

صندوق البحر للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

هذه هي النسخة المعدلة من مستندات صندوق البحر للمرابحة بالدولار الأمريكي التي تعكس التغييرات التالية:

- تعديل تعريف عدد من المصطلحات (يوم العمل، يوم التعامل، المؤشر الاسترشادي، الحد الأدنى للاشتراك).
- إضافة تعريف لعدد من المصطلحات ذات العلاقة بنشاط الصندوق (أمين الحفظ، المرابحة، المضاربة، الصكوك، اتفاقيات إعادة الشراء، اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس، ضريبة القيمة المضافة ونظامها، عقود المشتقات).
- توسع في النطاق الجغرافي لاستثمارات الصندوق.
- إضافة مزيد من التوضيح على البنود التالية: (الزكاة والضريبة، استراتيجيات الاستثمار وضوابطه الخاصة بالصندوق، بيان تفاصيل جميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها، طريقة التقييم والتسعير حسب نوع الأصل، آلية المراجعة الشرعية).
- تحديث أتعاب ومعلومات أعضاء مجلس الإدارة ومجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها الأعضاء حسب آخر بيانات متوفرة.
- إعطاء مدير الصندوق الحق فيما يخص العمليات الخاصة التي يبرمها والحق بالاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة وتعديل ما يترتب على هذه الحقوق.
- إيضاح بعض المخاطر الإضافية المحتملة والمرتبطة بالصندوق والاستثمار فيه.
- تحديث المثال التوضيحي حسب آخر بيانات متوفرة.
- تحديث بند التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات.
- عدد من التعديلات الكتابية والإملائية في مستندات الصندوق.

وذلك حسب خطابنا المرسَل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 22 جمادى الآخر 1441 هـ الموافق 16 فبراير 2020م.
المحتويات: الشروط والأحكام، مذكرة المعلومات، ملخص المعلومات



الشروط والأحكام

صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

- تم اعتماد صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي على أنه صندوق استثمار متوافق مع معايير الشريعة المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار.
- إن شروط وأحكام صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي والمستندات الأخرى كافة خاضعة لللائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى لصندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي بدقة وعناية قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية وذلك لبيان الآتي:
- أ. مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق الأهداف الاستثمارية
- ب. مدى قابلية المستثمر المحتمل تحمل أي من المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.
- و على ما سبق يتحمل المستثمر المسؤولية الكاملة نتيجة قراره الاستثماري بشأن الصندوق.
- بتوقيع هذه الشروط والأحكام يقر مالك الوحدات بأنه قد قبلها عند اشتراكه في أي وحدة من وحدات صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
- صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 14 ربيع الثاني 1418 هـ الموافق 18 أغسطس 1997 م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ 22 جمادى الآخر 1441 هـ الموافق 16 فبراير 2020 م.
- تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في وحدات الصندوق بتاريخ 08 صفر 1430 هـ الموافق 03 فبراير 2009 م.



نشرة الصندوق

عملة الصندوق	:	الدولار الأمريكي.
درجة المخاطرة للصندوق	:	منخفضة.
نوع الصندوق	:	صندوق مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
الأهداف الاستثمارية للصندوق	:	يهدف الصندوق إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال.
توزيعات نقدية	:	لا ينطبق.
المؤشر الاسترشادي	:	1 Week LIBOR rate-20bps*
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	1,000 (ألف) دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاسترداد	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي.
أيام تعامل الصندوق	:	كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية.
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك والاسترداد لكل يوم تعامل	:	قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة.
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	:	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	:	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل.
رسوم الاشتراك	:	لا يوجد.
رسوم الاسترداد	:	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	:	لا يوجد.
رسوم الإدارة	:	0.50% في السنة - كحد أقصى - من صافي أصول الصندوق. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستنتم معاملتهم بالمساواة.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	:	1 دولار أمريكي.

* المؤشر الاسترشادي هو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % وهي عبارة عن مصاريف عمليات المراجعة.
 * المؤشر الاسترشادي متوفر على (Bloomberg) صفحة (BTMM)
 * عند الرجوع للمؤشر الاسترشادي لأي فترة زمنية نقوم باحتسابه عن طريق أخذ المتوسط اليومي لهذه الفترة.



دليل الصندوق

شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 1010231217، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37). المركز الرئيسي: ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية. هاتف +966 11 2826666 الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa	مدير الصندوق :
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية HSBC Saudi Arabia Limited الإدارة العامة العليا - المروج 7267 ص.ب. 2255 الرياض 12283 المملكة العربية السعودية هاتف +966 92000 5920 فاكس +966 11 299 2385 الموقع الإلكتروني: www.HSBCSaudi.com البريد الإلكتروني: SaudiArabia@HSBC.com	أمين الحفظ :
العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية طريق الأمير محمد بن عبد العزيز - الرياض ص.ب. 11 الرياض 10504 رقم الهاتف: +966112175000 رقم الفاكس: +966112175000 الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa	المحاسب القانوني :



تعريفات

الصندوق	:	صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
مدير الصندوق	:	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسؤولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
أمين الحفظ	:	شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
عملة الصندوق	:	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها.
المملكة	:	المملكة العربية السعودية.
الهيئة	:	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	:	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	:	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشترك/ مالك الوحدات	:	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	:	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	:	المؤشر الذي يقارن به أداء الصندوق وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % ومؤشر الصندوق هو 1 Week LIBOR rate-20bps
مجلس الإدارة	:	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
الهيئة الشرعية / اللجنة الشرعية	:	مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
يوم العمل	:	يوم العمل الرسمي حين تكون الأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
يوم التعامل	:	يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بوحدات صندوق الاستثمار.
يوم الإعلان	:	هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقويم	:	النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة.
فترة القيد الأخيرة	:	الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	:	قيمة وحدة الصندوق و التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	:	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	:	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	:	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق.
المعايير الشرعية	:	المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، و التي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق.
المدة	:	معدل عدد السنوات التي يقاس فيها مدى تأثير أسعار الأصول بتغيرات نسب الفائدة.



المراجحة	:	هي البيع بثمن التكلفة مضافاً إليه ربح معلوم متفق عليه والسداد في تاريخ لاحق متفق عليه.
المضاربة	:	هي اتفاقية شراكة بين المضارب (الطرف الأول وهو الصندوق) أو أكثر، ومؤسسة مالية (الطرف الثاني) حيث يوكل المضارب الطرف الثاني بالعمل والتصرف في ماله لغرض تحقيق ربح.
الصكوك	:	تعني شهادات الصكوك التي يستثمر فيها الصندوق وهي شهادة ذات قيمة متساوية تمثل نصيباً شائعاً غير مجزأ في ملكية أصول حقيقية أو في منفعتها أو حقوق امتياز أو في ملكية أصل لمشروع معين يستوفي المتطلبات الشرعية وما يترتب على ذلك من حقوق مالية.
اتفاقيات إعادة الشراء	:	اتفاق ببيع أوراق مالية أو أصول مثل الصكوك بسعر محدد، مع التعهد بشرائها من المشتري في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس	:	اتفاق بشراء أوراق مالية أو أصول مثل الصكوك بسعر محدد، مع التعهد ببيعها على المشتري منه في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
عقود المشتقات	:	هي أداة مالية أو عقد تشتق قيمته من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى (سندات وعمليات أجنبية وبيع) وتكون لتلك العقود المالية مدة زمنية محددة بالإضافة إلى سعر وشروط معينة يتم تحديدها عند تحرير العقد بين البائع والمشتري ومن هذه العقود عقود المستقبلات Futures (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد ويتم ادراجه في البورصة حيث تعمل كوسيط بين الطرفين)، عقود الخيارات Options (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد مع إعطاء الحق لأحد الطرفين في بيع أو شراء الأصل من الطرف الآخر بسعر متفق عليه مقدماً، ويتم ادراجه في البورصة)، العقود الآجلة Forwards (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد)، المبادلات SWAP (هي عبارة عن اتفاقيات على تبادل مستقبلي للتدفقات النقدية أو لأصل معين يمتلكه أحد الطرفين مقابل تدفق أو أصل يمتلكه الطرف الآخر وفقاً لصيغة تم ترتيبها مسبقاً) وأي عقود مشتقات أخرى، على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق.
ضريبة القيمة المضافة ونظامها	:	هي ضريبة القيمة المضافة المطبقة بموجب أحكام نظام ضريبة القيمة المضافة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/113 بتاريخ 1438/11/2هـ ولائحته التنفيذية.



الشروط والأحكام

1. معلومات عامة:

أ. اسم مدير الصندوق، ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية.
شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 1010231217، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37).

ب. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.
المركز الرئيسي: ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية.
هاتف +966 11 2826666

ج. عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وعنوان أي موقع إلكتروني آخر ذي علاقة.
www.sfc.sa

د. اسم أمين الحفظ ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية.
شركة انش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC)، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (05008/37).

ه. عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ.
www.HSBCSaudi.com

2. النظام المطبق:

إن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي خاضع لنظام السوق المالية و لوائح التنفيذ و الأنظمة و اللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3. أهداف صندوق الاستثمار :

أ. أهداف صندوق الاستثمار.

إن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق أسواق نقد مفتوح يهدف إلى تحقيق عوائد عن طريق الاستثمار بأدوات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع الحفاظ على رأس المال وتوفير السيولة.

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

- يعمل مدير الصندوق حسب مرئياته على تحقيق أهداف الصندوق الاستثمارية المتمثلة بتوفير السيولة والمحافظة على رأس المال عن طريق الاستراتيجيات و الضوابط التالية:
- استثمار أصوله في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية استثمار أصوله في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على سبيل المثال لا الحصر عمليات المرافحة والمضاربة.
- تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي.
- قد تكون استثمارات الصندوق بعملة مختلفة غير عملة الصندوق الدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
- يحق لمدير الصندوق تقييم وشراء الصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس بنسبة لا تتجاوز 5% من صافي قيمة أصول الصندوق.



- المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (1Week LIBOR rate-20bps) وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % وهي عبارة عن مصاريف عمليات المراجعة.

4. مدة صندوق الاستثمار:

إن صندوق البدر للمراجعة بالدولار الأمريكي صندوق استثماري عام مفتوح غير محدد المدة.

5. قيود / حدود الاستثمار:

- يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن لا تتجاوز نسبة الاقتراض 10% من صافي قيمة أصوله وذلك حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
 - يحق لمدير الصندوق تقييم وشراء الصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
 - يحق للصندوق الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- كما يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق البدر للمراجعة بالدولار الأمريكي بالقيود و الحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

6. العملة:

عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي. 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.

7. مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب:

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	0.02% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في آخر يوم عمل من كل شهر ، بالإضافة الى 112.50 (مئة و اثني عشر ريالاً و خمسون هللة) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق على 0.50% في السنة -كحد أقصى- من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
رسوم المراجعة و التدقيق	32,000 (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة، ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.



رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	هذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال المطروحة طرماً عاماً علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخضم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,963.86 (ألف وتسع مائة و ثلاث وستون و ست و ثمانون هللة) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)، علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.

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

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

- لا يوجد أي رسوم مفروضة على الاشتراك، الاسترداد أو الاسترداد المبكر.
 - تكون رسوم التحويل مستحقة على مالكي الوحدات وهي على النحو التالي:
- يعامل التحويل بين صناديق السعودي الفرنسي كابيتال كما لو كانت طلب استرداد من صندوق وطلب اشتراك في صندوق آخر مع الالتزام بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالصناديق المحول إليها التي ينوي المشترك الاستثمار فيها. كما 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.

ج. أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق.

يجوز لمدير الصندوق إبرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

ويقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً أو خدمات لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الخدمة التي توجه من خلال مزود الخدمة.

8. التقويم و التسعير:

أ. طريقة تقويم كل أصل من أصول الصندوق.

- في كل يوم تقويم، يتم التقويم على أساس العملة ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصصاً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت. وتعتمد طريقة التقويم على نوع الأصل كما يلي:
- يتم تحديد قيمة أصول الصندوق التي يتم استثمارها في أدوات سوق النقد (المرابحة) على أساس القيمة الاسمية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم.
 - يتم تقويم الصكوك غير المدرجة باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.
 - أما بالنسبة لأغراض تقويم الصكوك المدرجة أو المتداولة في أي سوق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي، فسيتم استخدام سعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق أو النظام. وإذا كانت ظروف تلك السوق أو ذلك النظام لا تسمح باستخدام هذه الطريقة فيجوز التقويم باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.
 - في حال استثمار الصندوق في صندوق استثماري آخر، سيستخدم آخر سعر وحدة معلن عنه كل يوم تعامل.



- بالنسبة إلى أي استثمار آخر يعتمد مدير الصندوق على القيمة العادلة التي يحددها بناء على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها.

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية وذلك خمس مرات في الاسبوع.

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

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

- توثيق حالة التقويم أو التسعير الخاطئ.
- تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
- إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته 0.5 % أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقويم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق العام.

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

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (7) 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.

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

9. التعاملات:

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد.

- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المستوفية للمتطلبات والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة - الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من كل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني.
- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- أن يدفع لمالكي الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.

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

إذا تم اكتمال استلام طلب الاسترداد قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل فسيكون نافذاً في يوم التعامل المعني وفي حالة تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي. كما يلتزم مدير الصندوق بدفع عوائد الاسترداد لمالكي الوحدات قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي ليوم التعامل الذي حدد فيه سعر الاسترداد كحد أقصى.

ج. القيود على التعامل في وحدات الصندوق.

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



الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	: 1000 (الف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	: 500 (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	: 500 (خمسمائة) دولار أمريكي

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

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق.
- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، 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/تسييل 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.

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

حيثما ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بتأجيل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة 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.

و. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية وذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم، كما تجدر الإشارة إلى أنه لن يقوم مدير الصندوق بنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين بأسعار خاصة.

ز. استثمار مدير الصندوق وتابعيه في الصندوق.

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



ح. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل. آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل، تجدر الإشارة إلى أن أيام التعامل هي كل يوم عمل للسوق المالية السعودية.

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

- إجراءات الاشتراك:

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

- إجراءات الاسترداد:

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

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

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	1000 (ألف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي

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

لا ينطبق، حيث أن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

ل. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء مطلب 10 ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

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

10. سياسة التوزيع:

أ. بيان سياسة توزيع الدخل والأرباح.

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

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع.

لا ينطبق.



ج. كيفية دفع التوزيعات. لا ينطبق.

11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

أ. التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات.

- سيعيد مدير الصندوق التقارير السنوية ويقدمها لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيعيد مدير الصندوق التقارير الأولية لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (35) يوماً من نهاية فترة التقرير.
- سيقوم مدير الصندوق بإرسال بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يوضح ملخص لصفقات مالك الوحدات في وحدات الصندوق على مدار السنة المالية.
- سيقوم مدير الصندوق بتزويد كل مالك وحدات ببيانات صافي قيمة أصول الوحدات التي يملكها وسجل صفقاته في وحدات الصندوق خلال (15) يوم من كل صفقة يقوم بها.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق.

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

ج. القوائم المالية السنوية للصندوق.

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

12. سجل مالكي الوحدات:

- يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات مالكي الوحدات في السجل ويلتزم بتحديثه فوراً عند حدوث أي تغيير يطرأ على البيانات المسجلة فيه.
- يكون سجل مالكي الوحدات متاح لمعاينة الهيئة عند طلبها، كما يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك وحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- بما لا يخل بأحكام اللوائح ذات العلاقة، يحتوي سجل مالكي الوحدات - كحد أدنى - على البيانات التالية:
 - اسم مالك الوحدات، جنسيته وعنوانه.
 - رقم الهوية الوطنية أو ما يعادلها مثل رقم الإقامة أو رقم جواز السفر أو رقم السجل التجاري، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة بحسب فئة مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل كل مالك وحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بوحدات الصندوق التي أجراها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

13. اجتماع مالكي الوحدات:

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

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (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 الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل (10) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار 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 الالكتروني و الموقع الالكتروني للسوق وإرسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات و أمين 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 مداولاتها و التصويت 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.

14. حقوق مالكي الوحدات:

- امتلاك الوحدات المشترك بها في الصندوق.
- ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات التي تملكها حسب شروط و أحكام الصندوق ومذكرة معلوماته ولائحة صناديق الاستثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بأي استثمار مالي في وحدات الصندوق.
- الموافقة على التغييرات الأساسية في شروط وأحكام الصندوق.
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته، 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 ومذكرة المعلومات باللغة العربية دون مقابل.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته وبما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

15. مسؤولية مالكي الوحدات:

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

16. خصائص الوحدات:

ينقسم الصندوق لوحدات متساوية في القيمة و لها 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.



17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق.

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

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

- بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار، سيتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات في الشروط والأحكام وفق الآلية التالية:
- سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة الهيئة بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات على أي تغيير أساسي مقترح في الصندوق، بعد ذلك سيقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل هذه التغييرات من خلال الإعلان على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق قبل (10) أيام من سريان التغيير.
 - سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بالتغييرات المهمة على مستندات الصندوق قبل سريانها بمدة لا تقل عن (21) يوم.
 - سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار قبل سريانها بمدة (8) أيام.

18. إنهاء صندوق الاستثمار:

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- 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 بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

19. مدير الصندوق:

أ. مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته.

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

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

1. إدارة الصندوق.
2. إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
3. طرح وحدات الصندوق.
4. التأكد من دقة شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق واكتمالها و أنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
5. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
6. تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
7. الالتزام بطلبات الموافقة والإشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

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



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

ج. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تقتضيه مصلحة مالكي الوحدات على أن يرتب لتعيين مدير صندوق بديل ويخضع ذلك لأحكام ولوائح هيئة السوق المالية.
- للهيئة حق عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات التالية:
- 1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- 2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- 3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ممارسة نشاط الإدارة.
- 4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
- 5. 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.
- 6. 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.

20. أمين الحفظ :

أ. مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

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

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

ج. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
- 1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- 2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- 3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
- 4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
- 5. 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.

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.

21. المحاسب القانوني:

أ. المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار.

العظم والسديري محاسبون قانونيون - عضو كروهورث الدولية

طريق الأمير محمد بن عبد العزيز - الرياض

ص.ب. 11

الرياض 10504

رقم الهاتف: +966112175000

رقم الفاكس: +966112175000

الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa

ب. مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته.

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

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار.

يحق لمدير الصندوق استبدال المحاسب القانوني بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق ف الحالات التالية:

1. في حال وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني في تأدية مهامه.
2. إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً.
3. إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
4. إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين للصندوق.

22. أصول الصندوق:

- إن أصول صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي محفوظة بواسطة أمين حفظ لصالح صندوق الاستثمار والمملوك لمالكي وحدات الصندوق، ولا تعتبر هذه الأصول ملكاً لأمين الحفظ وليس له حق التصرف بها إلا وفقاً لشروط وأحكام هذا الصندوق ومذكرة معلوماته.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- إن أصول صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأصبح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.



23. إقرار من مالك الوحدات :

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والملاحق الخاصة بصندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم والإقرار بالاطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق، وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقية والتوقيع عليها.

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

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



ملحق (1): ملخص الإفصاح المالي

1. الأرقام المدققة لعام 2018 (متضمنة ضريبة القيمة المضافة حيثما ينطبق).

نوع الرسوم	المبلغ (دولار أمريكي)
أتعاب المحاسب القانوني	(9,800)
رسوم الجهات الرقابية	(2,000)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(436)
رسوم الإدارة	(117,008)
رسوم التسجيل تداول	(1,400)
اجمالي نسبة المصروفات الى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق	% 0.49

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

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
المبلغ المستثمر		2,000
رسوم الإدارة	0.42%	8.39
رسوم الحفظ	0.024%	0.49
أتعاب المحاسب القانوني	0.035%	0.70
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.005%	0.10
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.002%	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.007%	0.14
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		9.86



ملحق (2): الأداء السابق لصندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي

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

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	1.43%	1.07%	0.91%	2.24%

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

الفترة	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
العائد الإجمالي	1.43%	0.95%	0.82%	0.60%	0.69%	0.76%	0.75%	0.37%	0.31%	1.53%

3. الأداء مقارنة بال مؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.

الفترة	2018	2017	2016	2015	2014
أداء الصندوق	1.43%	0.95%	0.82%	0.60%	0.69%
أداء المؤشر	1.70%	0.88%	0.24%	-0.04%	-0.08%



مذكرة المعلومات

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

صندوق البحر للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

- صدرت مذكرة معلومات الصندوق في 15 رجب 1439 هـ الموافق 01 أبريل 2018م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ 22 جمادى الآخر 1441 هـ الموافق 16 فبراير 2020م.
- إن مذكرة معلومات صندوق البحر للمرابحة بالدولار الأمريكي والمستندات الأخرى كافة خاضعة لللائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- ننصح المستثمرين بقراءة مذكرة المعلومات الخاصة والمستندات الأخرى لصندوق البحر للمرابحة بالدولار الأمريكي بدقة وعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق، وفي حال عدم الوضوح ينبغي التماس مشورة مالية من مستشار مالي مرخص من هيئة السوق المالية وذلك لبيان الآتي:
 - أ. مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق الأهداف الاستثمارية
 - ب. مدى قابلية المستثمر المحتمل تحمل أي من المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.وعلى ما سبق يتحمل المستثمر المسؤولية الكاملة نتيجة قراره الاستثماري بشأن الصندوق.



إخلاء مسؤولية

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

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

تم اعتماد صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار.



نشرة الصندوق

عملة الصندوق	:	الدولار الأمريكي.
درجة المخاطرة للصندوق	:	منخفضة.
نوع الصندوق	:	صندوق مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
الأهداف الاستثمارية للصندوق	:	يهدف الصندوق إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال.
توزيعات نقدية	:	لا ينطبق.
المؤشر الاسترشادي	:	1 Week LIBOR rate-20bps*
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	1,000 (ألف) دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاسترداد	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي.
أيام تعامل الصندوق	:	كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية.
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك و الاسترداد لكل يوم تعامل	:	قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة.
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	:	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	:	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل.
رسوم الاشتراك	:	لا يوجد.
رسوم الاسترداد	:	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	:	لا يوجد.
رسوم الإدارة	:	0.50% في السنة كحد أقصى – من صافي أصول الصندوق، وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	:	1 دولار أمريكي.

* المؤشر الاسترشادي هو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % وهي عبارة عن مصاريف عمليات المراجعة.

* المؤشر الاسترشادي متوفر على (Bloomberg) صفحة (BTMM)

* عند الرجوع للمؤشر الاسترشادي لأي فترة زمنية نقوم باحتسابه عن طريق أخذ المتوسط اليومي لهذه الفترة.



دليل الصندوق

شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 1010231217، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37). المركز الرئيسي: ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية. هاتف +966 11 2826666 الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa	مدير الصندوق :
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية HSBC Saudi Arabia Limited الإدارة العامة العليا - المروج 7267 ص.ب. 2255 الرياض 12283 المملكة العربية السعودية هاتف +966 92000 5920 فاكس +966 11 299 2385 الموقع الإلكتروني: www.HSBCSaudi.com البريد الإلكتروني SaudiArabia@HSBC.com	أمين الحفظ :
العظم والسديري محاسبون قانونيون – عضو كروهورث الدولية طريق الأمير محمد بن عبد العزيز - الرياض ص.ب. 11 الرياض 10504 رقم الهاتف: +966112175000 رقم الفاكس: +966112175000 الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa	المحاسب القانوني :



تعريفات

الصندوق	:	صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
مدير الصندوق	:	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسؤولاً عن إدارة أصول صندوق الاستثمار.
أمين الحفظ	:	شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
عملة الصندوق	:	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها.
المملكة	:	المملكة العربية السعودية.
الهيئة	:	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	:	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	:	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشارك/ مالك الوحدات	:	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	:	الوحدات التي يملكها المشارك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	:	المؤشر الذي يقارن به أداء الصندوق وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % . ومؤشر الصندوق هو 1 Week LIBOR rate-20bps.
مجلس الإدارة	:	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
الهيئة الشرعية / اللجنة الشرعية	:	مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
يوم العمل	:	يوم العمل الرسمي حين تكون الأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
يوم التعامل	:	يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بوحدات صندوق الاستثمار.
يوم الإعلان	:	هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقويم	:	النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة.
فترة القيد الأخيرة	:	الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	:	قيمة وحدة الصندوق و التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	:	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	:	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	:	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق.
المعايير الشرعية	:	المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، و التي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق.
المدة	:	معدل عدد السنوات التي يقاس فيها مدى تأثير أسعار الأصول بتغيرات نسب الفائدة.



المراجحة	:	هي البيع بثمن التكلفة مضافاً إليه ربح معلوم متفق عليه والسداد في تاريخ لاحق متفق عليه.
المضاربة	:	هي اتفاقية شراكة بين المضارب (الطرف الأول وهو الصندوق) أو أكثر، ومؤسسة مالية (الطرف الثاني) حيث يوكل المضارب الطرف الثاني بالعمل والتصرف في ماله لغرض تحقيق ربح.
الصكوك	:	تعني شهادات الصكوك التي يستثمر فيها الصندوق وهي شهادة ذات قيمة متساوية تمثل نصيباً شائعاً غير مجزأ في ملكية أصول حقيقية أو في منفعتها أو حقوق امتياز أو في ملكية أصل لمشروع معين يستوفي المتطلبات الشرعية وما يترتب على ذلك من حقوق مالية.
اتفاقيات إعادة الشراء	:	اتفاق ببيع أوراق مالية أو أصول مثل الصكوك بسعر محدد، مع التعهد بشرائها من المشتري في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس	:	اتفاق بشراء أوراق مالية أو أصول مثل الصكوك بسعر محدد، مع التعهد ببيعها على المشتري منه في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.
عقود المشتقات	:	هي أداة مالية أو عقد تشتق قيمته من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى (سندات و عملات أجنبية و سلع) وتكون لتلك العقود المالية مدة زمنية محددة بالإضافة إلى سعر وشروط معينة يتم تحديدها عند تحرير العقد بين البائع والمشتري ومن هذه العقود عقود المستقبلات Futures (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد ويتم ادراجه في البورصة حيث تعمل كوسيط بين الطرفين)، عقود الخيارات Options (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد مع إعطاء الحق لأحد الطرفين في بيع أو شراء الأصل من الطرف الآخر بسعر متفق عليه مقدماً، ويتم ادراجه في البورصة)، العقود الآجلة Forwards (وهو اتفاق بين طرفين لبيع سلعة محددة في المستقبل مقابل سعر يتم تحديده وقت التعاقد)، المبادلات SWAP (هي عبارة عن اتفاقيات على تبادل مستقبلي للتدفقات النقدية أو لأصل معين يمتلكه أحد الطرفين مقابل تدفق أو أصل يمتلكه الطرف الآخر وفقاً لصيغة تم ترتيبها مسبقاً) وأي عقود مشتقات أخرى، على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق.
ضريبة القيمة المضافة ونظامها	:	هي ضريبة القيمة المضافة المطبقة بموجب أحكام نظام ضريبة القيمة المضافة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/113 بتاريخ 1438/11/2 هـ ولائحته التنفيذية.



مذكرة المعلومات

1. صندوق الاستثمار:

أ. اسم الصندوق.

صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق.

صدرت شروط وأحكام الصندوق في 14 ربيع الثاني 1418 هـ الموافق 18 أغسطس 1997 م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ 22 جمادى الآخر 1441 هـ الموافق 16 فبراير 2020 م.

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته.

تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستثمار في وحدات الصندوق بتاريخ 08 صفر 1430 هـ الموافق 03 فبراير 2009 م.

د. مدة الصندوق.

إن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق مفتوح غير محدد المدة.

هـ. عملة الصندوق.

عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي
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.

2. سياسة الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق أسواق نقد مفتوح يهدف إلى تحقيق عوائد عن طريق الاستثمار بأدوات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع الحفاظ على رأس المال وتوفير السيولة.

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

- يستثمر الصندوق في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية استثمار أصوله في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على سبيل المثال لا الحصر عمليات المrabحة والمضاربة.
- يستثمر الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي .
- قد تكون استثمارات الصندوق بعمولات مختلفة غير عملة الصندوق الدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
- يحق لمدير الصندوق تقييم وشراء الصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس بنسبة لا تتجاوز 5% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ج. سياسة تركيز الاستثمار.

- تتركز استثمارات الصندوق في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية استثمار أصوله في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على سبيل المثال لا الحصر عمليات المrabحة والمضاربة، كما يحق



للصندوق أن يستثمر مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي وقد تكون استثمارات الصندوق بعملة مختلفة غير عملة الصندوق الدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.

د. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته.
أسواق النقد و الدخل الثابت العالمية و من بينها السوق السعودي.

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

يقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل الجهات المستلمة للدائع النقدية والإسلامية، حيث يركز على التصنيف الائتماني و كبار الملاك بالإضافة لعدد من النسب المحاسبية التي تعطي وزن اكبر لجهة عن جهة اخرى.

و. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق.
جميع الأوراق المالية التي لا تقع ضمن المجال الاستثماري للصندوق المنصوص عليها في الفقرة (ب) من هذه المادة.

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

- لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن لا تتجاوز نسبة الاقتراض 10% من صافي قيمة أصوله وذلك حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
- يحق لمدير الصندوق تقييم وشراء الصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
- يحق للصندوق الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي قيمة أصول الصندوق.

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

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

يحق للصندوق الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة ذات الاستراتيجية المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من صافي قيمة أصول الصندوق.

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

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

ي. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير.

لا يوجد



ك. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق.

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات أخرى من خلال مراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها على ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. يعتمد هيكل رأس المال على إصدار الوحدات واستردادها. يحتفظ الصندوق بالاستثمارات في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية. ويتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة أي صكوك وودائع متوافقة مع الشريعة. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات وتكون سياسة إدارتها كالتالي:

- مخاطر أسعار العملات الخاصة.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات على موجوداته التي تحمل عمولة بما فيها الصكوك المقتناة بالتكلفة المطفأة والودائع المتوافقة مع الشريعة. وللمحد من هذه المخاطر يقوم مدير الصندوق بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بصورة منتظمة.

- مخاطر الائتمان.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والودائع المتوافقة مع الشريعة والذمم المدينة الأخرى. يسعى مدير الصندوق للمحد من مخاطر الائتمان بالتعامل مع أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد ومراقبة التعرض ووضع حدود للاستثمارات الفردية. لم يحدد مدير الصندوق أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان ناتجة من الاستثمارات، وتعد القيمة الدفترية أقصى مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية.

ل. المؤشر الاسترشادي.

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (1 Week LIBOR rate-20bps) وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % وهي عبارة عن مصاريف عمليات المراجعة. وهو مؤشر عام، يحصل عليه مدير الصندوق من خلال موقع بلومبيرغ.

م. عقود المشتقات.

قد يستخدم مدير الصندوق عقود المشتقات بغرض تحقيق أهداف الاستثمار والتحوط من مخاطر تقلب الأسعار.

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

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

أ. قد يتعرض الصندوق للتقلبات في قيمة وحداته نتيجة لتكوين استثماراته التي تتركز في أدوات أسواق النقد.

ب. إن الأداء السابق لصندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي 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 البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي لا يعد إيداعاً لدى أي بنك، حيث أن أصول الصندوق بطبيعتها عرضة لتذبذب الأسعار ارتفاعاً وانخفاضاً.

هـ. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من مخاطر خسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق.



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

- المخاطر المتعلقة بالانتماء والأطراف المقابلة.

مخاطر عدم التسديد من قبل أطراف المؤسسات المالية التي يتعامل الصندوق من خلالها. وعليه فإن الصندوق معرض لمخاطر الانتماء في محافظته الاستثمارية والعوائد. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الانتماء عن طريق مراقبة توزيع الانتماء ووضع حدود للاستثمارات مع المؤسسات المالية التي يتعامل معها الصندوق.

- مخاطر السلع.

قد يؤثر تذبذب أسعار السلع على قيمة وأرباح الصندوق.

- مخاطر العملة.

قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. أما عملة الصندوق الأساسية فهي الدولار الأمريكي والعملات الأخرى ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار .

- مخاطر السيولة.

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

- المخاطر الاقتصادية.

تتمتع المملكة العربية السعودية باقتصاد قوي، وهو خاضع لشروط وأحوال السوق العالمي ونمو الاقتصاد العالمي. قد يتأثر الاقتصاد السعودي بعوامل عديدة مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لها تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

- مخاطر الاستثمار في الأسواق العالمية:

قد تتطوي الأوراق المالية الأجنبية والأوراق المالية الصادرة عن شركات ومؤسسات مالية لها أعمال في الخارج على مخاطر تتعلق بالظروف السياسية والاقتصادية والنظامية في هذه الدول، وتشمل هذه المخاطر خطر التغيير في الأوضاع الاقتصادية كالانكماش الاقتصادي ومعدلات التضخم أو السياسية كالشكوك الناتجة عن التغيرات السياسية العالمية والإقليمية أو النظامية كانهيار النظام المالي لهذه الدول، وكذلك التغيرات في البيئة التنظيمية والتشريعات وأنظمة المحاسبة واللوائح المحلية والحكومية مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- 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. يفهم المشترك ويوافق على أن قيمة وحدات الصندوق معرضة للصعود والهبوط، وأن مدير الصندوق لن يكون ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، ويتحمل مالك الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، علماً بأن الاستثمار بالصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي. يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع صندوق الاستثمار.

- مخاطر الظروف القاهرة.

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



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

- مخاطر حالة الوفاة.

إذا كان المشترك فرداً فإن شروط و أحكام 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 للصلاحيحة المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين والمؤمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

- مخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في معدل الفائدة، وتعتبر الأدوات المالية هي الاسواق التي يتم فيها تداول الأوراق المالية بأنواعها مثل أسواق الأوراق المالية من أسهم وسندات وأسواق المشتقات وأسواق السلع وأسواق الدين المالي من ديون قصيرة الأجل، مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- مخاطر متعلقة بالاستثمارات الشرعية.

تتمثل مخاطر الاستثمارات الشرعية في حال خروج أحد الاستثمارات عن المعايير الشرعية للصندوق مما يؤدي إلى التخلص من هذه الاستثمارات بأسعار قد تكون غير مناسبة مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى.

لن يستثمر الصندوق الا في صناديق مماثلة له في الاستراتيجية ومستوى المخاطر، لكن قد تنتج مخاطر بسبب تقلبات سعر وحدة الصندوق المستثمر فيه مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

4. معلومات عامة:

أ. الفئة المستهدفة والمستثمرين الأكثر ملائمة للاستثمار في الصندوق.

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

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

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

ج. الأداء السابق للصندوق:

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

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	1.43%	1.07%	0.91%	2.24%



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

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	الفترة
1.53%	0.31%	0.37%	0.75%	0.76%	0.69%	0.60%	0.82%	0.95%	1.43%	العائد الإجمالي

* البيانات الموضحة لعام 2017 غير مدققة

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

2014	2015	2016	2017	2018	الفترة
0.69%	0.60%	0.82%	0.95%	1.43%	أداء الصندوق
-0.08%	-0.04%	0.24%	0.88%	1.70%	أداء المؤشر

* البيانات الموضحة لعام 2017 غير مدققة

4. تاريخ توزيع الأرباح على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية.

لا ينطبق.

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

د. قائمة حقوق مالك الوحدات.

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

هـ. مسؤوليات مالك الوحدات.

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

و. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء.

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- 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 بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

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

5. مقابل الخدمات و العمولات والأتعاب :

أ. المدفوعات من أصول الصندوق.

رسوم الحفظ	0.02% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في آخر يوم عمل من كل شهر ، بالإضافة الى 112.50 (مئة و اثني عشر ريالاً و خمسون هللة) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق على 0.50% في السنة كحد أقصى- من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.
رسوم المراجعة و التدقيق	32,000 (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة، ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار ، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخضم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال المطروحة طرْحاً عاماً علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول ذسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخضم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,963.86 (ألف وتسع مائة و ثلاثة وستون و ستة و ثمانون هللة) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)، علماً بأن كل عضو مستقل (عضو) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.

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



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

الرسوم	توضيح	طريقة احتسابها	وقت دفعها
رسوم الحفظ	0.02% سنوياً.	تحتسب بشكل يومي.	تدفع بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في آخر يوم عمل من كل شهر.
رسوم معاملات	112.50 ريال سعودي.	مبلغ مقطوع يدفع لأمين الحفظ عن كل عملية.	يدفع -إن وجد- في نهاية كل شهر.
رسوم الإدارة	0.50% سنوياً -كحد أقصى- وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة.	تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع بشكل شهري.
رسوم المراجعة و التدقيق	32,000 ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 ريال سعودي.	تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.		
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.		
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.		
مصاريف التوزيع	لا يوجد.		
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.		
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.		
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.		
رسوم الجهات الرقابية	7,500 ريال سعودي سنوياً.	تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تدفع على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- تقدر حصة الصندوق 1,963.86 ريال سعودي سنوياً، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق. - بالإضافة إلى 15,000.00 كل عضو مستقل (عضوين) عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.		
		تحتسب بصورة تراكمية كل يوم تقويم.	تدفع على أساس سنوي.



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

د. لا يوجد أي رسوم مفروضة على الاشتراك، الاسترداد أو الاسترداد المبكر.

هـ. تكون رسوم التحويل مستحقة على مالكي الوحدات وهي على النحو التالي:

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. كما 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.

و. أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق.

يجوز لمدير الصندوق إبرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

ويقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً أو خدمات لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الخدمة التي توجه من خلال مزود الخدمة.

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

الرسوم	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
المبلغ المستثمر		2,000
رسوم الإدارة	0.42%	8.39
رسوم الحفظ	0.024%	0.49
أتعاب المحاسب القانوني	0.035%	0.70
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.005%	0.10
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.002%	0.03
رسوم الجهات الرقابية	0.007%	0.14
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
مصاريف التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		9.86

6. التقويم والتسعير:

أ. طريقة تقويم كل أصل يملكه صندوق الاستثمار.

في كل يوم تعامل، يتم التقويم على أساس العملة ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصوماً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت. وتعتمد طريقة التقويم على نوع الأصل كما يلي:

- يتم تحديد قيمة أصول الصندوق التي يتم استثمارها في أدوات سوق النقد (المرابحة) على أساس القيمة الاسمية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم.

- يتم تقويم الصكوك غير المدرجة باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.



- أما بالنسبة لأغراض تقويم الصكوك المدرجة أو المتداولة في أي سوق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي، فسيتم استخدام سعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق أو النظام. وإذا كانت ظروف تلك السوق أو ذلك النظام لا تسمح باستخدام هذه الطريقة فيجوز التقويم باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.

- في حال استثمار الصندوق في صندوق استثماري آخر، سيستخدم آخر سعر وحدة معلن عنه في كل يوم تعامل.

- بالنسبة إلى أي استثمار آخر يعتمد مدير الصندوق على القيمة العادلة التي يحددها بناء على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها.

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية وذلك خمس مرات في الاسبوع.

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

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

- توثيق حالة التقويم أو التسعير الخاطئ.
- تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
- إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته 0.5 % أو أكثر من سعر الوحدة.
- الإفصاح عن حالة التقويم أو التسعير الخاطئ فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق العام.

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

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (5) من هذه المذكرة، من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة، كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ظروف قد تغير من طريقة التسعير المذكورة.

هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها.

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

7. التعامل:

أ. تفاصيل الطرح الأولي.

- تاريخ بدء الطرح : 14 ربيع الثاني 1418 هـ الموافق 18 أغسطس 1997م.
- مدة الطرح : تم الانتهاء من فترة الطرح الأولي في عام 1418 هـ الموافق 1997م.
- سعر الوحدة عند الطرح : 1 دولار أمريكي.

ب. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في كل يوم تعامل، تجدر الإشارة إلى أن أيام التعامل هي كل يوم عمل للسوق المالية السعودية.

ج. إجراءات الاشتراك والاسترداد.

- إجراءات الاشتراك:



يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً و موقعاً بالإضافة إلى أي مستندات أخرى قد يطلبها مدير الصندوق، أو عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق و سيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار، و يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية من كل يوم تعامل- بناءً على سعر وحدة الصندوق المحتسب في يوم التعامل المعني.

• إجراءات الاسترداد:

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

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

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	:	1000 (ألف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	:	500 (خمسمائة) دولار أمريكي

• 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، كما تجدر الإشارة إلى أنه لن يقوم مدير الصندوق بنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين بأسعار خاصة.

د. سجل مالكي الوحدات.

- يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات مالكي الوحدات في السجل ويلتزم بتحديثه فوراً عند حدوث أي تغيير يطرأ على البيانات المسجلة فيه.
- يكون سجل مالكي الوحدات متاح لمعاينة الهيئة عند طلبها، كما يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك وحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- بما لا يخل بأحكام اللوائح ذات العلاقة، يحتوي سجل مالكي الوحدات - كحد أدنى - على البيانات التالية:
 - اسم مالك الوحدات، جنسيته وعنوانه.
 - رقم الهوية الوطنية أو ما يعادلها مثل رقم الإقامة أو رقم جواز السفر أو رقم السجل التجاري، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة بحسب فئة مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل كل مالك وحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بوحدات الصندوق التي أجراها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

هـ. أموال الاشتراك المستلمة.

لا ينطبق، حيث أن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.



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

لا ينطبق، حيث أن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

ج. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء مطلب 10 ملايين ريال سعودي، وما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

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

ط. الإجراءات التي 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.

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

حيثما ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بتأجيل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة 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.

8. خصائص الوحدات:

ينقسم الصندوق لوحدة ميسوية في القيمة و لها 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.

9. المحاسبة وتقديم التقارير:



أ. التقارير المالية للصندوق.

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

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

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

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

لا ينطبق، حيث أن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق قائم.

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

10. مجلس إدارة الصندوق:

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

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

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

السيد/ إيهاب طالب أحمد فرحان.

رئيس مصرفية الحسابات الخاصة لدى البنك السعودي الفرنسي، بخبرة 13 سنة في الخدمات الاستشارية مع البنك الأهلي في مجال البورصة العالمية والمنتجات الاستثمارية. انضم إلى البنك السعودي الفرنسي في عام 2005م كرئيس إدارة الاستثمارات لقسم مدينة جدة. تم تعيينه كرئيس إدارة الثروات المكلف في شركة السعودي الفرنسي كابيتال في مايو 2015م، ثم انضم إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال كرئيس إدارة الثروات حتى شهر مايو 2018، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1995م و شهادة مخطط مالي مؤهل من مؤسسة النقد العربي - المعهد المصرفي في عام 2004م.

السيد/عبدالله سليمان عبدالعزيز 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/ وليد سعود حمد الخثلان (عضو غير مستقل).

تمتد خبرته العملية إلى 17 سنة في قطاع الإدارة والاستثمار داخل المملكة، عمل كمدير أول في شركة سامبا المالية لإدارة الأصول، وانضم إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال كمدير المطابقة والالتزام، حائز على شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن، أصبح السيد وليد في عام 2017م رئيس للحكومة وأمين سر مجلس الإدارة في شركة السعودي الفرنسي كابيتال حتى تاريخه.

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، حائز على درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي 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 ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

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

د. تفاصيل مكافآت مجلس إدارة الصندوق.

إن مكافآت مجلس إدارة الصندوق تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال المطروحة طرحاً عاماً 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 تقويم 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 بـ 1,963.86 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 سينتقاضى مبلغ 15,000 (خمس عشرة ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بعد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي المطروحة طرحاً عاماً .

هـ. تعارض المصالح.

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

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

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



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

11. لجنة الرقابة الشرعية:

أ. أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومؤهلاتهم.

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

الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع.

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

الدكتور محمد علي القرى.

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

الدكتور عبد الستار أبو غدة.

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

ب. أدوار ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية.

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

ج. مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية.



لن يتم تحميل أتعاب الهيئة الشرعية على الصندوق.

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

إن المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأدوات محل الاستثمار هي الاستثمار في أدوات اسواق النقد والدخل الثابت باستثناء المؤسسات المالية غير الإسلامية. ويتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل دوري، وفي حال ان الأصول المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يلتزم الصندوق بالتخارج من هذه الاستثمارات.

12. مدير الصندوق:

أ. اسم مدير الصندوق.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37).

سجل تجاري رقم (1010231217).

ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق.

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

هاتف 011 - 2826666 - فاكس 011 - 2826725

الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 26 صفر 1432 هـ الموافق 30 يناير 2011م.

هـ. رأس المال المدفوع لمدير الصندوق.

يبلغ رأس المال المدفوع لشركة السعودي الفرنسي كابيتال (500,000,000) خمس مئة مليون ريال سعودي.

و. ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق.

السنة	2018
الإيراد	282,919,032
الأرباح	79,778,648

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

العضو	الصفة	أنشطة العمل الرئيسية التي تمثل أهمية جوهرية لأعمال مدير الصندوق.
السيد/ طلال الميمان	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة في البنك السعودي الفرنسي.
السيدة/ إليزابيث كريتشلي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد/ مازن التميمي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد/ ريان فايز	عضو مجلس الإدارة	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي في البنك السعودي الفرنسي.



السيد/ يوسف اليوسفي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
---------------------	------------------	---------

* إن نصاب الأعضاء المستقلين لدى الشركة لم يكتمل نظراً لوجود مقعد شاغر وذلك في تاريخ هذا المستند، سيتم تحديث مستندات الصندوق فور قيام مدير الصندوق (شركة السعودي الفرنسي كابيتال) لعضو مجلس الإدارة (عضو مستقل).

أ. الأدوار والمسؤوليات و الواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بالصندوق.

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

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

1. إدارة الصندوق.
2. إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
3. طرح وحدات الصندوق.
4. التأكد من دقة شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق واكتمالها و أنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
5. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
6. تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
7. الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

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

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

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

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

لا يوجد.

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

د. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تفتضيه 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:
1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الادارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الادارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ممارسة نشاط الادارة.



4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
5. 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.
6. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهريّة.

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

13. أمين الحفظ:

أ. اسم أمين الحفظ.

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

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (05008/37).

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
الموقع الإلكتروني: www.HSBCSaudi.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.

تم الحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 05 ذو الحجة 1426 هـ الموافق 05 يناير 2006م.

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

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام هذه لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

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

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن.

ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
- 1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.



2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
5. أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة.

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

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أيّاً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ بديل بحسب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتعين على مدير الصندوق 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.

14. مستشار الاستثمار:

لا يوجد.

15. الموزع:

لا يوجد.

16. المحاسب القانوني :

أ. اسم المحاسب القانوني.

العظم والسديري محاسبون قانونيون - عضو كروهورث الدولية

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني.

العظم والسديري محاسبون قانونيون - عضو كروهورث الدولية

طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - الرياض

ص.ب. 11

الرياض 10504

رقم الهاتف: +966112175000

رقم الفاكس: +966112175000

الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa

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

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

17. معلومات أخرى:

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

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

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



يجوز لمدير الصندوق منح تخفيضات على أتعاب إدارة الصندوق لمالكي الوحدات أو إلغائها متى ما رأى ذلك مناسباً، وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستنم معاملتهم بالمساواة.

ج. المعلومات المتعلقة بالزكاة و الضريبة.

يخضع الصندوق لأحكام وأنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل حيثما ينطبق. كما تطبق ضريبة القيمة المضافة على الصندوق فيما يتعلق برسوم الإدارة والرسوم والمصاريف الأخرى وفقاً لنظام القيمة المضافة ولائحته التنفيذية. 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.

د. معلومات وتفاصيل اجتماع مالكي الوحدات.

• الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة إلى اجتماع مالكي الوحدات خلال (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 مجتمعيو أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

• إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات.

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات عن طريق الاعلان على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق، بالإضافة إلى إرسال إشعار إلى مالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل (10) أيام على الأقل من الاجتماع بمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار 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 الالكتروني و الموقع الالكتروني للسوق وإرسال إشعار كتابي لمالكي الوحدات و أمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (5) أيام، وبعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيأ كانت نسبة وحدات الصندوق الممثلة في الاجتماع.
- قد يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

• 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.

هـ. معلومات عن الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية الصندوق.

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق على أن يشعر الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً وإشعار الهيئة و مالكي 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 بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

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

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

- زيارة قسم خدمة العملاء في المكتب الرئيسي لمدير الصندوق.
 - الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني 8001243232.
 - إرسال الشكوى إلى مدير الصندوق على الفاكس رقم 011-2826623.
 - من خلال البريد الإلكتروني لمدير الصندوق complaints@fransicapital.com.sa
- سيعمل مدير الصندوق على تسوية الشكوى والرد عليها خلال 5 أيام عمل من تاريخها.

ز. الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق.

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

ح. المستندات المتاحة لمالكي الوحدات.

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

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

ي. معلومات أخرى.

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

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

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

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

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



18. صناديق أسواق النقد.

- أ. إن الاشتراك في أي وحدة من هذا النوع من الصناديق يختلف عن إيداع مبلغ نقدي لدى بنك محلي.
- ب. إن مدير الصندوق غير ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بسعر الاشتراك، وإن قيمة الوحدات وإيراداتها عرضة للصعود والهبوط.
- ج. المنهجية التي سيتبعها مدير الصندوق لتصنيف استثمارات الصندوق والأطراف النظيرة التي سيتعامل معها الصندوق. سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتقييم المؤسسات المالية التي يتعامل معها بشكل دوري.
- د. يقر مدير الصندوق بأن كافة مصادر صفقات أسواق النقد التي يتعامل معها خارج المملكة، خاضعة لهيئة رقابية مماثلة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- هـ. يقر مدير الصندوق بأن الجهة المصدرة لعقود المشتقات التي قد يستثمر فيها بغرض التحوط، خاضعة لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن الهيئة أو الصادرة عن جهة رقابية مماثلة للهيئة.



ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق البحر للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق أسواق نقد استثماري مفتوح
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية



ملخص المعلومات الرئيسية

أ. المعلومات الرئيسية حول الصندوق.

1. ملخص الصندوق.

- اسم الصندوق : صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي.
- نوع الطرح : طرح عام.
- فئة الصندوق : صندوق أسواق نقد استثماري.
- نوعه : مفتوح.

2. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي هو صندوق أسواق نقد مفتوح يهدف إلى تحقيق عوائد عن طريق الاستثمار بأدوات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع الحفاظ على رأس المال وتوفير السيولة.

3. سياسات استثمارات الصندوق وممارساته الصندوق.

- يعمل مدير الصندوق حسب مرئياته على تحقيق أهداف الصندوق الاستثمارية المتمثلة بتوفير السيولة والمحافظة على رأس المال عن طريق الاستراتيجيات و الضوابط التالية:
- استثمار أصوله في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية استثمار أصوله في عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على سبيل المثال لا الحصر عمليات المرابحة والمضاربة.
- تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق العالمية، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي .
- قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق الدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار.
- يحق لمدير الصندوق تقييم وشراء الصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية العامة المشابهة والمتوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو لهيئة رقابية مماثلة خارج المملكة ذات مستوى المخاطر المماثلة بنسبة لا تتجاوز 20% من أصول الصندوق.
- يستثمر الصندوق في إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء المعاكس.
- المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (1Week LIBOR rate-20bps) وهو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يخصم منه 0.2 % وهي عبارة عن مصاريف عمليات المرابحة.

4. المخاطر المتعلقة بالاستثمارات في الصندوق.

- المخاطر المتعلقة بالائتمان والأطراف المقابلة.
- مخاطر عدم التسديد من قبل أطراف المؤسسات المالية التي يتعامل الصندوق من خلالها. وعليه فإن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان في محافظه الاستثمارية والعوائد.
- يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة توزيع الائتمان ووضع حدود للاستثمارات مع المؤسسات المالية التي يتعامل معها الصندوق.

- مخاطر السلع.

قد يؤثر تذبذب أسعار السلع على قيمة وأرباح الصندوق.

- مخاطر العملة.

قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. أما عملة الصندوق الأساسية فهي الدولار الأمريكي والعملات الأخرى ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار.



- مخاطر السيولة.

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

- المخاطر الاقتصادية.

تتمتع المملكة العربية السعودية باقتصاد قوي، وهو خاضع لشروط وأحوال السوق العالمي ونمو الاقتصاد العالمي. قد يتأثر الاقتصاد السعودي بعوامل عديدة مثل: تنذبذبات أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لها تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

- المخاطر المتعلقة بأحداث معينة.

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة. يفهم المشترك ويوافق على أن قيمة وحدات الصندوق معرضة للصعود والهبوط، وأن مدير الصندوق لن يكون ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، ويتحمل مالك الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، علماً بأن الاستثمار بالصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي. يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع صندوق الاستثمار.

- مخاطر الظروف القاهرة.

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

- مخاطر حالة الوفاة.

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

- مخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في معدل الفائدة، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- مخاطر متعلقة بالاستثمارات الشرعية.

تتمثل مخاطر الاستثمارات الشرعية في حال خروج أحد الاستثمارات عن المعايير الشرعية للصندوق مما يؤدي إلى التخلص من هذه الاستثمارات بأسعار قد تكون غير مناسبة وقد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.



- **مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى.**
لن يستثمر الصندوق إلا في صناديق مماثلة له في الاستراتيجية ومستوى المخاطر، لكن قد تنتج مخاطر بسبب تقلبات سعر وحدة الصندوق المستثمر فيه مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

5. بيانات الأداء السابق للصندوق.

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

الفترة	سنة	ثلاثة سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الكلي	1.43%	1.07%	0.91%	2.24%

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

الفترة	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
العائد الإجمالي	1.43%	0.95%	0.82%	0.60%	0.69%	0.76%	0.75%	0.37%	0.31%	1.53%

- الأداء مقارنة بال مؤشر على مدار خمسة سنوات أو منذ التأسيس.

الفترة	2018	2017	2016	2015	2014
أداء الصندوق	1.43%	0.95%	0.82%	0.60%	0.69%
أداء المؤشر	1.70%	0.88%	0.24%	-0.04%	-0.08%

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

ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب.

رسوم الحفظ	0.02% سنوياً، تحسب بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في آخر يوم عمل من كل شهر، بالإضافة إلى 112.50 (مئة و اثني عشر ريالاً و خمسون هللة) ريال سعودي كرسوم معاملات.
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق على 0.50% في السنة -كحد أقصى- من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري.
رسوم المراجعة و التدقيق	32,000 (اثنان وثلاثون ألف) ريال سعودي كحد أقصى في السنة، ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس نصف سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمس ألف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق.
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.



وهذه 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 نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,963.86 (ألف وتسع مائة وثلاثة وستون و ستة وثمانون) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)، علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق
--	--

* جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة، كما لا تشمل أي من الضرائب المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم دفع أي ضرائب مستحقة إضافة إلى الرسوم والمصاريف والأتعاب المستحقة ويتم خصمها من أصول الصندوق.

* في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم والمصاريف الفعلية.

ج. معلومات إضافية.

لمزيد من المعلومات حول صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي، يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.

وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.sfc.sa.

د. معلومات مدير الصندوق.

1. اسم مدير الصندوق.
شركة السعودي الفرنسي كابيتال.
2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37).
سجل تجاري رقم (1010231217).
3. العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق.
المركز الرئيسي: ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية.
هاتف 2826666 - 011 - فاكس 2826725 - 011
الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

هـ. معلومات أمين الحفظ.

1. اسم أمين الحفظ.
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (HSBC).
2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية.
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (05008/37).



3. العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ.

الإدارة العامة
العليا - المروج 7267
ص.ب. 2255 الرياض 12283
المملكة العربية السعودية
هاتف +966 92000 5920
فاكس +966 11 299 2385
الموقع الإلكتروني: www.HSBCSaudi.com
البريد الإلكتروني: SaudiArabia@HSBC.com

و. معلومات الموزع.

لا ينطبق.

وليد بن خالد فطاني
الرئيس التنفيذي

نواف بن زين العتيبي
رئيس المطابقة والالتزام

