

صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية

صندوق أسهم استثماري مفتوح
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

هذه هي النسخة المعدلة من مستندات صندوق القصر العقاري للمناجرة بالأسهم الخليجية التي تعكس التغييرات التالية:

- تحديث أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية

وذلك حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١ م.

المحتويات: الشروط والأحكام، مذكرة المعلومات، ملخص المعلومات



الشروط والأحكام

صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية

صندوق أسهم استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

- تم اعتماد صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية على أنه صندوق استثمار متوافق مع معايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار
- إن شروط وأحكام صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية والمستندات الأخرى كافة خاضعة للأنحة صناديق الاستثمار، و تتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية بدقة وعناية قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية وذلك لبيان الآتي:
 - أ. مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق الأهداف الاستثمارية
 - ب. مدى قابلية المستثمر المحتمل تحمل أي من المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.
- وعلى ما سبق يتحمل المستثمر المسؤولية الكاملة نتيجة قراره الاستثماري بشأن الصندوق.
- بتوقيع هذه الشروط و الأحكام يقر مالك الوحدات بأنه قد قبلها عند اشتراكه في أي وحدة من وحدات صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية.
- صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧ م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١ م..
- تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في وحدات الصندوق بتاريخ ٨ صفر ١٤٣٠ هـ الموافق ٠٣ فبراير ٢٠٠٩ م.



نشرة الصندوق

عملة الصندوق	:	ريال سعودي.
درجة المخاطرة للصندوق	:	مرتفعة.
نوع الصندوق	:	صندوق مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
الأهداف الاستثمارية للصندوق	:	يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار بشركات مدرجة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين). كما يجوز للصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة لغاية ٢٠% في الدول العربية الأخرى بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
توزيعات نقدية	:	لا ينطبق.
المؤشر الاسترشادي	:	.GCC Shariah Capped Real Estate & Construction Equity Index
الحد الأدنى للاشتراك المبني ورصيد الاستثمار	:	٢,٠٠٠ (ألفي) ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	:	١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي.
أيام تعامل الصندوق	:	الثلاثاء والخميس (على أن تكون أيام عمل بالمملكة العربية السعودية)
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك و الاسترداد لكل يوم تعامل	:	قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة.
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	:	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	:	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل.
رسوم الاشتراك	:	حتى ٣% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك.
رسوم الاسترداد	:	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	:	لا يوجد.
رسوم الإدارة	:	١,٢٥% في السنة – من صافي أصول الصندوق.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	:	١٠ ريال سعودي.



دليل الصندوق

<p>شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ ، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧). المركز الرئيسي : ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية. هاتف +٩٦٦ ١١ ٢٨٢٦٦٦٦ www.sfc.sa</p>	<p>مدير الصندوق</p>
<p>شركة اتش اس بي سي العربية السعودية HSBC Saudi Arabia Limited الادارة العامة العليا – المروج 7267 ص.ب. ٢٢٥٥ الرياض ١٢٢٨٣ المملكة العربية السعودية هاتف +966 92000 5920 فاكس +966 11 299 2385 www.HSBCSaudi.com SaudiArabia@HSBC.com البريد الالكتروني</p>	<p>أمين الحفظ</p>
<p>العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - الرياض ص.ب. ١١ الرياض ١٠٥٠٤ رقم الهاتف: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠ رقم الفاكس: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠ الموقع الالكتروني: www.crowe.com/sa</p>	<p>المحاسب القانوني</p>



تعريفات

الصندوق	: صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية.
مدير الصندوق	: شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسؤولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
عملة الصندوق	: العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها.
المملكة	: المملكة العربية السعودية.
الهيئة	: هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	: لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	: برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشترك/ مالك الوحدات	: الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	: الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	: هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
مجلس الإدارة	: مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
الهيئة الشرعية / اللجنة الشرعية	: مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
يوم العمل	: يوم العمل الرسمي حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
يوم التعامل	: يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار.
يوم الإعلان	: هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقويم	: . النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة.
فترة القيد الأخيرة	: الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	: قيمة وحدة الصندوق و التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	: رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	: التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	: الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بصندوق معين.
المعايير الشرعية	: المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، و التي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق.



الشروط والأحكام

١. معلومات عامة :

أ. اسم مدير الصندوق، و رقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية.
شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ ، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧).

ب. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي : ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية.
هاتف +٩٦٦ ١١ ٢٨٢٦٦٦٦

ج. عنوان الموقع الالكتروني لمدير الصندوق و عنوان أي موقع الكتروني آخر ذي علاقة.

www.sfc.sa

د. اسم أمين الحفظ ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية.

شركة انتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC)، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٠٥٠٠٨/٣٧).

هـ. عنوان الموقع الالكتروني لأمين الحفظ.

www.HSBCSaudi.com

٢. النظام المطبق :

إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية خاضعان لنظام السوق المالية و لوائحه التنفيذية و الأنظمة و اللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

٣. أهداف صندوق الاستثمار :

أ. أهداف صندوق الاستثمار.

إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف لتحقيق نمو متوسط وطويل الأمد لرأس المال من خلال الاستثمار بشركات مدرجة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين).

كما يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة تصل إلى 20% في الدول العربية الأخرى والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشرط أن تتوافق جميع أصول الصندوق مع تعليمات الهيئة الشرعية . وكذلك يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الشركات التي تأسست في دول الشرق الأوسط و شمال افريقيا و التي يتركز نشاطها الرئيسي في تلك الدول، والتي تكون مدرجة في أي من اسواق المال في دول الشرق الأوسط و شمال افريقيا او أي من الاسواق المالية الأخرى خارج المنطقة.

ب. سياسات الاستثمار وممارساته، وأنواع الأصول التي يستثمر فيها الصندوق.

- إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق قطاعي لذلك سوف يستثمر في شركات أرباحها تكون من الاستثمار في العقار والتشييد.
- يعمل الصندوق على تحقيق أهدافه الاستثمارية عن طريق الاستثمار في شركات مدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي: المملكة العربية السعودية، الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، مملكة البحرين وسلطنة عمان.
- يقوم مدير الصندوق عند اختيار استثماراته بالنظر لأساسيات الشركة كربحياتها على المدى البعيد، قدرتها على إيفاء الديون، قدراتها الإدارية، استراتيجياتها، منظورها الاقتصادي، مستوى المنافسة وعوامل أخرى مماثلة وتحليل هذه العوامل بالإضافة إلى الأبحاث ذات الصلة في مجال الشركة والأبحاث الاقتصادية يكون لها تأثير في وضع الشركة المستقبلي.



- قد يستثمر الصندوق في أسهم مدرجة في أسواق الأسهم المحلية في دول الخليج أو في أوراق مالية مماثلة مدرجة في أسواق تداول عالمية (مثل: إيصالات الإيداع العالمية GDRs و إيصالات الإيداع الأمريكية ADRs).
- قد يستثمر الصندوق في شركات مدرجة في أسواق عربية أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالأخذ بالاعتبار أن لا تتعدى هذه الاستثمارات ٢٠% من صافي أصول الصندوق .
- يختلف توزيع أصول الشركة في كل دولة حسب وضع الأسواق، وغالبا ما يكون النصيب الأكبر لدول ذات القيمة السوقية الأكبر .
- سيتعامل الصندوق (كجزء من استراتيجياته) بعملات الدول المستثمر بها.
- المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (GCC Shariah Capped Real Estate & Construction Equity Index).

٤. مدة صندوق الاستثمار :

إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية صندوق استثماري عام مفتوح غير محدد المدة.

٥. قيود / حدود الاستثمار :

- لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- قد يستثمر الصندوق في شركات مدرجة في أسواق عربية أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالأخذ بالاعتبار أن لا تتعدى هذه الاستثمارات ٢٠% من صافي أصول الصندوق.
- لن يستثمر الصندوق في أسهم الشركات ذات الخصائص التالية:
 - ديون ربوية تتجاوز ٣٣% لمتوسط مدة ١٢ شهر للقيمة السوقية للشركة أو لإجمالي أصول الشركة أيهما أكبر.
 - الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتجاوز ٥% من الإيرادات الإجمالية.
- يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن لا تتجاوز نسبة الاقتراض ١٠% من صافي قيمة أصوله وذلك حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار بوحدات صناديق أخرى.

ويلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية بالقيود و الحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

٦. العملة :

عملة الصندوق هي الريال السعودي. في حال تم استلام مبلغ الاشتراك بعملة تخالف عملة الصندوق سيقوم مدير الصندوق بتحويلها إلى عملة الصندوق طبقاً لأسعار الصرف السائدة المتوفرة لدى مدير الصندوق.

٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب :

أ. بيان تفاصيل جميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها.

جميع أنواع المدفوعات تكون مستحقة من أصول الصندوق، وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:

رسوم الحفظ	١٣,٠٠% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في آخر يوم عمل من كل شهر، بالإضافة ال ٢٢٥ (مئتان وخمس وعشرون) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق ١,٧٥% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري.
رسوم المراجعة و التدقيق	٣٢,٠٠٠ (اثنان وثلاثون ألفاً) ريال سعودي كحد أقصى في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	٥,٠٠٠ (خمس ألف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.



رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
التطهير	يتحمل الصندوق مصاريف التطهير التي يتم بموجبها تنقية استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة، حيث سيقوم مدير الصندوق بتحديد الدخل الغير مطابق للشريعة الاسلامية وبناء عليه سيتم خصم المبلغ من الصندوق وايداعه في حساب خاص وذلك لصرفه في الأعمال الخيرية، وسيتم الإفصاح عن ذلك في ملخص الإفصاح السنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
رسوم العمليات	يتحمل الصندوق رسوم العمليات والتحويل والضرائب، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	18,750 (ثمانية عشر ألف وسبع مائة وخمسين) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	٧,٥٠٠ (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب. ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخضم على أساس سنوي.. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) بمبلغ ٦٠,٠٠٠ (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب ٣٩٣ (ثلاثمائة وثلاثة وتسعون) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)... علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ ١٥,٠٠٠ (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة)

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.

* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصاريف الفعلية.

ب. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك و الاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، وطريقة احتسابها.

تكون الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية مستحقة على مالكي الوحدات وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:

- يتم احتساب رسوم الاشتراك كنسبة لا تزيد عن ٣% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك عند شراء وحدات في الصندوق، غير شاملة لضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب المفروضة، ووافق العميل على دفع الضرائب المفروضة إضافة لرسوم الاشتراك لمدير الصندوق.
- لا يوجد أي رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.
- يعامل التحويل بين صناديق السعودي الفرنسي كابيتال كما لو كانت طلب استرداد من صندوق وطلب اشتراك في صندوق آخر مع الالتزام بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالصناديق المحول إليها التي ينوي المشترك الاستثمار فيها. حيث يتم خصم أي مصاريف خاصة بالاشتراك في الصندوق المحول إليه إن وجدت إضافة إلى الضرائب المفروضة، إذا كان هنالك فرق في العملة بين الصناديق التي وقع بينها التحويل، يقوم المدير بتحويل المتحصل وفقاً لسعر الصرف السائد في ذلك الوقت.

ج. أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق.

لا يوجد.



٨. التقييم والتسعير:

أ. طريقة تقييم كل أصل من أصول الصندوق.

في كل يوم تعامل ، يتم تحديد قيمة صافي أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق السوق المالية، مالم تكن أحد الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق بنسبة عالية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقييم في يوم التعامل التالي.

ب. عدد نقاط التقييم و تكرارها.

يتم تقييم أصول الصندوق في يومي (الثلاثاء والخميس) (مرتان في الأسبوع)

ج. الإجراءات التي ستتخذ في حالة التقييم الخاطئ أو الخطأ في التسعير.

في حال تقييم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر الوحدة بشكل خاطئ، سيقوم مدير الصندوق بما يلي:

- توثيق حالة التقييم أو التسعير الخاطئ.
- تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير.
- إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقييم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥ ٪ أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقييم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق العام.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك و الاسترداد.

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخضم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (٧) من هذه الشروط و الأحكام من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة، كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ظروف قد تغير من طريقة التسعير المذكورة.

هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها.

سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة كل يوم إعلان (مرتان في الأسبوع) على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق الرسمي .

٩. التعاملات:

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك و الاسترداد.

- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المستوفية للمتطلبات والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة - الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من كل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني.
- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- أن يدفع لمالكي الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.

ب. أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد و دفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات.

إذا تم اكمال استلام طلب الاسترداد قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل فسيكون نافذاً في يوم التعامل المعني وفي حالة تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي. كما يلتزم مدير الصندوق بدفع عوائد الاسترداد لمالكي الوحدات قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.



ج. القيود على التعامل في وحدات الصندوق.

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، و يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات. كما يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى للوحدات أو قيمتها والتي يجب أن يملكها مالك الوحدات أو يستردها:

الحد الأدنى للاشتراك المبني ورصيد الاستثمار	: ٢,٠٠٠ (ألفي) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	: ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	: ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي

د. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق ، و الإجراءات المتبعة في تلك الحالات.

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق.

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، و ذلك في أي من الحالات التالية:

- في أي يوم تعامل، إذا تجاوزت قيمة طلبات الاسترداد بما فيها تحويل الوحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق فيمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق أن يؤجل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.
- إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها صندوق الاستثمار، أما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق.
- إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق إلى ما دون حد الاستثمار الأدنى المذكور في الشروط و الأحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق إعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشارك.
- يحق لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ طلبات الاسترداد في حال عدم تمكن الصندوق من بيع/تسييل الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب.

- يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك و الاسترداد في حالة حدوث ظروف قاهرة خارجة عن إرادته تمنعه من تنفيذ هذه الطلبات مثل انقطاع الكهرباء أو حدوث خلل في الأنظمة التقنية أو الحروب أو المشاكل السياسية أو الكوارث الطبيعية، على أن يرفع هذا التعليق بمجرد انقضاء الحدث الذي أدى إلى تعليق الاشتراك أو الاسترداد.

هـ. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل.

يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، و ذلك في أي من الحالات الآتية:

١. إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات و المطلوب تليبيتها في أي يوم تعامل (١٠%) أو أكثر من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار.
٢. إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها صندوق الاستثمار ، أما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق.
٣. يحق لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ طلبات الاسترداد في حال عدم تمكن الصندوق من بيع الأسهم التي يملكها لأي سبب من الأسباب



٤. إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق الى ما دون حد الاستثمار الأدنى المذكور في الشروط و الاحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق اعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشارك.
وسينم تنفيذ طلبات الاسترداد المؤجلة في أقرب يوم تعامل لاحق ممكن.

و. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية و ذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم.

ز. استثمار مدير الصندوق وتابعيه في الصندوق.

يجوز لمدير الصندوق وتابعيه الاستثمار في الصندوق لحسابه على أن لا يمارس هو أو أي من تابعيه حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها .
وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن تفاصيل استثماراته في وحدات الصندوق، وذلك بنهاية كل ربع في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وكذلك في التقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق وفي القوائم المالية، وسوف يعامل هذا الاستثمار معاملة مماثلة لوحدات المشتركين في الصندوق.

ح. التاريخ المحدد و المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد في أي يوم تعامل.

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل

ط. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو استردادها.

- إجراءات الاشتراك:

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً وموقعاً بالإضافة إلى أي مستندات أخرى قد يطلبها مدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق و سيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار، و يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني.

- إجراءات الاسترداد:

يجوز للمشارك طلب استرداد كلي أو جزئي من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد و تسليمه لمدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد و هي كل يوم تعامل قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، جميع طلبات الاسترداد الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني، و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني، كما يجوز للمشارك أن يطلب تحويل استثماراته أو جزء منها من صندوق إلى آخر ويعامل طلب التحويل في مثل هذه الحالة كطلب استرداد مستقل من الصندوق الأول و اشتراك في الصندوق الثاني.

ي. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها.

الحد الأدنى للاشتراك المبني ورصيد الاستثمار	: ٢,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	: ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	: ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي



ك. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه ، و مدى تأثير عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق.

لا ينطبق، حيث أن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق قائم.

ل. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

١٠. سياسة التوزيع :

أ. بيان سياسة توزيع الدخل و الأرباح.

لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق و بالتالي سينعكس إعادة الاستثمار إيجابياً على قيمة و سعر الوحدات.

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق و التوزيع.

لا ينطبق.

ج. كيفية دفع التوزيعات.

لا ينطبق.

١١. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات :

أ. التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات.

- سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية و يقدمها لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (٧٠) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيعد مدير الصندوق التقارير الأولية لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (٣٥) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيقوم مدير الصندوق بإرسال بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يوضح ملخص لصفقات مالك الوحدات في وحدات الصندوق على مدار السنة المالية.
- سيقوم مدير الصندوق بتزويد كل مالك وحدات ببيانات صافي قيمة أصول الوحدات التي يملكها وسجل صفقاته في وحدات الصندوق خلال (١٥) يوم من كل صفقه يقوم بها.
- سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقارير ربع سنوية لمالكي الوحدات توضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل صفقات مالك الوحدات في الصندوق وعدد الوحدات التي يملكها وصافي قيمتها.

ب. أماكن و وسائل إتاحة تقارير الصندوق.

- سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق و مالكي الوحدات المحتملين على التقارير السنوية و السنوية الموجزة و الأولية مجاناً وذلك بنشرها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق.
- سيتم إرسال البيان السنوي وملخص الصفقات و التقارير الربعية لكل مالك وحدات إلى آخر عنوان قام مالك الوحدات بتزويده لمدير الصندوق.

ج. القوائم المالية السنوية للصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بإتاحة القوائم المالية السنوية مضمنه في التقارير السنوية وذلك على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق.

١٢. سجل مالكي الوحدات :

يلتزم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لائحة صناديق الاستثمار، كما يقوم مدير الصندوق بتحديث معلومات السجل فوراً عند حدوث أي تغييرات بالمعلومات. وعليه، يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.



١٣. اجتماع مالكي الوحدات :

أ. الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ .
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعيو أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ب. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات عن طريق الاعلان على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق و الموقع الالكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل (١٠) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (٢١) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع، مكانه ووقته والبنود المقترحة.
- يكون الاجتماع صحيحاً و مكتمل النصاب في حال حضور عدد من مالكي الوحدات ممن يملكون مجتمعيين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، وفي حال عدم استيفاء النصاب سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثانٍ بالإعلان عن ذلك في موقعه الالكتروني و الموقع الالكتروني للسوق وبارسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (٥) أيام، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيضاً كانت نسبة وحدات الصندوق الممثلة في الاجتماع.
- قد يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات و الاشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

ج. طريقة تصويت مالكي الوحدات و حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

- يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
- في حالة عقد الاجتماعات بواسطة وسائل التقنية الحديثة سيكون التصويت وفقاً لذلك حسب الضوابط التي تضعها الهيئة.

١٤. حقوق مالكي الوحدات :

- امتلاك الوحدات المشترك بها في الصندوق.
- ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات التي تملكها حسب شروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته ولائحة صناديق الاستثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بأي استثمار مالي في وحدات الصندوق.
- الموافقة على التغييرات الأساسية في شروط و أحكام الصندوق.
- الإشعار بأي تغيير في شروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته، والحصول على ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لهذه الشروط و الأحكام بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط و أحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد -إن وجدت-.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط و أحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية دون مقابل.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار وفقاً لشروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته وبما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

١٥. مسؤولية مالكي الوحدات :

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق.

١٦. خصائص الوحدات :



ينقسم الصندوق لوحدة متساوية في القيمة ولها المميزات والحقوق ذاتها، على أن يشكل إجمالي قيمة الوحدات المصدرة إجمالي قيمة الصندوق .
لن يقوم مدير الصندوق بإصدار شهادات ملكية للمستثمرين في وحدات الصندوق بل سيحتفظ بسجل يوضح جميع ملاك الوحدات في الصندوق.

١٧. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق :

أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق.

يخضع تغيير شروط وأحكام الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، حيث يجوز لمدير الصندوق طبقاً لتقديره فقط تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت بناءً شريطة الحصول على موافقة مالكي الوحدات والهيئة على التغييرات الأساسية المقترحة، أو إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات المهمة وواجبة الإشعار.
وسيتم توفير نسخة من هذه الشروط والأحكام في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول).

ب. الإجراءات التي ستتبع للإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق.

بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار، سيتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات في الشروط والأحكام وفق الآلية التالية:

- سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة الهيئة بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات على أي تغيير أساسي مقترح في الصندوق، بعد ذلك سيقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل هذه التغييرات من خلال الإعلان على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق قبل (١٠) أيام من سريان التغيير.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بالتغييرات المهمة على مستندات الصندوق قبل سريانها بمدة لا تقل عن (٢١) يوم.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار قبل سريانها بمدة (٨) أيام.

١٨. إنهاء صندوق الاستثمار :

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة و مالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (٢١) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً و إشعار الهيئة و مالكي الوحدات خلال (٥) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

١٩. مدير الصندوق :

أ. مهام مدير الصندوق وواجباته و مسؤولياته.

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار وجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم و أحكام كلاً من شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق، و يلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:

١. إدارة الصندوق.
٢. إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
٣. طرح وحدات الصندوق.
٤. التأكد من دقة شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق و اكتمالها و أنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.



٥. وضع السياسات و الإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
٦. تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
٧. الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

ب. حق مدير الصندوق في تعيين مدير الصندوق من الباطن.

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل كمديرًا للصندوق من الباطن للصندوق، على أن يدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

ج. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تقتضيه مصلحة مالكي الوحدات على أن يرتب لتعيين مدير صندوق بديل ويخضع ذلك لأحكام ولوائح هيئة السوق المالية.
- للهيئة حق عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات التالية:
 ١. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 ٢. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 ٣. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ممارسة نشاط الإدارة.
 ٤. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
 ٥. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
 ٦. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.

إذا مارست الهيئة أياً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لمدير الصندوق البديل. ويجب على أمين مدير الصندوق أن ينقل - حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة المحض- إلى مدير الصندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق بما يتماشى مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

٢٠. أمين الحفظ :

أ. مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام هذه لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- 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.

ب. حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن.

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن، على أن يدفع أمين الحفظ أتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.

ج. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
 ١. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 ٢. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.



٣. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
٤. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
٥. أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة.

- يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويجب اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، والافصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني.

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أيّاً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ بديل بحسب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتعين على مدير الصندوق و أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لأمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل -حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً- إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

٢١. المحاسب القانوني :

أ. المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار.

العظم والسديري محاسبون قانونيون - عضو كروهورث الدولية
طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - الرياض
ص.ب. ١١
الرياض ١٠٥٠٤
رقم الهاتف: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠
رقم الفاكس: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠

ب. الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa مهام المحاسب القانوني و واجباته و مسؤولياته.

يقوم المحاسب القانوني بإعداد وتقديم ومراجعة القوائم المالية المرعية والسنوية والمصادقة على القوائم السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار.

- يجق لمدير الصندوق استبدال المحاسب القانوني بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق ف الحالات التالية:
١. في حال وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني في تأدية مهامه.
 ٢. إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً .
 ٣. إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
 ٤. إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين للصندوق.

٢٢. أصول الصندوق :

- إن أصول صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية محفوظة بواسطة أمين حفظ لصالح صندوق الاستثمار و المملوك لمالكي وحدات الصندوق، ولا تعتبر هذه الأصول ملكاً لأمين الحفظ وليس له حق التصرف بها إلا وفقاً لشروط وأحكام هذا الصندوق ومذكرة معلوماته.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية و الأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، و أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- إن أصول صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. و لا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق



الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدة الصندوق، و ذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار و أفصح عنها في هذه الشروط و الأحكام أو مذكرة المعلومات.



٢٣. إقرار من مالك الوحدات :

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام ومنكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والملاحق الخاصة بصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم والإقرار بالاطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق، وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقية والتوقيع عليها.

	:	اسم المشترك / أسماء المشتركين
	:	رقم الحساب الاستثماري
	:	التاريخ
	:	الموقع أو الفرع
	:	التوقيع

لاستخدام شركة السعودي الفرنسي كابيتال وموظفيه فقط.		
	:	اسم الموظف المختص
	:	التاريخ



ملحق (١): ملخص الإفصاح المالي

١. الأرقام المدققة لعام 2019 .

المبلغ (ريال سعودي)	نوع الرسوم
33,600.00	أتعاب المحاسب القانوني
7,500.00	رسوم الجهات الرقابية
21,108.09	رسوم الحفظ
10,113.75	رسوم الصفقات
169.81	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
268,074.40	رسوم الادارة
5,250.00	رسوم تداول
18,750.00	رسوم احتساب المؤشر
111,367.38	اخرى

٢. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.

بالريال السعودي	كنسبة مئوية	الرسوم (حجم الصندوق المفترض ١٠٠ مليون)
2,000.00		مبلغ الاشتراك
1.0739	0.0537%	رسوم التسجيل تداول
1.5341	0.0767%	رسوم الجهات الرقابية
6.8729	0.3436%	أتعاب المحاسب القانوني
0.0347	0.0017%	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3.8353	0.1918%	رسوم احتساب المؤشر
2.0688	0.1034%	رسوم الصفقات
0	0.0000%	رسوم التمويل
22.7804	1.1390%	اخرى
2.7090	0.1354%	رسوم الحفظ
35.9983	1.7999%	رسوم الادارة
76.9074		اجمالي مبلغ الاشتراك

* رسوم الاشتراك: حتى ٣% من المبلغ الاجمالي للاشتراك.



ملحق (٢): الأداء السابق لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية

١. العائد الكلي لسنة / ثلاثة سنوات / خمسة سنوات / منذ التأسيس.

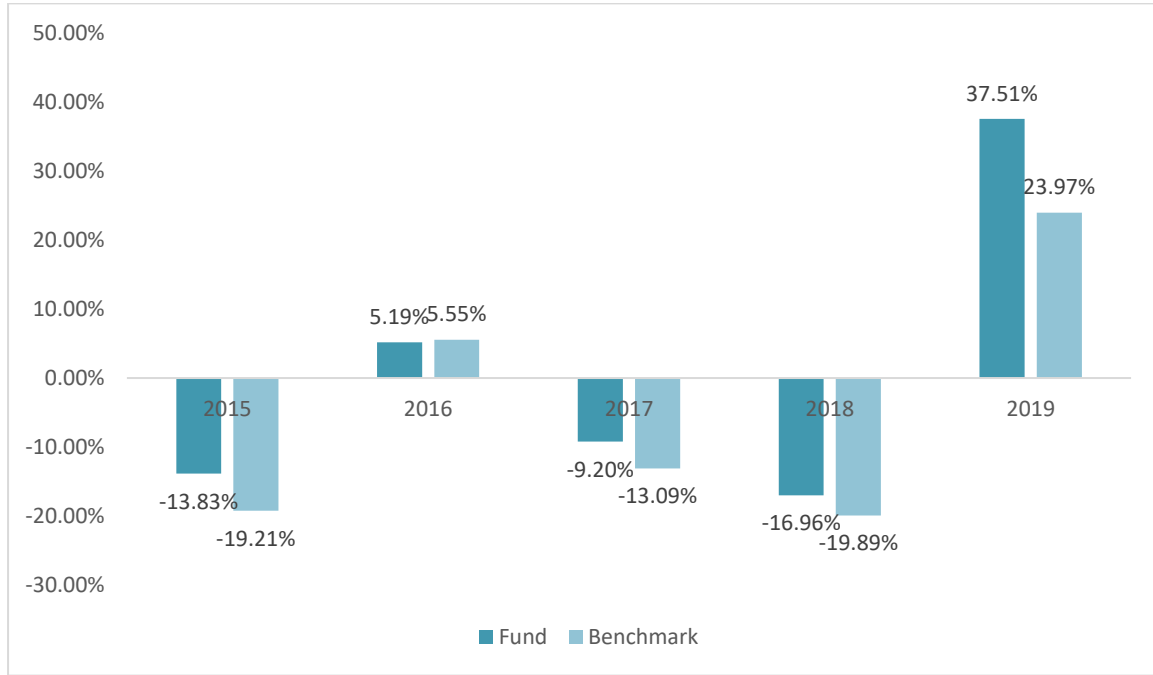
الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	37.51%	3.69%	-6.34%	22.21%

٢. إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
العائد الإجمالي	37.51%	-16.96%	-9.20%	5.19%	-13.83%	3.93%	33.81%	19.11%	9.77%	-2.83%

٣. الأداء مقارنة بالمؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
أداء الصندوق	37.51%	-16.96%	-9.20%	5.19%	-13.83%
أداء المؤشر	23.97%	-19.89%	-13.09%	5.55%	-19.21%



مذكرة المعلومات

أمين حفظ الصندوق:
شركة اتش اس بي سي (HSBC) العربية السعودية

صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية

صندوق أسهم استثماري مفتوح
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

- صدرت مذكرة معلومات الصندوق في ١٥ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٠١ أبريل ٢٠١٨ م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١ م.
- إن مذكرة معلومات صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- ننصح المستثمرين بقراءة مذكرة المعلومات الخاصة والمستندات الأخرى لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية بدقة وعناية وفهما قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية وذلك لبيان الآتي:
 - أ. مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق الأهداف الاستثمارية
 - ب. مدى قابلية المستثمر المحتمل تحمل أي من المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.وعلى ما سبق يتحمل المستثمر المسؤولية الكاملة نتيجة قراره الاستثماري بشأن الصندوق.



إخلاء مسؤولية

روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق و أعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة و اكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة و اكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة غير مضللة.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلى 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 و الأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

تم اعتماد صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.



نشرة الصندوق

عملة الصندوق	:	ريال سعودي.
درجة المخاطرة للصندوق	:	مرتفعة.
نوع الصندوق	:	صندوق مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
الأهداف الاستثمارية للصندوق	:	يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار بشركات مدرجة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين). كما يجوز للصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة لغاية ٢٠% في الدول العربية الأخرى بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
توزيعات نقدية	:	لا ينطبق.
المؤشر الاسترشادي	:	GCC Shariah Capped Real Estate & Construction Equity Index.
الحد الأدنى للاشتراك المبني ورصيد الاستثمار	:	٢,٠٠٠ (ألفي) ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	:	١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي.
أيام تعامل الصندوق	:	الثلاثاء والخميس (على أن تكون أيام عمل بالمملكة العربية السعودية)
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك و الاسترداد لكل يوم تعامل	:	قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة..
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	:	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	:	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل.
رسوم الاشتراك	:	حتى ٣% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك.
رسوم الاسترداد	:	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	:	لا يوجد.
رسوم الإدارة	:	١,٢٥% في السنة – من صافي أصول الصندوق.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	:	١٠ ريال سعودي.



دليل الصندوق

<p>شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ ، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧). المركز الرئيسي : ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية. هاتف +٩٦٦ ١١ ٢٨٢٦٦٦٦ www.sfc.sa</p>	<p>مدير الصندوق :</p>
<p>شركة اتش اس بي سي العربية السعودية HSBC Saudi Arabia Limited الادارة العامة العليا – المروج 7267 ص.ب. ٢٢٥٥ الرياض ١٢٢٨٣ المملكة العربية السعودية هاتف +966 92000 5920 فاكس +966 11 299 2385 www.HSBCSaudi.com SaudiArabia@HSBC.com البريد الالكتروني</p>	<p>أمين الحفظ :</p>
<p>العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورت الدولية طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - الرياض ص.ب. ١١ الرياض ١٠٥٠٤ رقم الهاتف: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠ رقم الفاكس: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠ الموقع الالكتروني: www.crowe.com/sa</p>	<p>المحاسب القانوني :</p>



تعريفات

الصندوق	:	صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية.
مدير الصندوق	:	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسؤولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
عملة الصندوق	:	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها.
المملكة	:	المملكة العربية السعودية.
الهيئة	:	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	:	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	:	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشترك/ مالك الوحدات	:	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	:	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	:	هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
مجلس الإدارة	:	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
الهيئة الشرعية / اللجنة الشرعية	:	مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
يوم العمل	:	يوم العمل الرسمي حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
يوم التعامل	:	يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار.
يوم الإعلان	:	هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقويم	:	. النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة.
فترة القيد الأخيرة	:	الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	:	قيمة وحدة الصندوق و التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	:	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	:	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	:	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بصندوق معين.
المعايير الشرعية	:	المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، و التي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق.



مذكرة المعلومات

١. صندوق الاستثمار :

أ. اسم الصندوق.

صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية.

ب. تاريخ إصدار شروط و أحكام الصندوق.

صدرت شروط و أحكام الصندوق بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧ م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢١ م.

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته.

تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في وحدات الصندوق بتاريخ ٨ صفر ١٤٣٠ هـ الموافق ٠٣ فبراير ٢٠٠٩ م.

د. مدة الصندوق.

إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق مفتوح غير محدد المدة.

هـ. عملة الصندوق.

عملة الصندوق الريال السعودي.

في حال تم استلام مبلغ الاشتراك بعملة تخالف عملة الصندوق سيقوم مدير الصندوق بتحويلها إلى عملة الصندوق طبقاً لأسعار الصرف السائدة المتوفرة لدى مدير الصندوق.

٢. سياسة الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف لتحقيق نمو متوسط وطويل الأمد لرأس المال من خلال الاستثمار بشركات مدرجة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين).

كما يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة تصل إلى 20% في الدول العربية الأخرى والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشرط أن تتوافق جميع أصول الصندوق مع تعليمات الهيئة الشرعية . و كذلك يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الشركات التي تأسست في دول الشرق الأوسط و شمال افريقيا و التي يتركز نشاطها الرئيسي في تلك الدول، والتي تكون مدرجة في أي من اسواق المال في دول الشرق الأوسط و شمال افريقيا او أي من الاسواق المالية الأخرى خارج المنطقة.

ب. أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي.

يستثمر صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية في أسهم الشركات المدرجة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين).

كما يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة تصل إلى 20% في الدول العربية الأخرى والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشرط أن تتوافق جميع أصول الصندوق مع تعليمات الهيئة الشرعية . و كذلك يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الشركات التي تأسست في دول الشرق الأوسط و شمال افريقيا و التي يتركز نشاطها الرئيسي في تلك الدول، والتي تكون مدرجة في أي من اسواق المال في دول الشرق الأوسط و شمال افريقيا او أي من الاسواق المالية الأخرى خارج المنطقة.

ج. سياسة تركيز الاستثمار.

تتركز استثمارات صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية في أسهم الشركات المدرجة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس



التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين).

كما يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة تصل إلى 20% في الدول العربية الأخرى والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشرط أن تتوافق جميع أصول الصندوق مع تعليمات الهيئة الشرعية. و كذلك يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الشركات التي تأسست في دول الشرق الأوسط و شمال أفريقيا و التي يتركز نشاطها الرئيسي في تلك الدول، والتي تكون مدرجة في أي من أسواق المال في دول الشرق الأوسط و شمال أفريقيا أو أي من الأسواق المالية الأخرى خارج المنطقة.

د. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته.

- يحق للصندوق الاستثمار الشركات المدرجة في السوق الأساسي (تاسي) و السوق الموازي (نمو) المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الموضوعة من قبل الهيئة الشرعية.
- يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الشركات التي تأسست في دول مجلس التعاون و التي يتركز نشاطها الرئيسي في دول مجلس التعاون، والتي تكون مدرجة في أسواق المال الخليجية أو أي من الأسواق المالية الأخرى
- يحق لمدير الصندوق استثمار النقد الفائض في الودائع المصرفية قصيرة الأجل و أدوات صناديق النقد المتوافقة مع الشريعة

هـ. المعاملات و الأساليب والأدوات التي يستخدمها مدير الصندوق بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية للصندوق.

يقوم مدير الصندوق عند اختيار استثماراته بالنظر لأساسيات الشركة كربحياتها على المدى البعيد، قدرتها على إيفاء الديون، قدراتها الإدارية، استراتيجياتها، منظورها الاقتصادي، مستوى المنافسة و عوامل أخرى مماثلة وتحليل هذه العوامل بالإضافة إلى الأبحاث ذات الصلة في مجال الشركة والأبحاث الاقتصادية يكون لها تأثير في وضع الشركة المستقبلي.

و. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق.

جميع الأوراق المالية التي لا تقع ضمن المجال الاستثماري للصندوق المنصوص عليها في الفقرة (ب) من هذه المادة.

ز. القيود على أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيه الصندوق.

- لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- قد يستثمر الصندوق في شركات مدرجة في أسواق عربية أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالأخذ بالاعتبار أن لا تتعدى هذه الاستثمارات 20% من صافي أصول الصندوق.
- لن يستثمر الصندوق في أسهم الشركات ذات الخصائص التالية:

- ديون ربوية تتجاوز 33% لمتوسط مدة 12 شهر للقيمة السوقية للشركة أو لإجمالي أصول الشركة أيهما أكبر.
- الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتجاوز 5% من الإيرادات الإجمالية.

- يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن لا تتجاوز نسبة الاقتراض 10% من صافي قيمة أصوله وذلك حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار بوحدات صناديق أخرى.

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية بالقيود و الحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

ح. حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى.

لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى سواء كانت صناديق الاستثمار التي يديرها مدير الصندوق أو الصناديق تحت إدارة مدراء صندوق آخرون.

ط. صلاحيات الصندوق في الاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة هذه الصلاحيات، و سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.



يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن لا تتجاوز نسبة الاقتراض ١٠% من صافي قيمة أصوله وذلك حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.

ي. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير. لا يوجد.

ك. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق.

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات الأخرى من خلال مراقبة العائد من صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات ويجري التعديلات عليها مع الأخذ بالاعتبار التغيرات في ظروف السوق. يعتمد الهيكل الرأسمالي على إصدار واسترداد الوحدات. يتم تخصيص الموجودات من قبل مدير الصندوق الفرعي مع مراعاة التوجيهات المقدمة من مدير الصندوق بهدف تحقيق أهداف الاستثمار. يراقب مدير الصندوق التغيير الناتج عن التوزيع المستهدف ومكونات محفظة الاستثمارات. يحتفظ الصندوق بمراكز في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية. ويتم تصنيف كافة الاستثمارات كاستثمارات "مقتناه بغرض الإتجار".

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة ومخاطر العملات، وتكون سياسة إدارتها كما يلي:

- مخاطر الائتمان.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بأرصده لدى البنوك. ويراقب مدير الصندوق بصورة منتظمة الضوابط الصادرة عن مدير الصندوق الفرعي لإدارة مخاطر الائتمان. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع. لم يبتين لمدير الصندوق وجود تركيز جوهري ناتج عن الاستثمارات. وتعد القيمة الدفترية أقصى مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية.

- مخاطر أسعار الأسهم.

يوفر مدير الصندوق التوجيهات لمدير الصندوق الفرعي لإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة الاستثمارية على أساس التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي والمراقبة المنتظمة لأسعار الأسهم. ويراقب مدير الصندوق بصورة منتظمة الضوابط الصادرة عن مدير الصندوق الفرعي لإدارة مخاطر أسعار الأسهم المتعلقة بها.

- مخاطر السيولة.

تنص أحكام وشروط الصندوق على استرداد الوحدات في كل يوم تعامل وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة المتعلقة بمقابلة طلبات استرداد الوحدات. تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للتحقق بسهولة حيث تتم الاستثمارات في أسهم متداولة يمكن تسيلها بسهولة خلال فترة زمنية قصيرة. قام مدير الصندوق بوضع بعض التوجيهات للسيولة لضمان توفر الأموال الكافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها. وتدار مخاطر السيولة من خلال مراقبة مدير الصندوق بانتظام لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالالتزامات المالية عند استحقاقها.

- مخاطر العملات.

تتم أهم استثمارات الصندوق في بلدان ترتبط أسعارها بالدولار الأمريكي باستثناء الدينار الكويتي الذي لا يرتبط بالكامل بالدولار الأمريكي. يقدم مدير الصندوق توجيهات لمدير الصندوق الفرعي للاستثمار في بلدان يؤثر فيها تغير أسعار صرف العملات الأجنبية بشكل جوهري على القوائم المالية. إن المعاملات الأخرى التي تتم بعملة أجنبية ليس لها تأثير جوهري.

ل. المؤشر الاسترشادي.

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (GCC Shariah Capped Real Estate & Construction Equity Index) الذي تقوم بحسابه S&P على أساس Price Return



م. عقود المشتقات.

لن يقوم الصندوق بالاستثمار بعقود المشتقات المالية.

ن. أي إعفاءات موافق عليه من هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار.
لا يوجد.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- أ. من المرجح أن يتعرض الصندوق للتقلبات المرتفعة في قيمة وحداته نتيجة لتكوين استثماراته التي تتركز في أسهم الشركات المدرجة والتي تتسم بالتذبذب العالي.
- ب. إن الأداء السابق لصندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية و الأداء السابق للمؤشر الاسترشادي للصندوق، لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.
- ج. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.
- د. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من أن الاستثمار في صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية لا يعد إيداعاً لدى أي بنك، حيث أن أصول الصندوق بطبيعتها عرضة لتذبذب الأسعار ارتفاعاً وانخفاضاً.
- هـ. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من مخاطر خسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق.

و. المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق و أي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته.

- مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق.

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة و التي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال .

- مخاطر العملة.

تتمثل في مخاطر انخفاض قيمة إحدى الأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق بعملة غير عملة الصندوق نتيجة لتغير في أسعار الصرف.

- المخاطر المتعلقة بقطاعات معينة.

تتأثر بعض القطاعات في أسواق المال دون غيرها من القطاعات سلبيًا أو إيجابيًا وهذا قد يؤثر على أداء الصندوق قياسًا بحجم الاستثمار في هذه القطاع.

- مخاطر السيولة.

هي المخاطر التي قد يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية .

- المخاطر الاقتصادية.

قد تتأثر الأسواق المالية بعدة عوامل اقتصادية إقليمية وعالمية مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لهذه العوامل تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

- المخاطر المتعلقة بأحداث معينة.

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة.



- المخاطر المتعلقة بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما يتضح أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأسهم الشرعية ، وعليه يلتزم الصندوق بتصفيتها نتيجة لذلك . في بعض الحالات لغرض التقيد التام بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يضطر الصندوق إلى بيع الأسهم في توقيت غير ملائم، مما يؤدي إلى احتمال انخفاض العائد ، و ربما تحدث خسائر نتيجة لذلك.

- مخاطر الظروف القاهرة.

هي المخاطر الناتجة عن ظروف القاهرة مثل - على سبيل الذكر لا الحصر- القرارات الحكومية أو الحروب أو الاضطرابات المدنية أو العصيان المدني أو الكوارث الطبيعية أو الحصار الاقتصادي أو المقاطعة التجارية أو القرارات التشريعية للأسواق أو تعليق التداول أو عدم التمكن من التواصل مع السوق لأي سبب كان أو تعطل لنظام الحاسب الآلي أو أي سبب لا يخضع لسيطرة مدير الصندوق أو الصناديق التي يستثمر فيها. في حال وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فسيتم تأجيل أي التزام على الصندوق وفقاً لما يقتضيه حدث القوة القاهرة. كما سيقوم مدير الصندوق بإعلان حدث القوة القاهرة وسيكون ملزم لجميع المستثمرين في الصندوق. وتجدر الإشارة إلى أن مدير الصندوق لن يكون مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات لأي خسارة مؤقتة أو دائمة لاستثماراتهم سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي قوة القاهرة.

- مخاطر حالة الوفاة.

إذا كان المشترك فرداً فإن هذه شروط و أحكام الصندوق وكافة مستنداته الأخرى ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين ومؤتمني وخلفاء المشترك، ولن تلغى موافقة مالك الوحدات على هذه مستندات الصندوق تلقائياً عند وفاة أو عجز المشترك. وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى بشكل تلقائي عند وفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط فإنه يحق لمدير الصندوق ووفقاً لتقديره المطلق وقف أي تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم مدير الصندوق أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل آخر يكون مرضياً له للصلاحيحة المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

٤. معلومات عامة:

أ. الفئة المستهدفة والمستثمرين الأكثر ملائمة للاستثمار في الصندوق.

يستهدف الصندوق جميع الفئات الملائمة من أفراد وشركات بحسب أهداف الصندوق و المخاطر المرتبطة به.

ب. سياسة توزيع الأرباح وتفاصيل التوزيعات التي لا يطالب بها و المعلومات حول طريقة الدفع.

لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق و بالتالي سينعكس إعادة الاستثمار إيجابياً على قيمة و سعر الوحدات.

ج. الأداء السابق للصندوق:

١. العائد الكلي لسنة / ثلاثة سنوات / خمسة سنوات / منذ التأسيس.

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
	37.51%	3.69%	-6.34%	22.21%

٢. إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس.

الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
العائد الإجمالي	37.51%	-16.96%	-9.20%	5.19%	-13.83%	3.93%	33.81%	19.11%	9.77%	-2.83%

٣. الأداء مقارنة بالمؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.



الفترة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
أداء الصندوق	37.51%	-16.96%	-9.20%	5.19%	-13.83%
أداء المؤشر	23.97%	-19.89%	-13.09%	5.55%	-19.21%

٤. تاريخ توزيع الأرباح على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية. لا ينطبق.

٥. إن كافة تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

د. قائمة حقوق مالك الوحدات.

- امتلاك الوحدات المشترك بها في الصندوق.
- ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات التي تملكها حسب شروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته ولائحة صناديق الاستثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بأي استثمار مالي في وحدات الصندوق.
- الموافقة على التغييرات الأساسية في شروط وأحكام الصندوق.
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته، والحصول على ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لهذه الشروط و الأحكام بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط و أحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد -إن وجدت-.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية دون مقابل.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار وفقاً لشروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته وبما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

هـ. مسؤوليات مالك الوحدات.

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق.

و. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق و الإجراءات الخاصة بإنهاء.

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة و مالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (٢١) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً و إشعار الهيئة و مالكي الوحدات خلال (٥) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

ز. يقر مدير الصندوق بوجود النظم الإدارية وآلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق.

هـ. مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب :

أ. المدفوعات من أصول الصندوق.

رسوم الحفظ	١٣,٠% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر، بالإضافة ال ٢٢٥ (مئتان وخمس وعشرون) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق ١,٧٥% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري.



رسوم المراجعة و التدقيق	٣٢,٠٠٠ (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	٥,٠٠٠ (خمس آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
التطهير	يتحمل الصندوق مصاريف التطهير التي يتم بموجبها تنقية استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة، حيث سيقوم مدير الصندوق بتحديد الدخل الغير مطابق للشريعة الإسلامية وبناء عليه سيتم خصم المبلغ من الصندوق وإيداعه في حساب خاص وذلك لصرفه في الأعمال الخيرية، وسيتم الإفصاح عن ذلك في ملخص الإفصاح السنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
رسوم العمليات	يتحمل الصندوق رسوم العمليات والتحويل والضرائب، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	18,750 (ثمانية عشر ألف وسبعمائة وخمسين) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	٧,٥٠٠ (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب. ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخضم على أساس سنوي.. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) بمبلغ ٦٠,٠٠٠ (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب ٣٩٣ (ثلاثمائة وثلاثة وتسعون) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)...علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ ١٥,٠٠٠ (خمس عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بعد أقصى أربع اجتماعات بالسنة)

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصاريف الفعلية.

ب. جميع الرسوم و المصاريف، وكيفية حسابها ووقت دفعها من قبل مدير الصندوق.

الرسوم	توضيح	طريقة احتسابها	وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٣% .	تحسب من قيمة الاشتراك.	تدفع مقدماً عند كل عملية اشتراك.
رسوم الحفظ	١٣,٠% سنوياً.	تحسب بشكل يومي.	تدفع بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر.
رسوم معاملات	٢٢٥ ريال سعودي.	مبلغ مقطوع يدفع لأمين الحفظ عن كل عملية.	يدفع -إن وجد- في نهاية كل شهر.
رسوم الإدارة	١,٧٥% سنوياً.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع بشكل شهري.



رسوم المراجعة و التدقيق	٣٢,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	٥,٠٠٠ ريال سعودي.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.		
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.		
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.		
التطهير	كما هو موضح في ٥- أ	تحسب بشكل ربع سنوي.	تدفع -إن وجدت- بشكل ربع سنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.		
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.		
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.		
رسوم المؤشر الاسترشادي	١٨,٧٥٠ ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	٧,٥٠٠ ريال سعودي سنوياً.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- تقدر حصة الصندوق ٣٩٣ ريال سعودي سنوياً، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق. - بالإضافة إلى ١٥,٠٠٠ كل عضو مستقل (عضوين) عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة).	تحسب بصورة تراكمية كل يوم تقويم.	تدفع على أساس سنوي.

ج. تفاصيل مقابل الصفقات التي يجوز فرضها فيما يتعلق برسوم الاشتراك و الاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات وطريقة احتساب ذلك المقابل.

تكون الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية مستحقة على مالكي الوحدات وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:

- يتم احتساب رسوم الاشتراك كنسبة لا تزيد عن ٣% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك عند شراء وحدات في الصندوق، غير شاملة لضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب المفروضة، ويوافق العميل على دفع الضرائب المفروضة إضافة لرسوم الاشتراك لمدير الصندوق.
- لا يوجد أي رسوم استرداد أو رسوم استرداد مكرر.
- يعامل التحويل بين صناديق السعودي فرنسي كابيتال كما لو كانت طلب استرداد من صندوق وطلب اشتراك في صندوق آخر مع الالتزام بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالصناديق المحول إليها التي ينوي المشترك الاستثمار فيها. حيث يتم حسم أي مصاريف خاصة بالاشتراك في الصندوق المحول إليه إن وجدت إضافة إلى الضرائب المفروضة، إذا كان هنالك فرق في العملة بين الصناديق التي وقع بينها التحويل، يقوم المدير بتحويل المتحصل وفقاً لسعر الصرف السائد في ذلك الوقت.



د. أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق.
لا يوجد.

هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم و المصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.

الرسوم (حجم الصندوق المفترض ١٠٠ مليون)	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
مبلغ الاشتراك		2,000.00
رسوم التسجيل تداول	0.0537%	1.0739
رسوم الجهات الرقابية	0.0767%	1.5341
أتعاب المحاسب القانوني	0.3436%	6.8729
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.0017%	0.0347
رسوم احتساب المؤشر	0.1918%	3.8353
رسوم الصفقات	0.1034%	2.0688
رسوم التمويل	0.0000%	0
اخرى	1.1390%	22.7804
رسوم الحفظ	0.1354%	2.7090
رسوم الادارة	1.7999%	35.9983
اجمالي مبلغ الاشتراك		76.9074

* رسوم الاشتراك: حتى ٣% من المبلغ الاجمالي للاشتراك.

٦. التقييم والتسعير :

أ. طريقة تقييم كل أصل يملكه صندوق الاستثمار.

في كل يوم تعامل، يتم تحديد قيمة صافي أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق السوق المالية، ما لم تكن أحد الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق بنسبة عالية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقييم في يوم التعامل التالي.

ب. عدد نقاط التقييم وتكرارها.

يتم تقييم أصول الصندوق في يومي (الثلاثاء والخميس) (مرتان في الأسبوع)

ج. الإجراءات التي ستتخذ في حالة التقييم أو التسعير الخاطئ.

- في حال تقييم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر الوحدة بشكل خاطئ، سيقوم مدير الصندوق بما يلي:
- توثيق حالة التقييم أو التسعير الخاطئ.
- تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير.
- إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقييم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥% أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقييم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق العام.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد.

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الاصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (٥) من هذه المذكرة، من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة، كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ظروف قد تغير من طريقة التسعير المذكورة.

هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها.



سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة كل يوم إعلان (مرتان في الاسبوع) على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق الرسمي .

٧. التعامل :

أ. تفاصيل الطرح الأولي.

- تاريخ بدء الطرح : ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧ م.
- مدة الطرح : انتهت فترة الطرح في عام ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧ م.
- سعر الوحدة عند الطرح : ١٠ ريال سعودي.

ب. التاريخ المحدد و المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد.

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل.

ج. إجراءات الاشتراك و الاسترداد.

• إجراءات الاشتراك:

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً و موقفاً بالإضافة إلى أي مستندات أخرى قد يطلبها مدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق و سيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار، و يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة الساعة ١٢:٠٠ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من كل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني.

• إجراءات الاسترداد:

يجوز للمشارك طلب استرداد كلي أو جزئي من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال و توقيع نموذج الاسترداد و تسليمه لمدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق. إن فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد وهي كل يوم تعامل قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، علماً بأن جميع طلبات الاسترداد الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناءً على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني ، و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني، كما يجوز للمشارك أن يطلب تحويل استثماراته أو جزء منها من صندوق إلى آخر ويعامل طلب التحويل في مثل هذه الحالة كطلب استرداد مستقل من الصندوق الأول و اشتراك في الصندوق الثاني.

• الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها:

الحد الأدنى للاشتراك المبني ورصيد الاستثمار	: ٢,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	: ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	: ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي

• الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية و ذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم.

د. سجل مالكي الوحدات.

- يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات مالكي الوحدات في السجل و يلتزم بتحديثه فوراً عند حدوث أي تغيير يطرأ على البيانات المسجلة فيه.



- يكون سجل مالكي الوحدات متاح لمعاينة الهيئة عند طلبها، كما يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك وحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- بما لا يخل بأحكام اللوائح ذات العلاقة، يحتوي سجل مالكي الوحدات - كحد أدنى - على البيانات التالية:
 - اسم مالك الوحدات، جنسيته و عنوانه.
 - رقم الهوية الوطنية أو ما يعادلها مثل رقم الإقامة أو رقم جواز السفر أو رقم السجل التجاري، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة بحسب فئة مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل كل مالك وحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بوحدات الصندوق التي أجراها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

هـ. أموال الاشتراك المستلمة.

لا ينطبق، حيث أن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق قائم.

و. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، ومدى تأثير عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق.

لا ينطبق، حيث أن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق قائم.

ج. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي، وما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

ط. الإجراءات التي يوجب معها التعامل في الوحدات أو يعلق، و الإجراءات المتبعة في تلك الحالات.

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق.

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، و ذلك في أي من الحالات التالية:

- في أي يوم تعامل، إذا تجاوزت قيمة طلبات الاسترداد بما فيها تحويل الوحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق فيمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق أن يؤجل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.
- إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها صندوق الاستثمار، أما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق.
- إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق إلى ما دون حد الاستثمار الأدنى المذكور في الشروط و الأحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق إعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشارك.
- يحق لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ طلبات الاسترداد في حال عدم تمكن الصندوق من بيع/تسييل الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب.

- يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك و الاسترداد في حالة حدوث ظروف قاهرة خارجة عن إرادته تمنعه من تنفيذ هذه الطلبات مثل انقطاع الكهرباء أو حدوث خلل في الأنظمة التقنية أو الحروب أو المشاكل السياسية أو الكوارث الطبيعية، على أن يرفع هذا التعليق بمجرد انقضاء الحدث الذي أدى إلى تعليق الاشتراك أو الاسترداد.

ي. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل.



حيثما ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بتأجيل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول.

٨. خصائص الوحدات :

ينقسم الصندوق لوحدة متساوية في القيمة ولها المميزات والحقوق ذاتها، على أن يشكل إجمالي قيمة الوحدات المصدرة إجمالي قيمة الصندوق .

لن يقوم مدير الصندوق بإصدار شهادات ملكية للمستثمرين في وحدات الصندوق بل سيحتفظ بسجل يوضح جميع ملاك الوحدات في الصندوق.

٩. المحاسبة وتقديم التقارير :

أ. التقارير المالية للصندوق.

سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية، التقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية عن فترة كل تقرير) وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار وتقديمها لمالكي الوحدات عند الطلب دون أي مقابل.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق.

- سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق و مالكي الوحدات المحتملين على التقارير السنوية و السنوية الموجزة و الأولية مجاناً وذلك بنشرها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق.
- سيتم إرسال البيان السنوي وملخص الصفقات و التقارير الربعية لكل مالك وحدات إلى آخر عنوان قام مالك الوحدات بتزويده لمدير الصندوق.

ج. إقرار يفيد بتوافر أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية للصندوق.

لا ينطبق، حيث أن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق قائم.

د. يقر مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة لمالكي الوحدات مجاناً عند طلبها.

١٠. مجلس إدارة الصندوق :

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية.

السيد/ إيهاب طالب أحمد فرحان	-	عضو غير مستقل	(رئيس المجلس)
السيد/ عبدالله سليمان عبدالعزيز العريني	-	عضو غير مستقل	(نائب رئيس المجلس)
السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري	-	عضو مستقل	
السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد	-	عضو مستقل	

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

السيد/ إيهاب طالب أحمد فرحان

رئيس مصرفية الحسابات الخاصة لدى البنك السعودي الفرنسي، ، بخبرة ١٣ سنة في الخدمات الاستشارية مع البنك الأهلي في مجال البورصة العالمية والمنتجات الاستثمارية. انضم إلى البنك السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٥م كرئيس إدارة الاستثمارات لقسم مدينة جدة. تم تعيينه كرئيس إدارة الثروات المكلف في شركة السعودي الفرنسي كابيتال في مايو ٢٠١٥م، ثم انضم إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال كرئيس إدارة الثروات حتى شهر مايو ٢٠١٨، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام ١٩٩٥م و شهادة مخطط مالي مؤهل من مؤسسة النقد العربي - المعهد المصرفي في عام ٢٠٠٤م.

السيد/ عبدالله سليمان عبدالعزيز العريني



رئيس الوساطة لدى شركة السعودي الفرنسي كابيتال، بخبرة ١٤ سنة في قطاع البنوك داخل المملكة، أصبح السيد عبدالله رئيس للوساطة المكلف في شركة السعودي الفرنسي كابيتال عام ٢٠١١م. تم تعيينه كرئيس للوساطة عام ٢٠١٤م في شركة السعودي الفرنسي كابيتال. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك سعود عام ١٩٩٩م.

السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري.

يمتلك السيد محمد فتح الله البخاري خبرة تزيد عن ٢٥ سنة في قطاع البنوك والاستثمار في داخل المملكة وخارجها، حائز على درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود في عام ١٩٧٢م. السيد محمد متقاعد الآن وقد كان آخر منصب تقلده هو مدير المطابقة والالتزام لدى شركة العربي الوطني للاستثمار في عام ٢٠١١م.

السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد.

شريك في شركة انفست كورب، بخبرة ١١ سنة في قطاع البنوك والاستثمار داخل المملكة، أصبح السيد هاني مدير صندوق في البنك السعودي الفرنسي عام ٢٠٠٤م. انضم إلى شركة مورغان ستانلي في عام ٢٠٠٨م كنائب رئيس إدارة الثروات الخاصة، في عام ٢٠١٢ أصبح شريك في شركة انفست كورب. حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة التكنولوجيا من جامعة وينت وورث للتكنولوجيا.

ج. أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

١. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
٢. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
٣. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
٤. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق و/أو لجنة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
٥. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه وذلك بموجب لائحة صناديق الاستثمار.
٦. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره بلائحة صناديق الاستثمار.
٧. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
٨. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة الصندوق و مالكي وحداته.
٩. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات و القرارات التي اتخذها المجلس.

د. تفاصيل مكافآت مجلس إدارة الصندوق.

إن مكافآت مجلس إدارة الصندوق تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال الذي يشرف عليه المجلس (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ ٦٠,٠٠٠ (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ ٣٩٣ ريال سعودي في السنة. كما تجدر الإشارة بأن حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)، وبأن كل عضو مستقل سيتقاضى مبلغ ١٥,٠٠٠ (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة).

هـ. تعارض المصالح.

لا يوجد أي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

و. مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

يشارك أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس صناديق أخرى تحت إدارة شركة السعودي الفرنسي كابيتال كالتالي:



عضو مجلس الإدارة				الصندوق
محمد البخاري	هاني عبيد	عبدالله العريني	ايهاب فرحان	
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	الأسواق المالية بالدولار الأمريكي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	الصفاء للمتاجرة بالأسهم السعودية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	البدر للمرابحة بالريال السعودي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	الأسواق المالية بالريال السعودي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	الاستثمار بالأسهم السعودية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	الدانة للمتاجرة بالأسهم الخليجية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	السعودي الفرنسي للأسهم السعودية للدخل
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	السعودي الفرنسي للطروحات الأولية الخليجي
عضو مستقل	عضو مستقل	-	عضو	تعليم ريت
-	عضو مستقل	-	-	بنيان ريت

١١. لجنة الرقابة الشرعية :

أ. أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومؤهلاتهم.

لقد تمت الموافقة على هذا الصندوق من قبل الهيئة الشرعية التابعة للبنك السعودي الفرنسي، التي تتكون من:

الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع.

عضو هيئة كبار العلماء، عضو المجلس الأعلى للأوقاف، رئيس مجموعة الهيئات الرقابية للمؤسسات المالية، عضو المجمع الفقهي الإسلامي بمنظمة الدول الإسلامية، رئيس محكمة تميز متقاعد.

الدكتور محمد علي القرني.

بروفسور في الاقتصاد الإسلامي، عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مملكة البحرين، عضو في مجلس الشريعة للأسواق المالية الإسلامية العالمية، خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي، عضو في العديد من الهيئات الشرعية لعدة بنوك.

الدكتور عبد الستار أبو غدة.

حاصل على الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن، ماجستير في الشريعة الإسلامية وماجستير في الحقوق، عضو مجمع الفقه الإسلامي الدولي وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة الإسلامية.

ب. أدوار ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية.

دور لجنة الرقابة هو تحديد المعايير المتوافقة مع الشريعة و مراقبة أداء الصندوق في عدم الخروج عن المعايير الموضوعية.

ج. مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية.

لن يتم تحميل أتعاب الهيئة الشرعية على الصندوق.



د. المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار و المراجعة الدورية لتلك الأصول و الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية.

إن المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأسهم المدرجة محل الاستثمار هي الاستثمار في أسهم شركات مدرجة باستثناء:

- المؤسسات المالية (ماعد المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية).
- شركات ذات الخصائص التالية:
 - ديون ربوية تتجاوز ٣٣% لمتوسط مدة ١٢ شهر للقيمة السوقية للشركة.
 - النقد والديون المستحقة للشركة تتجاوز ٤٩% لمتوسط مدة ١٢ شهراً للقيمة السوقية للشركة.
 - الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتجاوز ٥% من الإيرادات الإجمالية.

ويتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل يومي، وفي حال أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأسهم النقية، يلتزم الصندوق بتصفيته نتيجة لذلك.

١٢. مدير الصندوق :

أ. اسم مدير الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١١١٥٣/٣٧).

سجل تجاري رقم (١٠١٠٢٣١٢١٧).

ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي : ص.ب ٢٣٤٥٤ الرياض ١١٤٢٦ المملكة العربية السعودية.

هاتف ٢٨٢٦٦٦٦ - ٠١١ - فاكس ٢٨٢٦٧٢٥ - ٠١١

الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 26 صفر ١٤٣٢ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠١١ م.

هـ. رأس المال المدفوع لمدير الصندوق.

يبلغ رأس المال المدفوع لشركة السعودي الفرنسي كابيتال (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمس مئة مليون ريال سعودي.

و. ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق.

السنة	2019
الإيراد	292,292,565
الأرباح	77,109,146

ز. أسماء أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق و أنشطة العمل الرئيسية لكل عضو التي تمثل أهمية جوهرية لأعمال مدير الصندوق.

العضو	الصفة	أنشطة العمل الرئيسية التي تمثل أهمية جوهرية لأعمال مدير الصندوق.
السيد/ مازن الرميح	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة في البنك السعودي الفرنسي.
السيد/ عبدالعزيز الهيدان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد



لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد/ د. غازي الراوي
لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد/ مازن التميمي
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي في البنك السعودي الفرنسي.	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ريان فايز
لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد/ يوسف اليوسفي

ج. الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بالصندوق.

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار وجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم و أحكام كلاً من شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق، و يلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:

١. إدارة الصندوق.
٢. إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
٣. طرح وحدات الصندوق.
٤. التأكد من دقة شروط و أحكام ومذكرة معلومات الصندوق واكتمالها و أنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
٥. وضع السياسات و الإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
٦. تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
٧. الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

ط. المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

كلف مدير الصندوق نيابة عن صندوق الاستثمار أطراف أخرى للقيام بأعمال تتعلق بالصندوق، وهي كالتالي:

- أمين الحفظ، للقيام بمهام الحفظ.
- المحاسب القانوني، للقيام بمهام التدقيق و المراجعة.
- مجلس إدارة الصندوق، للقيام بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق و مذكرة معلوماته و المستندات ذات العلاقة، و أحكام اللوائح و الأنظمة محل التطبيق.

ي. أي أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار.

لا يوجد.
ويقر مدير الصندوق بعدم وجود أي تضارب مصالح، وفي حال نشوء أو حدوث أي تضارب في المصالح مستقبلاً سيقوم مدير الصندوق بعمل اللازم فيما يحقق مصلحة مالكي الوحدات و الإفصاح عن ذلك التضارب في تقارير الصندوق الدورية.

ك. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تفضيه مصلحة مالكي الوحدات على أن يرتب لتعيين مدير صندوق بديل ويخضع ذلك لأحكام ولوائح هيئة السوق المالية.
- للهيئة حق عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات التالية:
- ١. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- ٢. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.



٣. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ممارسة نشاط الإدارة.
٤. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
٥. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
٦. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهريّة.

إذا مارست الهيئة أيّاً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لمدير الصندوق البديل. ويجب على أمين مدير الصندوق أن ينقل - حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة المحض- إلى مدير الصندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق بما يتماشى مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

١٣. أمين الحفظ :

أ. اسم أمين الحفظ.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC).

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٠٥٠٠٨/٣٧).

ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ.

الإدارة العامة

العليا - المروج 7267

ص.ب. ٢٢٥٥ الرياض ١٢٢٨٣

المملكة العربية السعودية

هاتف +966 9200 5920

فاكس +966 11 299 2385

www.HSBCSaudi.com

البريد الإلكتروني SaudiArabia@HSBC.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ ٠٥ ذو الحجة ١٤٢٦ هـ الموافق ٠٥ يناير ٢٠٠٦ م.

هـ. الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام هذه لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- 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 بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن.

ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
 ١. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 ٢. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 ٣. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.



- ٤ . إذا رأَت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
٥ . أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة.

- يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويجب إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، والإفصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني.

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أيّاً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ بديل بحسب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتعين على مدير الصندوق و أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لأمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل -حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً- إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

١٤. مستشار الاستثمار :

لا يوجد.

١٥. الموزع :

لا يوجد.

١٦. المحاسب :

أ. اسم المحاسب القانوني.

العظم والسديري محاسبون قانونيون - عضو كروهورت الدولية

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني.

العظم والسديري محاسبون قانونيون - عضو كروهورت الدولية

طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - الرياض

ص.ب. ١١

الرياض ١٠٥٠٤

رقم الهاتف: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠

رقم الفاكس: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠

الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa

ج. وصف الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

يقوم المحاسب القانوني بإعداد وتقديم ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والمصادقة على القوائم السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

١٧. معلومات أخرى :

أ. السياسات التي سيتبعها مدير الصندوق لمعالجة أي تضارب مصالح.

إن السياسات و الإجراءات التي سيتبعها مدير الصندوق لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها لمالكي وحدات الصندوق عند طلبها دون مقابل.

ب. المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات و العمولات الخاصة.

لا ينطبق.

ج. المعلومات المتعلقة بالزكاة و الضريبة.

يخضع الصندوق لأحكام و أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل حيثما ينطبق. و تقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات، كما سيتم الإفصاح عن مصاريف الضريبة المطبقة على الصندوق في القوائم المالية للصندوق.



د. معلومات وتفصيل اجتماع مالكي الوحدات.

• الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ .
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (١٠) أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعيو أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

• إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات عن طريق الاعلان على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق و الموقع الالكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل (١٠) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (٢١) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والأشعار تاريخ الاجتماع، مكانه ووقته والبنود المقترحة.
- يكون الاجتماع صحيحاً و مكتمل النصاب في حال حضور عدد من مالكي الوحدات ممن يملكون مجتمعيين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، وفي حال عدم استيفاء النصاب سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثانٍ بالإعلان عن ذلك في موقعه الالكتروني و الموقع الالكتروني للسوق وإرسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (٥) أيام، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كانت نسبة وحدات الصندوق الممثلة في الاجتماع.
- قد يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات و الاشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

• طريقة تصويت مالكي الوحدات و حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

- يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
- في حالة عقد الاجتماعات بواسطة وسائل التقنية الحديثة سيكون التصويت وفقاً لذلك حسب الضوابط التي تضعها الهيئة.

د. معلومات عن الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية الصندوق.

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة و مالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (٢١) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً و إشعار الهيئة و مالكي الوحدات خلال (٥) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

و. إفادة بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل، بما في ذلك الوسائل التي يمكن استخدامها لتقديم الشكاوى، ومكان تقديم الشكاوى.

إن إجراءات معالجة الشكاوى المتعلقة بالصندوق متاحة لمالكي الوحدات وسيتم تقديمها لهم عند طلبها دون مقابل. كما يمكن لأي من مالكي الوحدات تقديم أي شكوى من خلال إرسال خطاب شكوى يتضمن توقيع مالك الوحدات، رقم هاتف، رقم فاكس وعنوان بريدي على أحد الوسائل التالية:

- زيارة قسم خدمة العملاء في المكتب الرئيسي لمدير الصندوق.
 - الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني ٨٠٠١٢٤٣٢٣٢.
 - إرسال الشكاوى إلى مدير الصندوق على الفاكس رقم ٢٨٢٦٦٢٣-٠١١.
 - من خلال البريد الإلكتروني لمدير الصندوق complaints@fransicapital.com.sa
- سيعمل مدير الصندوق على تسوية الشكاوى و الرد عليها خلال ٥ أيام عمل من تاريخها.



ز. الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق.
إن الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق هي لجنة الفصل في المنازعات الأوراق المالية.

ح. المستندات المتاحة لمالكي الوحدات.

- شروط و أحكام الصندوق.
- ملخص المعلومات الرئيسية للصندوق.
- كافة العقود المذكورة في مذكرة المعلومات التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- التقارير الدورية للصندوق.
- القوائم المالية المدققة للصندوق.
- القوائم المالية لمدير الصندوق.

ط. إن أصول صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن - إن وجد - أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن - إن وجد- أو مقدم المشورة - إن وجد- أو الموزع - إن وجد- أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها، إلا إذا كان أي منهم مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة الصناديق، وأفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ي. معلومات أخرى.

لا يوجد أي معلومة أخرى معروفة، أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول، وقد يطلبها - بشكل معقول- مالكو الوحدات الحاليون أو المحتملون أو من المتوقع أن تتضمنها مذكرة المعلومات التي سيتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها.

ك. أي إعفاء من قيود لائحة الاستثمار توافق عليها هيئة السوق المالية ماعدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارساته.

لا يخضع الصندوق لأي إعفاء من أي من قيود لائحة الاستثمار، بخلاف الإعفاءات العامة التي صدرت أو قد تصدر مستقبلاً من هيئة السوق المالية بشأن صناديق الاستثمار كافة.

ل. سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول الصندوق العام الذي يديره.

مدير الصندوق ليس ملزماً بالتصويت، ولكن في حال المشاركة في التصويت، فبشكل عام يكون التصويت متناسق من توصيات إدارة الشركة إما بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر عن طريق تصويت الأغلبية. وكذلك من الممكن ان يصوت مدير الصندوق ضد توصيات إدارة الشركة إذا كان يعتقد ان ذلك يخدم مصالح حملة الوحدات بالشكل الأمثل.



ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية

صندوق أسهم استثماري مفتوح
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية



ملخص المعلومات الرئيسية

أ. المعلومات الرئيسية حول الصندوق .

1. ملخص الصندوق.

- اسم الصندوق : صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية.
- نوع الطرح : طرح عام.
- فئة الصندوق : صندوق أسهم استثماري.
- نوعه : مفتوح.

2. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف لتحقيق نمو متوسط وطويل الأمد لرأس المال من خلال الاستثمار بشركات مدرجة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تحقق جزء كبير من عوائدها بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال قطاعات العقارات والتشييد في دول مجلس التعاون الخليجي (المملكة العربية السعودية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، سلطنة عمان ومملكة البحرين).

كما يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الأسواق المدرجة لقطاعات العقارات والتشييد بنسبة تصل إلى 20% في الدول العربية الأخرى والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشرط أن تتوافق جميع أصول الصندوق مع تعليمات الهيئة الشرعية . وكذلك يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الشركات التي تأسست في دول الشرق الأوسط و شمال أفريقيا و التي يتركز نشاطها الرئيسي في تلك الدول، والتي تكون مدرجة في أي من اسواق المال في دول الشرق الأوسط و شمال أفريقيا او أي من الاسواق المالية الأخرى خارج المنطقة.

3. سياسات استثمارات الصندوق وممارساته الصندوق.

- إن صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية هو صندوق قطاعي لذلك سوف يستثمر في شركات أرباحها تكون من الاستثمار في العقار والتشييد.
- يعمل الصندوق على تحقيق أهدافه الاستثمارية عن طريق الاستثمار في شركات مدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي: المملكة العربية السعودية، الإمارات العربية المتحدة، دولة الكويت، دولة قطر، مملكة البحرين وسلطنة عمان.
- يقوم مدير الصندوق عند اختيار استثمارات بالنظر لأساسيات الشركة كربحيته على المدى البعيد، قدرتها على إيفاء الديون، قدراتها الإدارية، استراتيجياتها، منطورها الاقتصادي، مستوى المنافسة وعوامل أخرى مماثلة وتحليل هذه العوامل بالإضافة إلى الأبحاث ذات الصلة في مجال الشركة والأبحاث الاقتصادية يكون لها تأثير في وضع الشركة المستقبلي.
- قد يستثمر الصندوق في أسهم مدرجة في أسواق الأسهم المحلية في دول الخليج أو في أوراق مالية مماثلة مدرجة في أسواق تداول عالمية (مثال: إيصالات الإيداع العالمية GDRs و إيصالات الإيداع الأمريكية ADRs).
- قد يستثمر الصندوق في شركات مدرجة في أسواق عربية أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالأخذ بالاعتبار أن لا تتعدى هذه الاستثمارات 20% من صافي أصول الصندوق .
- يختلف توزيع أصول الشركة في كل دولة حسب وضع الأسواق، وغالبا ما يكون النصيب الأكبر لدول ذات القيمة السوقية الأكبر .
- سيتعامل الصندوق (كجزء من استراتيجياته) بعملات الدول المستثمر بها.
- المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (GCC Shariah Capped Real Estate & Construction Equity Index).

4. المخاطر المتعلقة بالاستثمارات في الصندوق.

- مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق.
يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة و التي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال .
- مخاطر العملة.
تتمثل في مخاطر انخفاض قيمة إحدى الأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق بعملة غير عملة الصندوق نتيجة لتغير في أسعار الصرف.



- المخاطر المتعلقة بقطاعات معينة.

تتأثر بعض القطاعات في أسواق المال دون غيرها من القطاعات سلباً أو إيجاباً وهذا قد يؤثر على أداء الصندوق قياساً بحجم الاستثمار في هذه القطاع.

- مخاطر السيولة.

هي المخاطر التي قد يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية .

- المخاطر الاقتصادية.

قد تتأثر الأسواق المالية بعدة عوامل اقتصادية إقليمية وعالمية مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم ، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لهذه العوامل تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

- المخاطر المتعلقة بأحداث معينة.

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة.

- المخاطر المتعلقة بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما يتضح أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأسهم الشرعية ، وعليه يلتزم الصندوق بتصويتها نتيجة لذلك . في بعض الحالات لغرض التقيد التام بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يضطر الصندوق إلى بيع الأسهم في توقيت غير ملائم، مما يؤدي إلى احتمال انخفاض العائد ، و ربما تحدث خسائر نتيجة لذلك.

- مخاطر الظروف القاهرة.

هي المخاطر الناتجة عن ظروف القاهرة مثل - على سبيل الذكر لا الحصر- القرارات الحكومية أو الحروب أو الاضطرابات المدنية أو العصيان المدني أو الكوارث الطبيعية أو الحصار الاقتصادي أو المقاطعة التجارية أو القرارات التشريعية للأسواق أو تعليق التداول أو عدم التمكن من التواصل مع السوق لأي سبب كان أو تعطل لنظام الحاسب الآلي أو أي سبب لا يخضع لسيطرة مدير الصندوق أو الصناديق التي يستثمر فيها. في حال وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فسيتم تأجيل أي التزام على الصندوق وفقاً لما يقتضيه حدث القوة القاهرة. كما سيقوم مدير الصندوق بإعلان حدث القوة القاهرة وسيكون ملزم لجميع المستثمرين في الصندوق.

وتجدر الإشارة إلى أن مدير الصندوق لن يكون مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات لأي خسارة مؤقتة أو دائمة لاستثماراتهم سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي قوة القاهرة.

- مخاطر حالة الوفاة.

إذا كان المشترك فرداً فإن هذه شروط و أحكام الصندوق وكافة مستنداته الأخرى ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين ومؤمني وخلفاء المشترك، ولن تلغى موافقة مالك الوحدات على هذه مستندات الصندوق تلقائياً عند وفاة أو عجز المشترك.

وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى بشكل تلقائي عند وفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط فإنه يحق لمدير الصندوق ووفقاً لتقديره المطلق وقف أي تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم مدير الصندوق أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل آخر يكون مرضياً له للصلاحيحة المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين والمؤمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

5. بيانات الأداء السابق للصندوق.

- العائد الكلي لسنة / ثلاثة سنوات / خمسة سنوات / منذ التأسيس.

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	37.51%	3.69%	-6.34%	22.21%



- إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس.

الفترة	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
العائد الإجمالي	-2.83%	9.77%	19.11%	33.81%	3.93%	-13.83%	5.19%	-9.20%	-16.96%	37.51%

- الأداء مقارنة بالمؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.

الفترة	2015	2016	2017	2018	2019
أداء الصندوق	-13.83%	5.19%	-9.20%	-16.96%	37.51%
أداء المؤشر	-19.21%	5.55%	-13.09%	-19.89%	23.97%

- تاريخ توزيع الأرباح على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية.

لا ينطبق.

ب. مقابل الخدمات والعمولات و الأتعاب.

رسوم الحفظ	0.13% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في اخر يوم عمل من كل شهر، بالإضافة ال 225 (مئتان وخمس وعشرون) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق 1.75% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري.
رسوم المراجعة و التدقيق	32,000 (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة الألف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
التطهير	يتحمل الصندوق مصاريف التطهير التي يتم بموجبها تنقية استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة، حيث سيقوم مدير الصندوق بتحديد الدخل الغير مطابق للشريعة الإسلامية وبناء عليه سيتم خصم المبلغ من الصندوق وإيداعه في حساب خاص وذلك لصرفه في الأعمال الخيرية، وسيتم الإفصاح عن ذلك في ملخص الإفصاح السنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
رسوم العمليات	يتحمل الصندوق رسوم العمليات والتحويل والضرائب، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	18,750 (ثمانية عشر ألف وسبعمائة وخمسين) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.



ألعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق

وهذه الألعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) علماً بأن تلك الألعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الألعاب بناءً على حجم الأصول نسبةً وتناسب. ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي.. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي ألعاب ومصارييف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الألعاب بـ 393 (ثلاثمائة وثلاثة وتسعون) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الألعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)... علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة)

* جميع الرسوم والمصارييف والألعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصارييف والألعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.
* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصارييف الفعلية.

ج. معلومات إضافية.

لمزيد من المعلومات حول صندوق القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية ، يرجى الاطلاع على الشروط و الأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

د. معلومات مدير الصندوق.

1. اسم مدير الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37).

سجل تجاري رقم (1010231217).

3. العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية.

هاتف 2826666 - 011 – فاكس 2826725 - 011

الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

هـ. معلومات أمين الحفظ.

1. اسم أمين الحفظ.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC).

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (05008/37).

3. العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ.

الإدارة العامة

العليا – المروج 7267

ص.ب. 2255 الرياض 12283

المملكة العربية السعودية

هاتف 966 92000 5920 +

فاكس 966 11 299 2385 +

www.HSBCSaudi.com

البريد الإلكتروني SaudiArabia@HSBC.com



و. معلومات الموزع.
لا ينطبق.

نواف بن زين العتيبي
الرئيس التنفيذي المكلف

إبراهيم بن عبدالعزيز الغانم
رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية المكلف

