبر الرابط www.tadawul.com.sa

3. تاريخ بدء الصندوق

بدء الصندوق قبول الاشتراكات بتاريخ 2014/07/20 الموافق 1435/09/22 هـ وبدأ التشغيل بتاريخ 2014/08/26 الموافق 1435/10/29 هـ

4. الهيئة المنظمة

- 1.4 مدير الصندوق هو شركة مُلكية للاستثمار وهي شركة مرخصة وتعمل تحت إشراف هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/2/6 هـ الموافق 31 يوليو 2003م. بموجب الترخيص رقم (37-13170) وتاريخ 1435/1/2 هـ الموافق 2013/11/5م. في ممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.
- 2.4 تعتبر هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية هي الهيئة المنظمة لعمل السوق المالية السعودية والمسؤولة عن تنظيم تأسيس الصناديق الاستثمارية وجميع الأنشطة المرتبطة بها في المملكة.

5. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 1435/08/20 هـ الموافق 2014/06/18م، وآخر تحديث عليها بتاريخ 1438/08/15 هـ الموافق 2017/05/10م.

6. الاشتراك

- 1.6 الحد الأدنى للاشتراك المبدئي هو (10,000 ريال سعودي) فقط مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي.
- 2.6 الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو (10,000 ريال سعودي) فقط مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي.

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

3.6 ويشترط على المستثمر الاحتفاظ بمبلغ (10,000 ريال سعودي) فقط مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي كحد أدنى للرصيد في حال قام المستثمر بعملية استرداد ويحق لمدير الصندوق تصفية حساب المشترك في حال عدم الاحتفاظ بالحد الأدنى من الرصيد.

7. عملة الصندوق

1.7 الوحدة النقدية لتعاملات الصندوق هي الريال السعودي فقط. وإذا تم سداد قيمة الوحدات بعملة خلاف الريال السعودي فسوف يتم تحويل عملة السداد إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد لدى البنك المستلم في ذلك الوقت.

2.7 أي فروقات في اسعار الصرف السائدة يتحملها المستثمر وحدة بدون أي التزام من مدير الصندوق.

8. أهداف صندوق الاستثمار

صندوق ملكية للأسهم السعودية هو صندوق أسهم مفتوح المدة يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال استثمار الصندوق في أسهم للشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية كما يهدف الصندوق إلى تحقيق أداء يفوق أداء المؤشر الاسترشادي (مؤشر آي ديال ريتنغز للأسهم السعودية الشرعية). ولن يقوم الصندوق بتوزيع أية أرباح على المشتركين وسيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة في الصندوق.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

فيما يلي ملخص لاستراتيجيات الاستثمار الرئيسية التي يطبقها الصندوق من أجل تحقيق أهدافه:

1.9 يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية، المتوافقة مع المعايير الشرعية.

2.9 ستركز استثمارات الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية ويستهدف الصندوق الحدود الموضحة في الجدول أدناه في استثماراته. وفي حالة حدوث انخفاض حاد للسوق المالية السعودية أو توقع مدير الصندوق حدوث ذلك، فقد يلجأ إلى الاحتفاظ بنسبة 50% من أصول الصندوق على شكل نقدية.

الحد الأدنى	الحد الأعلى	نوع الاستثمار
50%	100%	الأسهم السعودية
0%	50%	أدوات أسواق النقد وصناديق المراجعة
0%	15%	صناديق استثمار مماثلة

صندوق مُلكية للأسهم السعودية - شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

وبالإضافة إلى استثمارات الصندوق الأساسية في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية، فقد يعتمد مدير الصندوق وحسب تقديره المطلق، وذلك لأغراض إدارة السيولة، إلى استثمار الفائض النقدي و/أو الاحتفاظ بجزء أو كل سيولة الصندوق في أدوات أسواق النقد مباشرة والمصدرة من جهات سعودية وخليجية وخاضعة لإشراف البنوك المركزية في السعودية ودول الخليج بعملة الريال السعودي، ويتم اختيار تلك الجهات المصدرة لأدوات أسواق النقد بناء على التصنيف الائتماني بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني. أو استثمار السيولة بشكل غير مباشر من خلال صناديق المراجعة بالريال السعودي المطروحة طرْحاً عاماً والمرخصة من هيئة السوق المالية سواء كانت مدارة من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدير آخر وتتم عملية اختيار الصناديق من خلال قياس الأداء التاريخي للصندوق مقارنة بالمخاطر ومن الممكن أن تخصص جميع النسبة المحددة للاستثمار في أدوات أسواق النقد وصناديق المراجعة (50%) لدى جهة واحد. كما يحق لمدير الصندوق الاستثمار في صناديق استثمارية بالريال السعودي ومطروحة طرْحاً عاماً ومرخصة من هيئة السوق المالية ومتوافقة مع أهداف الصندوق ومجال استثماره الرئيسي ومتوافقة مع المعايير الشرعية، سواء كانت تدار من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدير صندوق آخر وفقاً للقيود الموضحة في الفقرة 8.9 ويتم الاختيار ما بين تلك الصناديق وفقاً لمؤشرات الأداء للصندوق وحجمه ومعدل المصاريف.

3.9 سيتبنى مدير الصندوق منهج الإدارة النشطة التي تركز على مبدأ تبديل المراكز الاستثمارية لاستثمارات الصندوق واستخدام الوسائل البحثية لإجراء عمليات المسح الأولي من قبل فريق المحللين الماليين لدى مدير الصندوق والوصول إلى قائمة الشركات التي ستخضع إلى التحليلات الكمية والنوعية، ومن ثم بناء محفظة الصندوق وتحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالحدود الاستثمارية واستراتيجية الصندوق الرئيسية.

4.9 لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقاً بالفقرة (2.9)

5.9 يلتزم الصندوق بالقيود على الاستثمار وفقاً لما ورد في لوائح هيئة السوق المالية وأي تحديثات عليها. كما أن جميع استثمارات الصندوق ستكون وفق المعايير الشرعية، وسيقوم مدير الصندوق بأخذ الموافقة المسبقة على أية استثمارات ولم يحتفظ الصندوق بأية أوراق مالية يتبين عدم توافقها مع المعايير الشرعية

6.9 في حالة وجود فرص استثمارية ملائمة في الأسهم بحيث وجدَ مدير الصندوق أن العائد المتوقع من الفرصة الاستثمارية سيكون أعلى من تكلفة التمويل، فإن الصندوق قد يلجأ إلى التمويل بما لا يتجاوز (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق ولفترة لا تزيد عن سنة، بعد الحصول على الموافقة من قبل مجلس إدارة الصندوق، وبما يتوافق مع المعايير الشرعية.

7.9 تقتصر استثمارات الصندوق في السوق المالية السعودية فقط، باستثناء أدوات أسواق النقد والتي تشمل دول الخليج.

8.9 يحق لمدير الصندوق استثمار ما لا يزيد عن (15%) من صافي قيمة أصول الصندوق في صناديق مماثلة لأهداف الصندوق بما يتوافق مع المعايير الشرعية على ألا تزيد نسبة تملك الصندوق عن (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته. وألا تزيد نسبة تملكه في صندوق مماثل واحد عن 10% من صافي قيمة أصول الصندوق. وسوف يتحمل الصندوق أية رسوم ومصاريف تفرضها الصناديق المماثلة في حال الاستثمار بها.

9.9 لا يستثمر الصندوق في مشتقات الأوراق المالية

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

1.10 يصنف الاستثمار في الصندوق بأنه (مرتفع المخاطرة)، وتشمل المخاطر ما يلي:

- (أ) **مخاطر السوق:** يجب أن يعلم المشترك أن الاستثمار في أسواق الأسهم بشكل عام يعتبر من الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة وبالتالي قد تتعرض استثمارات الصندوق سلباً نتيجة مخاطر السوق مثل التقلب في أسعار الأسهم إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة جزء من رأس المال. وبالتالي يتأثر سعر وحدة الصندوق بهذا الهبوط أو التذبذب سلباً.
- (ب) **مخاطر اقتصادية:** يرتبط سوق الأسهم بالاقتصاد والمؤشرات الاقتصادية مثل عائدات النفط، والتضخم، وسعر الفائدة وما إلى ذلك. وأي تذبذب في أسعار النفط، ومعدلات التضخم والفائدة وغيرها يمكن أن تؤثر على النمو الاقتصادي وبالتالي يمتد التأثير على سوق الأسهم. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة.
- (ت) **مخاطر الاعتماد على التصنيف الائتماني:** في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق، قد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص منها، مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.
- (ث) **مخاطر الشركات الصغيرة:** في حال استثمار الصندوق في أسهم الشركات الصغيرة، فقد يتعرض لمخاطر متعلقة بانخفاض معدل سيولة التداول على تلك الأسهم مقارنة بأسهم الشركات الكبرى كما أن أسعارها أيضاً أكثر تقلباً نظراً لصغر حجمها وبالتالي يؤثر ذلك على الصندوق بشكل سلبي بسبب التذبذب في سعر الأسهم أو انخفاض أحجام التداول عليها.
- (ج) **مخاطر الأسواق الناشئة:** السوق المالية السعودية واحد من الأسواق الناشئة التي تصنف بأنها مرتفعة المخاطر. وقد تواجه أيضاً نقصاً في السيولة نتيجة هبوط حاد في أسعار الأسهم أو زيادة حادة في التضخم أو تباطؤ في الاقتصاد. وبالتالي يؤثر ذلك على الصندوق بشكل سلبي بسبب التذبذب في أسعار الأسهم أو انخفاض أحجام التداول عليها.
- (ح) **مخاطر الاستثمار في صناديق أخرى:** تتعرض الصناديق الأخرى التي يستهدف الصندوق الاستثمار بها إلى نفس المخاطر الواردة في فقرة "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق" مما قد يثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة.
- (خ) **مخاطر خبرة مدير الصندوق:** يعد هذا الصندوق من أوائل الصناديق لمدير الصندوق مما يجعل مدير الصندوق جديد في إدارة مثل هذه الصناديق ونظراً أيضاً لحداثة عمل الصندوق فإنه لا يوجد سجل أداء سابق يمكن للمستثمرين الاعتماد عليه لتقييم قدرات مدير الصندوق.
- (د) **مخاطر الاقتراض:** في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالاقتراض لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر عن سداد المبالغ المقرضة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد القروض مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداؤه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.
- (ذ) **مخاطر إعادة الاستثمار:** حيث أن الصندوق سيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأسهم من الأساس، وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.
- (ر) **المخاطر الجيوسياسية:** وتشمل هذه المخاطر الاضطرابات السياسية، وإصدار قوانين وأنظمة جديدة، أو تغييرات في التشريعات التي قد تؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.

صندوق ملكية للأسهم السعودية - شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

- (ز) **مخاطر تضارب المصالح:** يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية. وقد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق. إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.
- (س) **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:** يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى. ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق. وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- (ش) **مخاطر الاعتماد على التصنيف الداخلي:** حيث أن مدير الصندوق سيقوم بتصنيف وتقييم صناديق المراجعة والصناديق المماثلة التي ينوي الاستثمار بها، الأمر الذي قد لا يكون فيه التصنيف دقيقاً أو صحيحاً وبالتالي التأثير بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- (ص) **المخاطر المرتبطة بالمعايير الشرعية:** إن طبيعة استثمارات الصندوق الشرعية تجعل الاستثمار فقط في الأسهم السعودية محدوداً بفئة معينة من الشركات دون غيرها. مما يحد من توزيع أصول الصندوق بشكل أوسع وبالتالي فإن أي تذبذب في أسعار تلك الفئة المحدودة من الشركات قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه. وبما أن مدير الصندوق يقوم بمراجعة توافق الشركات المستثمر بها مع المعايير الشرعية وقد ينتج عن ذلك تغيير وضع بعض أسهم الشركات من أسهم متوافقة إلى غير متوافقة مع المعايير الشرعية، وبالتالي تنشأ احتمالية التخلص من تلك الشركات بأسعار غير مناسبة، مما يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.
- (ض) **مخاطر السيولة:** خطر السيولة هو خطر تكبد صندوق الاستثمار خسارة مالية نتيجة اضطراب مدير الصندوق لتسييل الاستثمارات لتأمين السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته التعاقدية مثل عمليات استرداد الوحدات الاستثمارية، أو نتيجة للاستثمار في أسهم شركات منخفضة السيولة.
- (ط) **مخاطر التغير في أسعار الصرف:** إذا كانت دفعات شراء الوحدات بعملة غير عملة الصندوق فإن استثمارات المشترك قد تتأثر بالنقص نتيجة للتغير في أسعار الصرف. وبالتالي ستأثر تلك الاستثمارات بشكل سلبي.
- (ظ) **مخاطر التركيز:** يخضع الاستثمار في الصندوق لمخاطر التركيز، حيث يكون التركيز على شركات معينة أو قطاع واحد حسب الحالة. لذلك فقد تتعرض استثمارات الصندوق للتقلبات الحادة نتيجة أي تغييرات في تلك الفئة من الأسهم وبالتالي تؤثر على الصندوق بشكل سلبي.
- (ع) **المخاطر الائتمانية:** المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي من الجهات المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتتنطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة إيداع أموال (بصفة ودائع أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، أو من خلال الاستثمار في عمليات المراجعة المختلفة. إن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه.

- (غ) **المخاطر القانونية للشركات المستثمر بها:** صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن محفظة الصندوق معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها. أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن تؤثر على السلامة المالية لأي شركة من الشركات المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.
- (ف) **مخاطر عدم صحة البيانات:** بما أن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية فسوف يقوم مدير الصندوق بفحص نشرات الإصدار والقوائم المالية المتاحة للمستثمرين وذلك بشكل معقول. إلا أنه توجد مخاطرة في حال إعطاء معلومة غير صحيحة أو إخفاء أو إهمال لأية معلومة جوهرية عن السهم في التقارير الدورية ونشرات الإصدار قد تؤدي إلى اتخاذ مدير الصندوق قراراً استثمارياً يمكن أن يؤثر على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- (ق) **مخاطر أسعار الفائدة:** هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة. ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل سلبي بتقلبات أسعار الفائدة.
- (ك) **مخاطر التقنية:** يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- (ل) **مخاطر الضريبة والزكاة:** قد يتحمل مالكي الوحدات الآثار الضريبية والزكوية المترتبة على الاشتراك في أو الاحتفاظ أو الاسترداد وحدات بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو رخصة الإقامة فيها أو تعتبر محل إقامة عادية لهم أو موطناً مختاراً. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق أو على أي زيادة في رأس المال الناشئة عنها.
- 2.10 يتحمل مالكي الوحدات المسؤولية كاملة عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.
- 3.10 الاستثمار في الصندوق لا يعني ضمان الربح أو عدم الخسارة. وبشكل عام فإن استثمار المشترك في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار. فإن مدير الصندوق لا يقدم أي ضمانات بأن الصندوق سوف يحقق أهدافه الاستثمارية. ولن تكون هناك أي ضمانات بحصول المشتركين على مبالغهم الأصلية المستثمرة عند الاسترداد أو عند إنهاء الصندوق.

11. الرسوم والمصاريف

1.11 يتضمن الجدول التالي بيان للرسوم والمصاريف كما يلي:

الوصف	القيمة وطريقة الاحتساب والدفع
رسوم اشتراك	بحد أعلى 1.5% من قيمة الاشتراك - تخصم من مبلغ الاشتراك مباشرة
أتعاب إدارة	1.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق -تحتسب يومياً وتدفع بشكل ربع سنوي
رسوم حفظ	0.25% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق -تحتسب يومياً وتدفع بشكل ربع سنوي
أتعاب مراقب الحسابات	مبلغ 30,000 ريال سعودي سنوياً - تحتسب يومياً وتدفع كل ستة أشهر
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	يتقاضى العضو المستقل مبلغ 5,000 ريال سعودي بدل حضور عن كل جلسة وبحد أقصى 30,000 ريال سعودي سنوياً - تحتسب يومياً وتدفع بعد الجلسة مباشرة
مكافآت اللجنة الشرعية	مبلغ 43,000 ريال سعودي سنوياً - تحتسب يومياً وتدفع كل ستة أشهر
رسوم المؤشر الإسترشادي	مبلغ 28,125 ريال سعودي سنوياً - تدفع بداية العام المالي وتحتسب يومياً
الرسوم الرقابية	مبلغ 7,500 ريال سعودي سنوياً - تدفع عند المطالبة وتحتسب يومياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	مبلغ 5,000 ريال سعودي سنوياً - تدفع عند المطالبة وتحتسب يومياً
مصاريف أخرى	مبلغ 7,500 ريال سعودي سنوياً - تدفع وتحتسب عند المطالبة فقط

كما يمكن الاطلاع على ملخص الإفصاح المالي (الفقرة 36) للتعرف على مبالغ تلك الرسوم والمصاريف.

12. مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق جميع مصاريف التعامل (الوساطة) في الأوراق المالية وفقاً للأسعار السائدة لدى وسطاء التعامل وتدفع من أصوله عند تنفيذ الصفقات.

13. التصفية وتعيين مصف

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

لهيئة السوق المالية السعودية صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار

14. مجلس إدارة الصندوق

1.14 تكوين المجلس

يتكون مجلس إدارة الصندوق من أربعة أعضاء، من بينهم عضوين مستقلين يعينهم مدير الصندوق. فترة عضوية مجلس الإدارة هي عام ميلادي واحد تبدأ من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية لإطلاق الصندوق وتجدد تلقائياً. أسماء أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

م	الاسم	المنصب	المؤهلات/الخبرات
1.	الأستاذ/ سلطان بن محمد الحديثي	رئيس المجلس	خبرة تجاوزت ثمان أعوام في مناصب قيادية في عدد من الشركات العامة والخاصة في المملكة العربية السعودية، لديه خبرة في إعادة هيكلة الشركات ورسم وتنفيذ الخطط الاستراتيجية والتفذية. عضو فاعل في مجالس إدارة عدد من الشركات في قطاعات اقتصادية متنوعة وكان آخرها العمل كعضو مجلس إدارة منتدب للشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو) منذ منتصف عام 2009 م وحتى الآن. كما يشغل منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة ملكية للاستثمار. لديه خبرة في إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة في الأسواق المحلية والعالمية ورسم الخطط الاستثمارية واستراتيجية توزيع الأصول. إضافة إلى إبرام مجموعة من الصفقات العقارية والإشراف على عدد من مشاريع التطوير العقاري. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن لأعمال، بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، وعدد من الدورات في مجالات الإدارة والاستثمار.
2.	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	عضو مستقل	ما يربو عن 12 عاماً من الخبرة في مجال المالية والمحاسبة والاستثمار وإدارة المخاطر والإستراتيجية. وشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة ملكية للاستثمار حتى تاريخ 19 مارس 2016 علماً أن استقلالته تسري اعتباراً من 20 مارس 2018. وهو حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية من جامعة فريدريك تيلور، كاليفورنيا ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد و الإدارة تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود، حاصل على العديد من الزمالات المهنية في تخصصي المحاسبة و المراجعة والإستشارات المالية وإدارة المشاريع حيث حصل على الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA و زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين CMA كما حصل على زمالة المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين CIA وكذلك على زمالة المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين في المنظمات الحكومية CGAP و زمالة المعهد الأمريكي لإدارة المشاريع PMP كما إجتاز كافة الإختبارات التي تنظمها هيئة السوق المالية CME1 و CME2 و CME3.
3.	الدكتور/ ناصر بن محمد السعدون	عضو مستقل	أستاذ المحاسبة المساعد بجامعة الملك سعود، كلية إدارة الأعمال، حاصل على درجة الدكتوراه في الفلسفة في المحاسبة المالية من جامعة موناخ الألمانية في عام 2011م وكذلك الماجستير من نفس الجامعة في عام 2007م وحصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في عام 2001م. لديه عدة وظائف أكاديمية ومهنية حيث أنه رئيس قسم المحاسبة في جامعة الملك سعود وعضو مجلس إدارة في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين وعضو لجنة معايير المراجعة في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وفي القطاع الخاص هو عضو لجنة المراجعة في شركة رنا للاستثمار وايضا في شركة عبد الطيف العيسى القابضة، شارك بأبحاث في العديد من المؤتمرات العلمية العالمية في الولايات المتحدة ونيوزلندا وإستراليا والمملكة العربية السعودية.

2.14 مسؤوليات وصلاحيات المجلس

شركة ملكية للاستثمار، شركة مساهمة مقفلة – ترخيص هيئة السوق المالية رقم 13170-37

نسخة 4.0 محدثة بتاريخ 20 ابريل 2017

صندوق ملكية للأسهم السعودية - شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

وتشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

- أ. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها. ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ وأي عقد يتم إبرامه مع أي شخص مرخص له لتسويق وحدات الصندوق لمستثمرين محتملين، أو تقديم المشورة لهم بخصوص شراء الوحدات.
- ب. الإشراف ومتى كان ذلك مناسباً والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (19) من لائحة صناديق الاستثمار.
- ت. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق و (أو) (لجنة المطابقة والالتزام) ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر المتطلبات المنصوص عليها في المادة (39) من لائحة صناديق الاستثمار.
- ث. إقرار أي توصية يرفعها المصفي الذي يتم تعيينه بموجب المادة (22) من لائحة الاستثمار، تتعلق بتصفية أو استمرار عمل صندوق الاستثمار أو مدير الصندوق، عاد التوصيات المتعلقة بأي إدعاء من طرف المصفي بخصوص سوء سلوك أو إهمال من أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
- ج. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار، وأي مستند آخر سواء أكان عقداً أو غيره (يتضمن افصاحات تتعلق بالصندوق و (أو) مدير الصندوق وإدارته للصندوق) بلائحة الاستثمار، وذلك دون إخلال بالفقرة (هـ) من المادة (13) من لائحة صناديق الاستثمار.
- ح. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- خ. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وببذل الحرص المعقول.

3.14 عضويات أعضاء مجلس الإدارة في صناديق استثمار أخرى

الجدول التالي يوضح عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق الاستثمار الأخرى كما يلي:

الاسم	الصناديق	المدير	المنصب
1. الأستاذ/ سلطان بن محمد الحديثي	صندوق ملكية للطروحات الأولية	ملكية للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة
2. الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	صندوق ملكية للطروحات الأولية	ملكية للاستثمار	عضو مستقل
3. الدكتور/ ناصر بن محمد السعدون	صندوق ملكية للطروحات الأولية	ملكية للاستثمار	عضو مستقل

4.14 مكافآت وتعويضات المجلس

شركة ملكية للاستثمار، شركة مساهمة مقفلة - ترخيص هيئة السوق المالية رقم 13170-37

نسخة 4.0 محدثة بتاريخ 20 ابريل 2017

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

يتقاضى العضو المستقل مبلغ 5,000 ريال سعودي بدل حضور كل جلسة وبعد أقصى 30,000 ريال سعودي سنوياً – تحتسب يومياً وتدفع بعد الجلسة مباشرةً

15. مدير الصندوق

- 1.15 مدير الصندوق هو شركة **مُلكية** للاستثمار عنوان المكتب الرئيسي لشركة **مُلكية** للاستثمار هو: المملكة العربية السعودية، الرياض. طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية). مبنى أكناز التجاري (184)، مكتب (3). ص.ب. 52775 الرمز البريدي 11573. هاتف: 920003028 فاكس: 293 2799 (11) 966+ الموقع الإلكتروني: www.mulkia.com.sa البريد الإلكتروني: info@mulkia.com.sa
- 2.15 حتى إعداد هذه الشروط والأحكام، فإن مدير الصندوق لا يعتقد بوجود أي تضارب مصالح محتمل بين مصالح الصندوق ومصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق وبين مدير الصندوق. وسوف يقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن أي عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارته أو له يحتل تعارضها مع مصالح الصندوق
- 3.15 لا يوجد هنالك أي تضارب مصالح جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تأدية التزاماته تجاه الصندوق.
- 4.15 سيقوم مدير الصندوق بكافة المهام المتعلقة بالصندوق دون تكليف لأي طرف آخر بتأديتها.
- 5.15 يقر مدير الصندوق (شركة **مُلكية** للاستثمار) بأنه شركة مرخصة وتعمل تحت إشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/2/6 هـ الموافق 31 يوليو 2003م. بموجب الترخيص رقم (37-13170) وتاريخ 1435/1/2 هـ الموافق 2013/11/5م. في ممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

16. أمين الحفظ

- أمين الحفظ هو شركة **مُلكية** للاستثمار وعنوانه: المملكة العربية السعودية، الرياض. طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية). مبنى أكناز التجاري (184)، مكتب (3). ص.ب. 52775 الرمز البريدي 11573. هاتف: 920003028 فاكس: 293 2799 (11) 966+ الموقع الإلكتروني: www.mulkia.com.sa البريد الإلكتروني: info@mulkia.com.sa

17. مراجع الحسابات

مراجع الحسابات هو شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاؤه (المحاسبون المتحدون) وعنوانه:

المملكة العربية السعودية، الرياض

طريق الملك عبدالله – مبنى رقم 17 – مكتب رقم 7

ص.ب. 8246 الرياض 12274-3988

هاتف: +966 11 456 2974 فاكس: +966 11 494 0587

وهي شركة مراجعة حسابات مرخص لها من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ترخيص رقم 168 /11/ 323.

18. القوائم المالية السنوية المراجعة

- 1.18 سيقوم مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية للصندوق ومراجعتها وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).
- 2.18 سيقوم مدير الصندوق بتزويد المشتركين بالقوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق حسب المادة 36 من لائحة صناديق الإستثمار مجاناً خلال (90) يوماً تقويمياً من تاريخ نهاية السنة المالية للصندوق، كما سيقوم مدير الصندوق بتزويد المشتركين بالقوائم المالية نصف السنوية المفحوصة خلال (45) يوماً تقويمياً من تاريخ نهاية الفترة الأولية المعد عنها تلك القوائم. كما يستطيع المشتركون أو المشتركون المحتملون الحصول على صورة منها دون مقابل عن طريق طلبها هاتفياً بالتواصل مع إدارة صناديق الاستثمار (920003028 تحويلة 310) أو عبر إرسال الطلب على البريد الإلكتروني (IF@mulkia.com.sa) أو زيارة المركز الرئيسي لمدير الصندوق. كما سيتم إصدار أول قوائم مالية مراجعة للصندوق في نهاية عام 2015م. وتنتهي الفترة المالية لحسابات الصندوق في 31 ديسمبر من كل عام ميلادي.

19. خصائص الوحدات

يضم الصندوق وحدات استثمارية من فئة واحدة من نفس النوع ومتساوية في الحقوق، ويمكن لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدود من تلك الوحدات.

20. معلومات أخرى

يمكن للمستثمرين الاتصال بمدير الصندوق للحصول على أية معلومات أخرى ذات علاقة بالصندوق.

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

- 1.21 لقد تم تعيين دار المراجعة الشرعية كمستشار شرعي للصندوق. وهي شركة متخصصة في تقديم خدمات التدقيق والمراجعة الشرعية، وعضو في المجلس العام للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وعضو في منظمة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ومرخص من قبل مصرف البحرين المركزي لتقديم خدمات الاستشارات الشرعية. وقد قام المستشار الشرعي بتعيين الشيوخ التالية أسماءهم كلجنة شرعية للصندوق من أجل مراجعة المعايير الشرعية للصندوق والمستندات الخاصة بالصندوق والتأكد من الالتزام بالمعايير الشرعية.

صندوق مُلْكِيَّة للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

أسماء أعضاء اللجنة الشرعية:

م	الاسم	المنصب	المؤهلات/الخبرات
1.	الشيخ / محمد بن أحمد السلطان	عضو اللجنة الشرعية	10 سنوات من الخبرة كمستشار شرعي وأكاديمي في الصناعة المصرفية الإسلامية. الشيخ محمد يقود فريق عمل إدارة الاستشارات الشرعية في الدار بما يتمتع من علم غزير في الفقه والتمويل الإسلامي. تمكن خبرته في إعادة تصميم المنتجات التقليدية، وهيكلة صناديق الإستثمار، كما تمتد خبرته إلى القطاع المصرفي والتأمين مع ضمان سرعة إجراء عملية الموافقة وتخصيص حلول فريدة وعملية وظيفية في إدارة الفتوى. حاصل على شهادة الماجستير العالمية في الفقه وأصول الفقه من جامعة أحسن العلوم بباكستان. وشهادة البكالوريوس في العلوم الإسلامية من جامعة دار العلوم بباكستان تحت إشراف العالم الشهير مفتي محمد تقي عثمانى.
2.	الشيخ الدكتور / صلاح بن فهد الشلهوب	عضو اللجنة الشرعية	حاصل على شهادة الدكتوراه في التمويل الإسلامي بجامعة إندنبرة بالمملكة المتحدة والماجستير من جامعة الإمام في المملكة العربية السعودية، يشغل حالياً وظيفة أستاذ مساعد بقسم الدراسات الإسلامية والعربية بكلية الدراسات المساندة والتطبيقية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كتب العديد من البحوث والمقالات تتعلق بالقطاع المصرفي الإسلامي نشرت في صحف عديدة أبرزها صحيفة الاقتصادية.

2.21 ويتقاضى كافة أعضاء اللجنة الشرعية مبلغ 33,000 ريال سنوياً مقابل استشاراتهم.

3.21 يوضح الملحق رقم (1) من هذه الشروط والأحكام المعايير التي تستخدمها اللجنة الشرعية في التأكد من شرعية أنشطة الصندوق

22. صناديق الاستثمار العالمية

لا ينطبق

23. الطرح الأولي

لا يوجد حد أدنى لبداية عمل الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالأموال التي يتم جمعها خلال فترة الطرح على شكل نقدية قبل تاريخ بدء عمل للصندوق.

24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يمكن لمدير الصندوق بناءً على تقديره الخاص أن يستثمر في وحدات الصندوق، كما يحتفظ مدير الصندوق بحقه في الاسترداد وتخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً، متى رأى ذلك مناسباً، وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن أي استثمار له في الصندوق نهاية كل سنة مالية. ويعامل استثمار مدير الصندوق في الصندوق على أنه اشتراك في وحدات هذا الصندوق معاملة مماثلة لاستثمارات المشتركين في الصندوق وبحسب بنود الاشتراك والاسترداد في هذه الشروط والأحكام.

25. إجراءات الاشتراك والاسترداد

- 1.25 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع واسترداد الوحدات هي يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية للسوق المالية السعودية
- 2.25 يمكن استلام طلبات الاشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل. ويكون الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها عندما يستلم مدير الصندوق الطلب والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة (12:30) ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية، مدينة الرياض. وفي حالة تسلم الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

3.25 يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك المكتملة والمستلمة قبل الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها والموضحة في البند (2.25) بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق

4.25 تعليمات الاشتراك والاسترداد:

- أ. على المستثمر الذي يرغب الاشتراك في الصندوق أن يفتح حساباً لدى مدير الصندوق لكي يتم من خلاله تنفيذ عمليات الاشتراك والاسترداد.
- ب. على المشتركين الذين يرغبون في شراء وحدات الصندوق استيفاء وتسليم نموذج طلب الاشتراك والتوقيع على الشروط والأحكام وتسليمها إلى مدير الصندوق مصحوباً بما يثبت الإيداع في حساب الصندوق لدى البنك المعتمد. إذا تم الدفع بعملة غير الريال السعودي فسيتم تحويل المبلغ المستلم إلى الريال السعودي ويتم تنفيذ الاشتراك على أساس صافي قيمة المبلغ بالريال السعودي.
- ت. يتم استيفاء مبلغ الاشتراك من خلال الخصم المباشر من حساب المستثمر لدى مدير الصندوق. وفي حال رغبة المستثمر أن يدفع قيمة اشتراكه بطريقة أخرى عدا الخصم من الحساب، كشيك شخصي، أو شيك مصرفي، أو حوالة بنكية، فسيتم اعتبار طلب الاشتراك مكتملاً عند التحصيل الفعلي لمبلغ الاشتراك ويتم تنفيذه وفقاً لما ورد في البند (2.25) أعلاه.
- ث. يخصص للمستثمر عدد من الوحدات في يوم التعامل وتحسب بقسمة قيمة الاشتراك مطروحاً منه رسوم الاشتراك المستحقة على صافي قيمة الوحدة كما في إغلاق يوم التعامل المعني. ويبدأ الإستثمار فور تخصيص الوحدات.
- ج. لا يحصل المستثمر على شهادة ملكية للوحدات الاستثمارية، بل يتم قيد جميع الوحدات الاستثمارية في سجل الوحدات الذي يحتفظ به مدير الصندوق، بصيغة رقمية أو خطية أو بوسيلة إلكترونية، ويستلم كل مستثمر من مدير الصندوق إشعاراً يبين تفاصيل الوحدات التي اشتراها المستثمر.
- ح. يمكن للمستثمر طلب استرداد جميع وحداته أو جزء منها وذلك من خلال تعبئة وتقديم طلب استرداد وحدات موقع من قبل المستثمر إلى مدير الصندوق خلال أي يوم عمل. وآخر موعد لاستلام نماذج طلب الاسترداد من المستثمر قبل الساعة (12:30) ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية، مدينة الرياض. وفي حالة تسلم طلب الاسترداد بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.
- خ. يحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التعامل الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

5.25 يتم دفع عوائد الاسترداد إلى المستثمر بالعملة التي يتم الاستثمار بها في الصندوق، وذلك من خلال قيد مبلغ عوائد الاسترداد في حساب المشترك لدى مدير الصندوق قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

6.25 الحد الأدنى للاشتراك المبدئي هو (10,000 ريال سعودي) فقط مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي، الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد هو (10,000 ريال سعودي) فقط مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي. ويشترط على المستثمر الاحتفاظ بمبلغ (10,000 ريال سعودي) فقط مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي كحد أدنى للرصيد ويحق لمدير الصندوق تصفية حساب المشترك في حال عدم الاحتفاظ بالحد الأدنى من الرصيد. وذلك وفقاً لإجراءات الاسترداد الواردة في هذه الشروط والأحكام.

صندوق ملكية للأسهم السعودية - شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

- 7.25 في حال رغبة مالك الوحدات في استبدال وحداته في الصندوق بوحدات صندوق آخر يديره مدير الصندوق، فسيقوم مدير الصندوق بتحميل مالك الوحدات المصاريف المتعلقة باشتراكه في الصندوق الآخر كرسوم اشتراك، ويتم تقويم وحداته في الصندوق عند الاستبدال بنفس طريقة تقويم الاسترداد حسب التعليمات الواردة في فقرة تعليمات الاشتراك والاسترداد في هذه الشروط والأحكام ويتوجب على الراغب بالاشتراك في الصندوق الآخر التوقيع على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق الآخر والتوقيع على طلب التحويل بمثابة طلب اشتراك.
- 8.25 صلاحيات مدير الصندوق والظروف التي يمكنها من خلالها تعليق الاشتراك أو الاسترداد أو تأجيل أي من ذلك أو رفضه كما يلي:
- أ. يحتفظ مدير الصندوق بالحق في رفض أي اشتراك في حال فشل المشترك في استيفاء المتطلبات حسب الشروط والأحكام، أو عدم تمكنه من تقديم طلب موقع ومعتمد، أو عدم استيفاء مبلغ الاشتراك المطلوب. كما يجوز لمدير الصندوق رفض قبول أي طلب اشتراك إذا كان قبوله من شأنه أن يؤدي إلى مخالفة قوانين ولوائح هيئة السوق المالية.
- ب. إذا تم رفض طلب الاشتراك كلياً أو جزئياً لأي سبب، يقوم مدير الصندوق بإعادة الجزء غير المستغل من مبلغ الاشتراك إلى المشترك بالإضافة إلى رسوم الاشتراك الذي استلمه مدير الصندوق لإصدار الوحدات للمشارك بالنسبة والتناسب لما تم قبوله أو رفضه. وذلك بموجب شيك يرسل بالبريد أو عبر تحويل بنكي.
- ت. يحق لمدير الصندوق رفض أو تأجيل أي طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي في الحالات التالية:
1. في حالة ما إذا كان إجمالي مبالغ طلبات الاسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل يزيد عن (10%) من قيمة صافي أصول الصندوق.
 2. في حال تم تعليق التداول في السوق المالية التي يستثمر بها الصندوق. أو أي من الأوراق المالية التي يرى مدير الصندوق أنها تشكل نسبة مهمة من صافي أصول الصندوق.
 - ث. يحق لمدير الصندوق، وفقاً لقراره بعدم إمكانية تقويم أصول الصندوق بشكل يعول عليه، كإقفال السوق المالية السعودية في يوم التعامل، يحق له تأجيل تقويم أصول الصندوق وتعليق حق المستثمرين في شراء الوحدات الاستثمارية أو استردادها على ألا تزيد فترة التعليق عن يومي عمل من الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد وبشرط الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس إدارة الصندوق. والطلبات المستلمة خلال فترة التعليق يتم تنفيذها في أول يوم تعامل تالي وعلى أساس تناسبي مع أولوية التنفيذ للطلبات الواردة أولاً.
 - ج. لا يجوز استرداد أية وحدات استثمارية في أي يوم تعامل يتم فيه تعليق عملية تحديد صافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية. وفي حالة كان هناك طلب استرداد قدمه المستثمر ولم يتم تنفيذه بسبب ذلك التعليق، فسوف يتم تنفيذه في أول يوم تعامل تالي وعلى أساس تناسبي مع أولوية التنفيذ لطلبات الاسترداد الواردة أولاً.
 - ح. وفقاً لتقدير مدير الصندوق المطلق، فقد يطلب تمويل لا يتجاوز ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق من أجل مقابلة طلبات الاسترداد. وقد يكون التمويل من مدير الصندوق أو أي بنك أو مصرف أو مؤسسة مالية حسب أسعار وشروط التمويل السائدة.

26. تقويم أصول صندوق الاستثمار

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

- 1.26 يتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله. وتحدد قيمة على أساس أسعار إغلاق الأسهم في محفظة الصندوق ذلك اليوم مالم تكن السوق المالية السعودية غير عامل في ذلك اليوم وفي هذه الحالة يكون التقويم حسب آخر إغلاق لأسعار الأسهم المتوفرة في محفظة الصندوق. كما تحدد قيمة الأصول المستثمرة في أدوات أسواق النقد (المرايحات) على أساس تكلفة العقد مضافاً إليها الأرباح المستحقة حتى نقطة التقويم. وفي حالة الاستثمار في صناديق استثمارية فسوف يتم استخدام آخر سعر وحدة معن لأغراض التقويم.
- وسيتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بطرح إجمالي مطلوبات الصندوق من إجمالي قيمة أصوله. وذلك على النحو التالي:
- أ. خصم المصاريف الثابتة على سبيل المثال لا الحصر: مصاريف التعامل وتعويضات أعضاء مجلس إدارة الصندوق وأتعاب مراقب الحسابات والمصاريف والرسوم الأخرى المذكورة في البند رقم (11) من هذه الشروط والأحكام.
- ب. خصم أتعاب الإدارة من إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة
- ج. خصم رسوم الحفظ من إجمالي أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة وأتعاب الإدارة
- 2.26 يتم تقويم أصول الصندوق في كل يوم تعامل (الإثنين والأربعاء) من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية للسوق المالية السعودية.
- 3.26 صافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية الواحدة هو السعر الذي يتم الاشتراك والاسترداد بناءً عليه. ويتحدد صافي قيمة الأصول بالنسبة للمستثمر بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على إجمالي وحدات الصندوق الاستثمارية القائمة في يوم التعامل المعني للحصول على صافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية الواحدة. وبالتالي يكون صافي قيمة الأصول بالنسبة للمستثمر هو حاصل ضرب عدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها بصافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية الواحدة وإذا حدد مدير الصندوق لأي سبب معقول (كأن تكون السوق المالية السعودية مغلقة) أن تقويم الجزء الأكبر من أصول الصندوق غير عملي أو غير ممكن بصورة يمكن التحويل عليها، فيمكنه تعليق إعلان سعر وحدة الصندوق بصفة مؤقتة، وذلك بشرط موافقة مجلس إدارة الصندوق المسبقة. أي تعليق لعمل الصندوق سيتم تحديده وإبلاغ المستثمرين به في موعد أقصاه نهاية العمل في يوم التعامل التالي بعد الإعلان عنه. ولن يكون هناك تقويم لصافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية إلى أن يعلن مدير الصندوق انتهاء التعليق على أن يضمن مدير الصندوق انتهاء التعليق في أول يوم تعامل يلي انتقاء وجود الطرف الذي تسبب في التعليق وعدم وجود أي طرف آخر يبرر استمرار التعليق.
- 4.26 سيقوم مدير الصندوق بتحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً على موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول" (www.tadawul.com.sa) وكذلك موقع مدير الصندوق (www.mulkia.com.sa) في يوم العمل الذي يلي يوم التقويم.

27. رسوم الاسترداد المبكر

لا توجد رسوم مقابل عمليات الاسترداد المبكر

28. إنهاء الصندوق

شركة ملكية للاستثمار، شركة مساهمة مغلقة – ترخيص هيئة السوق المالية رقم 13170-37

نسخة 4.0 محدثة بتاريخ 20 ابريل 2017

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

- 1.28 يحتفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء الصندوق بدون أية عقوبة بحق أي من الأطراف المعنية وذلك بموجب إشعار خطي قبل ستون (60) يوماً تقويمي، يوجهه إلى المستثمرين بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. وفي هذه الحالة، يتم تصفية محفظة الصندوق وتوزيع حصيلة التصفية (بعد خصم التزامات الصندوق ورسوم الإدارة والمصاريف الأخرى المستحقة ذات العلاقة) على المستثمرين على أساس نسبي حسب عدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها كل مستثمر.
- 2.28 إذا رأى مدير الصندوق أن قيمة الأصول التي يديرها الصندوق، أو معدل العائد المتوقع، لا يكفي لتبرير تشغيل الصندوق أو أن هناك تغييراً في النظم أو اللوائح أو ظروفًا يمكن أن يعتبرها مدير الصندوق سبباً مناسباً لتصفية الصندوق، أو أن هناك حدثاً متوقعاً سيؤدي إلى اعتبار وجود الصندوق غير نظامي، فإن مدير الصندوق، بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، أن يقرر إنهاء الصندوق بصورة طوعية ويلتزم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات قبل ستون (60) يوماً تقويمي على الأقل، بقرار مدير الصندوق بتصفية الصندوق.
- 3.28 في حال إنهاء الصندوق سيتم في أقرب فرصة ممكنة تصفية أصول الصندوق وتسديد التزاماته وتوزيع صافي حصيلة التصفية على المستثمرين على أساس تناسبي حسب نسبة عدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمر إلى إجمالي عدد الوحدات القائمة في حينه حسبما يقرره مدير الصندوق. وسيتم توزيع صافي حصيلة التصفية خلال ثلاثون (30) يوماً تقويمياً من إتمام عملية التصفية.

29. رفع التقارير لمالكي الوحدات

1.29 سيقدم مدير الصندوق تقارير للمشاركين بشكل ربع سنوي (كل ثلاث أشهر) كحد أعلى عبر البريد متضمناً:

أ. صافي قيمة أصول وحدات الصندوق.

ب. وعدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها.

ت. سجل بصفقات كل مشترك على حدة، بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه للمشاركين.

2.29 كما سيقوم مدير الصندوق بنشر معلومات أسبوعية على الأقل عن صندوق الاستثمار من خلال السوق، وذلك بالشكل الذي تحدده هيئة السوق المالية من وقت لآخر.

3.29 كما سيقوم مدير الصندوق بتوفير نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة الخاصة بالصندوق، وفقاً للمادة (36) من لائحة صناديق الاستثمار، إلى كل واحد من مالكي الوحدات عند طلبها من مدير الصندوق وسيتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تتجاوز (90) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق وذلك دون مقابل. وكذلك سيتم إتاحة التقارير الأولية المفحوصة خلال (45) يوماً تقويمياً من نهاية فترة الإشعار.

30. تضارب المصالح

- 1.30 لا يوجد لدى مدير الصندوق في الوقت الحاضر أي تضارب مصالح قد يؤثر على أداء مهامه وواجباته حيال الصندوق الاستثماري، وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تضارب للمصالح قد ينشأ بين مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة ومصالح المشتركين في الصندوق، وذلك بالعمل على وضع مصالح المشتركين بالصندوق فوق مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة، وعدم تغليب مصالح مستثمرين على مصالح مستثمرين آخرين في نفس الصندوق وفي حال وجود أي تضارب مصالح محتمل فإن مدير الصندوق ملتزم بالإفصاح عنه إلى مجلس إدارة الصندوق لاتخاذ القرار حياله.
- 2.30 يمكن لمالكي الوحدات الإطلاع على الإجراءات المعتمدة لدى مدير الصندوق في معالجة تضارب المصالح عند الطلب دون مقابل.

31. سياسات حقوق التصويت

بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله. ويقرر مدير الصندوق ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام وذلك وفقاً للسياسات العامة المشار إليها أعلاه.

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق

- 1.32 في حال وجود أي تعديل على هذه الشروط والأحكام، سيتم إرسال نسخة أصلية من الشروط والأحكام المعدلة إلى الهيئة بعد اعتمادها من مجلس إدارة الصندوق وموافقة اللجنة الشرعية إلا إذا كانت التعديلات جوهرية فسيتم طلب الحصول على الموافقة المسبقة لذلك من هيئة السوق المالية وسيتم إرسال ملخص بالتعديلات إلى مالكي الوحدات قبل ستين (60) يوماً على الأقل من تاريخ سريانها.
- 2.32 يتم تحديث الشروط والأحكام سنوياً لتظهر الرسوم والأنعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وسيقوم مدير الصندوق بتزويد جميع المشتركين بتلك الشروط والأحكام. بالإضافة إلى نشرها على موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول" (www.tadawul.com.sa) وكذلك موقع مدير الصندوق (www.mulkia.com.sa) في يوم العمل الذي يلي يوم اعتماد التحديث.

33. إجراءات الشكاوى

- 1.33 يمكن مراسلة مدير الصندوق في حال وجود أي شكوى على العنوان التالي:

مسؤول المطابقة والالتزام

شركة ملكية للاستثمار

المملكة العربية السعودية، الرياض

طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية)

مبنى أكتاز التجاري (184)، مكتب (3)

ص.ب. 52775 الرمز البريدي 11573

هاتف: 920003028

فاكس: +966 (11) 293 2799

الموقع الإلكتروني: www.mulkia.com.sa

البريد الإلكتروني: Complaints@mulkia.com.sa

2.33 يتوفر لدى مدير الصندوق إجراءات خاصة بمعالجة الشكاوى وهي متاحة في حال طلبها منه بأي وقت دون مقابل.

3.33 في حالة تعذر الوصول إلى تسوية للشكاوى أو لم يتم الرد خلال سبعة (7) أيام عمل، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية -إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكاوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكاوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

34. النظام المطبق

تخضع شروط وأحكام الصندوق لأنظمة المملكة العربية السعودية سارية المفعول، وتحال أية اختلافات أو منازعات بين الأطراف في هذه الشروط والأحكام إلى جهة قضائية مختصة (لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية لهيئة السوق المالية) أو أي سلطات رسمية أخرى تحل محلها.

35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

إن شروط وأحكام الصندوق ووثائق الصندوق الأخرى موافقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق. بتوقيع هذا المستند، أصرح بأنني قرأت وفهمت ما ورد في نشرة الشروط والأحكام، وأوافق على ما ورد فيها. وحصلت على نسخة منها

صندوق مُلكية للأسهم السعودية – شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

مدير الصندوق	المستثمر
شركة مُلكية للاستثمار	
الاسم بواسطة المنصب	الاسم بواسطة المنصب
التوقيع	التوقيع
التاريخ	التاريخ

36. ملخص الإفصاح المالي

رسوم اشتراك	كحد أعلى 1.5% من قيمة الاشتراك - تخصم من مبلغ الاشتراك مباشرة
أتعاب إدارة	1.5% سنوياً من صافي أصول الصندوق - تحتسب يومياً وتُدفع بشكل ربع سنوي
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
رسوم حفظ	0.25% سنوياً من صافي أصول الصندوق - تحتسب يومياً وتُدفع بشكل ربع سنوي
أتعاب مراقب الحسابات	مبلغ 30,000 ريال سعودي سنوياً - تحتسب يومياً وتُدفع كل ستة أشهر
مصاريف تمويل الصندوق	حسب الأسعار السائدة في السوق
الرسوم الرقابية	مبلغ 7,500 ريال سعودي سنوياً - تدفع عند المطالبة وتحتسب يومياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	مبلغ 5,000 ريال سعودي سنوياً - تدفع عند المطالبة وتحتسب يومياً
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	يتقاضى العضو المستقل مبلغ 5,000 ريال سعودي بدل حضور عن كل جلسة ويحد أقصى 30,000 ريال سعودي سنوياً - تحتسب يومياً وتُدفع بعد الجلسة مباشرة
مكافآت اللجنة الشرعية	مبلغ 43,000 ريال سعودي سنوياً - تحتسب يومياً وتُدفع كل ستة أشهر
رسوم المؤشر الإستراتيجي	مبلغ 28,125 ريال سعودي سنوياً - تدفع بداية العام المالي وتحتسب يومياً
مصاريف التعامل	سيحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل المتعلقة بعمليات بيع وشراء الأسهم في السوق المالية السعودية وفقاً للأسعار السائدة لدى الوسطاء المرخصين.
مصاريف أخرى	مبلغ 7,500 ريال سعودي سنوياً - إن وجدت لتغطية زيادة مصاريف لأطراف خارجية غير مدير الصندوق.

مثال لاحتساب الرسوم

المصاريف التي يتم تحميلها على الصندوق على أساس مبلغ الاشتراك الافتراضي وبافتراض حجم الصندوق 50 مليون ريال سعودي

مبلغ الاشتراك	1,000,000 ريال سعودي
رسوم الاشتراك 1,50%	15,000 ريال سعودي (مرة واحدة)
أتعاب الإدارة 1,50%	15,000 ريال سعودي سنوياً
رسوم الحفظ 0.25%	2,500 ريال سعودي سنوياً
أتعاب مراقب الحسابات (30,000)	600 ريال سعودي سنوياً
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (30,000)	600 ريال سعودي سنوياً
مكافآت اللجنة الشرعية (43,000)	860 ريال سعودي سنوياً
رسوم المؤشر الإسترشادي (28,125)	563 ريال سعودي سنوياً
رسوم مراجعة الهيئة (7,500)	150 ريال سعودي سنوياً
رسوم النشر (تداول) (5,000)	100 ريال سعودي سنوياً
مصاريف أخرى (7,500)	150 ريال سعودي سنوياً
إجمالي الرسوم والمصاريف	35,523 ريال سعودي سنوياً
مبلغ الاستثمار نهاية السنة	964,478 ريال سعودي

ملاحظة: المثال يفترض أن سعر الوحدة لم يتغير منذ الاشتراك وحتى فترة عام كامل. تدفع رسوم الاشتراك من قبل المستثمر مباشرة.

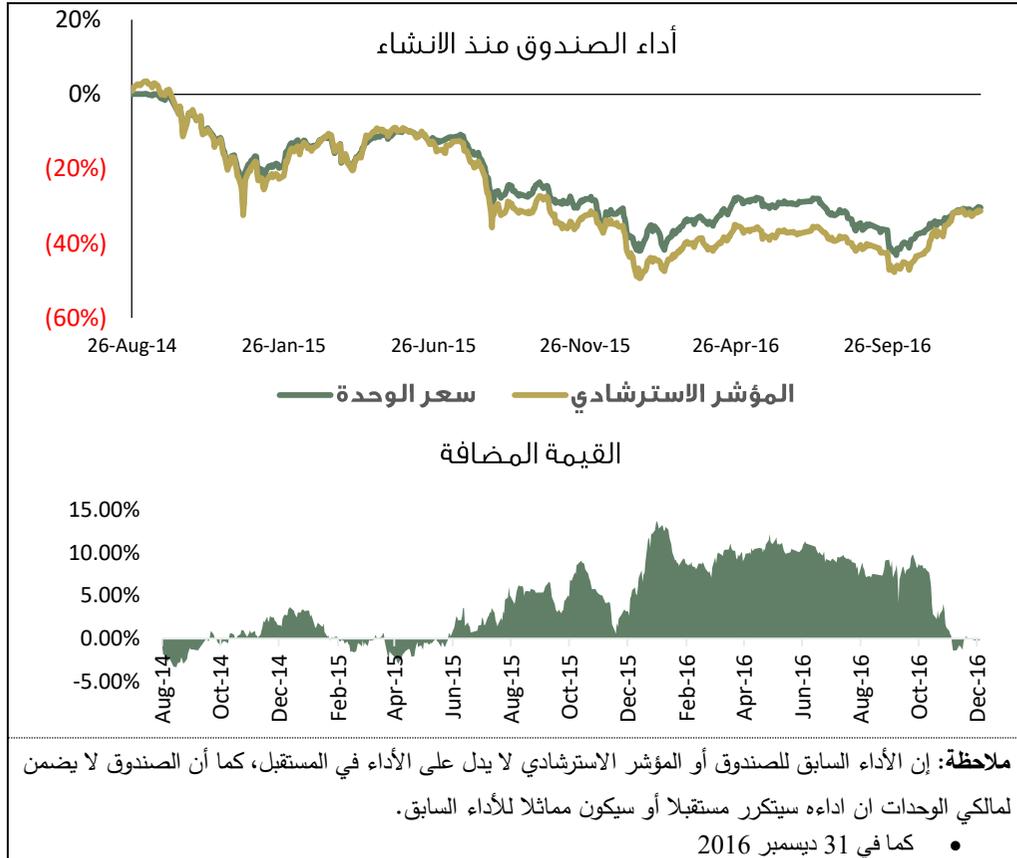
صندوق ملكية للأسهم السعودية - شروط وأحكام Mulkia Saudi Equity Fund – Terms & Conditions

ملخص الإفصاح المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

ملاحظات	النسبة من متوسط قيمة الأصول*	المصرف المقدر (ر.س)	المصرف الفعلي (ر.س)	البند
	%1.48	%1.50	215,396	أتعاب إدارة
هذه المصاريف تخصم من مالك الوحدة عند الاشتراك ولا تخصم من الصندوق.	%0.00	%1.50	0	رسوم الاشتراك
	%0.25	%0.25	35,899	رسوم حفظ
	%0.23	33,000	32,870	مكافآت اللجنة الشرعية
	%0.21	30,000	30,000	أتعاب مراقب الحسابات
5000 ريال لكل عضو مستقل عن كل جلسة وبحد أقصى 30000 للعضو الواحد	%0.17	60,000	25,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
	%0.05	7,500	7,500	الرسوم الرقابية
	%0.10	28,125	14,096	رسوم المؤشر الإستراتيجي
	%0.03	5,000	5,000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
	%0.00		350	مصاريف أخرى
	%0.00		0	تطهير أرباح
	%0.61		88,289	مصاريف التعامل
	%3.11		454,400	مجموع المصاريف على الصندوق من متوسط صافي الأصول
	%3.11		454,400	مجموع المصاريف بإضافة رسوم الاشتراك من متوسط صافي الأصول

* من متوسط صافي أصول الصندوق للفترة البالغ 14,588,536 ريال

ملحق رقم (1) أداء الصندوق



منذ التأسيس	عام 2015	عام 2016	
(30.4%)	(%13.04)	1.2%	صندوق مُلكية للأسهم السعودية
(31.3%)	(%16.12)	6.6%	المؤشر الإسترشادي
0.9%	%3.08	(5.4%)	الفارق

ملحق رقم (2) المعايير الشرعية

المعايير المتعلقة بالنشاط

يجب أن يقتصر الاستثمار على الشركات التي يكون غرضها مباحاً مثل إنتاج السلع والخدمات النافعة والتجارة والصناعة وما إلى ذلك، ولا يجوز الاستثمار في الشركات التي يكون مجال نشاطها الرئيسي مما يلي:

- (1) ممارسة الأنشطة المالية التي لا تتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية كالبنوك التي تتعامل بالفائدة الربوية وشركات التأمين التقليدية.
- (2) إنتاج وتوزيع الخمر والدخان ولحوم الخنزير ومشتقاتها أو اللحوم الغير مذبوحة على الطريقة الشرعية.
- (3) إدارة صالات القمار وإنتاج أدواته.
- (4) إنتاج ونشر الأفلام والكتب والمجلات والقنوات الفضائية الإباحية ودور السينما.
- (5) المطاعم والفنادق التي تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره وكذلك أماكن اللهو.
- (6) أي نشاط آخر تقرر اللجنة الشرعية عدم جواز الاستثمار فيه.

المعايير المتعلقة بأدوات الاستثمار

تخضع الشركات التي يكون غرضها مباحاً مثل إنتاج السلع والخدمات النافعة والتجارة والصناعة وما إلى ذلك لتحليل الميزانية الإضافي وفقاً للضوابط التالية:

- (1) لا يجوز الاستثمار في أوراق مالية لشركة تكون نسبة السيولة المستثمرة في أدوات قصيرة الأجل كودائع بنكية أو أوراق مالية بفائدة ربوية وفقاً لميزانيتها يساوي أو يزيد عن (30%) من إجمالي موجوداتها
- (2) لا يجوز الاستثمار في أوراق مالية لشركة يساوي أو يزيد حساب المدينون فيها عن (49%) من إجمالي موجوداتها
- (3) لا يجوز الاستثمار في أوراق مالية لشركة يتجاوز فيها الدخل الغير المشروع من مختلف المصادر عن (5%) من الدخل الكلي للشركة سواء كانت هذه المصادر من فوائد ربوية أو مصادر أخرى غير مباحة، شريطة ان يكون هذا الدخل من غير انشطتها الاساسية، مثل الودائع البنكية، بحيث تكون انشطة الشركة الاساسية مباحة ولا يقبل ان يكون جزء من نشاطها مجالاً غير مباح مثل بيع الخمر وان كان يمثل دخله نسبة قليلة، لكن الدخل من غير النشاط الاساسي مثل الدخل الذي ينشأ من الودائع البنكية لأغراض إدارة فائض السيولة والتي لا تمارسها الشركة كنشاط اساسي.

الضوابط المتعلقة بالتطهير

يجب على مدير الصندوق تحديد الدخل الغير المشروع سنوياً وإيداعه في حساب خاص لدى جهه خيرييه مرخصة لصرفه في الأعمال الخيرية، ويتم التطهير حسب الآتي:

- (1) تحديد إجمالي الدخل الغير مشروع لكل شركة تم الاستثمار فيها.
- (2) تقسيم إجمالي الدخل غير المشروع للشركة على العدد الكلي لأسهمها للحصول على حصة الدخل الغير مشروع للسهم.
- (3) ضرب ناتج القسمة في عدد أسهم الشركة التي تم الاستثمار فيها خلال فترة التطهير ليتم حساب إجمالي الدخل الغير المشروع الناتج من الاستثمار في الشركة.
- (4) تكرار الخطوة ذاتها لكل شركة تم الاستثمار فيها وتحويله إلى حساب الأعمال الخيرية تحت إشراف اللجنة الشرعية.

المراجعة الدورية

يتم دراسة توافق الشركات المستثمر بها مع المعايير الشرعية بعد إعلان القوائم المالية لكل ربع سنة، وفي حال عدم تقييد أي من الشركات التي تشكل أوراقها المالية جزءً من أصول الصندوق بالمعايير الشرعية فسيتم بيعها خلال مدة لا تتجاوز الأسبوعين من تاريخ انتهاء المراجعة الدورية أما بالنسبة للشركات المدرجة حديثاً فسيتم تضمينها لقائمة الشركات المسموح بها في اليوم التالي من إدراجها في السوق المالي بشرط توافقتها مع المعايير الشرعية الموضحة في هذا الملحق.