

اسم الصندوق

صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية

Al-Nefae Saudi Equity Trading Fund

نوع الصندوق:

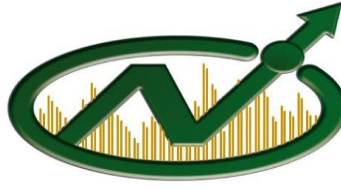
صندوق متاجرة في الأسهم السعودية - صندوق عام - مفتوح

مدير الصندوق:

شركة مجموعة النفيعي للاستثمار

المحتويات:

شروط وأحكام الصندوق



صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية

" المتوافق مع المعايير الشرعية "

Al-Nefae Saudi Equity Trading Fund

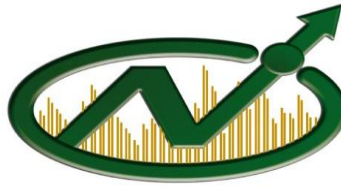
" Sharia Compliant "

المحتويات:

➤ ملحق (1): شروط و أحكام الصندوق

➤ ملحق (2) مذكرة معلومات الصندوق

➤ ملحق (3) ملخص المعلومات الرئيسية



شروط و أحكام الصندوق

صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية

المتوافق مع معايير لجنة الرقابة الشرعية

Al-Nefie Saudi Equity Trading Fund

"Sharia Compliant "

مدير الصندوق

مجموعة النفيعي للاستثمار

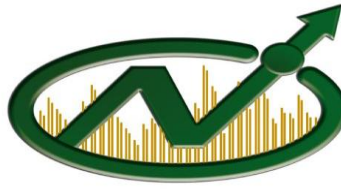
تم اعتماد صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية على أنه صندوق متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة للصندوق.

تخضع شروط وأحكام الصندوق والمستندات الأخرى كافة، للائحة صناديق الإستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة ومحدثة ومعدلة عن الصندوق.

يجب على المستثمرين قراءة هذه الشروط والأحكام مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى الخاصة بالصندوق يعتبر توقيع العميل على الشروط والأحكام بمثابة موافقة على الإشتراك في أي وحدة من وحدات الصندوق، بعد إطلاعهم على تفاصيل الشروط والأحكام والنماذج الملحقة بها و موافقته عليها.

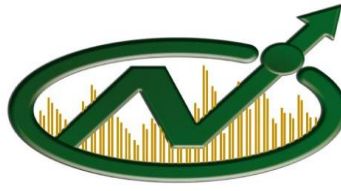
تاريخ إصدار الشروط والأحكام صدرت بتاريخ 1432/05/21هـ الموافق 2011/04/25م و تم تحديثها بتاريخ 2018/12/31م.

تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق و طرح وحداته، بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق و طرح وحداته بموجب قرار الهيئة رقم (2196/5) بتاريخ 1432/05/21هـ الموافق 2011/04/24م.



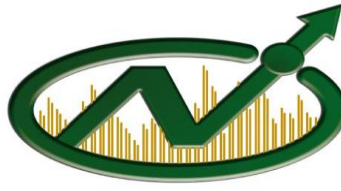
قائمة المحتويات

- 1- معلومات عامة
- 2- النظام المطبق
- 3- أهداف الصندوق
- 4- مدة الصندوق
- 5- قيود/ حدود الإستثمار
- 6- العملة
- 7- مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب
- 8- التقويم و التسعير
- 9- التعاملات
- 10- سياسة التوزيع
- 11- تقديم التقارير الي مالكي الوحدات
- 12- سجل مالكي الوحدات
- 13- اجتماع مالكي الوحدات
- 14- حقوق مالكي الوحدات
- 15- مسؤولية مالكي الوحدات
- 16- خصائص الوحدات
- 17- التغييرات في شروط و احكام الصندوق
- 18- إنهاء صندوق الإستثمار
- 19- مدير الصندوق
- 20- أمين الحفظ
- 21- المحاسب القانوني
- 22- أصول الصندوق
- 23- إقرار من مالك الوحدات

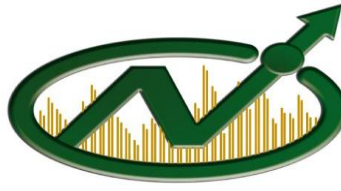


قائمة المصطلحات

المملكة العربية السعودية	المملكة:
نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 و تاريخ 1424/6/2هـ (أو أي تعديلات أخرى تتم عليه من وقت لآخر)	نظام السوق المالية:
هيئة السوق المالية، و تشمل أي لجنة أو لجنة فرعية أو وكيل يفوض للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة	الهيئة:
لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 83 - 2005 وتاريخ 1426/05/21 هـ الموافق 2005/06/28م بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م - 30 وتاريخ 1424/06/02 هـ	لائحة الأشخاص المرخص لهم:
قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-39-2008 وتاريخ 1429/12/03 هـ الموافق 2008/12/01م	نظام مكافحة غسل الأموال:
صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية "المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	الصندوق:
مؤشر ستاندر أند بورز لاسهم الشركات السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية	المؤشر الاسترشادي:
الريال السعودي	عملة الصندوق:
مجموعة النفيعي للاستثمار. وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست عام 2007م بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07082 بتاريخ 1428/08/1هـ الموافق 2007/08/14م، الذي يجيز لها القيام بممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، الإدارة، الترتيب، المشورة، و الحفظ في أعمال الأوراق المالية ومقرها، مركز بن حمران شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (شارع التحلية سابقا)، ص. ب. 17381 جدة 21484 المملكة العربية السعودية. هاتف: 6655071-2-00966 فاكس: 6655723-2-00966	مدير الصندوق:
عضو مجلس لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ الصندوق. وليس لديه أي علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ	عضو مستقل:
أي شخص طبيعي أو اعتباري تقر به أنظمة المملكة العربية السعودية	الشخص:
شخص مرخص له بممارسة أعمال الأوراق المالية بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن الهيئة	الشخص المرخص له:
لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية	لائحة صناديق الاستثمار:
الهيئة الشرعية للصندوق، هي شركة البوابة الدولية للإستشارات	الهيئة الشرعية:
مجلس إدارة صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية " المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	مجلس الإدارة:



الوحدات:	حصة الملاك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات متساوية وتعامل كل وحدة على أنها حصة ملكية مشاعة في أصول صندوق الاستثمار
مالك الوحدة – العميل:	مصطلحات مترادفة، تعني المستثمر في الصندوق أو أي شخصاً يقدم طلباً للإشتراك
صندوق استثمار مفتوح:	صندوق استثمار برأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة و تنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل وحداتهم، و يحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في هذا الصندوق وفقاً لصادفي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة
مسئول المطابقة والالتزام:	مسؤول المطابقة و الالتزام لدى مجموعة النفعي للاستثمار الذي تم تعيينه وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم
الاستثمارات المدارة:	الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق أصوله، و المتوافقة مع أحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية
فترة الطرح الأولي:	من 2011/06/18م إلى 2011/09/07م
تاريخ البدء:	2011/09/10م (تم تشغيل الصندوق بتاريخ 2011/10/22م).
طلب الاشتراك:	النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق
صافي قيمة الأصول:	القيمة النقدية لأي وحدة على أساس إجمالي قيمة الأصول للصندوق مخصوماً منه إجمالي الخصوم ومقسوماً على عدد وحدات الصندوق في تاريخ التقويم
الشروط و الأحكام:	الشروط و الأحكام الخاصة بصندوق النفعي للمتاجرة بالأسهم السعودية
السنة:	تعني السنة الميلادية
الربع السنوي:	يمثل فترة ثلاثة أشهر من السنة الميلادية
يوم الاشتراك:	أي يوم عمل تعمل فيه البنوك التجارية رسمياً في المملكة العربية السعودية
يوم التقويم:	يوم الإثنين و الأربعاء من كل أسبوع. وعندما لا يكون هذا اليوم يوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لهذا اليوم
الملحق:	الصفحات المرفقة مع هذه الشروط و الأحكام و التي تعتبر جزء لا يتجزأ منها
البنك المستلم:	البنك العربي الوطني ص ب 56921 الرياض 11564، ت/ 0096614029000 + فاكس/ 4027747 009661+، و جميع فروعه بالمملكة العربية السعودية الهاتف المجاني (من داخل المملكة) 8001192222 الإتصال (من خارج المملكة) + 96614603443
صندوق الإستثمار العقاري المتداول (الريت (REIT):	صندوق إستثمار عقاري مطروح طرْحاً عاماً تتداول وحداته في السوق، و يتمثل هدفه الإستثماري الرئيس في الإستثمار في عقارات مطورة تطويراً إنشائياً، قابلة لتحقيق دخل دوري وتأجير، و توزع نسبة محددة من صافي أرباح الصندوق نقداً على مالكي الوحدات في



هذا الصندوق خلال فترة عمله، و ذلك بشكل سنوي بحد أدنى

هي السوق التي تتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها و قبول إدراجها بموجب قواعد التسجيل و الإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بعد مرحلة الطرح الأولي، و يتم فيها شراء الأوراق المالية للشركات من مستثمر آخر عوضاً عن المصدر و حقوق الأولوية الخاصة بتلك الأسهم

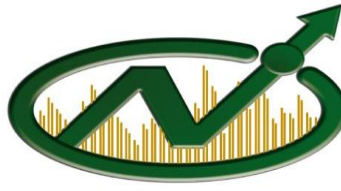
السوق الرئيسية
للأسهم:

هي السوق التي تتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها و قبول إدراجها بموجب القواعد الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3-151-2016 و تاريخ 1438/3/22هـ الموافق 2016/12/21م بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) و تاريخ 1424/6/2هـ و حقوق الأولوية الخاصة بتلك الأسهم

السوق الموازية
(سوق نمو):

شركة الخير كابيتال السعودية
ص ب 59410، الرياض المملكة العربية السعودية
ت/ +966 920033456
بريد الكتروني info@alkhaircapital.com.sa
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-08120)

أمين الحفظ:



المحتويات

1- معلومات عامة:

(أ): **مدير الصندوق:** شركة مجموعة النفايع للإستثمار، وهي شخص اعتباري مرخص له وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم بموجب ترخيص رقم (37-07082) وتاريخ 1428/8/01 هـ الموافق 2007/8/14 م.

(ب): **عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:**

شركة مجموعة النفايع للإستثمار، المملكة العربية السعودية - جدة شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية سابقاً) مركز بن حمران، الدور السابع، مكتب 704B - ص. ب. 17381 جدة 21484 - هاتف: +966-12-6655071 فاكس: +966-12-6655723

(ج): **عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وأي مواقع الكترونية مرتبطه بمدير الصندوق:**
موقع الكتروني www.nefae.com. إيميل: info@nefaie.com

(د): **أمين الحفظ:**

شركة الخير كابيتال السعودية، وهي شخص إعتباري مرخص له وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم بموجب ترخيص رقم (37-08120) وتاريخ 1429-11-19 هـ الموافق 2008-11-17 م

(ه): **عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ:**

موقع الكتروني www.alkhaircapital.com.sa إيميل: info@alkhaircapital.com.sa

2- النظام المطبق:

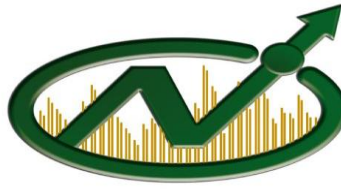
يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية و لوائحه التنفيذية و الأنظمة و اللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3- أهداف الصندوق:

(أ): **نوع الصندوق و أهدافه الإستثمارية.**

صندوق النفايع للمتاجرة بالأسهم السعودية هو صندوق إستثماري، طرح عام، مفتوح. يهدف الصندوق إلى توفير الفرصة الإستثمارية لعملائه للإستثمار في السوق الرئيسة للأسهم السعودية وفي السوق الموازية (سوق نمو) لتحقيق نمو رأسمالي على الأجل المتوسط و الطويل مع التركيز على الحد من المخاطر وذلك من خلال إنشاء محفظة استثمارية متنوعة من الاسهم المدرجة في السوق السعودي والمتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. بالإضافة الى إمكانية الإستثمار في الطروحات الأولية المصرح بها من قبل هيئة السوق المالية والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما يهدف الصندوق الي تحقيق أداء يفوق معدل أداء المؤشرالإسترشادي للصندوق (مؤشر ستاندر أند بورز لأسهم الشركات السعودية المتوافقة مع الأحكام الشرعية)، والذي يتم الإعلان عن أدائه في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.nefae.com، و موقع السوق السعودية "تداول" www.tadawul.com.sa. ولن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح أو توزيعات نقدية على المستثمرين وسيقوم بإعادة إستثمار الأرباح الموزعة في الصندوق.

(ب): **سياسات الإستثمار في الصندوق وممارساته، بما في ذلك أنواع الأصول التي سيستثمر فيها الصندوق من أجل تحقيق أهدافه.**

**1: سياسة تركيز الإستثمار في الصندوق:**

تتركز إستثمارات الصندوق في شراء و بيع أسهم الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودي والمتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية للصندوق ، و كذلك في الطروحات الأولية المصرح بها من قبل هيئة السوق المالية و المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية. ويستهدف الصندوق الحدود الموضحة في الجدول أدناه في إستثماراته، وتعتمد سياسة الإستثمار في الصندوق على توزيع أوزان الإستثمارات على حسب المجالات الإستثمارية المتاحة من حيث توفر الشركات المدرجة في السوق أو مستوى التقييم الحالي في السوق لأسهم الشركات المدرجة، وبناءً على رؤية مدير الصندوق. وفي الظروف الإستثنائية (الأزمات الإقتصادية الحادة) قد يلجأ مديرالصندوق للإحتفاظ بأصوله على شكل نقدية بنسبة 100 % . أما في الظروف الطبيعية فسوف يحتفظ الصندوق بأصول نقدية في حدود 10%.

2: حدود الإستثمارات في الصندوق:

فيما يلي بيان حدود الإستثمار في الصندوق

الحد الأقصى	الحد الأدنى	فئة الأصول
100%	10%	الإستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
10 %	0 %	الطروحات الأولية المصرح بها من قبل هيئة السوق المالية و المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق، كنسبة من قيمة اصول الصندوق.
10%	0%	الإستثمار في وحدات صناديق العقارية المتداولة (الريت)
20%	0%	الإستثمار في السوق الموازية (سوق نمو)

3: سياسات إدارة المحفظة الإستثمارية:

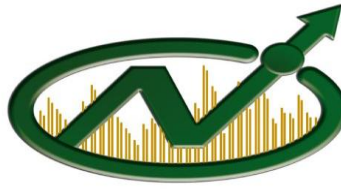
يتبنى مدير الصندوق منهج الإدارة النشطة التي تركز على مبدأ تبديل المراكز الإستثمارية لإستثمارات الصندوق. وإستخدام الوسائل البحثية لإجراء عمليات المسح الأولي من قبل فريق المحللين الماليين لدى مدير الصندوق والوصول الي قائمة الشركات المتوافقة التي سنخضع الي التحليلات الكمية و النوعية. مع الأخذ بعين الإعتبار حركة الأسهم خلال الفترة ومقارنة مؤشراتها المالية بمؤشرات القطاع والسوق. ومن ثم بناء محفظة الصندوق وتحديد أوزان الإستثمارات، ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الإلتزام بالحدود الإستثمارية وإستراتيجية الصندوق الرئيسية. أما بالنسبة لقرار الإستثمار في الطروحات الأولية، فيتم إعداد تقرير مختصر لمجلس إدارة الصندوق لأخذ موافقة بالإستثمار.

4: الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق:

لن يقوم الصندوق بالإستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها أعلاه بالفقرة (3-ب-2) من سياسات الإستثمار في الصندوق.

5: القيود على الأوراق المالية التي يمكن للصندوق الإستثمار فيها:

لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق. ويلتزم الصندوق بقيود الإستثمار والمعايير المحددة في المادة (41) "قيود الإستثمار" في الباب الرابع " إدارة



الصندوق العامة" من لائحة صناديق الإستثمار المعدلة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/05/23م.

6: سياسات الإقتراض في الصندوق:

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

7: أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يتعامل معها الصندوق:

تقتصر إستثمارات الصندوق على الأوراق المالية المصدرة في المملكة العربية السعودية.

8: سياسة الإستثمار في صناديق أخرى:

لن يقوم مدير الصندوق بالإستثمار في صناديق أخرى مماثلة.

9: الإستثمار في مشتقات الأوراق المالية:

لن يقوم الصندوق بالإستثمار في مشتقات الأوراق المالية.

3- مدة صندوق الإستثمار:

الصندوق مفتوح المدة، ليس له نهاية محددة، إلا في حالة إلغائه لأسباب قانونية، أو عدم إستيفاء متطلبات لائحة الصناديق، أو وفق تقدير مدير الصندوق، مع بيان مبررات الإلغاء، و بموافقة الهيئة.

4- قيود/ حدود الإستثمار:

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق الإستثمار بكافة القيود و الحدود الإستثمارية التي تفرضها لائحة صناديق الإستثمار المعدلة وشروط وأحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

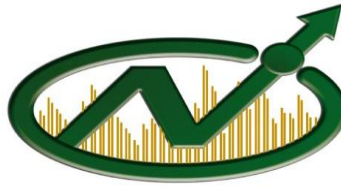
5- العملة:

عملة الصندوق هي الريال السعودي. وفي حالة السداد بعملة أخرى، يقوم مدير الصندوق بإجراء التحويل اللازم وفقاً لسعر الصرف السائد في وقت الإشتراك قبل تسجيل الإشتراك ليكون تسجيل الإشتراك بعملة الريال.

6- مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب:

(أ) بيان المدفوعات من أصول صندوق الإستثمار، و طريقة إحتسابها.

التفاصيل	البند
1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً تحتسب يومياً، و تدفع كل 3 شهور لمدير الصندوق.	رسوم الإدارة
عند الإسترداد خلال 30 يوماً من تاريخ الإشتراك يتم الإسترداد وفقاً لسعر الإكتتاب يوم التقويم التالي، ناقصاً 0.50% من صافي قيمة الإسترداد ، و تحتسب لصالح أصول الصندوق. لا يوجد رسوم إسترداد بعد 30 يوماً من الإشتراك	رسوم الإسترداد المبكر



رسوم الحفظ	نسبة 0.30% سنوياً من قيمة الأصول تحت الحفظ ، و بحد أدنى 20,000 ريال سعودي سنوياً تخصم من قيمة الأصول تحت الحفظ ، تحتسب يومياً وتدفع كل ثلاثة شهور لأمين الحفظ (شركة الخير كابيتال السعودية).
أتعاب اللجنة الشرعية	26,500 ريال سنوياً (مبلغ مقطوع قدره ستة وعشرون ألف و خمسمائة ريال سعودي لا غير) يتم تسديده دفعة واحدة من أصول الصندوق لصالح أعضاء اللجنة الشرعية للصندوق، في نهاية العام المالي للصندوق وذلك بعد إصدار تقرير المراجعة والتدقيق الشرعي السنوي للصندوق، وتحتسب يومياً.
أتعاب مراجع الحسابات	12,600 ريال سعودي سنوياً (مبلغ مقطوع قدره خمسة عشر ألف ريال سعودي) تدفع من أصول الصندوق لصالح مراجع الحسابات، وذلك على دفعتين متساويتين بواقع 50% عند توقيع العقد، و50% عند استلام القوائم المالية للصندوق، وذلك في نهاية العام المالي، وتحتسب يومياً.
الرسوم الرقابية	7,500 ريال سنوياً تدفع من أصول الصندوق لهيئة السوق المالية، وتحتسب يومياً.
رسوم نشر المعلومات على موقع تداول.	5,000 ريال سنوياً يتحملها الصندوق، وتحتسب يومياً.
مصاريف إعداد المؤشر الإستراتيجي	4500 دولار أمريكي = 16,875 ريال سعودي سنوياً تدفع من أصول الصندوق في بداية العام المالي و تحتسب يومياً.
مصاريف التعامل	حسب تداولات الصندوق في عمليات شراء و بيع الأوراق المالية وفقاً للأسعار السائدة لدى الوسطاء المرخصين. وسيتم الإفصاح عن القيمة الفعلية في نهاية السنة المالية.
مكافأة العضوين المستقلين بمجلس إدارة الصندوق	2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل، عن كل إجتماع و بحد أقصى 8,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين معاً، يتم خصمها من أصول الصندوق، وتدفع بعد كل جلسة مباشرة، وتحتسب يومياً.
مصاريف تمويل الصندوق	حسب الأسعار السائدة في السوق و يتحملها الصندوق

(*): **ضريبة القيمة المضافة:** يجب مراعاة إحتساب ضريبة القيمة المضافة، بنسبة 5% حيث يتم إحتسابها

وإضافتها عند استحقاق المصروف المحدد و تحمل على الصندوق بشكل منفصل وفق النسب المحددة لها.

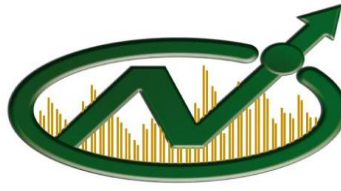
(ب) بيان تفاصيل رسوم مقابل الصفقات المفروضة على الإشتراك و الإسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، و طريقة إحتساب ذلك المقابل.

التفاصيل	البند
1.50% من قيمة الإشتراك أو الإشتراك الإضافي (تؤخذ مرة واحدة عند الإشتراك و/ أو الإضافة). و تدفع لمدير الصندوق.	رسوم الإشتراك
عند الإسترداد خلال 30 يوماً من تاريخ الإشتراك يتم الإسترداد وفقاً لسعر الإكتتاب يوم التقويم التالي، ناقصاً 0.50% من صافي قيمة الإسترداد ، وتحتسب لصالح أصول الصندوق. لا يوجد رسوم إسترداد بعد 30 يوماً من الإشتراك	رسوم الإسترداد المبكر

(ج): لا توجد عمولة/ عمولات خاصة ببرنامجها مدير الصندوق:

7- التقويم والتسعير:

أ: كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق



- 1: تقييم الأسهم المدرجة: تحدد قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله، و تحدد قيمة الأسهم المتداولة على أساس أسعار إغلاق الأسهم المتداولة المتوفرة في محفظة الصندوق ذلك اليوم ما لم تكون سوق الأسهم السعودية غير عاملة في ذلك اليوم وفي هذه الحالة يكون التقييم حسب آخر إغلاق لأسعار الأسهم المتداولة المتوفرة في محفظة الصندوق.
- 2: تقييم الطروحات الأولية: تحدد قيمة الطروحات الأولية للأسهم قبل الإدراج في سوق الأسهم السعودية على أساس سعر الاكتتاب بعد عملية التخصيص. وتحدد أيضاً قيمة حقوق الأولوية القابلة للتداول بسعر الاكتتاب عند التخصيص.

(ب) عدد نقاط التقييم:

يتم تقييم أصول الصندوق في كل يوم تعامل (الإثنين، و الأربعاء) من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية لسوق الأسهم السعودية بعد إقفال التداول في نهاية يوم التعامل و ذلك بعد إغلاق سوق الأسهم السعودية في الساعة الثالثة عصراً. ويتم الإعلان عن قيمة الوحدة قبل ظهر يوم العمل التالي. وفي حال إذا وافق يوم التقييم عطلة رسمية سيتم تأجيله إلى أقرب يوم عمل تالي.

(ج) الإجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقييم / التسعير.

عند حدوث أي خطأ في التقييم أو في التسعير سيتم تعديل سعر الوحدة تلقائياً فور إكتشاف الخطأ و إدراجه على موقع تداول. و في حال وصول خطأ التقييم أو التسعير الي نسبة 50% يتم الإفصاح فوراً على موقع الشركة الإلكتروني ، و تدرج في تقرير الصندوق الذي يعده مدير الصندوق وفقاً للمادة (72) من لائحة الصناديق الإستثمارية المعدلة بتاريخ 2016/5/23م ، و سيتم إخطار هيئة السوق المالية فوراً ، و يلتزم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين، عن جميع أخطا التقييم أو التسعير دون تأخير.

(د) طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الإشتراك و الإسترداد.

يتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله، ويتم طرح إجمالي مطلوباته من إجمالي قيمة أصوله و تقسيم الحاصل على عدد وحدات الصندوق بتاريخه.

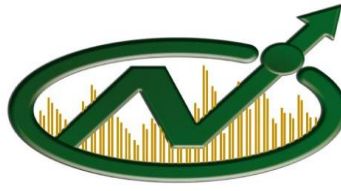
(هـ) مكان ووقت نشر سعر الوحدة، و تكرارها.

يتم نشر سعر الوحدة على موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول" www.tadawul.com.sa وعلى موقع مدير الصندوق www.nefae.com في أول يوم عمل يلي يوم التقييم على أن لا يكون يوم إجازة رسمية لسوق الأسهم السعودية، (يتم الإعلان يومي الأحد و الأربعاء من كل أسبوع).

8- التعاملات:

أ: مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الإشتراك و الإسترداد:

- يمكن تقديم طلبات الإشتراك في اي يوم عمل في المملكة، و يتم تنفيذ تلك الطلبات بناء على سعر الوحدة الذي يحتسب في اقرب يوم تعامل في حال تم تقديمها قبل اخر موعد لتقديم طلبات الإشتراك و الإسترداد كما هو موضح في هذه الشروط و الأحكام و مذكرة المعلومات.
- يقوم مدير الصندوق بتنفيذ طلبات الإشتراك و الإسترداد و دفع عائدات الإسترداد وفقاً لشروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات و بما لا يتعارض مع لائحة صناديق الإستثمار.
- يقوم مدير الصندوق باتباع اجراءات الإسترداد بناء على معيار عادل و منصف عند اختيار طلبات الإسترداد المطلوب تأجيلها حسب الفقرة (د) أدناه.



ب: أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الإسترداد و دفع عوائد الإسترداد لمالك الوحدات:

تدفع عوائد الإسترداد لمالك الوحدات بحد اقصى قبل موعد اقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي حدد عندها سعر الإسترداد.

ج: قيود التعامل في وحدات الصندوق:

يتقيد مدير الصندوق عند تنفيذ طلبات الإشتراك والإسترداد بأحكام و متطلبات لائحة صناديق الإستثمار وهذه الشروط و الأحكام ومذكرة المعلومات.

د: الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعه في تلك الحالات:

تأجيل عمليات الإسترداد.

يجوز لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ اي قرار استرداد من الصندوق حتى يوم التعامل التالي في حال تم تعليق التعامل في السوق الذي يستثمر فيه الصندوق جزءا كبير من اصوله او في الحالات التي يصعب فيها تقديم او بيع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق او اذا بلغ اجمالي نسبة جميع طلبات الإسترداد لمالكي الوحدات في اي يوم تعامل 10% او اكثر من صافي قيمة اصول الصندوق. سيتم التعامل مع طلبات الإسترداد المؤجلة بالنسبة و التناسب في اقرب يوم تعامل و سيقوم مدير الصندوق بدفع عائدات الإسترداد الي مالكي الوحدات في اقرب فرصة ممكنة عملياً متصرفاً بحسن نية.

يعلق مدير الصندوق التعامل في وحدات الصندوق في الحالات التالية:

- تلقي طلب من هيئة السوق المالية لتعليق الإشتراك و الإسترداد في الصندوق.
- اذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- اذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، اما بشكل عام او بالنسبة الي اصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول انها جوهرية لاصافي قيمة اصول الصندوق.

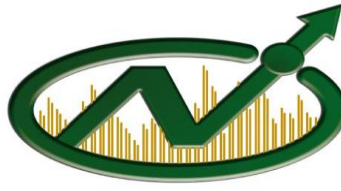
ان موافقة المستثمر على هذه الشروط و الأحكام ومذكرة المعلومات يعني موافقته ان تظل سارية المفعول في حال وفاته او عجزه حتى يتقدم ورثته او مدير و تركته او منفذ و وصيته او ممثلوه الشخصيون او امناؤه او حلفاؤه بالمستندات المطلوبة التي يحددها مدير الصندوق في حال كان المستثمر فردا. اما اذا كان المستثمر شخصية اعتبارية، فان هذه الشروط و الأحكام التي تنتهي في حال حدوث شيء مما سبق لأي شريك أو مساهم فيها، عليه، يحق لمدير الصندوق تعليق اي معاملات تتعلق بهذه الشروط و الأحكام لحين تسلم مدير الصندوق امرا صادرا من محكمة مختصة او وكالة شرعية او غير ذلك من البيانات الكافية لإثبات صلاحية من سبق ذكرهم قبل السماح لهم بالتصرف في تلك الوحدات.

الإجراءات التي سيتخذها مدير الصندوق في حال علق التعامل في وحدات الصندوق.

- التأكد من عدم استمرار اي تعليق الا للمدة الضرورية و المبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
- مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس ادارة الصندوق و امين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
- اشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق و الإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و اموقع الإلكتروني للسوق.

ه: الإجراءات التي يجري بمقتضاها إختيار طلبات الإسترداد التي ستؤجل:

في حال تم تأجيل عمليات الإسترداد، سيتبع مدير الصندوق اجراءات بناء على معيار عادل و منصف عند اختيار طلبات الإسترداد المطلوب تأجيلها وذلك وفقا لمتطلبات المادة الحادية و الستين من لائحة صناديق الإستثمار " تأجيل عمليات الإسترداد". علماً بأن المعيار سيكون مبنياً على النسبة و التناسب للطلبات



المقدمة قبل آخر موعد لتقديم طلبات السداد. و يحق لمدير الصندوق رفض أو تأجيل أي طلب إسترداد حتى يوم التعامل التالي في الحالات التالية:

- 1: في حالة ما إذا كان إجمالي مبالغ طلبات الإسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل يزيد عن (10%) من قيمة صافي أصول الصندوق.
- 2: في حال تم تعليق التداول في السوق المالية التي يستثمر بها الصندوق. أو أي من الأوراق المالية التي يرى مدير الصندوق أنها تشكل نسبة مهمة من صافي أصول الصندوق.
- 3: الطلبات المستلمة خلال فترة التعليق يتم تنفيذها في أول يوم تعامل تالي وعلى أساس تناسبي مع أولوية التنفيذ للطلبات الواردة أولاً.

و: الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات الي مستثمرين آخرين:

يخضع نقل ملكية الوحدات الي مستثمرين آخرين الي نظام هيئة السوق المالية و لوائحها التنفيذية و اللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

ز: إستثمار مدير الصندوق في وحدات الصندوق:

يمكن لمدير الصندوق و/ أو تابعيه وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمستثمر عند تأسيس الصندوق أو بعد إطلاق الصندوق . و يحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى رأى ذلك مناسباً . سيتم الإفصاح عن إجمالي قيمة هذه الإستثمارات إن وجدت بشكل ربع سنوي، و سيتم التعامل مع مدير الصندوق حال استثمره في الصندوق دون تمييز عن أي مستثمر اخر مع مراعاة متطلبات المادة الخامسة عشرة من لائحة صناديق الإستثمار " اشتراك مدير الصندوق في وحدات الصندوق".

ح: التاريخ المحدد و المواعيد النهائية لتقديم طلبات الإشتراك و الإسترداد في اي يوم تعامل:

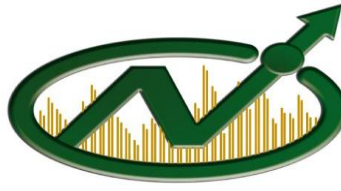
تقديم طلبات الإشتراك: يجوز تقديم طلبات الإشتراك في أي يوم عمل. كل الإشتراكات يجب ان تدفع قبل او عند الساعة الثالثة ظهرا بحد اقصى في يوم العمل في المملكة الذي يسبق يوم التعامل (الإثنين و الأربعاء من كل اسبوع على ان يكون يوم عمل بالمملكة)، لكي تبدأ المشاركة في الصندوق في يوم التعامل. أما الطلبات التي يتم تقديمها في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل بعد الساعة الثالثة ظهرا او اذا صادف يوم التعامل المستهدف عطلة رسمية للبنوك او للأشخاص المرخص لهم في المملكة العربية السعودية فسوف يتم تنفيذ طلبات الإشتراك في يوم التعامل التالي.

تقديم طلبات الإسترداد: يجوز تقديم طلب الإسترداد في اي يوم عمل في المملكة بشرط تسلم اشعار خطي بالإسترداد او توقيع النموذج الخاص بالإسترداد عن طريق الفروع او القنوات البديلة قبل او عند الساعة الثالثة ظهرا في يوم العمل بالمملكة الذي يسبق يوم التعامل المستهدف (الإثنين والأربعاء من كل اسبوع على ان يكون يوم عمل بالمملكة). أما الطلبات التي يتم تقديمها بعد الساعة الثالثة ظهرا في يوم العمل بالمملكة الذي يسبق يوم التعامل او اذا كان يوم التعامل عطلة رسمية للبنوك او للأشخاص المرخص لهم في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم تنفيذ طلبات الإسترداد في يوم التعامل التالي.

ط: اجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالإشتراك في الوحدات و إسترداده:

إجراءات الإشتراك: عند الإشتراك في الصندوق يوقع العميل على نموذج الإشتراك وهذه الشروط و الأحكام عن طريق الفروع، كما يمكنه اجراء ذلك من خلال القنوات البديلة (وهي عن طريق الموقع الإلكتروني او الهاتف المعتمدين من مدير الصندوق)، و يتم خصم مبلغ الإشتراك من حساب العميل . و يجب على المستثمر

الفرد ابراز اثبات شخصية ساري المفعول الصلاحية وهي بطاقة الهوية الوطنية (للسعوديين) او بطاقة اقامة او هوية مقيم (للمقيمين) ، و يجب ان يقدم المستثمر ذو الشخصية الاعتبارية (الشركات و المؤسسات)



خطاباً مختوماً من الشركة مقدماً من قبل شخص مفوض، بالإضافة الي نسخة من السجل التجاري ساري المفعول للشركة بالإضافة الي اي مستندات اخرى حسب نوع الشركة.

إجراءات الإسترداد: يمكن ان يقدم مالك الوحدات طلباً لإسترداد قيمة الوحدات كلياً أو جزئياً في اي وقت وذلك بتسليم اشعار خطي او بتعبئة و تسليم نموذج الإسترداد الذي يمكن الحصول عليه من الفروع او من خلال القنوات البديلة، و يجب ان يقوم المستثمر بابرار بطاقة الهوية الوطنية او الإقامة سارية المفعول و ذلك في حال رغبته بالإسترداد عن طريق الفروع. كما على مالك الوحدات تحديد ما اذا كان يرغب في استرداد قيمة وحداته كلياً او جزئياً. و في حال تقديم مالك الوحدات طلب استرداد جزئي من الصندوق ، ثم حدث انخفاض لقيمة كامل وحداته الي اقل من مبلغ الإسترداد الجزئي المطلوب فان حق مدير الصندوق رفض عملية الإسترداد المطلوب تنفيذها في يوم التقويم المستهدف، بدون اي مسؤولية على مدير الصندوق، وبالتالي على المستثمر تقديم طلب استرداد جديد ليتم تنفيذه في يوم التقويم اللاحق.

اجراءات التحويل بين صندوقين: يمكن اجراء تحويل بين بعض الصناديق المدارة من قبل مجموعة النفيعي للإستثمار على ان تكون مطروحة طرْحاً عاماً و غير محددة المدة. تعتبر عملية التحويل بين صندوقين من الصناديق المدارة من مجموعة النفيعي للإستثمار بمثابة طلب واحد تتكون من عمليتين منفصلتين: استرداد و اشتراك، و على هذا الأساس ، يتم تنفيذ عملية الإسترداد طبقاً لبيد " تقديم طلبات الإسترداد" أعلاه، ثم تتم عملية الإشتراك طبقاً لبيد " تقديم طلبات الإشتراك" الخاص بالأمر الآخر. وعند طلب التحويل يجب على المستثمر تعبئة نموذج التحويل و تقديمه الي ممثل خدمات العملاء بالفرع مصحوباً بهويته الشخصية غير منتهية الصلاحية او من خلال القنوات البديلة.

ي: الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الإشتراك فيها أو نقلها أو إسترداده:

الحد الأدنى لملكية وحدات الصندوق للأفراد: 10,000 ريال سعودي

الحد الأدنى للإشتراك - للأفراد: 10,000 ريال ، و للشركات 100,000 ريال

الحد الأدنى للإشتراك الإضافي : أفراد 5,000 ريال، شركات 50,000 ريال

الحد الأدنى للإسترداد 5,000 ريال للأفرد، و 50,000 للشركات.

ويجوز لمدير الصندوق تصفية حساب المشترك في حال عدم الإحتفاظ بالحد الأدنى من الرصيد، وذلك وفقاً لإجراءات الإسترداد الواردة في هذه الشروط و الأحكام.

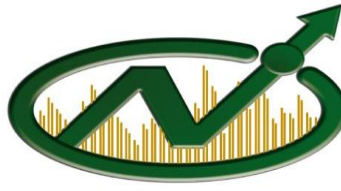
ك): الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، و مدى تأثير عدم الوصول الي ذلك الحد الأدنى في الصندوق.

لا يوجد حد ادنى ينوي مدير الصندوق جمعه لبدء الصندوق، و يضع الحد الأدنى لبدء و تشغيل الصندوق الي لائحة صناديق الإستثمار و تعليمات هيئة السوق المالية بهذا الخصوص.

ل) بيان الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطب 10 ملايين ريال سعودي او ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أول الصندوق.

يتبع مدير الصندوق المتطلبات الواردة في لائحة صناديق الإستثمار و التعميم الصادرة من الهيئة فيما يتعلق بالحد بالحد الأدنى المتطلب استيفاؤه من صافي قيمة اصول الصندوق، و في حال قل صافي اصول الصندوق عن عشرة (10) ملايين ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التالية:

- ابلاغ مجلس ادارة الصندوق بهذا الحدث،
- متابعة أداء الصندوق و مستوى اصوله بشكل متواصل لمدة ستة اشهر



- في حال انقضت فترة الستة اشهر دون التصحيح، سيقوم مدير الصندوق بانهاء الصندوق وفقاً لإجراءات الإنهاء المذكورة في الفقرة الفرعية (و) من الفقرة الرابعة من مذكرة المعلومات. علماً بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 1438/05/04هـ الموافق 2017/02/01م ، تم إعفاء مدراء الصناديق من هذا المتطلب حتى تاريخ 2018/12/31م.

10- سياسة التوزيع:

أ) سياسة توزيع الأرباح. لا ينطبق. حيث تضاف الأرباح المحققة على سعر الوحدة المعلن في ايام التقويم و يعاد استثمارها في الصندوق.

ب) التاريخ التقريبي للإستحقاق والتوزيع. لا ينطبق.

ج) كيفية دفع التوزيعات. لا ينطبق.

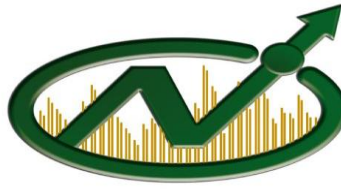
11- تقديم التقارير الي مالكي الوحدات:

- أ: المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية، بما في ذلك الفترات المالية الأولية السنوية.
- يعد مدير الصندوق التقارير المالية الأولية و التقارير السنوية و تتاح للجمهور و ذلك بنشرها خلال مدة لا تتجاوز (21) يوم من اصدار تقارير الصناديق التي يستثمر فيها.
 - يعد مدير الصندوق التقارير السنوية و بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة و التقارير السنوية الموجزة و التقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الإستثمار، و يحصل عليها مالك الوحدات عند الطلب بدون اي مقابل.
 - يزود مدير الصندوق كل مالك وحدات ببيانات صافي قيمة اصول الوحدات التي يمتلكها و سجل صفقاته في وحدات الصندوق خلال (15) يوماً من كل صفقة في وحدات الصندوق يقوم بها مالك الوحدات.
 - يرسل مدير الصندوق بياناً سنوياً الي مالك الوحدات يلخص صفقاته في وحدات الصندوق على مدار السنة المالية خلال (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويحتوي هذا البيان على اجمالي مقابل الخدمات و المصاريف و الأتعاب المخصصة من مالك الوحدات و الواردة في شروط و احكام الصندوق و مذكرة المعلومات، بالإضافة الي مخالفات قيود الإستثمار ان وجدت المنصوص عليها في لائحة صناديق الإستثمار او في شروط و احكام الصندوق او في مذكرة المعلومات.

ب: أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق
تتاح التقارير السنوية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: www.nefae.com و الموقع الإلكتروني للسوق: www.tadawul.com.sa و ترسل الإشعارات الأخرى إن وجدت على العنوان البريدي و/او البريد الإلكتروني و / أو كرسالة نصية كما هو مبين في سجلات مدير الصندوق.

ج) وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية
تتاح القوائم المالية السنوية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة الخاصة بالصندوق لمالكي الوحدات و للمستثمرين المحتملين بدون مقابل على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: www.nefae.com و الموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.com

12- سجل مالكي الوحدات:



يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن اعداد سجل محدث لمالكي الوحدات، وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الإستثمار، وحفظه في المملكة، و يتم التعامل مع هذا السجل بمنتهى السرية. يمثل سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.

13- اجتماع مالكي الوحدات:

أ: الظروف التي يدعي فيها الي عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات وذلك في الحالات التالية:

- مبادرة من مدير الصندوق.
- طلب كتابي من امين الحفظ، ويقوم مدير الصندوق بالدعوة لإجتماع مالكي الوحدات خلال (10) ايام عمل من تسليم ذلك الطلب من امين الحفظ.
- طلب كتابي من مالك او اكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين او منفردين اكثر من 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ويقوم مدير الصندوق بالدعوة لإجتماع مالكي الوحدات خلال (10) ايام عمل من تسليم ذلك الطلب من مالك او مالكي الوحدات.

ب: اجراءات الدعوة الي عقد اجتماع لمالكي الوحدات:

تكون الدعوة لإجتماع مالكي الوحدات عن طريق ارسال اشعار الي جميع مالكي الوحدات و امين الحفظ قبل عشرة ايام على الأقل من تاريخ الإجتماع و بمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الإجتماع. وسيحدد الإعلان و الإشعار تاريخ الإجتماع و مكانه ووقته و القرارات المقترحة، ويجب على مدير الصندوق حال إرساله إشعار الي مالكي الوحدات بعقد اجتماع لمالكي الوحدات ارسال نسخه منه الي الهيئة. و لا يكون اجتماع مالكي الوحدات صحيحاً الا اذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق العام.

ج: طريقة تصويت مالكي الوحدات، و حقوق التصويت، في اجتماعات مالكي الوحدات:

طريقة تصويت مالكي الوحدات:

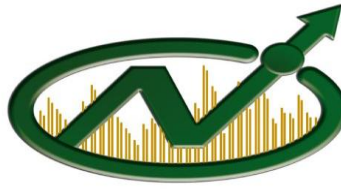
يجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات، و لمالك الوحدات او وكيله الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يملكها وقت الإجتماع. كما يجوز لمدير الصندوق عقد اجتماعات مالكي الوحدات و الإشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة، كما يجوز ارسال مستندات الإجتماع و اتخاذ القرارات الناتجة عن الإجتماع عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات:

- تسليم اشعار كتابي قبل عشرة ايام على الأقل من اجتماع مالكي الوحدات و لمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الإجتماع.
- تعيين وكيل لمالك الوحدات لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك الحصول على موافقته على اي تغييرات تطلب الموافقة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الإستثمار.

14: حقوق مالكي الوحدات:

- الحصول على نسخة محدثة من شروط و احكام الصندوق و مذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل.



- الحصول على التقارير و البيانات الخاصة بالصندوق حسب ما ورد في الفقرة الحادية عشرة من هذه الشروط و الأحكام ووفقاً للمادة الحادية و السبعين من لائحة صناديق الإستثمار " تقديم التقارير الي مالكي الوحدات".
- اشعار مالكي الوحدات بأي تغييرات مهمة او واجبة الإشعار في شروط و احكام الصندوق و مذكرة المعلومات و ارسال ملخص هذا التغيير قبل سريانه وفقا لنوعه و حسب المدة المحددة في لائحة صناديق الإستثمار.
- الحصول على موافقة مالكي الوحدات و اشعارهم بالتغييرات الأساسية في الشروط و الأحكام و مذكرة المعلومات.
- ادارة اصول الصندوق بما يحقق اقصى مصلحة لهم وفقا لشروط الصندوق و احكامه و لائحة صناديق الإستثمار.
- وضع اجراءات اتخاذ القرارات الواجب اتباعها لتنفيذ الجوانب الإدارية للصندوق.
- ادارة اعمال الصندوق و استثمارات المشاركين فيه باقصى درجات السرية في جميع الأوقات، و ذلك لا يحد من حق هيئة السوق المالية في الإطلاع عل سجلات الصندوق لأغراض الإشراف النظامي . كما لن تتم مشاركة معلومات مالكي الا في الحالات الضرورية اللازمة لفتح حساب المستثمر و تنفيذ عملياته و الإلتزام بالأنظمة المطبقة مع الجهة الرقابية المختصة او اذا كان في مشاركة المعلومات ما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- الحصول على نسخة محدثة من مذكرة المعلومات سنويًا تظهر الرسوم و الأتعاب الفعلية و معلومات اداء الصندوق عند طلبها.
- اشعار مالكي الوحدات كتابيا في حال رغبة مدير الصندوق في انتهاء الصندوق قبل مدة لا تقل عن (21) يوما من التاريخ المزمع انتهاء الصندوق فيه دون الإخلال بشروط و احكام الصندوق.
- دفع حصيلة الإسترداد خلال الفترة الزمنية المنصوص عليها في شروط و احكام الصندوق و في لائحة صناديق الإستثمار.
- يحق لمالكي الوحدات استرداد وحداتهم قبل سريان اي تغيير مهم دون فرض اي رسوم استرداد.
- اي حقوق اخرى لمالكي الوحدات تقرها الأنظمة و اللوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية و التعليمات السارية بالمملكة العربية السعودية ذات العلاقة.

15: مسؤولية مالكي الوحدات:

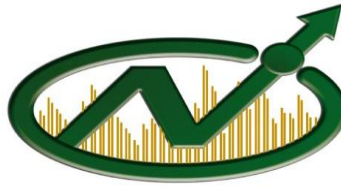
- يقر و يوافق مالكي الوحدات بشكل واضح على الآتي:
- لا يقدم مدير الصندوق اي تعهد او ضمان لأداء او ربحية لأي استثمار مدار في الصندوق ولن يكون على مدير الصندوق اي مسؤولية قانونية او تبعية لأي انخفاض في قيمة الإستثمارات المدارة او انخفاض في اصول الصندوق باستثناء تلك الحالات الناتجة عن الإهمال الجسيم أو التعدي أو التقصير.
 - فيما عدا خسارة مالك الوحدات لإستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق.
 - في حال عدم قيام مالكي الوحدات بتزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي و/ أو الإلكتروني و بيانات الإتصال الأخرى الصحيحة فبموجب هذا يوافق مالك الوحدات على تجنب مدير الصندوق و اعفائه من اي مسؤولية K و يتنازل عن جميع حقوقه و اي مطالبات من مدير الصندوق ناشئة بشكل مباشر او غير مباشر عن عدم تزويد مالك الوحدات بكشف الحساب و الإشعارات او اية معلومات اخرى تتعلق بالإستثمارات او تلك التي تنشأ عن عدم قدرة مالكي الوحدات على الرد او التأكد من صحة المعلومات او تصحيح اية اخطاء مزعومة في كشف الحساب او الإشعارات او اية معلومات اخرى.
 - اذا كان مالك الوحدات خاضعاً لقوانين سلطة غير المملكة العربية السعودية فانه يتعين عليه ان يخضع لتلك القوانين دون ان يكون هناك اي التزام على الصندوق او مدير الصندوق.
 - يحق لمالكي الوحدات استرداد و وحداتهم قبل سريان اي تغيير مهم دون فرض اي رسوم استرداد.

16: خصائص الوحدات:

سيكون هناك نوع واحد من الوحدات في الصندوق متساوية في الحقوق و الواجبات.

17: التغييرات في الشروط والأحكام:

أ: الأحكام المنظمة لتغيير الشروط والأحكام و الموافقات و الإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الإستثمار



يتقيد مدير الصندوق بالأحكام التي نظمتها لائحة صناديق الإستثمار بخصوص التغييرات التي يتم إجراؤها على شروط و احكام الصناديق العامة، و تنقسم تلك التغييرات الي ثلاثة تغييرات رئيسية ، وهي تغييرات اساسية، وتغييرات مهمة، وتغييرات واجبة الإشعار حسب المواد (56، 57، 58) على التوالي من لائحة صناديق الإستثمار.

التغييرات الأساسية:

يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات و موافقة الهيئة الشرعية، و الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترح للصندوق، و يحق لمالكي الوحدات استرداد وحداتهم قبل سريان اي تغيير اساسي دون فرض اي رسوم. يقصد بمصطلح التغيير الأساسي أيًا من الحالات التالية:

- التغيير المهم في اهداف الصندوق او طبيعته.
- التغيير الذي يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق.
- الإنسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير الصندوق.
- أي حالات أخرى تقرها الهيئة من وقت لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.

التغييرات المهمة:

يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة و مالكي الوحدات في الصندوق كتابيا باي تغييرات مهمة مقترحة للصندوق. و يجب الاتقل فترة الإشعار عن (21) يوما قبل اليوم المحدد من قبل مدير الصندوق لسريان هذه التغييرات، و يحق لمالكي الوحدات استرداد وحداتهم قبل سريان اي تغيير اساسي دون فرض اي رسوم ان وجدت. يقصد "بالتغيير المهم" اي تغيير لا يعد تغييرا اساسياً وفقاً لأحكام المادة (56) من لائحة صناديق الإستثمار و من شأنه أن:

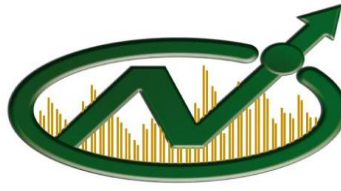
- يؤدي في المعتاد الي ان يعيد مالكي الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق.
 - يزيد من مدفوعات من اصول الصندوق الي مدير الصندوق او اي عضو من اعضاء مجلس ادارة الصندوق او اي تابع لأي منهما،
 - يقدم نوعا جديدا من المدفوعات تسدد من اصول الصندوق العام.
 - يزيد بشكل جوهري انواع المدفوعات الأخرى التي تسدد من اصول الصندوق.
 - أي حالات أخرى تقرها الهيئة من حين لآخر و تبلغ بها مدير الصندوق.
- يجب الإفصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق او بالطريقة التي تحددها الهيئة و ذلك قبل (10) ايام من سريان التغيير.

التغييرات واجبة الإشعار:

يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة و مالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات و اجبة الإشعار في الصندوق قبل (8) ايام من سريان التغيير ، و يقصد بعبارة " التغيير واجب الإشعار" اي تغيير لا يقع ضمن ما حددته المادتين (56) و (57) من لائحة صناديق الإستثمار.

(ب) الإجراءات التي ستتبع للإشعار عن اي تغيير في شروط و أحكام الصندوق.

- يرسل مدير الصندوق اشعاراً لمالكي الوحدات ويفصح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق، وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- يفصح مدير الصندوق عن التغييرات المهمة في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق او بالطريقة التي تحددها الهيئة و ذلك قبل (10) ايام من سريان التغيير.
- يفصح مدير الصندوق عن التغييرات واجبة الإشعار في موقعه الإلكتروني للسوق، و ذلك خلال (21) يوماً من سريان التغيير.
- سيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن جميع التغييرات في شروط و احكام الصندوق في التقارير السنوية الخاصة بالصندوق التي يتم اعدادها وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار.



18: إنهاء صندوق الإستثمار:

الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الإستثمار:

- أ: رغبة مدير الصندوق في إنهاء الصندوق وعدم استمراره.
ب: انخفاض صافي اصول الصندوق عن الحد الأدنى المحدد في اللوائح و التعليمات و التعاميم الصادرة من هيئة السوق المالية.

الإجراءات الخاصة بانتهاء الصندوق بموجب أحكام المادة (37) من لائحة صناديق الإستثمار.

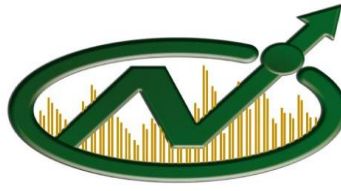
- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق العام، فيجب عليه اشعار الهيئة و مالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه بعد الحصول على موافقة مجلس ادارة الصندوق، دون الإخلال بشروط و احكام الصندوق.
- يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في حال انخفاض اصول الصندوق بشكل كبير و عدم وجود الجدوى الإقتصادية لتشغيل الصندوق او اي حالة يرى مدير الصندوق انها تمثل سببا و جيبها لإنهاء الصندوق مثل: لتغيير في الأنظمة واللوائح التي يخضع لها الصندوق، تركيز استثمارات الصندوق في عدد قليل من المستثمرين، و عدم وجود استثمارات ملائمة للصندوق، تأسيس صناديق بديلة يديرها مدير الصندوق تنشُد نفس الأهداف.
- سيقوم مدير الصندوق بسداد الإلتزامات المستحقة على الصندوق من اصول الصندوق و توزيع المبالغ المتبقية (إن وجدت) على مالكي الوحدات المسجلين في تاريخ التصفية على اساس تناسبي على مالكي الوحدات بنسبة ما يملكه كل منهم من وحدات.
- يعلن مدير الصندوق في موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام و تصفية.

19: مدير الصندوق:

(أ) : مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته:

- الإلتزام بجميع الأنظمة واللوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية و التعليمات السارية بالمملكة العربية السعودية ذات العلاقة بعمل الصندوق، بما في ذلك متطلبات لائحة صناديق الإستثمار و لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، و الذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم و بذل الحرص المعقول.
- إدارة اصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط الصندوق وأحكامه ومذكرة المعلومات و أداء جميع مهماته فيما يتعلق بسجل مالكي الوحدات.
- وضع اجراءات اتخاذ القرارات الواجب اتباعها لتنفيذ الجوانب الإدارية للصندوق، و طرح وحدات الصندوق و عمليات الصندوق.
- التأكد من دقة شروط و أحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وانها واضحة وكاملة وصحيحة و غير مضللة.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الإلتزام بأحكام لائحة صناديق الإستثمار سوى ادى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب احكام لائحة صناديق الإستثمار و لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال او اهمال او سوء تصرف او تقصير متعمد.
- يعد مدير الصندوق السياسات و الإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، و تتضمن تلك السياسات و الإجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يطبق مدير الصندوق برنامج مراقبة المطابقة و الإلتزام للصندوق و يزويد الهيئة بنتائج التطبيق بناء على طلبها.

(ب) حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن:



- يحق لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل مديراً للصندوق من الباطن، و يدفع مدير الصندوق اتعاب و مصاريف أي مدير للصندوق يحق لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل مديراً للصندوق من الباطن للصندوق، وأن يدفع له اتعاب و مصاريف التكليف من موارده الخاصة. ويجب أن يكون مدير الصندوق من الباطن المكلف شخصاً مرخصاً له في ممارسة نشاط الإدارة، ويجب أن يكلف بموجب عقد مكتوب.
- يحق لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل موزعاً لوحدات الصندوق و يدفع له اتعابه و مصاريفه من موارده الخاصة. و يجب أن يكون الموزع المكلف شخصاً مرخصاً له في ممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل، ويجب أن يكلف بموجب عقد مكتوب.

(ج) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو إستبداله:

للهيئة الحق في عزل مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق استثماري محدد و اتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، و ذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب الي الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل- بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
- وفاة مدير المحفظة الذي يدير أصول صندوق الإستثمار أو عجزه أو إستقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الإستثمار أو أصول الصندوق التي يديرها مدير المحفظة.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.

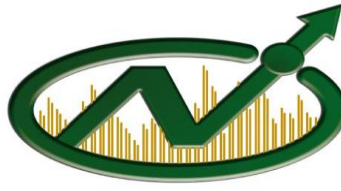
20- أمين الحفظ:

(أ) مهام أمين الحفظ وواجباته ومسئوليته:

- أمين الحفظ في الصندوق هو السادة: شركة الخير كابيتال السعودية، و تتلخص مهامه في الآتي:
- يتعين على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق إستثمار ويكون الحساب لصالح صندوق الإستثمار ذو العلاقة. وعليه إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة لصندوق الإستثمار في الحساب المذكور.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، و عليه تحديد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية و الأصول الأخرى لكل صندوق إستثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، و أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- عد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق و مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهماله أو سوء تصرفه المتعمد أو تقصيره بالمتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق و حمايتها لصالح مالكي الوحدات، و هو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

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

تقوم شركة الخير كابيتال السعودية بدور أمين الحفظ و سيكون لمدير الصندوق الحق في اسناد هذه الخدمة كلياً أو جزئياً الي وكلاء و امناء حفظ اخرين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام هيئة السوق المالية



ولوائح التنفيذ في حال سمحت الإتفاقية الموقعه بين امين الحفظ و مدير الصندوق. عند تكليف امين الحفظ لطرف ثالث او اكثر او اي متابعيه بالعمل امينا للحفظ من الباطن للصندوق، و سيدفع امين الحفظ اتعاب و مصاريف اي امين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.

ج: الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو إستبداله.

للهيئة عزل امين الحفظ المعين من مدير الصندوق او اتخاذ اي تدابير تراه مناسبة عزل أمين الحفظ أو إستبداله عند وقوع أي من الحالات الآتية:

- توقف امين الحفظ عن ممارسة نشاطه دون اشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - الغاء ترخيص امين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ او سحبه او تعليقه من قبل الهيئة.
 - تقديم طلب الي الهيئة من امين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
 - اذا رات الهيئة ان امين الحفظ قد أخل- بشكل تراه جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائح التنفيذ.
 - أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهريه.
- كما يجوز لمدير الصندوق عزل امين الحفظ بموجب اشعار كتابي اذا راي بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات، و يرسل مدير الصندوق فوراً اشعاراً بذلك الي الهيئة و مالكي الوحدات.

21- المحاسب القانوني:

أ: إسم المحاسب القانوني لصندوق الإستثمار:

شركة محمد سالم بن ضباب

ترخيص رقم 309

فرع جدة , حي الروضة

هاتف: 2630191 (012)

تحويلة الفاكس : 116

ص.ب 51462 , جدة 21543

ب: مهام المحاسب القانوني وواجباته و مسؤولياته

مسؤولية المحاسب القانوني تتمثل في ابداء الرأي على القوائم المالية استنادا الي اعمال المراجع التي يقوم بها و التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، و التي تتطلب التزام المحاسب بمتطلبات و اخلاقيات المهنة و تخطيط و تنفيذ اعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التاكيد بان القوام المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتضمن مسؤوليات المحاسب القانوني ايضا القيام باجراءات الحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ و الإيضاحات الواردة في القوائم المالية. بالإضافة الي تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة و معقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة بالإضافة الي تقييم العرض العام للقوائم المالية.

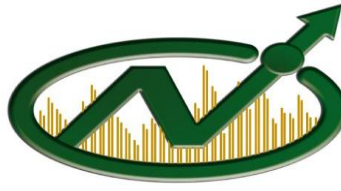
ج: الأحكام المنظمة لإستبدال المحاسب القانوني للصندوق.

يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني في اي من الحالات التالية:

- وجود ادعاءات قائمة و مهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتأدية مهامه.
- اذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق العام مستقلا او كان هناك تأثيراً على استقلاليتيه.
- اذا قرر مدير الصندوق او مجلس ادارة الصندوق ان المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات و الخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض او ان تغيير المحاسب القانوني يحث مصلحة مالكي الوحدات.
- اذا طلبت هيئة السوق المالية وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني الخاص بالصندوق.

22- أصول الصندوق:

- إن أصول الصندوق محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الإستثمار.
- يجب على امين الحفظ فصل اصول كل صندوق استثماري عن اصوله و عن اصول عملائه الآخرين.



- إن اصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة، و لا يجوز ان يكون لمدير الصندوق او مدير الصندوق من الباطن او امين الحفظ من الباطن او مقدم المشورة او الموزع اي مصلحة في اصول الصندوق او مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، الا اذا كان مدير الصندوق او مدير الصندوق من الباطن او امين الحفظ من الباطن او مقدم المشورة او المزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته او كان مسموحا بهذه المطالبات بموجب لائحة صناديق الإستثمار و افصح عنها في هذه الشروط و الأحكام او مذكرة المعلومات.

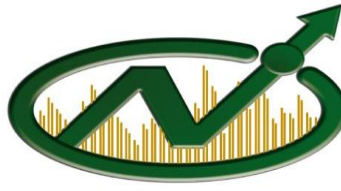
إقرار مالك الوحدات

يقر مالك الوحدات بالإطلاع على شروط و احكام الصندوق و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق، و كذلك يقر بموافقته على خصائص الوحدات التي اشترك فيها. لقد قمت / قمنا بالإطلاع على شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات و ملخص البيانات الرئيسية الخاصة بالصندوق، و الموافقة على خصائص الوحدات التي اشتركت/ اشتركنا فيها.

الإسم:

التوقيع:

التاريخ:



تم تحديث ملخص الإفصاح المالي بتاريخ 2019/02/07م

35: ملحق رقم (1) ملخص الإفصاح المالي

الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق	(10,000) عشرة ألف ريال سعودي للأفراد و (50,000) خمسون ألف ريال سعودي للمؤسسات و الشركات.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي و الاسترداد	(2000) ألفين ريال سعودي للأفراد و (10,000) عشرة ألف ريال سعودي للمؤسسات و الشركات.
سعر الوحدة	10 ريال سعودي (فقط عشرة ريال سعودي)

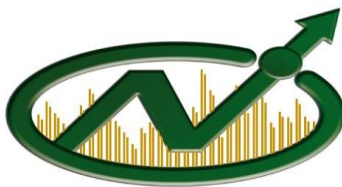
تلخيصاً لما ذكر في المادة رقم (11) من لائحة الشروط و الأحكام، فيما يلي بيان تفصيلي للرسوم و المصاريف المختلفة.

أولاً: الرسوم التي يتحملها مالكي الوحدات:

رسوم الاشتراك في الصندوق	1.75 % من مبلغ الاشتراك الأولي أو أي إشتراك لاحق (إضافة) في وحدات الصندوق
رسوم الإستراد المبكر	نسبة 0.5 % من قيمة الوحدات المستردة، و تحتسب قبل مضي ثلاثون يوماً من تاريخ شراءها و تدفع لصالح الصندوق.

ثانياً: الرسوم و المصاريف التي تدفع من أصول الصندوق:

1	رسوم الإدارة	1.75 % سنوياً من صافي أصول الصندوق تحسب في كل يوم تقويم. و يتم دفع الرسوم المستحقة كل ثلاثة اشهر لمدير الصندوق.
2	أتعاب الحفظ	نسبة 0.30% سنوياً من قيمة الأصول تحت الحفظ ، و بحد أدنى 20,000 ريال سعودي سنوياً تخصم من قيمة الأصول تحت الحفظ ، تحتسب يومياً و تدفع كل ثلاثة شهور لأمين الحفظ (شركة الخير كابيتال السعودية).
3	مكافأة عضوي مجلس الإدارة المستقلين	مبلغ (8,000) ريال سعودي مقطوع في السنة المالية. علماً بأنه لن يكون هنالك أكثر من اجتماعين سنوياً ، وسوف يحصل كل عضو مستقل على مبلغ أربعة آلاف ريال سعودي سنوياً تحمل على سعر الوحدة نصيبها عند كل تقويم
4	أتعاب المراجع القانوني للحسابات	12,600 ريال سعودي سنوياً (مبلغ مقطوع قدره خمسة عشر ألف ريال سعودي) تدفع من أصول الصندوق لصالح مراجع الحسابات، وذلك على دفعتين متساويتين بواقع 50% عند توقيع العقد، و50% عند استلام القوائم المالية للصندوق، وذلك في نهاية العام المالي، و تحتسب يومياً.
5	أتعاب الهيئة الشرعية في الصندوق	مبلغ (26,500) ريال سعودي مقطوع في السنة المالية. (تدفع نصف سنوي على اساس قسطين متساويين).
6	رسوم رقابية	7,500 ريال سعودي .
7	رسوم تداول	5,000 ريال سعودي .



تم تحديث ملخص الإفصاح المالي في الصندوق بتاريخ 2019/02/07م
الرسوم و المصاريف الفعلية المدفوعة (ريال سعودي) من أصول الصندوق عام 2017م

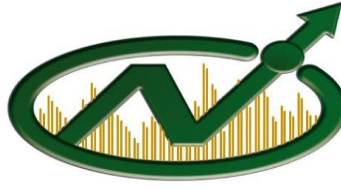
بيان المصاريف	2018	2017	نسبة المصاريف 2018م لإجمالي الأصول %
أتعاب الإدارة	15,106	25,826	2.52%
مصاريف الحفظ	7,280	7,378	1.22%
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	8,000	8,000	1.34%
اتعاب مهنية (مراجع خارجي)	15,000	8,000	2.51%
اتعاب الهيئة الشرعية	26,500	26,500	4.43%
رسوم رقابية	7,500	7,500	1.25%
رسوم تداول	5,000	5,000	0.84%
رسوم التعامل	33,600	40,706	5.61%
ضريبة القيمة المضافة	5,552	-	0.93%
الإجمالي	123,538	128,910	20.64%

(* المصدر: القوائم المالية المدققة 2017م للصندوق.

الرسوم والمصاريف المدفوعة خلال 2018م كنسبة من المبلغ المستثمر

بيان المصاريف 2018م	نسبة الرسوم والمصاريف لإجمالي المبلغ المستثمر %	القيمة ريال سعودي
المبلغ المستثمر (استثمارات المتاجرة)	-	476,845
رسوم الإدارة	3.17%	15,106
رسوم أمين الحفظ	1.53%	7,280
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	1.68%	8,000
أتعاب اللجنة الشرعية	5.56%	26,500
أتعاب المراجع القانوني	3.15%	15,000
الرسوم الرقابية	1.57%	7,500
رسوم نشر المعلومات (تداول)	1.05%	5,000
رسوم التعامل	7.05%	33,600
رسوم استرداد مبكر	-	-
نسبة اجمالي المصاريف لإجمالي المبلغ المستثمر بنهاية 2017م	124.74%	594,831

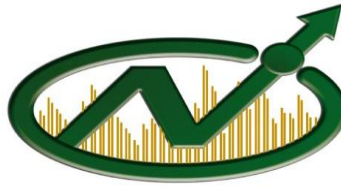
(* المصدر: الميزانية المدققة للصندوق عام 2018م

**أداء صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية عام 2018م**

مقارنة بأداء مؤشر الصندوق (مؤشر ستاندر أند بورز السعودية الشرعي بالريال السعودي)

بيان	2017	2018	نسبة التغير
سعر وحدة مؤشر الصندوق: "ستاندرز اند بورز"	1,384.08	1541.88	11.40%
سعر وحدة صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية	5.6705	5.3307	-5.99%

- أن الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً
- إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء



الملحق (2)

بيان الهيئة الشرعية

لصندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية

" المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية "

الحمد لله و الصلاة و السلام على سيدنا محمد رسول الله و على آله و صحبه.

راجعت الهيئة الشرعية لمجموعة النفيعي للاستثمار المستندات المتعلقة بتأسيس صندوق النفيعي للمتاجرة بالأسهم السعودية، الذي يهدف بصورة كاملة و شاملة للاستثمار في الأسهم الخاصة بالشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي، و كذلك الطروحات الأولية المرخص بها من هيئة السوق المالية ، و التي تستوفي المعايير و المتطلبات الشرعية المحددة بواسطة الهيئة الشرعية للصندوق.

و تؤكد الهيئة الشرعية أن الأخذ بالمعايير الشرعية يتطلب أن يقوم مدير الصندوق بالتخلص من الدخل الذي ينشأ عن مصادر غير شرعية- في حال وجوده- بصرفه في أوجه البر.

ويلتزم مدير الصندوق و الأطراف المرتبطة بإدارته بالتقيد بالأحكام و المبادئ الشرعية المحددة بواسطة الهيئة الشرعية، و يضمن تنفيذ جميع السياسات الضرورية المرتبطة باختيار و انتقاء الأسهم التي تتوافق مع الأحكام و المبادئ الشرعية التي تعتمدها الهيئة الشرعية للصندوق و المتابعة المستمرة لها.

كما يلتزم مدير الصندوق بتقديم البيانات و التقارير و المستندات اللازمة لأغراض التدقيق الشرعي في الفترات الدورية المناسبة لإجراء التدقيق الشرعي عليها من قبل الهيئة الشرعية للصندوق.

و عليه فإن الهيئة الشرعية لا تري مانعاً شرعياً من الاستثمار في هذا الصندوق وفق ما جاء في النشرة من القيود و الضوابط.

والله الموفق،،،

الشيخ / محمد بن وليد السويديان

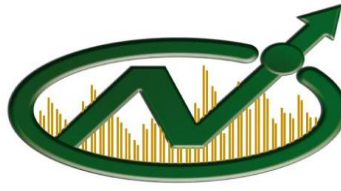
عضو الهيئة

...../التوقيع

الدكتور / الصادق حماد محمد محمد

رئيس الهيئة

...../التوقيع



الضوابط الشرعية

قررت الهيئة الشرعية لمجموعة النفيعي للإستثمار جواز بيع و شراء أسهم الشركات المساهمة المدرجة وفق الضوابط و الإجراءات التالية:

أولاً: الضوابط الشرعية:

(1): طبيعة النشاط:

يجب أن يقتصر الإستثمار على الشركات التي يكون غرضها مباحاً مثل إنتاج السلع و الخدمات النافعة في مجال الزراعة و الصناعة و التجارة... وغيرها . و لا يجوز الإستثمار في الشركات التي يكون مجال نشاطها الرئيسي واحداً أو أكثر مما يلي:

- ممارسة الأنشطة المالية التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل البنوك التقليدية التي تتعامل بالفائدة أو بالأدوات المالية المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية وشركات التأمين التقليدية.
- إنتاج و توزيع الخمر او الدخان او ما في حكمها.
- إنتاج و توزيع لحم الخنزير و مشتقاته.
- إنتاج و توزيع اللحوم غير المذكية زكاة شرعية
- إدارة صالات القمار و إنتاج أدواته
- إنتاج و نشر أفلام الخلاعة و كتب المجون و المجلات و القنوات الفضائية الماجنة و دور السينما
- المطاعم و الفنادق التي تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره . وكذلك أماكن اللهو
- أي نشاط آخر تقرر الهيئة الشرعية عدم جواز الإستثمار فيه.

(2): النقود و الديون:

لا يجوز الإستثمار في أسهم شركات يزيد فيها مجموع النقود و الديون (على الغير) عن 65 % من موجوداتها وفقاً لميزانياتها.

(3): القروض:

لا يجوز الإستثمار في أسهم شركة تكون القروض الربوية وفقاً لميزانياتها أكثر من (33%) من القيمة السوقية لموجوداتها

(4): إستثمار السيولة:

لا تزيد نسبة السيولة المستثمرة في أدوات قصيرة الأجل كودائع بنكية أو أوراق مالية بفائدة ربوية عن (33%) من القيمة الدفترية للموجودات.

(5): نسبة الدخل غير المشروع

لا يجوز التعامل في أسهم شركات يزيد فيها الدخل غير المشروع من مختلف المصادر عن (5%) من الدخل الكلي للشركة سواء كانت هذه المصادر من فوائد ربوية أم من مصادر أخرى غير مباحة.

(6): أدوات وطرق الإستثمار

لا يجوز بيع و شراء الأسهم بأي أداة من الأدوات الإستثمارية التالية:

عقود المستقبلات Future، عقود الخيارات ، Options ، عقود المبادلة SWAP ، الأسهم الممتازة Preferred

ثانياً: التطهير

يجب على مدير الصندوق تحديد الدخل غير المشروع و ايداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية، ويتم التطهير حسب الخطوات التالية:

1. تحديد مقدار الدخل غير المشروع لكل شركة تم الإستثمار فيها.
2. تقسيم مقدار الدخل غير المشروع للشركة على العدد الكلي لأسهمها للحصول على حصة السهم من الدخل غير المشروع
3. ضرب ناتج القسمة في عدد الأسهم التي تم الإستثمار فيها ليتم حساب إجمالي الدخل غير المشروع الناتج من الإستثمار في الشركة
4. تكرار الخطوات ذاتها لكل شركة تم الإستثمار فيها.
5. ضم الدخل غير المشروع لجميع الشركات التي تم الإستثمار فيها وتحويله و توزيعه الي حساب الأعمال الخيرية.

ثالثاً: المراجعة الدورية

يتم دراسة توافق الشركات السعودية المساهمة مع الضوابط الشرعية بعد إعلان القوائم المالية لكل ربع سنة، وفي حال عدم تقييد أي من الشركات المملوكة في الصندوق للضوابط الشرعية، فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز اسبوعين من تاريخ الدراسة. أما بالنسبة للشركات المدرجة حديثاً فسيتم تضمينها للشركات المسموح بها في اليوم التالي لإدراجها في سوق الأسهم السعودية بشرط توافق نشاطها مع الضوابط الشرعية.