

شروط وأحكام صندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة

صندوق أسهم عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة
لصندوق الاستثمار

مدير الصندوق - شركة السعودي الفرنسي كابيتال

- روجعت شروط وأحكام الصندوق من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام. كذلك يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام، ويقررون أيضاً ويؤكدون أن المعلومات والبيانات الواردة في الشروط والأحكام غير مضللة.
- "وافقت هيئة السوق المالية على طرح وحدات صندوق الاستثمار. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات شروط وأحكام الصندوق، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى لاستثمار في الصندوق من عدمه، ولا تعني موافقتها على طرح وحدات الصندوق وتوصيتها بالاستثمار فيه، وتؤكد أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله."
- تم اعتماد صندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار.
- إن شروط وأحكام صندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة والمستندات الأخرى كافة خاضعة لللائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية، كما تتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، عن جميع الحقائق الجوهرية التي تخص الصندوق. كما يتعين على المستثمرين الراغبين بالاستثمار قراءة شروط وأحكام الصندوق مع المستندات الأخرى وفهم محتوياتها قبل اتخاذ القرار الاستثماري. كما يمكن الاطلاع على أداء الصندوق ضمن تقاريره..
- "ننصح المستثمرين بقراءة شروط وأحكام الصندوق والمستندات الأخرى لصندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة وفهمها، وفي حال تعذر فهم شروط وأحكام الصندوق، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني."
- بتوقيع هذه الشروط والأحكام يقر مالك الوحدات بأنه قد قبلها عند اشتراكه في أي وحدة من وحدات صندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة.
- يمكن للمستثمرين الاطلاع على أداء الصندوق ضمن تقاريره.

تاريخ موافقة الهيئة لطرح وحدات الصندوق
1448/01/15 هـ الموافق 2026/06/30 م

تاريخ إصدار الشروط والأحكام
1448/01/15 هـ الموافق 2026/06/30 م

خالد بن وليد البريكان

هيفاء بنت فهد القوفي

الرئيس التنفيذي - عضو مجلس الإدارة

رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية

الفهرس

3	ملخص الصندوق.....	
4	التعريفات.....	
7	صندوق الاستثمار:.....	1.
7	النظام المطبق:.....	2.
7	سياسات الاستثمار وممارساته:.....	3.
10	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:.....	4.
11	آلية تقييم المخاطر:.....	5.
11	الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:.....	6.
11	قيود / حدود الاستثمار:.....	7.
12	العملة:.....	8.
12	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب.....	9.
16	التقييم والتسعير:.....	10.
17	التعاملات:.....	11.
19	سياسة التوزيع:.....	12.
19	تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:.....	13.
20	سجل مالكي الوحدات:.....	14.
20	اجتماع مالكي الوحدات:.....	15.
21	حقوق مالكي الوحدات:.....	16.
21	مسؤولية مالكي الوحدات:.....	17.
21	خصائص الوحدات:.....	18.
21	التغيرات في شروط وأحكام الصندوق:.....	19.
22	إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:.....	20.
22	مدير الصندوق:.....	21.
24	مشغل الصندوق:.....	22.
25	أمين الحفظ:.....	23.
26	مجلس إدارة الصندوق:.....	24.
28	لجنة الرقابة الشرعية:.....	25.
29	مستشار الاستثمار:.....	26.
29	أصول الصندوق:.....	29.
30	معالجة الشكوى:.....	30.
30	معلومات أخرى:.....	31.
31	إقرار من مالك الوحدات:.....	32.

ملخص الصندوق

1	اسم صندوق الاستثمار	صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة
2	فئة الصندوق/نوع الصندوق	صندوق أسهم استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.
3	اسم مدير الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال
4	هدف الصندوق	يهدف الصندوق للنمو على المدى المتوسط إلى الطويل عن طريق الاستثمار في أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة المدرجة في سوق الأسهم السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.
5	مستوى المخاطر	مرتفعة.
6	الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي والاسترداد	الحد الأدنى للاشتراك: 2000 (ألفي) ريال سعودي الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: 1,000 (ألف) ريال سعودي. الحد الأدنى للاسترداد: 1,000 (ألف) ريال سعودي.
7	أيام التعامل / التقييم	الاثنين والأربعاء والخميس (على أن تكون أيام عمل بالمملكة العربية السعودية).
8	أيام الإعلان	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل.
9	موعد دفع قيمة الاسترداد	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل.
10	سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)	10 ريال سعودي.
11	عملة الصندوق	ريال سعودي
12	مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاق الصندوق	إن صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة صندوق استثماري عام مفتوح غير محدد المدة.
13	تاريخ تشغيل الصندوق	بعد موافقة الهيئة
14	تاريخ إصدار الشروط والأحكام، وآخر تحديث لها	صدرت شروط وأحكام الصندوق في 1448/01/15 هـ الموافق 2026/06/30 م
15	رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد.
16	المؤشر الاسترشادي	مؤشر ستاندرد أند بورز للشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة (العائد الكلي) المتوافق مع المعايير الشرعية لدى اللجنة الشرعية لمزود المؤشر الاسترشادي. S&P Saudi Arabia Mid-Small Shariah Total Return Index
17	اسم مشغل الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال
18	اسم أمين الحفظ	شركة اتش أس بي سي العربية السعودية
19	اسم مراجع الحسابات	الدكتور محمد العمري وشركاه
20	رسوم إدارة الصندوق	1.75% في السنة – من صافي أصول الصندوق.
21	رسوم الاشتراك والاسترداد	رسوم الاشتراك: حتى 3% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك. رسوم الاسترداد: لا يوجد
22	رسوم أمين الحفظ	0.045% سنوياً، تُحسب يومياً على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم، وتُخصم شهرياً. بالإضافة إلى معالجة رسوم قدرها 70 ريال سعودي (سبعين) كرسوم تعامل المعاملات
23	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.

24	رسوم ومصاريف أخرى	تم احتساب الرسوم والمصاريف التالية (رسوم معاملات، رسوم المراجعة والتدقيق، رسوم التسجيل (تداول)، رسوم التمويل، التطهير الدخل ، رسوم الزكاة ، بيانات المؤشرات ، رسوم المؤشر الاسترشادي، رسوم الجهات الرقابية وأتعايب أعضاء مجلس إدارة الصندوق) كما هو موضح في 9- ب.
25	رسوم الأداء	لا يوجد

تعريفات

صندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة	الصندوق
مؤسسة السوق المالية التي تتولى إدارة أصول صندوق الاستثمار وإدارة أعماله وطرح وحداته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار.	مدير الصندوق
العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها	عملة الصندوق
المملكة العربية السعودية.	المملكة
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.	الهيئة
لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.	لائحة صناديق الاستثمار
برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.	صندوق الاستثمار
الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.	المشترك/ مالك الوحدات
الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.	الوحدة
هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.	المؤشر الاسترشادي
أي شركة تبلغ قيمتها السوقية المتراكمة المعدلة تبعاً للتعويم 15% التالية بعد تحديد نسبة الشركات الكبيرة (70%)	الشركات المتوسطة
أي شركة تبلغ قيمتها السوقية المتراكمة المعدلة تبعاً للتعويم 15% التالية بعد تحديد نسبة الشركات الكبيرة (70%)، والمتوسطة (15% التالية للشركات الكبيرة).	الشركات الصغيرة
مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار والإشراف عليها.	مجلس الإدارة
مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة مع المعايير لدى اللجنة الشرعية..	الهيئة الشرعية/اللجنة الشرعية
يوم العمل الرسمي حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة، وفيما يتعلق بتقديم القوائم المالية والتقارير فيقصد يوم العمل الرسمي للهيئة	يوم العمل
يوم يمكن فيه الاشتراك في وحدات صندوق استثمار واستردادها.	يوم التعامل
هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.	أيام الإعلان
النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة..	نقطة التقييم
الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.	فترة القيد الأخيرة
قيمة وحدة الصندوق والتي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.	سعر الوحدة
رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.	رسوم الاشتراك

رسوم إدارة الصندوق	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق.
المعايير الشرعية	المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار والتي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق.
اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة	اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بقرار معالي وزير المالية رقم (1007) وتاريخ 1445/08/19 هـ، والمعدلة بقرار معالي وزير المالية رقم (1248) وتاريخ 1446/10/11 هـ.
الاستثمار الآلي	حل استثماري يسمح للمستثمرين الصغار بالاشتراك بمبالغ أقل من الحد الأدنى، سواء بمبلغ إجمالي أو من خلال اشتراك شهري يحدده المستثمر.
الظروف الاستثنائية	حالة الأزمات الاقتصادية الحادة (كالكساد الاقتصادي) أو الأزمات السياسية (كالحروب) أو الكوارث الطبيعية (كالزلازل) التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم.
مزود الخدمة	يقصد بـ "مزود الخدمة" شركة (أيدل ريتينقز)، وهي جهة مستقلة ومعتمدة من قبل اللجنة الشرعية، تقوم بتقديم خدمات الفحص الشرعي وإصدار نسب التطهير وفقاً للمعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار، والتي يتم الاستناد إليها في احتساب مبالغ التطهير الخاصة بالصندوق.
ETFs) صناديق المؤشرات المتداولة	هي صناديق استثمارية مقسمة إلى وحدات متساوية يتم تداولها في سوق الأوراق المالية خلال فترات التداول. كتداول أسهم الشركات، وتجمع هذه الصناديق مميزات كلاً من صناديق الاستثمار المشتركة والأسهم.
REITs) صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق استثمارية عقارية مطروحة طرْحاً عاماً تتداول وحداتها في السوق، وتتمثل هدفها الاستثماري الرئيسي في الاستثمار في عقارات مطورة تطويراً إنشائياً، قابلة لتحقيق دخل دوري وتأجيري، وتوزع نسبة 90% كحد أدنى من صافي أرباح الصندوق نقداً على مالكي وحداته خلال فترة عمله، وذلك بشكل سنوي بحد أدنى.

الشروط والأحكام

1. صندوق الاستثمار:

أ. اسم صندوق الاستثمار، فنته ونوعه.

صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة. صندوق أسهم استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام صندوق الاستثمار، وآخر تحديث لها

صدرت شروط وأحكام الصندوق في 15/01/1448 هـ الموافق 2026/06/30 م

ج. تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات الصندوق.

تم الحصول على موافقة الهيئة على طرح وحدات الصندوق بتاريخ

د. مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاق الصندوق (حيثما ينطبق):

إن صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة صندوق استثماري عام مفتوح غير محدد المدة.

2. النظام المطبق:

إن صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة وشركة السعودي الفرنسي كابيتال (مدير الصندوق) خاضعان لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3. سياسات الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة هو صندوق أسهم مفتوح يهدف لتحقيق نمو على المدى المتوسط إلى الطويل يفوق المؤشر الاسترشادي عن طريق الاستثمار في أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة المدرجة في أسواق الأسهم السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار.

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

- يركز المجال الاستثماري للصندوق في الشركات المدرجة في السوق الرئيسية (تاسي) والسوق الموازية (نمو) وبحد أقصى 15% من صافي قيمة الصندوق للسوق الموازية (نمو)، والمتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- يحق للصندوق الاستثمار في جميع الصناديق العامة الأخرى (ويشمل ذلك الاكتتابات الأولية وأسهم حقوق الأولوية) المتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق مثل الصناديق العقارية المتداولة ريت (REIT) وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) وغيرها.
- يحق لمدير الصندوق استثمار النقد الفائض في النقد، صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد المتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية للصندوق المبرمة مع طرف خاضع لتنظيم البنك المركزي السعودي أو لهيئة رقابية ماثلة للبنك المركزي السعودي خارج المملكة.

ج. سياسة تركيز الاستثمار.

تتركز استثمارات الصندوق في أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة المدرجة في السوق الرئيسية (تاسي)، وبحد أقصى 15% من صافي قيمة الصندوق للسوق الموازية (نمو) والمتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار

د. نسبة الاستثمار.

يوضح الجدول التالي نسب استثمارات الصندوق بحدها الأدنى والأعلى:

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة السعودية المدرجة في السوق الرئيسية والموازية (بما في ذلك الاكتتابات الأولية العامة وحقوق الأولوية)	60%	100%
أسهم الشركات الأخرى المدرجة في أسواق الأسهم السعودية (بما في ذلك الاكتتابات الأولية العامة وحقوق الأولوية)	0%	30%
النقد، صفقات أسواق النقد، وصناديق أدوات أسواق النقد	0%	30%
صناديق أسهم استثمار أخرى تستثمر في الأسواق السعودية وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة وصناديق المؤشرات المتداولة	0%	40%

* يحق لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة أعلى من أصول الصندوق بشكل نقدي أو في صفقات أسواق النقد بما يصل إلى نسبة 100 % في ظل الظروف الاستثنائية

هـ. التصنيف الائتماني لاستثمارات الصندوق

النقد، صفقات أسواق النقد، صناديق أسواق النقد: يتم تصنيفها عن طريق إحدى وكالات التصنيف الدولية (ستاندرد آند بور، موديز، فيتش) أو المحلية على ألا يقل التصنيف الائتماني طويل الأجل أو قصير الأجل عن درجة الاستثمار (BBB –) أو ما يعادلها، فأعلى. الأسهم: لا تتطلب تصنيفاً ائتمانياً.

و. الحد الأعلى لنسبة الاستثمارات غير المصنفة وأي قيود أخرى مرتبطة بالتصنيف الائتماني

لن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية غير مصنفة ائتمانياً.

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

- سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تاسي).
- سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).

ح. استثمار مدير الصندوق في وحدات 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 تداول السعودية وكذلك في التقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق وفي القوائم المالية، وسوف يعامل هذا الاستثمار معاملة مماثلة لوحدات المشتركين في الصندوق.

ط. المعاملات والأساليب والأدوات التي يستخدمها مدير الصندوق بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية للصندوق

يقوم مدير الصندوق بإدارة المحفظة بطريقة نشطة، وباختيار الأسهم بالاعتماد على خبرته في تقييم الأوضاع الاقتصادية محلياً وعالمياً بالإضافة إلى دراسة قطاعات السوق وشركاته وتحليلها تحليلاً أساسياً لتقييم وضع الشركة من ناحية النمو والربحية والإدارة. وكما قد يأخذ مدير الصندوق في عين الاعتبار سيولة الأسهم ومدى ترابطها مع بعضها البعض وتذبذبها بالإضافة إلى سلوكيات المستثمرين وعوامل أخرى متعددة.

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

- جميع الأوراق المالية التي لا تقع ضمن المجال الاستثماري للصندوق المنصوص عليها في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (3).
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار بالمشتقات المالية.

ك. القيود على أنواع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها.

- لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- يستثمر الصندوق في أسهم شركات مدرجة باستثناء:

- المؤسسات المالية (ماعد المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية).
- يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق بي إس اف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

ل. حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق آخرون.

يحق للصندوق استثمار حتى 40% من قيمة صافي أصوله في صناديق استثمارية أخرى يديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق آخرون المتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية للصندوق الاستثمار وتمت الموافقة على طرحها طرماً عاماً من قبل هيئة السوق المالية على أن تستثمر في الأسهم المدرجة في الأسواق السعودية أو صفقات أسواق النقد بما يتناسب مع عوائد ومخاطر الصندوق وسيتقيد الصندوق بالقيود الواردة في لائحة صناديق الاستثمار عند الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى ، ولن يستثمر الصندوق أكثر من 25% من صافي قيمة أصوله في وحدات صندوق استثمار آخر، كما أن الصندوق لن يمتلك نسبة تزيد على 20% من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته.

في حال استثمار الصندوق في وحدات صناديق استثمارية أخرى، بما في ذلك الصناديق التي يديرها مدير الصندوق، فقد يتحمل الصندوق بصورة غير مباشرة الرسوم والمصاريف المطبقة على تلك الصناديق، بما في ذلك رسوم الإدارة والحفظ والتشغيل وأي رسوم أو مصاريف أخرى منصوص عليها في شروط وأحكام تلك الصناديق. ويقر المستثمر بأن هذا قد يؤدي إلى تحمل رسوم على أكثر من مستوى استثماري، وذلك وفقاً للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

م. صلاحيات الصندوق في الاقتراض والاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض والاقتراض، وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.

يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية للصندوق على ألا يتجاوز المبلغ المقرض 10% من صافي قيمة أصوله وذلك حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق باستثناء التمويل من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد ولا يجوز لمدير الصندوق رهن أصول الصندوق

ن. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير.

سيلتزم مدير الصندوق بالقيود المفروضة بموجب لائحة صناديق الاستثمار من حيث الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير حيثما ينطبق

س. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق.

عند اتخاذ قراراته الاستثمارية، سيتوخى مدير الصندوق الحرص في أن تكون تلك القرارات متوافقة مع أعلى معايير الممارسات للاستثمار التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق.

ع. المؤشر الاسترشادي.

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر ستاندرد آند بورز للشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة (العائد الكلي) (S&P Saudi Arabia Mid-Small Shariah Total Return Index).

تم اختياره كمؤشر استرشادي نظراً لملائمته لأهداف واستراتيجية الصندوق الاستثمارية، حيث يعكس أداء سوق الأسهم السعودي ويتماشى مع سياسة الصندوق التي تركز على الاستثمار في أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة المتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية للصندوق .

أسس ومنهجية احتساب المؤشر: تم تصميم المؤشر للمستثمرين المحليين ويتم تعديله ليعكس حجم الأسهم المتاحة للمستثمر المحلي. والجهة المزودة للمؤشر هي ستاندرد آند بورز. كما أن يتم احتساب وزن على أساس القيمة السوقية المرجحة للأسهم المتداولة، وعملة المؤشر هي الريال السعودي. يشير العائد الكلي إلى أن المؤشر يشمل العائد السعري بالإضافة إلى عائد الأرباح. يتم إعادة موازنة المؤشر سنوياً في شهر سبتمبر، كما يتم تحديث مكوناته في شهور مارس ويونيو وديسمبر نتيجة الاكتتابات العامة الأولية والتغيرات الأخرى، مثل التغير في نسبة الأسهم الحرة، وذلك وفقاً لمنهجية المؤشر المرجعي. أما محفظة الصندوق، فيقوم مدير الصندوق بمراجعتها بشكل دوري وإعادة موازنتها عند الحاجة بما يشمل أي تغيرات في المؤشر ووفقاً لاستراتيجية الاستثمار وأهداف الصندوق.

ف. عقود المشتقات.

لن يقوم الصندوق بالاستثمار بعقود المشتقات المالية.

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

4. 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 بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة والأداء 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 بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة 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 المرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق وأي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته.
- **مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق** - يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة والتي 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.
 - **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 هذا القطاع.
 - **مخاطر السيولة** - هي المخاطر التي يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية.
 - **المخاطر الاقتصادية** - ترتبط الأسواق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بالوضع الاقتصادي العام الذي يؤثر في ربحية الشركات وفي مستوى التضخم ومعدلات الأرباح والبطالة، لذلك فإن التقلبات الاقتصادية تؤثر سلباً وإيجاباً على أداء الصندوق.
 - **المخاطر المتعلقة بالتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق** - هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما يتضح أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، وعليه يلتزم الصندوق بتصفيتها نتيجة لذلك. في بعض الحالات لغرض التقيد التام بالتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق قد يلجأ مدير الصندوق إلى بيع الأسهم في توقيت غير ملائم. مما يؤدي إلى احتمال انخفاض العائد، وربما تحمل خسائر في تلك العملية.
 - **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.
 - **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 مسئولاً 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 شروط وأحكام الصندوق وكافة مستنداته الأخرى ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة 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 للصلاحيات المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

■ **مخاطر التركيز-** هي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في بعض شركات المتوسطة والصغيرة وقطاعات السوق والذي يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات الحادة نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة في الشركات والقطاعات التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً

■ **مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار العقاري المتداولة (ريت)** - يمكن للصندوق الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار العقاري المتداولة، وبالتالي فإن هذه الصناديق قد تواجه مستوى منخفض من السيولة والتعامل. كما قد تواجه أسعار وحدات تلك الصناديق تقلبات نتيجة لحركة الأسواق بشكل عام وأسواق العقارات على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، ليس هناك ما يضمن أن صناديق الاستثمار العقاري المتداولة ستقوم بتوزيع الدخل على المستثمرين على أساس سنوي كما هو مطلوب بموجب الأنظمة ألن التوزيعات تعتمد على أداء الأصول الحقيقية، كما أن توزيع الدخل يعتمد على قدرة الصناديق على الوفاء بالتزاماتها إن وجدت. علاوة على ذلك، فإن الاستثمار في هذه الصناديق يرتبط بمخاطر الأصول العقارية والتي قد تتأثر قيمتها أو تقييمها سلباً بسبب عوامل منها انخفاض معدلات الإيجار أو الإشغال، والمركز المالي للمستأجرين، وضعف البنى التحتية وغيرها.

■ **مخاطر الاستثمار في صناديق أخرى:** من الممكن أن تتعرض الصناديق الأخرى التي قد يستهدف الصندوق الاستثمار بها إلى مخاطر مماثلة لتلك الواردة في هذه الفقرة "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق"، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

■ **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:** يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على قدرات ومهارات موظفي مدير الصندوق، مما يؤدي إلى تأثير أداء الصندوق بشكل كبير عند استقالة أو غياب أحدهم وعدم وجود بديل مناسب.

■ **مخاطر الاستثمار في السوق الموازية:** في حال استثمار الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية، فإن هذه الشركات قد تتصف بمستوى سيولة أقل من الشركات المدرجة في السوق الرئيسية، لا سيما وأن المشاركة في هذه السوق مسموحة لفئة محددة من المستثمرين. كما قد تكون أسعار أسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية أكثر عرضة لنسب التذبذب من نظيراتها في السوق الرئيسية. كما قد تكون الشركات المدرجة في هذا السوق حديثة التأسيس أو لها تاريخ تشغيلي قصير ولديها موارد ومالية محدودة. بالإضافة إلى ذلك، فإن متطلبات الإفصاح على الشركات المدرجة في هذا السوق أقل نسبياً من نظيراتها في السوق الرئيسية. وقد يؤثر كل ذلك على كفاءة تقييم مدير الصندوق لأداء الشركة وسعرها، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

■ **مخاطر التركيز الجغرافي:** قد يتركز استثمار الصندوق في شركات أو قطاعات ضمن نطاق جغرافي محدد، مما يجعله أكثر عرضة للتأثر بالأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو التنظيمية أو الاجتماعية أو البيئية التي قد تطرأ في ذلك النطاق الجغرافي. وقد يؤدي أي تراجع في الظروف الاقتصادية أو حدوث أحداث استثنائية في تلك المنطقة إلى انخفاض قيمة استثمارات الصندوق، مما قد يؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

5. آلية تقييم المخاطر:

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

6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:

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

7. قيود / حدود الاستثمار:

ويلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

8. 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.

9. 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	0.045% سنوياً، يتم احتسابه يومياً على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم، ويتم خصمه شهرياً. بالإضافة إلى رسوم تعامل قدرها 70 ريال سعودي (سبعون).
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق 1.75% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري.
رسوم المراجعة والتدقيق	ما لا يتعدى 36,500 (ستة وثلاثون ألف وخمسمائة) ريال سعودي سنوياً غير شامل ضريبة القيمة المضافة. يتم احتساب هذه الرسوم على أساس يومي ويتم دفعها سنوياً وفقاً لشروط الاتفاقية.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
رسوم تطهير الأرباح	يتحمل الصندوق مصاريف التطهير الأرباح التي يتم بموجبها تنقية استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة، حيث سيقوم مدير الصندوق بتحديد الدخل الغير متوافق مع المعايير الشرعية وبناءً عليه سيتم خصم المبلغ من الصندوق وإيداعه في حساب خاص وذلك لصرفه في الأعمال الخيرية، وسيتم الإفصاح عن ذلك 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.
رسوم المؤشر الاسترشادي	تشمل هذه الرسوم صناديق الأسهم والمحافظ المدارة التابعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال. يرجى ملاحظة أن هذه الرسوم ستتغير سنوياً، حيث سيتم تخصيصها على أساس تناسبي بناءً على حجم الأصول في كل صندوق. ويتم احتسابها تراكمياً على كل يوم من أيام التقويم وخصمها على أساس سنوي. تُقدر الحد الأقصى للرسوم السنوية لعامل صناديق الأسهم والمحافظ المدارة التابعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 37,500 ريال سعودي سنوياً. وتُقدر حصة الصندوق السنوية من هذه الرسوم بمبلغ 12,500 ريال سعودي. وستتغير حصة الصندوق من هذه الرسوم سنوياً وفقاً لأصول الصندوق تحت الإدارة (أكثر أو أقل)
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	هذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال العامة علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول لكل صندوق نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقييم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب

1,200 (ألف ومئتان) ريال سعودي في السنة إن حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً) سنوياً، علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع عن كل اجتماع (بحد أقصى أقصى .	
أتعاب مستشار الزكاة والضرائب	ما لا يتعدى 12,000 ريال سعودي في السنة كحد أقصى
رسوم مزود خدمة تطهير الأرباح	تشمل هذه الرسوم جميع صناديق الأسهم العامة المتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار التابعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال. يُرجى ملاحظة أن هذه الرسوم ستتغير سنوياً، حيث سيتم تخصيصها على أساس تناسبي بناءً على حجم الأصول في كل صندوق. ويتم احتسابها تراكمياً على كل يوم من أيام التقويم وخصمها على أساس سنوي. تُقدر الحد الأقصى للرسوم السنوية لعامل تنقية الأرباح لجميع صناديق الأسهم العامة المتوافقة مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار التابعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 13,237.5 ريال سعودي سنوياً. وتُقدر حصة الصندوق السنوية من هذه الرسوم بمبلغ 2,302.17 ريال سعودي. وستتغير حصة الصندوق من هذه الرسوم سنوياً وفقاً لأصول الصندوق تحت 2,302.17 الإدارة (أكثر أو أقل).
مصاريف أخرى	سيتم الإفصاح عن هذه النفقات في ملخص الإفصاح المالي في نهاية العام ولكن بحد أقصى يصل إلى 0.30% من صافي أصول الصندوق.

* جميع الرسوم والمصاريف والنفقات المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع التي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع، كما لا تشمل أيًا من الضرائب المفروضة أو التي ستُفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم سداد أي ضرائب مستحقة، بالإضافة إلى الرسوم والمصاريف والرسوم المستحقة والمقصومة من أصول الصندوق. وفي جميع الأحوال، سيتم خصم الرسوم والمصاريف الفعلية فقط.

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

الرسوم	توضيح	طريقة احتسابها	وقت دفعها
رسوم الاشتراك	3% سنوياً.	تحسب من قيمة الاشتراك.	تدفع مقدماً عند كل عملية اشتراك.
رسوم الحفظ	0.045% سنوياً.	يتم احتسابها يومياً على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم	تدفع بشكل شهري
رسوم معاملات	70 ريال سعودي.	مبلغ مقطوع يدفع لأمين الحفظ عن كل عملية.	يدفع -إن وجد- في نهاية كل شهر.
رسوم الإدارة	1.75% سنوياً.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع شهرياً.
رسوم المراجعة والتدقيق	36,500 ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	محسوبة بشكل تراكمي على أساس يومي	تدفع سنوياً وفقاً لشروط الاتفاقية
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 ريال سعودي.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم التمويل	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.		

التطهير الدخل	كما هو موضح في 9- أ	تحسب بشكل ربع سنوي.	تدفع -إن وجدت- بشكل ربع سنوي.
رسوم المؤشر الاسترشادي	تقدر حصة الصندوق 12,500 ريال سعودي سنوياً، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 ريال سعودي سنوياً.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
أنعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- تقدر حصة الصندوق 1,200 ريال سعودي سنوياً، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق. - بالإضافة إلى 15,000 كل عضو مستقل (عضوين) عن كل اجتماع عن كل اجتماع (يحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.	تحسب بصورة تراكمية كل يوم تقييم.	تدفع على أساس سنوي.
أنعاب مستشار الزكاة والضرائب	- ما لا يتعدى 12,000 ريال سعودي في السنة كحد أقصى	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم مزود خدمة تطهير الأرباح	- الصندوق سوف يتحمل رسوم التطهير في حال وجودها.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.

ج. جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى صافي قيمة أصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق ويشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة. القيمة (حجم الصندوق المفترض 100 مليون)

التصنيف	المبلغ بالريال السعودي	كنسبة مئوية
رسوم التسجيل تداول	5,000.00	0.01%
رسوم الجهات الرقابية	7,500.00	0.01%
أنعاب مراجع الحسابات	36,500.00	0.04%
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*	1,200.00	0.00%
رسوم تطهير الأرباح	0.00	0.00%
رسوم احتساب المؤشر *	12,500	0.01%
رسوم الحفظ	45,000.00	0.05%
رسوم الادارة	1,750,000.00	1.75%
أنعاب مستشار الزكاة والضرائب	12,000.00	0.01%

0.00%	0.00	مكرر	رسوم مزود خدمة تطهير الأرباح*
0.30%	300,000.00	مكرر	أخرى
3.00%	3,000,000.00	غير مكرر	رسوم الاشتراك**
2.17%	2,169,700.00	نسبة التكاليف المتكررة:	اجمالي التكاليف
3.00%	3,000,000.00	نسبة التكاليف الغير المتكررة:	المحملة على الصندوق
5.17%	5, 169,700.00	اجمالي لتكاليف:	

لا يتم تضمين رسوم التداول وتطهير الأرباح ورسوم المعاملات والرسوم المصرفية في الجدول أعلاه وسيتم فرضها على الصندوق على أساس فعلي جميع الرسوم والمصاريف والتكاليف المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب المقررة في نظام ضريبة القيمة المضافة، ولا تشمل أيًا من الضرائب المفروضة أو التي ستُفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم سداد أي ضرائب مستحقة، بالإضافة إلى الرسوم والمصاريف والرسوم المستحقة والمقصومة من أصول الصندوق. وفي جميع الأحوال، سيتم خصم الرسوم والمصاريف الفعلية فقط.

* سيخضع هذا المبلغ للتغيير بناءً على عدد الصناديق، نظراً لكونه رسوم مشتركاً، إضافةً إلى اعتماده على صافي قيمة الأصول (NAV).

** نفرض أن يبلغ الاشتراك 100 مليون ريال سعودي

د. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكي 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 3% 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 مبكر.
- 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.

هـ. المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة.

لا ينطبق.

و. المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة.

يخضع الصندوق لأحكام وأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيثما ينطبق، ويتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال المهلة النظامية..

وتقع 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.

لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات عن المستثمرين وتقع على كل مالك من مالكي الوحدات مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات في الصندوق ووفقاً لأي قواعد يتم إقرارها من قبل الجهات المختصة ذات العلاقة بما في ذلك اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة التي أقرتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

كما يقوم مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص القرارات الزكوية وفقاً لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة، كما سيوزع مدير الصندوق مالكي الوحدات بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة، وترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام لائحة التنفيذية لجباية الزكاة الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق حساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات، كما يمكن الاطلاع على اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة من خلال الموقع الإلكتروني لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

ز. أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق.

لا يوجد.

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

بالريال السعودي	كنسبة مئوية	الرسوم (حجم الصندوق المفترض 100 مليون)
2,000.00		مبلغ الاشتراك
60.00	3%	رسوم الاشتراك حتى 3% من مبلغ إجمالي للاشتراك (بدون ضريبة القيمة المضافة)
0.10	0.01%	رسوم التسجيل (تداول)
0.15	0.01%	رسوم الجهات الرقابية
0.73	0.04%	أتعاب المحاسب القانوني
0.00	0.00%	مكافئة أعضاء مجلس الإدارة
0.00	0.00%	رسوم تطهير الأرباح
0.25	0.01%	رسوم احتساب المؤشر*
0.90	0.05%	رسوم الحفظ
35.00	1.75%	رسوم الإدارة
0.24	0.01%	أتعاب مستشار الزكاة والضرائب
0.00	0.00%	رسوم مزود خدمة تطهير الأرباح*
6.00	0.30%	أخرى
43.39	2.17%	إجمالي الرسوم
103.39	5.17%	إجمالي الرسوم مع رسوم الاشتراك

رسوم التعامل تطهير الأرباح ورسوم المعاملات والرسوم المصرفية غير مشمولة في الجدول أعلاه وسيتم فرضها على الصندوق على أساس فعلي جميع الرسوم والمصاريف والتكاليف المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقًا للنسب المقررة في نظام ضريبة القيمة المضافة، ولا تشمل أيًا من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم سداد أي ضرائب مستحقة، بالإضافة إلى الرسوم والمصاريف والرسوم المستحقة والمقصومة من أصول الصندوق. وفي جميع الأحوال، سيتم خصم الرسوم والمصاريف الفعلية فقط. *سيخضع هذا المبلغ للتغيير بناءً على عدد الصناديق، نظراً لكونه رسوم مشتركة، إضافة إلى اعتماده على صافي قيمة الأصول (NAV).

10. التقييم والتسعير:

أ. طريقة تقييم كل أصل يملكه صندوق الاستثمار.

الأصول	كيفية التقييم
1	الأوراق المالية المدرجة أو المتداولة في الأسواق المالية حسب إغلاق السوق أو النظام، وإذا كانت الأوراق المالية مغلقة فيتم تقييمها وفقاً لآخر سعر قبل التعليق) إلا إذا كان هناك دليل قاطع على انخفاض أو ارتفاع قيمة هذه الأوراق قبل التعليق).
2	الودائع البنكية القيمة الاسمية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.
3	صناديق الاستثمار آخر صافي قيمة أصول منشور لكل وحدة.

القيمة العادلة التي يحددها مدير الصندوق بناءً على الطرق والقواعد المفصّل عنها في الشروط والأحكام وبعد التحقق منها من قبل مراجع حسابات الصندوق.	أي استثمار آخر بما يتوافق مع ما هو وارد في هذه الشروط والأحكام
--	--

ب. عدد نقاط التقييم وتكرارها.

يتم تقييم أصول الصندوق كل يوم اثنين وأربعاء وخميس (ثلاث مرات في لأسبوع).

ج. الإجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقييم 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 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقييم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية 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 الأصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق بي إس إف لأشهر الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (9) من هذه الشروط والأحكام 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.

يتم إعلان صافي قيمة أصول الصندوق وسعر الوحدة من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق الموقع الرسمي للسوق المالية السعودية "تداول" في يوم العمل الذي يلي يوم التعامل في الساعة السادسة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية

11. التعاملات:

أ. تفاصيل الطرح الأولي.

تاريخ بدء الطرح : 07/01/2026 الموافق 1448/01/16 هـ حتى 22/09/2026 الموافق 1448/04/11 هـ
مدة الطرح : 60 يوم
سعر الوحدة عند الطرح : 10 ريال سعودي.

ب. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد. ومسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد.

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 12:00 ظهرًا بتوقيت المملكة العربية السعودية في اليوم السابق لكل يوم تعامل مدير الصندوق مسؤول عن:

- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المستوفية للمتطلبات والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة - الساعة 12:00 ظهرًا بتوقيت المملكة العربية السعودية في اليوم السابق لكل 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.
- أن يدفع لمالكي الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.

ج. 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، أو عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق وسيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار، ويتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من في اليوم السابق لكل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني

■ إجراءات الاسترداد:

يجوز للمشارك طلب استرداد كلي أو جزئي (مع الحفاظ على الحد الأدنى لرصيد الاستثمار) من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وتسليمه لمدير الصندوق، أو عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق. إن فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد وهي اليوم السابق لكل يوم تعامل قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، علماً بأن جميع طلبات الاسترداد المكتملة والمستلمة 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 واشتراك في الصندوق الثاني.

د. القيود على التعامل في وحدات الصندوق.

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق، وبحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق. كما يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى للوحدات أو قيمتها والتي يجب أن يملكها مالك الوحدات أو يستردها:

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	2,000 (ألفي) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1,000 (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	1,000 (ألف) ريال سعودي

■ لا يشترط حد أدنى للاشتراك الأولي في المحافظ الآلية، ولا يوجد حد أدنى للاشتراك الإضافي. سيتم إدراج المشاركين ضمن الفئة الحالية، وسيطبق عليهم ما ينطبق على هذه الفئة من رسوم وحقوق وغيرها.

هـ. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات 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، وذلك 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 10% 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 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة 10% 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 والأحكام 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/تسليم الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب.

■ يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك والاسترداد 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.

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

حيثما ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بتأجيل أية طلبات استرداد أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة 10% من صافي قيمة الأصول.

ز. 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 وذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم.

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

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	2,000 (ألفي) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1,000 (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	1,000 (ألف) ريال سعودي

ط. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، والإجراء المتخذ في حال عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق.

10,000,000.00 ريال سعودي، إذا لم يتم تجميع الحد الأدنى المطلوب خلال مدة الطرح، سوف يقوم مدير الصندوق بإعادة مبالغ الاشتراك إلى مالكي الوحدات، بالإضافة إلى أي عوائد ناتجة عن استثمارها

12. سياسة التوزيع:

أ. بيان سياسة توزيع الدخل والأرباح، بما في ذلك تفاصيل عن التوزيعات التي لا يطالب بها.

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

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع.

لا ينطبق.

ج. كيفية دفع التوزيعات.

لا ينطبق.

13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

أ. التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات.

- سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية ويقدمها لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (3) أشهر من نهاية فترة التقرير.
- سيعد مدير الصندوق القوائم المالية الأولية ويقدمها لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (30) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيعد مدير الصندوق البيانات ربع السنوية ويقدمها لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (10) أيام من نهاية الربع المعني.
- في حال إنهاء الصندوق، سيعد مدير الصندوق تقرير إنهاء الصندوق وتقديمه لمالكي الوحدات خلال مدة لا تزيد على (70) يوماً من تاريخ اكتمال إنهاء الصندوق وتصفيته، متضمنه القوائم المالية النهائية المراجعة عن الفترة اللاحقة لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق.

- سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق ومالكي الوحدات المحتملين على التقارير السنوية والقوائم المالية الأولية والسنوية مجاناً وذلك بنشرها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- سيتم تقديم البيان ربع السنوي مجاناً وذلك بنشره على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

ج. القوائم المالية السنوية للصندوق.

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

د. إقراريفيد بتوافر أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية للصندوق.

سيعد مدير الصندوق القوائم المالية الأولية في أول سنة من تاريخ تشغيل الصندوق. وتكون نهاية الفترة المحاسبية الأولية للصندوق في ديسمبر 2026 م

هـ. تقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق

يستطيع مالكي الوحدات الحصول على نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها.

14. سجل مالكي الوحدات:

أ. إعداد سجلّ محدث لمالكي الوحدات، وحفظه في المملكة.

■ يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.

ب. معلومات عن سجل مالكي الوحدات

- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يقوم مشغل الصندوق بحفظ معلومات مالكي الوحدات في السجل ويلتزم بتحديثه فوراً عند حدوث أي تغيير يطرأ على البيانات المسجلة فيه.
- يكون سجل مالكي الوحدات متاح لمعينة 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).

15. اجتماع مالكي الوحدات:

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

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه، على أن لا يتعارض موضوع الدعوة مع مسؤوليات مدير الصندوق وواجباته
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ب. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات عن طريق الاعلان على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل (10) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع، مكانه ووقته والبنود المقترحة.
- يكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضور عدد من مالكي الوحدات ممن يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، وفي حال عدم استيفاء النصاب سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثانٍ بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وإرسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (5) أيام، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كانت نسبة وحدات الصندوق الممثلة في الاجتماع.
- قد يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداواتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

ج. طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق 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.

16. حقوق مالكي الوحدات:

أ. قائمة بحقوق مالكي الوحدات.

- امتلاك الوحدات المشترك بها في الصندوق.
- ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات التي تملكها حسب شروط وأحكام الصندوق 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، والحصول على ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لهذه الشروط والأحكام بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد -إن وجدت-.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية دون مقابل.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وبما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

ب. سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق الذي يديره.

تتوفر سياسة مدير الصندوق في التصويت في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية. ويفوض مالك الوحدات مدير الصندوق لممارسة جميع حقوق المستثمرين بما في ذلك حقوق التصويت وحضور الجمعيات العمومية للشركات المستثمر بها.

17. مسؤولية مالكي الوحدات:

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

18. 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.

19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار.

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 شريطة الحصول على موافقة مالكي الوحدات والهيئة على التغييرات الأساسية المقترحة، أو إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات غير الأساسية. وسيتم توفير نسخته من هذه الشروط والأحكام في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

ب. الإجراءات التي ستبذل 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 والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير أساسي أو غير أساسي على شروط وأحكام الصندوق.

- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات غير أساسية على شروط وأحكام الصندوق قبل سريانها بمدة لا تقل عن (10) أيام.

20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:

أ. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بذلك.

- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات خلال (5) 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 بإعداد خطة وإجراءات إنهاء الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات، والحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على هذه الخطة قبل القيام بأي إجراء في هذا الشأن.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بتفاصيل خطة وإجراءات إنهاء الصندوق قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- سيتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بانتهاء الصندوق خلال (10) أيام من انتهاء مدة الصندوق.

ب. الإجراءات المتبعة لتصفية الصندوق.

- في حال انتهاء مدة الصندوق ولم يتم مدير الصندوق مرحلة بيع أصول الصندوق خلال مدته، سيقوم مدير الصندوق بتصفية الأصول وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم خلال مدة لا تتجاوز (12) شهر من تاريخ انتهاء مدة الصندوق.
- سيحصل مدير الصندوق على موافقة مجلس إدارة الصندوق على خطة وإجراءات تصفية الصندوق قبل القيام بأي إجراء.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بانتهاء تصفية الصندوق خلال (10) أيام من انتهاء تصفية الصندوق، وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات فور انتهاء الصندوق أو تصفيته دون تأخير وبما لا يتعارض مع مصلحة مالكي الوحدات.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته وتزويد مالكي الوحدات بتقرير إنهاء الصندوق خلال مدة لا تزيد على (70) يوماً من تاريخ اكتمال إنهاء الصندوق أو تصفيته.

ج. حال انتهاء مدة الصندوق

- في حال انتهاء مدة الصندوق لن يتقاضى مدير الصندوق أي أعاب ستخصم من أصول الصندوق.

21. مدير الصندوق:

أ. اسم مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم (11153-37) وتاريخ 1432/02/26 هـ الموافق 2011/01/30 م

ج. العنوان المسجل وعنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي - طريق الملك فهد

ص.ب.: 23454 الرياض 11426 - المملكة العربية السعودية

الهاتف: +966112826666

فاكس: 011-2826725

د. عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وعنوان أي موقع إلكتروني مرتبط بمدير الصندوق يتضمن معلومات عن الصندوق إن وجد.

www.bsfcapital.sa

هـ. رأس المال المدفوع لمدير الصندوق.

رأس المال المدفوع لشركة السعودي الفرنسي كابيتال (1,000,000,000) مليار ريال سعودي.

و. ملخص بالمعلومات المالي لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة.

السنة	2025م
الإيراد	632,319,909.00
المصاريف	273,277,838.00
الأرباح	359,042,071.00

ز. الأدوار الأساسية لمدير الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بصندوق الاستثمار.

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 مؤسسات السوق المالية. كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية وأحكام كلاً من شروط وأحكام الصندوق، ويلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:

- إدارة الصندوق.
- إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
- طرح وحدات الصندوق.
- التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
- وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
- تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
- التأكد من أن تكون جميع الإفصاحات كاملة وواضحة وغير مضللة.
- إعداد التقارير اللازمة والمذكورة في الفقرة 13 وتزويدها لمالكي الوحدات.
- الالتزام بمتطلبات الموافقة والإشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

ح. أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة الصندوق.

لا يوجد. ويقر مدير الصندوق بدم وجود أي تعارض مصالح، وفي حال نشوء أو حدوث أي تعارض في المصالح مستقبلاً الصندوق يعمل اللازم فيما يحقق مصلحة مالكي الوحدات والإفصاح عن ذلك التعارض في تقارير سيقوم مدير الصندوق الدورية

ط. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن.

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

ي. 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:
 - توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمارات دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
 - إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمارات أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.

- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمارات
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
- 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.
- أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهريّة.

إذا مارست الهيئة أيّاً من صلاحياتها 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.

22. مشغل الصندوق:

أ. اسم مشغل الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم (11153-37) وتاريخ 1432/02/26 هـ الموافق 2011/01/30 م.

ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لمشغل الصندوق.

المركز الرئيسي - طريق الملك فهد

ص.ب.: 23454 الرياض 11426 - المملكة العربية السعودية

الهاتف: +966112826666

فاكس: 011-2826725

د. الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بالصندوق.

- تشغيل الصندوق.
- مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق.
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تسعير الوحدات ومسؤولاً عن التقييم أو التسعير الخاطئ.
- مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل المالكين للوحدات وحفظه وتحديثه.
- الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- الاحتفاظ بسجل لجميع الوحدات الصادرة والمغاة، وبسجل محدث يوضح رصيد الوحدات القائمة للصندوق.
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.
- مشغل الصندوق مسؤولاً عن تنفيذ جميع طلبات الاشتراك والاسترداد وتنظيمها.

هـ. حق مشغل الصندوق في تعيين مشغل صندوق من الباطن.

يحق لمشغل الصندوق تعيين طرف ثالث أو أكثر كممثل للصندوق من الباطن لممارسة بعض أو جميع أنشطة تشغيل الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بسداد الرسوم والمصاريف. وسوف يكون الطرف الذي يتم تعيينه مرخص من قبل الهيئة.

و. المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بالصندوق.

- تقييم أصول الصندوق.
- حفظ السجلات المحاسبية الخاصة بالصندوق.
- احتساب رسوم الأداء والرسوم الأخرى.
- احتساب صافي قيمة أصول الصندوق (NAV).

■ تنسيق المراجعة السنوية مع المحاسب القانوني للصندوق

23. أمين الحفظ:

أ. اسم أمين الحفظ.

شركة آتش اس بي سي العربية السعودية (HSBC Saudi Arabia)

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (05008/37). تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 05 ذو الحجة 1426 هـ الموافق 05 يناير 2006 م.

ج. 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+

البريد الإلكتروني: SaudiArabia@HSBC.com

د. 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 مؤسسات السوق المالية.

■ 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.

ه. 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.

و. المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بالصندوق.

لا يوجد.

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:

- توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
- إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
- 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، والافصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية.

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أيًا 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 وأمين 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.

24. مجلس إدارة الصندوق:

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

السيدة/ هيفاء بنت فهد القوفي	— 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.

السيدة/ هيفاء بنت فهد القوفي.

رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية لدى شركة السعودي الفرنسي كابيتال بخبره 16 سنة في قطاع البنوك والاستثمار قبل انضمامها لشركة السعودي الفرنسي شغلت منصب رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأمين سر مجلس الإدارة في شركة ستيت ستريت العربية السعودية، ورئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ستاندرد تشارترد السعودية وكذلك مستشار مسؤول للالتزام والحوكمة في شركة السوق المالية السعودية - تداول. حصلت على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سينرجي.

السيد/ عبد الله سليمان عبد العزيز العريني.

رئيس الوساطة لدى شركة السعودي الفرنسي كابيتال، بخبرة 14 سنة في قطاع البنوك داخل المملكة، أصبح السيد عبد الله رئيس للوساطة المكلف في شركة السعودي الفرنسي كابيتال عام 2011م. تم تعيينه كرئيس للوساطة عام 2014م في شركة السعودي الفرنسي كابيتال. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك سعود عام 1999م.

السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري.

يمتلك السيد محمد فتح الله البخاري خبرة تزيد عن 25 سنة في قطاع البنوك والاستثمار في داخل المملكة وخارجها، شغل كعضو مجالس ادارات الشركات الاستثمارية ولجان المراجعة، حائز على درجة البكالوريوس في الأدب الانجليزي من جامعة الملك سعود في عام 1972م. السيد محمد متقاعد الآن وقد كان آخر منصب تقلده هو مدير المطابقة والالتزام لدى شركة العربي الوطني للاستثمار في عام 2011م.

السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد.

شريك في شركة انفسست كورب، بخبرة 11 سنة في قطاع البنوك والاستثمار داخل المملكة، أصبح السيد هاني مدير صندوق في البنك السعودي الفرنسي عام 2004م. انضم إلى شركة مورغان ستانلي في عام 2008م كنائب رئيس إدارة الثروات الخاصة، في عام 2012 أصبح شريك في شركة انفسست كورب. حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة التكنولوجيا من جامعة وينت وورث للتكنولوجيا.

ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

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

■ تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

■ إن مكافآت مجلس إدارة الصندوق تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كاييتال العامة الذي يشرف عليه المجلس 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 تقييم وتخصم على أساس سنوي.

■ يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كاييتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,200 (ألف ومئتان) 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 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع عن كل اجتماع (يحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

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

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

و. بيان بجميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق.

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

عضو مجلس الإدارة				الصندوق
محمد البخاري	هاني عبيد	عبدالله العريني	هيفاء القوفي	
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للمراجحة بالدولار الأمريكي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للدخل الثابت
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للمتاجرة بالأسهم السعودية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف لقطاع البناء والتشييد والعقار بالأسهم الخليجية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للمراجحة بالريال السعودي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف لأسواق النقد بالريال السعودي
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للاستثمار بالأسهم السعودية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للمتاجرة بالأسهم الخليجية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للطروحات الأولية بالأسهم الخليجية
عضو مستقل	عضو مستقل	عضو	رئيس المجلس	بي إس اف للتداول المعزز بالخوارزميات بالأسهم السعودية
عضو مستقل	عضو مستقل	-	عضو	تعليم ريت
-	عضو مستقل	-	-	بنيان ريت

25. لجنة الرقابة الشرعية:

أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومؤهلاتهم.

- الشيخ أ. الدكتور/ هشام بن عبد الملك آل الشيخ (رئيس اللجنة الشرعية)
 - أستاذ الفقه المقارن والسياسة الشرعية بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً: شغل منصب مستشار شرعي في العديد من المؤسسات والجهات المالية.
 - شارك في إعداد وصياغة مدونة الأحكام الشرعية في جانب المعاملات المالية برئاسة أحد اللجان الفرعية.
 - شارك في لجان المراجعة لمدونة الأحكام الشرعية، كما له العديد من المؤلفات والبحوث المطبوعة في المجال القضائي والمعاملات المالية.
- الشيخ أ. الدكتور/ صلاح فهد الشلهوب (عضو اللجنة الشرعية)
 - متخصص في الفقه الإسلامي والمعاملات المالية وأكاديمي لأكثر من عشرين عاماً في التدريس والبحث في مجالات العلوم الشرعية والمعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي.
 - مستشار لمجموعة من المؤسسات المالية الإسلامية لمراجعة العقود والمنتجات في التمويل والاستثمار والتأمين التعاوني والصكوك الإسلامية وتطويرها بما يعزز من كفاءتها الشرعية والتطبيقية، وخدمة المجتمع بالتدريب والتأليف والكتابة والمشاركات الإعلامية لنشر الوعي بالمالية والمصرفية الإسلامية.
- الشيخ أ. الدكتور / سالم علي آل علي (عضو اللجنة الشرعية)
 - متخصص في قانون التمويل الإسلامي والقضايا الفقهية والتشريعية المتعلقة بتطوير الأسواق المالية الإسلامية.
 - أستاذ مساعد في قسم الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الإمارات العربية المتحدة.
 - عضو اللجنة الشرعية في العديد من المؤسسات المالية، وله العديد من المساهمات الاستشارية والتعليمية والبحثية في قطاع التمويل الإسلامي في دول متعددة منها المملكة العربية السعودية، الإمارات العربية المتحدة، ماليزيا، والمملكة المتحدة.

ب. أدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتهم.

- دور لجنة الرقابة هو تحديد المعايير المتوافقة مع الشريعة ومراقبة أداء الصندوق في عدم الخروج عن المعايير الموضوعية.
- الإشراف على مدى توافق التعاملات المصرفية الإسلامية للبنك مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- إصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ليتسنى للمصرف الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة.
- التأكد من توافق السياسات والإجراءات الشرعية للبنك مع أحكام ومبادئ الشريعة.

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية.

لن يتم تحميل أنعاب الهيئة الشرعية على الصندوق.

د. تفاصيل المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار والمراجعة الدورية لتلك الأصول والإجراءات 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 (معدا المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية).
- شركات ذات الخصائص التالية:
 - ديون ربوية تتجاوز 33% لمعدل 12 شهراً للقيمة السوقية للشركة.
 - النقد والديون المستحقة للشركة تتجاوز 49% لمتوسط مدة 12 شهراً للقيمة السوقية للشركة.
 - الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق يتجاوز 5% من الإيرادات الاجمالية.

ويتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل يومي، وفي حال أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع المعايير الشرعية، يلتزم الصندوق بتصنيفها نتيجة لذلك.

26. مستشار الاستثمار:

لا يوجد.

27. الموزع:

لا يوجد.

28. مراجع الحسابات:

أ. اسم مراجع الحسابات.

الدكتور محمد العمري وشركاه

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات.

برج القمر، الطابق السابع والثامن

٧٥٤٢ طريق الملك فهد الفرعي - الرحمانية

الرياض ١٢٣٤١-٤١١٩

المملكة العربية السعودية

المكتب: +٩٦٦ ١١ ٢٧٨٠ ٦٠٨

www.bdoalamri.com

ج. الأدوار الأساسية لمراجع الحسابات ومسؤولياته.

يقوم مراجع الحسابات بمراجعة القوائم المالية السنوية والنصف سنوية والمصادقة عليها وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

د. الأحكام المنظمة لاستبدال مراجع الحسابات لصندوق الاستثمار.

يحق لمدير الصندوق استبدال مراجع الحسابات بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق في الحالات التالية:

- في حال وجود ادعاءات قائمة وجوهرية حول سوء السلوك المهني لمراجع الحسابات تتعلق بتأدية مهامه.
- إذا لم يعد مراجع الحسابات مستقلاً.
- إذا لم يعد مراجع الحسابات مسجلاً لدى الهيئة.
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن مراجع الحسابات لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
- إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير مراجع الحسابات المعين للصندوق.

29. أصول الصندوق:

أ. حفظ أصول الصندوق

إن أصول صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة محفوظة بواسطة أمين حفظ لصالح صندوق الاستثمار والمملوك للمالكي وحدات الصندوق، ولا تعتبر هذه الأصول ملكاً لأمين الحفظ وليس له حق التصرف بها إلا وفقاً لشروط وأحكام هذا الصندوق.

ب. فصل أصول كل صندوق استثماري

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 والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.

ج. أصول صندوق الاستثمار مملوكة بشكل جماعي للمالكي الوحدات ملكية مشاعة

إن أصول صندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة مملوكة بشكل جماعي للمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولا

يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو مشغل الصندوق 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 مشغل الصندوق أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأصبح عنها في هذه الشروط والأحكام.

30. معالجة الشكوى:

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 8001243232.
 - إرسال الشكوى إلى مدير الصندوق على الفاكس رقم 011-2826623.
 - من خلال البريد الإلكتروني لمدير الصندوق complaints@bsfcapital.sa
- سيعمل مدير الصندوق على تسوية الشكوى والرد عليها خلال 5 أيام عمل من تاريخها.

31. معلومات أخرى:

- أ. سياسة تعارض المصالح
إن السياسات والإجراءات التي سيتبناها مدير الصندوق لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها لمالكي وحدات الصندوق عند طلبها دون مقابل.
 - ب. 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.
 - ج. المستندات المتاحة لمالكي الوحدات.
 - شروط وأحكام الصندوق.
 - كافة العقود المذكورة في الشروط والأحكام التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 - التقارير الدورية للصندوق.
 - القوائم المالية المدققة للصندوق.
 - القوائم المالية لمدير الصندوق.
 - د. 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 مستشاروهم المهنيون أو من المتوقع أن تتضمنها شروط وأحكام الصندوق التي سيتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها
 - هـ. أي إعفاء من قيود لائحة الاستثمارات وافق 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.

32. إقرار من مالك الوحدات:

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام بالخاصة بصندوق بي إس إف لأسهم الشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة 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 المشاركين		
رقم الحساب الاستثماري		
التاريخ		
الموقع أو الفرع		
التوقيع		

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

خالد بن وليد البريكان
الرئيس التنفيذي-عضو مجلس الإدارة

هيفاء بنت فهد القوفي
رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية