

صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية BMK Saudi Equity Fund

يخضع الصندوق ويلتزم بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ويدار من قبل شركة بيت المال الخليجي

مدير الصندوق

شركة بيت المال الخليجي



عنوان مدير الصندوق

الشاطئ بلازا، شارع الأمير محمد بن فهد
ص.ب: 9177 الدمام 31413 المملكة العربية السعودية

"على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام قبل اتخاذ أي قرار بالاستثمار في الصندوق"

إشعار هام

- يجب على جميع المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري، وإذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملائمة هذا الاستثمار فإنه يجب عليه استشارة مستشار مالي مرخص.
- تم إعداد هذه الشروط والأحكام بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 بتاريخ 1427/12/3 هـ، الموافق 2006/12/24 م. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 30 بتاريخ 1424/6/2 هـ.
- تقر شركة بيت المال الخليجي بصفتها مديراً لهذا الصندوق بأنها مسؤولة عن المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام حسب أفضل المعلومات المتاحة لديها (بعد أن بذلت كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من ذلك)، وأن شروط وأحكام الصندوق تحتوي على إفصاح كامل وصحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق، كما وتلتزم بتنفيذ إجراءات الاستثمار لمصلحة مالكي الوحدات وحدهم دون غيرهم استناداً إلى الحقائق والظروف التي تتطلع عليها.
- لقد تم إعداد هذه الشروط والأحكام بهدف تقديم جميع المعلومات التي تساعد المستثمرين على اتخاذ قرارهم بشأن الاشتراك في الصندوق، ومع ذلك فإنه لا يجب اعتبار أي معلومات أو آراء مدير الصندوق كتوصية للاشتراك بوحدة الصندوق.
- الاستثمار في الأسهم ينطوي على مخاطر مرتفعة، وعليه يرجى الاطلاع بعناية على الفقرة رقم [10] من هذه الشروط والأحكام للتعرف على المخاطر الرئيسة للاستثمار في الصندوق.
- لم يخول مدير الصندوق أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق بعرض وحدات في الصندوق وإذا حدث ذلك فإن مثل هذه المعلومات أو العروض لا يجب أن يتم الاعتماد عليها واعتبارها كأنما تمت من قبل مدير الصندوق، وبتوقيع المستثمر على الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبالغ الاشتراك بالنيابة عنه طبقاً لهذه الشروط والأحكام.

وافقت هيئة السوق المالية على طرح وحدات هذا الصندوق طرحاً عاماً وبموجب خطابها رقم 2014/022705/5 بتاريخ 1435 / 05 / 04 هـ، الموافق 2014 / 03 / 05 م.

دليل الصندوق

صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية

صندوق استثماري مفتوح يستثمر في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية

مدير الصندوق

شركة بيت المال الخليجي

ص ب: 9177

الدمام 31413

المملكة العربية السعودية

هاتف: 0138316666

فاكس: 0138316600

www.bmk.com.sa

أمين الحفظ

شركة الرياض المالية

6775 شارع التخصصي - العليا

الرياض 3712-12331

ص.ب: 21116 الرمز البريدي: 11475

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 486 5866 / 486 5858

www.riyadcapital.com

مراجع الحسابات

مجموعة بيكر تيلي

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص.ب: 34422 | مدينة الخبر

المملكة العربية السعودية

هاتف: +0906 13830 0966

فاكس: +7582 13834 966

www.bakertillyjfc.com

ملخص الصندوق

صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية BMK Saudi Equity Fund	الصندوق
صندوق استثماري مفتوح.	نوع الصندوق
شركة بيت المال الخليجي، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37 - 08123.	مدير الصندوق وأمين الحفظ
يباشر الصندوق عمله في 05 / 07 / 1435هـ، الموافق 04 / 05 / 2014م. أو فور اكتمال جمع الحد الأدنى اللازم لبدء الصندوق.	تاريخ التشغيل
الريال السعودي.	عملة الصندوق
مرتفع، نأمل الرجوع إلى المخاطر الرئيسية في الفقرة 10.	درجة المخاطرة
مؤشر سوق الأسهم السعودية TASI.	المؤشر الإرشادي
يسعى مدير الصندوق لتحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية.	أهداف الصندوق
10 ريال سعودي.	سعر الوحدة عند بداية الطرح
2,000 ريال سعودي.	الحد الأدنى للاشتراك /الرصيد
2,000 ريال سعودي.	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد
الساعة 1:00 ظهراً حسب توقيت المملكة العربية السعودية في يوم التعامل.	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع.	أيام التقويم والتعامل
يوم العمل التالي ليوم التقويم.	أيام الإعلان
بحد أقصى 2 % من مبلغ الاشتراك.	رسوم الاشتراك
لا يوجد أية رسوم للاسترداد.	رسوم الاسترداد
1% من قيمة الوحدات المستردة خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك.	رسوم الاسترداد المبكر
0.10% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.	رسوم الحفظ
20,250 ريال سعودي سنوياً.	أتعاب مراجع الحسابات
قبل إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد قيمة الاسترداد.	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة
1.90% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.	رسوم إدارة الصندوق
سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، عن كل اجتماع، وبحد أقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، وستكون من ضمن مصاريف الصندوق.	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
سوف يتم تحميل الصندوق مصاريف طباعة التقارير والمصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى ولن تزيد تلك المصاريف مجتمعة عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق.	الرسوم الأخرى
يبدأ الطرح الأولي لوحدات الصندوق في 22 / 05 / 1435هـ، الموافق 23 / 03 / 2014م، ويستمر حتى نهاية 02 / 07 / 1435هـ، الموافق 01 / 05 / 2014م.	تاريخ الطرح
لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات استثمارية.	الزكاة
سوف يتم احتساب ضريبة القيمة المضافة على رسوم الخدمات حسب ما تحدده الجهات المختصة	الضرائب

جدول المحتويات

أ.....	صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية
أ.....	إشعار هام
ج.....	دليل الصندوق
د.....	ملخص الصندوق
ز.....	قائمة المصطلحات
1.....	شروط وأحكام الصندوق
1.....	1 اسم صندوق الاستثمار
1.....	2 عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق
1.....	3 تاريخ البدء
1.....	4 الهيئة المنظمة
1.....	5 تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها
1.....	6 الاشتراك
2.....	7 عملة الصندوق
2.....	8 أهداف صندوق الاستثمار
2.....	9 استراتيجيات الاستثمار الرئيسة
3.....	10 المخاطر الرئيسة للاستثمار في الصندوق
5.....	11 الرسوم والمصاريف
5.....	12 مصاريف التعامل
5.....	13 التصفية وتعيين مصف
5.....	14 مجلس إدارة الصندوق
7.....	15 مدير الصندوق
7.....	16 أمين الحفظ
7.....	17 مراجع الحسابات
8.....	18 القوائم المالية السنوية المراجعة
8.....	19 خصائص الوحدات
8.....	20 معلومات أخرى
8.....	21 صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
8.....	22-صناديق الاستثمار العالمية
8.....	23-الطرح الأولي
8.....	24 استثمار مدير الصندوق في الصندوق
9.....	25 إجراءات الاشتراك والاسترداد
9.....	26 تقويم أصول صندوق الاستثمار

10.....	27 رسوم الاسترداد المبكر
10.....	28 إنهاء الصندوق
10.....	29 رفع التقارير لمالكي الوحدات
10.....	30 تضارب المصالح
10.....	31 سياسات حقوق التصويت
11.....	32 تعديل شروط وأحكام الصندوق
11.....	33 إجراءات الشكاوى
11.....	34 النظام المطبق
11.....	35 الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
11.....	36 ملخص الإفصاح المالي
11	ملحق " 1 "
12.....	الإفصاح المالي
13	تابع ملحق " 1 "

المملكة العربية السعودية.	المملكة
صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية.BMK Saudi Equity Fund	الصندوق
شركة بيت المال الخليجي، شركة مساهمة مغلقة سعودية، حاصلة على رخصة التعامل بصفة أصيل، والترتيب، والحفظ، الإدارة، وتقديم المشورة بموجب ترخيص رقم 37 - 08123 الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية.	مدير الصندوق أو الشركة
نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1434/6/2 هجرية الموافق 16 يونيو 2003م.	النظام
لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في 2006/12/24م وأي تعديلات لاحقة.	اللائحة
هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.	الهيئة
تعني هذه الشروط والأحكام والتي بموجبها يتم تنظيم عمل الصندوق والعلاقة بين مدير الصندوق والمستثمرين.	الشروط والأحكام
عملة المملكة العربية السعودية.	الريال السعودي
مجلس إدارة الصندوق.	المجلس أو مجلس الإدارة
حصة المالك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات وتعامل كل وحدة على أنها حصة مشاعة في أصول صندوق الاستثمار.	الوحدة
صندوق استثمار ذو رأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل الوحدات المملوكة لهم. ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم وفقاً لصادفي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة.	صندوق استثمار مفتوح
سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به أمين الحفظ.	السجل
شخص اعتباري مرخص له بحفظ الأصول المالية للعملاء.	أمين الحفظ
كل يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة.	أيام استلام طلبات الاشتراك والاسترداد
هو اليوم الذي يتم فيه تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد، وسيكون يومي الاثنين والأربعاء.	يوم التعامل
اليوم الذي يتم فيه تقويم سعر صافي الوحدة، وسيكون يومي الاثنين والأربعاء.	يوم التقويم
الوقت الذي يقوم فيه مدير الصندوق باحتساب سعر الوحدة في يوم التقويم.	نقطة التقويم
هو اليوم الذي يتم فيه دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين.	موعد صرف مبلغ الاسترداد
هو يوم العمل التالي ليوم التقويم الذي يتم فيه إعلان سعر الوحدة.	يوم الإعلان
النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق.	نموذج طلب الاشتراك
النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات من الصندوق.	نموذج طلب الاسترداد
الفترة التي تكون فيها وحدات الصندوق مطروحة للاشتراك من قبل المستثمرين تبدأ من 23 / 03 / 2014م وتنتهي في 01 / 05 / 2014م.	فترة الطرح الأولى
كل ما من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق.	المخاطر
جميع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من طرف مدير الصندوق المعنيين بتشغيل وإدارة الصندوق.	الأطراف المعنية
القيمة السوقية بسعر الإقفال للأوراق المالية المستثمر بها في سوق الأسهم السعودية والقابلة للتداول بالإضافة الى القيمة العادلة لأصول الصندوق الأخرى كالمراجعات والإبداعات والأرباح المستحقة واي أرضة مدينة أخرى.	إجمالي الأصول
جميع المصاريف التي تحمل على الصندوق، والمذكورة في الفقرة 11 من هذه الشروط والأحكام.	إجمالي الخصوم
إجمالي الأصول مخصوماً منها إجمالي قيمة الخصوم.	صافي قيمة الأصول
التاريخ الذي يبدأ فيه الصندوق عمله.	تاريخ التشغيل
يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة.	يوم عمل
هو مرجع لأداء السوق من خلاله يمكن قياس أداء الصندوق.	المؤشر أو المؤشر الإرشادي
مجموعة بيكر تبلي	مراجع الحسابات
مصطلحات مترادفة، ويستخدم كل منها للإشارة الى الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.	المشارك (المستثمر) / المشتركون (المستثمرون)
صندوق الاستثمار الذي يكون هدفه الوحيد الاستثمار في الودائع والأوراق المالية قصيرة الاجل و عقود تمويل التجارة.	صندوق أسواق النقد
موظف لدى مدير الصندوق يقوم بإدارة أصول الصندوق نيابة عن مدير الصندوق.	مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق
عضو مجلس إدارة الصندوق المستقل والذي ينطبق عليه التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة وقواعده.	عضو مجلس إدارة الصندوق المستقل
السنة المالية للصندوق والتي تنتهي في 31 من ديسمبر من كل عام.	السنة المالية
مدة ثلاثة أشهر تنتهي في اليوم الأخير من شهر مارس، يونيو، سبتمبر، وديسمبر من كل عام.	ربع السنة
الحد الأدنى الذي يجب أن يحتفظ فيه المستثمر للإبقاء على اشتراكه في الصندوق.	الحد الأدنى للرصيد المتبقي
رأي في مستوى الأهلية الائتمانية لجهة أو في مستوى الأهلية الائتمانية لورقة مالية، باستخدام أي رموز أو أعداد أو أي شكل آخر.	التصنيف الائتماني
هي وكالة أجنبية للتصنيف الائتماني مؤسسة خارج المملكة.	وكالة موديز
هو فئة تصنيف ائتماني للدلالة على مستوى الجودة الائتمانية في الفترة الطويلة، وتعتبر الإصدارات المصنفة (A) بأنها ذات جودة ائتمانية عالية، ومخاطر ائتمانية ومخاطر عدم سداد منخفضة، وتعتبر عن قدرة عالية على الوفاء بالالتزامات المالية.	فئة (A)

شروط وأحكام الصندوق

1 اسم صندوق الاستثمار

صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية (BMK Saudi Equity Fund).

2 عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شركة بيت المال الخليجي
العنوان: الدمام - الشاطئ بلازا - طريق الأمير محمد بن فهد - حي الشاطئ
ص.ب: 9177 الدمام 31413 المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 138316666 فاكس: +966 138316600
الموقع الإلكتروني: www.bmk.com.sa

3 تاريخ البدء

يبدأ الطرح الأولي لوحدة الصندوق في 22 / 05 / 1435 هـ، الموافق 23 / 03 / 2014 م ويستمر حتى نهاية 02 / 07 / 1435 هـ، الموافق 01 / 05 / 2014 م.

سيكون تاريخ تشغيل الصندوق اعتباراً من يوم 05 / 07 / 1435 هـ (الموافق 04 / 05 / 2014) ويمكن بدء تشغيل الصندوق فور اكتمال جمع مبلغ الحد الأدنى اللازم لبدء الصندوق وهو 10,000,000 ريال سعودي

4 الهيئة المنظمة

تتبع هذه الشروط والأحكام اللوائح الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وهي الجهة المنظمة لعمل السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وقد حصل مدير الصندوق، على ترخيص هيئة السوق المالية رقم 08123-37 لممارسة نشاط التعامل بصفة أصيل والإدارة والحفظ والترتيب وتقديم المشورة في الأعمال والأوراق المالية.

5 تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 05 / 03 / 2014 م. وجرى آخر تحديث لها في 30 / 11 / 2021 م.

6 الاشتراك

- الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو 2,000 ريال سعودي.
- الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,000 ريال سعودي.
- الحد الأدنى للاسترداد هو 2,000 ريال سعودي.
- الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 2,000 ريال سعودي
- سعر الوحدة عند بداية الطرح هو 10 ريال سعودي

7 عملة الصندوق

عملة الصندوق هي الريال السعودي وهي التي ستقوم بها استثماراته ووحداته، وتقبل اشتراكات المستثمرين بأي عملة أخرى من العملات على أساس سعر الصرف السائد في الأسواق في ذلك التاريخ، ويتحمل الراغبون في تحويل استحقاقاتهم بعملة غير عملة الصندوق مخاطر تدنّب سعر الصرف لتلك العملات عند تاريخ التحويل. وفي حال الاسترداد أو التصفية سيتم تحويل قيمة الوحدات بالريال السعودي فقط.

8 أهداف صندوق الاستثمار

يهدف الصندوق، وهو صندوق استثماري مفتوح، إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية خلال فترة الطرح العام الأولي والأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية بما في ذلك حقوق الأولوية وتحقيق عوائد إيجابية مقارنة بالمؤشر الإرشادي وهو مؤشر سوق الأسهم السعودية (تاسي) TASI، مع إمكانية توزيع أرباح نقدية مرة واحدة سنوياً وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق، سواء من الأرباح الرأس مالية أو التوزيعات النقدية للشركات المستثمر بها أو كلاهما والتي استحقها الصندوق من استثماراته وبدون وجود حد أعلى أو أدنى لتلك التوزيعات. على أن يكون تاريخ استحقاق الأرباح النقدية هو آخر يوم عمل من السنة المالية للصندوق لمالكي الوحدات المسجلين في سجل الصندوق في ذلك اليوم، وسيتم توزيع تلك الأرباح في حال إقرارها من مجلس الإدارة خلال 45 يوماً تقويمياً من تاريخ الاستحقاق. ويمكن لمجلس إدارة الصندوق إقرار عدم توزيع أرباح إذا رأى أن ذلك في مصلحة الصندوق، كمثال:-

- 1: إذا كان التغير في سعر الوحدة سلبياً خلال العام الذي تستحق عنه التوزيعات.
- 2: إذا كانت التوزيعات ستخفض من حجم الصندوق ليصبح أقل من الحد الأدنى المحدد بحسب هذه الشروط والأحكام - مادة 23 أو سوف تؤثر على استمرار تشغيله بشكل مجدي.
- 3: بناءً على توصية مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق واعتماد مجلس الإدارة.

9 استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

1. نوع (أو أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي:
سوف يستثمر الصندوق في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية، بما في ذلك حقوق الأولوية، ولن يكون هناك نسب محددة لاستثمار الصندوق في أسهم مصدر واحد على ألا يتجاوز ذلك نسبة القيمة السوقية للأسهم الحرة للشركة إلى إجمالي القيمة السوقية لسوق الأسهم السعودية.
كما ويجوز للصندوق الاستثمار في أسهم الشركات السعودية خلال فترة الطرح العام الأولي على ألا تتجاوز نسبة الاستثمار في الطروحات الأولية 30% من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
2. سياسة تركيز الاستثمار:
من أجل إدارة المخاطر فإن الصندوق سيقوم بتنويع استثمارات محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من قطاعات سوق الأسهم السعودية والأسمه المختلفة في كل قطاع دون التركيز على قطاع أو صناعة معينة.
3. الأدوات والتقنيات المستخدمة لإدارة محفظة الصندوق الاستثمارية:
➤ سيتم اختيار الاستثمار في الأسهم بناءً على التحليل التصاعدي، والمتمثل في تحليل أداء الشركة التشغيلي والأرباح الحالية والمتوقعة إضافة إلى تحليل النمو المتوقع للقطاع والمؤشرات الاقتصادية التي قد تؤثر على أداء الأسهم.
➤ يمكن لمدير الصندوق الاحتفاظ وبعده أعلى 100% من الأصول بصورة نقد أو أدوات استثمارية منخفضة المخاطر كوديعة قصيرة الأجل لدى بنك أو أكثر من البنوك السعودية وبدون وجود أي حد أعلى لكل بنك أو صناديق أسواق النقد المخصصة من الهيئة حسب ما ورد في الفقرة 8 من هذا البند، وذلك بناءً على قرار مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق وفي الحالات التالية على سبيل المثال لا الحصر:
أ- انخفاض أداء سوق الأسهم السعودية.
ب- استثمار أحد العملاء في وقت يرى فيه مدير الصندوق عدم جدوى وقت الاستثمار.
ج- تنويع استثمارات المحفظة الاستثمارية للصندوق للاستفادة من عوائد صناديق أسواق النقد.

وسيتم اختيار تلك البنوك بناء على التصنيف الائتماني بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني. أما بالنسبة إلى صناديق أسواق النقد فسيتم دراسة وتحليل العوائد والمخاطر من قبل مدير الصندوق. ولن يتم التعامل مع أي بنوك أو صناديق أسواق نقد خارج المملكة العربية السعودية.

4. أنواع الأوراق المالية الغير مشمولة:
لن يستثمر الصندوق في أية أوراق مالية غير أسهم الشركات السعودية خلال فترة الطرح العام الأولي والأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية بما في ذلك حقوق الأولوية وأيضاً في وحدات صناديق أسواق النقد المرخصة من الهيئة.
5. أي قيد آخر على نوع (أو أنواع) الأوراق المالية التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها:
بالإضافة لما تم ذكره في البندين السابقين (1) و (4) فإن الصندوق يلتزم بجميع القيود التي تم النص عليها باللائحة، وما قد يطرأ عليها من تعديلات أو إضافات لاحقة.
6. صلاحيات الصندوق في الاقتراض:
لا يقوم الصندوق بالاقتراض لتعزيز استثماراته، وسيكتفي باستثمار أصوله فقط.
كما ويحق لمدير الصندوق الاقتراض من أحد البنوك السعودية لتغطية طلبات الاسترداد لوحدات الصندوق، وبحد أقصى 10% من صافي قيمة أصول الصندوق على ألا تزيد مدة الاقتراض عن سبعة أيام، وفي حال تجاوز مدة الاقتراض السبعة أيام سيتم إشعار الهيئة بذلك.
7. أسواق الأوراق المالية التي سيتم التعامل فيها:
جميع أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودية الرئيسية أو في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو)
8. حدود الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار الأخرى:
يجوز للصندوق أن يستثمر في صناديق أسواق النقد المرخصة من الهيئة وبحد أقصى 100% من أصوله على ألا تتجاوز قيمة الوحدات المملوكة في صندوق واحد ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق أو ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته.
9. التعامل مع أسواق المشتقات المالية:
لن يستثمر الصندوق في مشتقات الأوراق المالية.

10 المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

يستثمر صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية، ويجب على المستثمر أن يعلم ويدرك بأن الاستثمار في الأسهم ينطوي على مخاطر عالية، ومن المخاطر الرئيسية التي يحتمل أن يواجهها الاستثمار في الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- [1] المخاطر السياسية: إن حالات عدم اليقين التي تنتج عن التغيرات السياسية العالمية والإقليمية والمحلية قد تؤثر بشكل سلبي على سوق الأسهم السعودية وبالتالي من الممكن أن يكون لها أثر سلبي على صافي قيمة أصول الصندوق.
- [2] المخاطر الاقتصادية: إن التغير في الأوضاع والسياسات الاقتصادية العامة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر التغير في سياسة الإنفاق الحكومي، الاستثمار، حركة الاستيراد والتصدير، الاستهلاك، سعر الفائدة، التضخم، التغير في سعر الصرف، تذبذبات الأسهم في سوق الأسهم السعودية، قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- [3] مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق: يعتمد مدير الصندوق على العنصر البشري بشكل أساسي خلال إدارته للصندوق، وبالتالي فإن الصندوق قد يتأثر سلباً بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير ما قد يؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- [4] مخاطر السيولة: قد يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الاسترداد نتيجة نقص السيولة الناجم عن انخفاض أحجام التعامل في سوق الأسهم السعودية مما قد يؤثر سلباً على مالكي الوحدات.
- [5] مخاطر التغير في التشريعات: صناديق الاستثمار والأصول التي يتم الاستثمار بها معرضة لمخاطر التغير في التشريعات حيث أن مدير الصندوق سيعمل وفقاً للتشريعات والإجراءات الصادرة من قبل السلطات الرسمية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها وقد يتأثر أداء الصندوق سلباً وفقاً لطبيعة التعديلات المفروضة على إدارة الصندوق.

- [6] المخاطر المتعلقة بالمصدر: وهي مخاطر التغيير في الأوضاع المالية للمصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات كما وتشمل هذه المخاطر تعرض المصدر لإجراءات قانونية بسبب مخالفات يقوم بها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمه مما قد يؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- [7] مخاطر التركيز: وهي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في عدد من قطاعات سوق الأسهم السعودية والذي قد يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة بتلك القطاعات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- [8] مخاطر الائتمان والأطراف الأخرى: تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الاستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإبداعات النقدية أو عمليات المراجعة، حيث أن المخاطر على كل طرف من العقد يكون في أن الطرف الآخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية ما قد يتسبب في خسارة الصندوق للمبلغ المستثمر في هذه الأنشطة ما قد يتسبب في خسارة الصندوق للمبلغ المستثمر في هذه الأنشطة.
- [9] مخاطر تضارب المصالح: تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه على حساب الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على أدائه.
- [10] مخاطر الكوارث الطبيعية: إن البراكين، الزلازل، الأعاصير والفيضانات وغيرها من الظواهر الطبيعية التي قد تسبب دمار كبير للممتلكات لا يمكن السيطرة عليها، وقد تؤثر بشكل سلبي على أداء كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية وبالتالي قد تؤثر على أداء الصندوق.
- [11] مخاطر تقلبات سعر الوحدة: لا يوجد ضمان بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق العوائد لمالكي الوحدات أو أن تكون متناسبة مع مخاطر الاستثمار في الصندوق وطبيعة التعاملات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام، وبالتالي من المحتمل أن تنخفض قيمة الوحدات أو أن يخسر مالكي الوحدات بعض أو كامل المبلغ الذي تم الاستثمار به.
- [12] مخاطر التقلبات المحتملة في سوق الأسهم: إن تذبذب سوق الأسهم السعودية يمكن أن يؤدي إلى تقلب كبير في صافي قيمة أصول الصندوق مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- [13] مخاطر إفصاح نشرات إصدار الطروحات الأولية: تتعلق مخاطر الإفصاح بإمكانية وجود بيانات غير صحيحة في نشرات إصدار الطروحات الأولية أو إغفال بيانات جوهرية فيها وبالنظر لاعتماد مدير الصندوق بشكل جوهري في اتخاذ قرار الاستثمار على المعلومات التي ترد في نشرات الإصدار التي تصدرها الشركات فإن مخاطر اتخاذ قرار استثماري غير مناسب تبقى قائمة مما قد ينعكس سلباً على أداء الصندوق.
- [14] مخاطر التوقعات المالية المستقبلية: يعتمد مدير الصندوق في تحديد سعر السهم خلال الطرح الأولي للشركات بناءً على توقعات النتائج المالية للشركات المطروحة إلا أن تلك التوقعات هي عرضة للتغير مما قد يؤدي إلى انحراف في سعر الأسهم مما قد ينعكس سلباً على أداء الصندوق.
- [15] مخاطر فرص المشاركة في الطروحات الأولية: من الممكن أن تواجه صعوبات تتعلق بالمشاركة في الطروحات الأولية لأسهم الشركات حيث لا يوجد ضمان بتلقي الصندوق دعوة المشاركة مما قد يؤثر سلباً على إيرادات الصندوق بسبب عدم المشاركة.
- [16] مخاطر استراتيجية الاستثمار: لا يقدم مدير الصندوق أي تعهدات بأن استراتيجيات استثمار الصندوق ستحقق أغراض الاستثمار الخاص به، مما قد يؤثر بشكل سلبي على صافي قيمة أصول الصندوق.
- [17] مخاطر التصنيف الائتماني: المخاطر المتعلقة بتقييم مدى جودة الائتمان للأدوات المالية ذات الدخل الثابت في تصنيف تلك الأدوات كمخاطر وتقلبات السوق، والذي قد يؤثر سلباً على قيمة أصول الصندوق.
- [18] مخاطر تعليق التداول بالسوق: قد يؤدي تعليق التداول في السوق ككل أو مجموعة من الأوراق المالية إلى مخاطر عدم توفر النقد أو ضياع عدد من الفرص الاستثمارية الناتج عن عدم المقدرة على البيع أو الشراء، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- [19] مخاطر التأخر في إدراج الشركات المكتتب فيها: قد يحدث تأخر في إدراج الشركات المكتتب بها في السوق، وبالتالي عدم القدرة على بيعها، مما قد يؤدي إلى صعوبة تلبية طلبات الاسترداد.
- [20] مخاطر الاستثمار في الصناديق الأخرى: هي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى الواردة في هذا البند التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى التي يكون الصندوق مستثمراً فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة وحدات الصندوق.
- [21] مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية: قد يتسبب الاستثمار في أسهم حقوق الأولوية إلى حدوث خسائر نتيجة عدم استخدام مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق حقة في شراء أو تداول أسهم حقوق الأولوية المستحقة مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة وحدات الصندوق إضافة لذلك إن الاستثمار في حقوق الأولوية قد تتسبب في حدوث خسائر جوهرية للصندوق، حيث أن نسبة التذبذب المسموح بها لأسعار تداول حقوق الأولوية يفوق النسبة التي تخضع لها أسعار الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية (الممثلة بنسبة 10 % صعوداً ونزولاً).
- [22] مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات: يسعى الصندوق لتوزيع أرباح نقدية سنوية كجزء من الاستراتيجية المذكور. ولكن تلك التوزيعات محكومة بتحقيق الصندوق عوائد كافية من خلال استلام التوزيعات النقدية أو تحقيق أرباح رأس مالية. قد تحدث بعض الظروف التي تؤدي لانخفاض توزيعات الصندوق أو انعدامها في حال انخفاض قيمة الوحدات أو انخفاض نسبة توزيعات الشركات أو في حال رأى مجلس إدارة الصندوق إعادة استثمار جزء من الأرباح المحققة للاستفادة من أوضاع السوق الإيجابية.

يتحمل المستثمر المسؤولية عن أي خسائر مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق. وعلى المستثمر أن يدرك أن الاستثمار في هذا الصندوق ليس وديعة بنكية مع بنك محلي يبيع أو يسوق الأوراق المالية أو تابع لمدير الصندوق. وعليه فإن مدير الصندوق لا يكون مسؤولاً عن أية خسائر باستثناء الخسائر الناتجة عن الإهمال أو التقصير أو سوء التصرف المتعمد، ويتعين على المستثمر أن يعلم أن القيمة الصافية لأصول الصندوق من المحتمل أن تنخفض، وعليه فقد لا يستلم المستثمر المبلغ الذي استثمره في الصندوق كلياً أو جزئياً، علماً بأن الأداء السابق للصندوق لا يعتبر مؤشراً على أداء مشابه في المستقبل.

11 الرسوم والمصاريف

يتحمل الصندوق جميع الرسوم والمصاريف المذكورة أدناه أضافه الى ضريبة القيمة المضافة ويتحملها تبعاً لذلك المشتركون " مالكي الوحدات" وهي كالتالي:

[1] رسوم الإدارة: 1.90 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويم، ويتم دفع الرسوم المستحقة لمدير الصندوق شهرياً.

[2] رسوم الحفظ: 0.10 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفع الرسوم المستحقة لأمين الحفظ شهرياً على الأقل عن مبلغ 3,000 ريال شهرياً.

[3] مكافأة أعضاء مجلس الإدارة: سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، وبحد أقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط.

[4] رسوم الاشتراك: يستحق مدير الصندوق رسم اشتراك من قيمة كل اشتراك بحد أقصى 2% من مبلغ الاشتراك. ويمكن تخفيض هذه النسبة بقرار من مدير الصندوق.

[5] رسوم الاسترداد: لا يوجد.

[6] أتعاب مراجع الحسابات: 20,250 ريال سعودي عن كل سنة مالية للصندوق يضاف إليها مبلغ ضريبة قيمة مضافة.

[7] رسوم الاسترداد المبكر: 1% من قيمة الوحدات المستردة في حالة طلب الاسترداد خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك حسب ما ورد في الفقرة 27 من هذه الشروط والأحكام.

[8] الرسوم الرقابية: رسوم سنوية تبلغ 7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتُدفع في بداية السنة المالية.

[9] رسوم السوق المالية السعودية ("تداول"): رسوم سنوية تبلغ 5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً وتُدفع في بداية السنة المالية.

[10] رسوم أخرى: لن تتجاوز هذه المصاريف 0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق، وسيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. وتشمل ما يلي:

[10.1] مصاريف نشر التقارير عن أداء الصندوق وأي مصروفات أخرى متعلقة بخدمات الإدارة والتشغيل.

ويمكن الرجوع إلى ملخص الإفصاح المالي في الملحق رقم 1 لمزيد من التفاصيل

12 مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق عمولات التداول الناتجة عن عمليات شراء وبيع الأسهم حسب العمولات السائدة في سوق الأسهم وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في التقارير السنوية والنصف سنوية.

13 التصفية وتعيين مصف

للهيئة صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عنها.

14 مجلس إدارة الصندوق

يتولى إدارة الصندوق مجلس إدارة " المجلس " مؤلف من ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس وعضوان مستقلان ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسمائهم.

[أ] أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الاسم	ملخص السيرة الذاتية	عضويات مجالس إدارة الصناديق الأخرى
عبد الرحمن علي الداود رئيس مجلس إدارة الصندوق	حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت، عام 1977م، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة بيت المال الخليجي، وقد عمل في عدة شركات استثمارية تقلد خلالها عدة مناصب إدارية وقيادية وشارك في عضوية عدد من مجالس الإدارة لشركات في دول مختلفة في مجال البنوك والاستثمار والعقار والتأمين والفندقة والصناعة والاستشارات والرعاية الصحية، كما شغل عضوية مجلس إدارة عدة صناديق استثمارية في قطاعات مختلفة. كما للسيد عبد الرحمن خبرة واسعة في إنشاء وإدارة المحافظ الاستثمارية ونظم متابعة الأداء والتقارير مع الإلمام باللوائح المنظمة لتأسيس وإعداد كافة المستندات الخاصة بالشركات والصناديق ومتطلبات جهات الأشراف في دول مجلس التعاون الخليجي.	رئيس مجلس إدارة مجلس إدارة صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية وصندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية
محمد عبد الله البازعي عضو مستقل	حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الملك عبد العزيز بجدة (إدارة أعمال-تسويق) ويشغل حالياً الأستاذ محمد رئيس قسم تسويق المناسبات - (قطاع العلاقات العامة والتسويق)، كما شغل (رئيس قسم التسويق والعلاقات العامة) للمشاريع العقارية في شركة الدمام للتعمير من 2005 الى 2008. وقد حصل على العديد من الدورات.	عضو مجلس إدارة صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية وصندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع ضوابط الشرعية
محمد مرشد الدوسري عضو مستقل	يشغل محمد الدوسري منصب الرئيس التنفيذي لمصنع الدوسري للمكرونة وهي واحدة من مجموعة مرشد الدوسري وأبنائه للتجارة، حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2003م. لديه العديد من الدورات في مجال التحليل المالي والإدارة المخاطر والاستثمار.	عضو مجلس إدارة صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية وصندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع ضوابط الشرعية

تكون مدة عضوية مجلس إدارة الصندوق سنتان وتتجدد تلقائياً ما لم يبدي أحد الطرفين عدم الرغبة بذلك بمدة لا تقل عن 30 يوم من تاريخ انتهاء العقد، وتبدأ مدة عضوية أول مجلس إدارة من تاريخ موافقة الهيئة على إنشاء الصندوق.

[ب] مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة:

سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن كل اجتماع، وبحد أقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، وستكون من ضمن مصاريف الصندوق.

[ج] مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ومدة عضوية الأعضاء:

- (1) الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- (2) الإشراف والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- (3) الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام " لجنة المطابقة والالتزام " لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والانظمة المتبعة.
- (4) إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
- (5) التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار ، وأي مستند آخر سواء أكان عقداً أم غيره.

- (6) التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- (7) العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.

15 مدير الصندوق

شركة بيت المال الخليجي
المركز الرئيسي - الدمام - الشاطئ بلازا - طريق الأمير محمد بن فهد - حي الشاطئ
ص ب: 9177 الدمام 31413 - المملكة العربية السعودية
س ت: 2050065112 - شركة مساهمة مقفلة سعودية
www.bmk.com.sa
هاتف: 0138316666 فاكس: 0138316600
شركة بيت المال الخليجي، شخص مرخص له، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 08123).

يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي نوع من التضارب بين مصلحة مدير الصندوق من ناحية ومصلحة المستثمرين من ناحية أخرى، كما يسعى كذلك إلى عدم تفضيل مصلحة مجموعة من المستثمرين على مصلحة مجموعة أخرى ضمن نفس الصندوق. كما أنه لا يوجد أي نشاط أو مصلحة أخرى لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق. علاوة على ذلك لا يوجد تعارض في المصالح جوهرية من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على وفائه بالتزاماته تجاه الصندوق، كما ولم يكلف مدير الصندوق أي طرف آخر بتأدية أي مهمة تتعلق بالصندوق. سيقوم مدير الصندوق بفتح حساب لدى أحد البنوك المحلية في المملكة العربية السعودية باسم الصندوق، وذلك لإيداع جميع المبالغ الخاصة بالصندوق، بموجب شروط وأحكام الصندوق واللائحة.

ويقر مدير الصندوق "شركة بيت المال الخليجي - شركة مساهمة مقفلة سعودية"، بأنه قد حصل على ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-08123 لممارسة نشاط التعامل بصفة أصيل والإدارة والحفظ والترتيب وتقديم المشورة في الأعمال والأوراق المالية.

16 أمين الحفظ

شركة الرياض المالية
6775 شارع التخصصي - العليا
الرياض 12331-3712
ص.ب: 21116 الرمز البريدي: 11475
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 486 5866 / 486 5858
www.riyadcapital.com

17 مراجع الحسابات

تم تعيين مجموعة بيكر تيلي
محاسبون قانونيون واستشاريون وعنوانه:
ص.ب: 34422 | مدينة الخبر
المملكة العربية السعودية
هاتف: +0906 13830 0966
فاكس: +966 13834 966
www.bakertillyjfc.com

18 القوائم المالية السنوية المراجعة

يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية غير مدققة وقوائم مالية سنوية مدققة للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تنتهي السنة المالية للصندوق في 31 ديسمبر من كل عام وسيقوم مدير الصندوق بإصدار أول قائمة بنهاية عام 2014م وسيتم موافاة جميع المستثمرين بنسخة من هذه القوائم المالية سواء على عنوانهم البريدي أو من خلال موقع الشركة الإلكتروني www.bmk.com.sa وذلك بدون أي مقابل وبناءً على طلبهم.

يتم الانتهاء من إعداد القوائم المالية المدققة وتوفيرها للمستثمرين خلال سبعة (70) يوماً من نهاية السنة المالية، أما القوائم المالية نصف السنوية فيتم الانتهاء من إعدادها خلال خمسة وثلاثين (35) يوماً من نهاية الفترة بحيث تكون متاحة للمستثمرين على الموقع الإلكتروني والمقر الرئيسي لمدير الصندوق وكذلك على الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول).

19 خصائص الوحدات

ينقسم الصندوق لوحدة لها القيمة والمميزات والحقوق ذاتها وليس لها حق التصويت في الصندوق ويتم استردادها من مدير الصندوق فقط، ويمكن لمدير الصندوق إصدار عدد لا محدود من الوحدات في الصندوق. يمتلك كل مالك وحدات حصة مشاعة في أصول الصندوق بناء على صافي قيمة أصوله.

وفي حال تصفية الصندوق، فإن جميع الوحدات ستكون مؤهلة للحصول على حصة متناسبة من صافي قيمة أصول الصندوق المتاحة للتوزيع على مالكي الوحدات.

20 معلومات أخرى

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

21 صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

لم يقم مدير الصندوق بتعيين لجنة شرعية.

22-صناديق الاستثمار العالمية

لا تنطبق على الصندوق.

23-الطرح الأولي

الحد الأدنى الذي يمكن معه للصندوق البدء في العمل هو 10,000,000 ريال سعودي ومن الممكن أن يتم إيداع مبالغ الاشتراك خلال فترة الطرح الأولي في حساب وديعة بنكية، إذا لم يتم جمع الحد الأدنى للصندوق فإن مدير الصندوق سيعيد مبالغ الاشتراك إلى المشتركين دون أي حسم ويلغي طرح وحدات الصندوق. يجوز لمدير الصندوق تمديد فترة الطرح الأولي لمدة إضافية لا تتجاوز شهرين حتى يتم تحقيق مبلغ الحد الأدنى لبدء تشغيل الصندوق. وسيتم إخطار مالكي الوحدات الذين اشتركوا قبل التمديد عن طريق العناوين المسجلة لدى مدير الصندوق بتاريخ انتهاء فترة الاشتراك. كما ويجوز لمدير الصندوق بدء الصندوق فور اكتمال جمع مبلغ الحد الأدنى.

24 استثمار مدير الصندوق في الصندوق

عند بدء نشاط الصندوق يمكن لمدير الصندوق " شركة بيت المال الخليجي " وفقاً لتقديره الخاص، المشاركة في الصندوق كمستثمر، ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى رأى ذلك مناسباً وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح في نهاية كل سنة عن أية استثمار له في الصندوق، وعن قيمة تلك الاستثمارات.

25 إجراءات الاشتراك والاسترداد

(1) أيام التعامل: يتم استلام طلبات الاشتراك في الصندوق أو الاسترداد من الصندوق خلال أي يوم عمل علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تنفيذ هذه الطلبات هي يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع. ويجب تقديم جميع طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة 1 ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم. وتعامل الطلبات التي تسلم بعد الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم العمل التالي.

(2) إجراءات الاشتراك:

يقوم المستثمرون الذين يرغبون في الاشتراك في الصندوق بتعبئة نموذج طلب الاشتراك وإرفاق بيانات إثبات الهوية اللازمة وتسليمها إلى مقر شركة بيت المال الخليجي. إذا تم قبول طلب الاشتراك، سيتم إشعار المستثمر بقبول الطلب، ويعد المستثمر مشاركاً في الصندوق اعتباراً من يوم التعامل الذي يتم فيه تنفيذ طلب الاشتراك. ويحتفظ مدير الصندوق بحق رفض مشاركة المستثمرين في الصندوق إذا كان من شأن تلك المشاركة أن تؤدي إلى مخالفة اللائحة ويتم إرجاع قيمة الاشتراك والرسوم إلى حساب العميل خلال 3 أيام عمل من تاريخ تقديم قيمة الاشتراك.

(3) إجراءات الاسترداد:

يمكن لمالكي الوحدات أن يطلبوا استرداد جزء من أو جميع وحداتهم من خلال تعبئة نموذج طلب الاسترداد وتوقيعه وتقديمه لمدير الصندوق، يمكن لمالكي الوحدات الحصول على نماذج طلب الاسترداد من مدير الصندوق مباشرة أو من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق (www.bmk.com.sa). سيتم توفير مبالغ الاسترداد لمالكي الوحدات قبل إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

(4) تأجيل عملية الاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من الصندوق في الحالات الآتية:
[أ]: إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليتها في نهاية أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي هذه الحالة يجوز لمدير الصندوق أن يقوم بتنفيذ الطلبات على أساس نسبة وتناسب بحيث لا يتجاوز إجمالي الاسترداد 10%.

[ب]: إذا تم تعليق التعامل والتداول في سوق الأسهم السعودية بحيث يتعسر استرداد أو تقويم وحدات الصندوق. وسوف يتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة قبل طلبات الاسترداد اللاحقة في يوم التقويم التالي بحيث يكون الأولوية بالتنفيذ للطلبات المقدمة أولاً.

(5) الحد الأدنى لقيمة الوحدات المستردة:

الحد الأدنى لقيمة الوحدات المستردة 2,000 ريال سعودي.

(6) الحد الأدنى للرصيد المتبقي:

إن الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 2,000 ريال سعودي وإذا كان من شأن أي استرداد أن يقلل رصيد المستثمر في الصندوق إلى ما دون 2,000 ريال سعودي، سيقوم مدير الصندوق بتبليغ المستثمر بأن يقوم بإعادة تقديم نموذج الاسترداد قبل آخر وقت لاستلام طلبات الاسترداد وتحديد مبلغ الاسترداد المطلوب وفقاً لما يلي:
أ. يحتفظ المستثمر برصيد لا يقل عن 2,000 ريال سعودي.
ب. استرداد رصيد الاستثمار بالكامل.

26 تقويم أصول صندوق الاستثمار

لقد تم تحديد القيمة الاسمية للوحدة بمبلغ 10 ريال سعودي عند الطرح الأولي، على أن يتم تقويم صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقويم عند إقفال سوق الأسهم السعودية، يومي الإثنين والأربعاء على أساس احتساب قيمة إجمالي أصول الصندوق وهي القيمة السوقية بسعر الإقفال للأوراق المالية المستثمر بها في سوق الأسهم السعودية والقابلة للتداول بالإضافة إلى القيمة العادلة لأصول

الصندوق الأخرى كالمراجعات والإيداعات والأرباح المستحقة وأي أرصدة مدينة أخرى، ناقصاً إجمالي قيمة خصوم الصندوق ويتم حساب قيمة الوحدة بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك اليوم، وسيتم الإعلان عن قيمة الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وعن طريق بعض القنوات الاعلانية الأخرى التي يحددها مدير الصندوق كالرسائل النصية القصيرة SMS أو عن طريق الصحف الرسمية التي تصدر في المملكة على أن يكون الإعلان الرسمي لقيمة أصول الصندوق هو الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق المالية السعودية (تداول).

27 رسوم الاسترداد المبكر

1% من قيمة الوحدات المستردة في حال الاسترداد خلال 30 يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك، وسيتم حصر الوحدات في الاسترداد بطريقة الوحدات المشتريات أولاً ولا تسترد أولاً.

28 إنهاء الصندوق

يحفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق دون أن يترتب على ذلك أي جزاء على المشتركين، وذلك على سبيل المثال، إذا تبين له أن حجم أصول الصندوق لا يبرر استمرار تشغيله بشكل مجدي، أو بسبب حدوث بعض التغييرات في اللائحة التي تحكم عمل الصندوق، وفي حال اتخاذ قرار بإنهاء الصندوق سيقوم مدير الصندوق بأخذ موافقة هيئة السوق المالية ثم إشعار مالكي الوحدات بمدة لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً قبل إنهاء الصندوق. وفي هذه الحالة يتم تصفية أصول الصندوق وإخلاء التزاماته وتوزيع حصيلة التصفية على المستثمرين وفق مساهمتهم في الصندوق.

29 رفع التقارير لمالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بتقديم التقارير التالية لمالكي الوحدات:

- 1: صافي قيمة أصول الصندوق " شهرياً "
- 2: عدد وحدات الصندوق التي يمتلكها المستثمرون وصافي قيمتها " شهرياً "
- 3: أكبر خمسة استثمارات يستثمر فيها الصندوق " شهرياً "
- 4: القوائم المالية النصف سنوية للصندوق.
- 5: القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق.
- 6: سجل بصفقات كل مالك وحدات على حده، بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير يتم تقديمه لمالكي الوحدات.

وسيتم إرسال تلك التقارير إلى المستثمرين من خلال العنوان البريدي أو الفاكس أو عبر القنوات الإلكترونية وذلك بدون أي مقابل والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، ويجب على المستثمرين إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال 60 يوماً من إعلان تلك التقارير الصادرة عن مدير الصندوق، وبعد ذلك تصبح تلك التقارير نهائية وصحيحة.

30 تضارب المصالح

يسعى مدير الصندوق للحيلولة دون قيام أي حالة تتضارب فيها مصالحه مع مصالح المستثمرين أو أي تضارب مع مصلحة صندوق آخر يديره ويعطي مدير الصندوق الأولوية لمصالح المستثمرين دائماً، وسيفصح مدير الصندوق عن أي تضارب في المصالح مع المستثمرين أو أي صندوق آخر يديره ويتعهد بعدم التصرف نيابة عن المستثمر أو ممثليه. كما سيعامل جميع المستثمرين على حد سواء دون تقديم مستثمر على آخر. كما سيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات التي ستتبع لمعالجة تضارب المصالح عند طلبها.

31 سياسات حقوق التصويت

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

32 تعديل شروط وأحكام الصندوق

أن الشروط والأحكام المبينة في هذه الاتفاقية تعتبر سارية المفعول ما لم يجري عليها مدير الصندوق تعديلاً جوهرياً ويخضع ذلك للشروط التالية:

- (1): الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.
- (2): تبليغ المستثمرين خطياً قبل (21) يوماً تقويمياً بأي تغييرات مهمة، وقيل 8 أيام بأي تغييرات واجبة الإشعار من سريان مفعول التعديل من خلال قنوات الاتصال المسجلة لدى مدير الصندوق وسيتم تزويدهم بنسخة من الشروط والأحكام بعد التعديل.

33 إجراءات الشكاوى

يستقبل مدير الصندوق شكاوى المستثمرين في الصندوق عن طريق العنوان البريدي التالي:

مدير المطابقة والالتزام
شركة بيت المال الخليجي
الشاطئ بلازا - طريق الأمير محمد بن فهد - حي الشاطئ
ص.ب: 9177 الدمام 31413 المملكة العربية السعودية
هاتف: 0138316666 فاكس: 0138316600

أو عبر القنوات الالكترونية، ويعمل على بحثها وحلها على أن يتم مخاطبة المستثمر المعني بالنتيجة.

في حال طلب الجهات القضائية المختصة أو هيئة السوق المالية نتائج أي شكوى صادرة عن أي مستثمر في الصندوق، فإنه على مدير الصندوق تزويدها بجميع المستندات المرتبطة بموضوع الشكوى. ويضع مدير الصندوق الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى تحت يد المستثمرين في الصندوق حال طلبها.

34 النظام المطبق

تخضع شروط وأحكام صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية لأنظمة المملكة العربية السعودية السارية المفعول ولأية تعديلات لاحقة في المستقبل لتلك الأنظمة، ويحال أي نزاع ينشأ بين مدير الصندوق والمستثمرين إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

35 الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

أعدت شروط وأحكام الصندوق ووثائق الصندوق الأخرى بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 بتاريخ 3 / 12 / 1427هـ، الموافق 24 / 12 / 2006 م. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 30 بتاريخ 2 / 6 / 1424 هـ ويقر مدير الصندوق أن شروط وأحكام الصندوق تحتوي على إفصاح كامل وصحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق وذلك في ضوء اللائحة المشار إليها في هذا البند.

36 ملخص الإفصاح المالي

تم ارفاق ملخص الإفصاح المالي في الملحق 1 من هذه الشروط والأحكام.

ملحق " 1 "

الافصاح المالي

إجمالي المصاريف التي سيتحملها مالكي الوحدات	
البند	التفاصيل
رسوم الاشتراك	2% بحد أقصى من مبلغ الاشتراك والاشتراك الإضافي في وحدات الصندوق.
رسوم الاسترداد	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	1% من قيمة الوحدات المستردة في حال الاسترداد خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك.

إجمالي المصاريف التي سيتم احتسابها من أصول الصندوق بشكل سنوي من عمر الصندوق	
البند	التفاصيل
رسوم الإدارة	1.90% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتستقطع شهرياً.
مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل عن كل اجتماع و بحد أقصى 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين، يتم احتسابها بشكل يومي وتدفع كل ربع سنة بعد كل اجتماع.
رسوم الحفظ	0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتستقطع شهرياً.
أتعاب مراجع الحسابات	مبلغ 20,250 ريال سعودي عن السنة المالية تدفع لمراجع الحسابات تحتسب يومياً وتستقطع كل 6 أشهر من الصندوق.
الرسوم الرقابية**	7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع بداية السنة المالية.
رسوم نشر المعلومات على موقع السوق المالية السعودية "تداول"***	5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.
مصاريف نشر التقارير عن أداء الصندوق وتكاليف الخدمات لإدارية والتشغيلية الأخرى**.	سيتم ذكرها بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.
مصاريف التعامل في الأوراق المالية.	سيتم ذكرها بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.
رسوم الاقتراض.	حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق.

ملاحظة:

- **أن جميع هذه المصاريف تعتبر رسوم أخرى وسيتم فقط خصم المصاريف الفعلية ولن تزيد هذه الرسوم عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق
- سوف يقوم مدير الصندوق باحتساب وتحمل المصاريف أعلاه على الصندوق على أساس نسبي في كل يوم تقويم (بالنسبة والتناسب لعدد الأيام بعد آخر تقويم مقسومة على 365 يوم).
- سيتم ذكر المصاريف بالتفصيل في التقارير النصف سنوية والسنوية في نهاية كل سنة مالية.

تابع ملحق " 1 "

البند	التفاصيل
سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)	10 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك	2,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	2,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	2,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للرصيد	2,000 ريال سعودي

مثال توضيحي لعملية الاستثمار في الصندوق		
البند	المبالغ بالريال السعودي	ملاحظات
قيمة الوحدة عند الطرح الأولي	10	
قيمة الصندوق عند البدء	20,000,000	تم افتراض عدم وجود أي عمليات اشتراك إضافية أو أي عمليات استرداد.
عدد وحدات الصندوق	2,000,000 وحدة	

رسوم الاشتراك (2%) يتم احتسابها من قيمة الاشتراك*	400,000 (غير مبلغ الاستثمار)	يتم احتساب 2% من المبلغ المستثمر كرسوم اشتراك يتم سدادها لمدير الصندوق.
---	------------------------------	---

مصاريف التعامل	100,000	تم تقدير مبلغ افتراضي للتوضيح على أن يتم ذكر المصاريف الفعلية في التقارير السنوية والنصف سنوية
مصاريف نشر التقارير المالية وتكاليف الخدمات الإدارية والتشغيلية الأخرى**	87,500	لن تزيد تلك المصاريف مجتمعة عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. في هذا المثال تم الافتراض بأنها تساوي 0.50%.
الرسوم الرقابية**	7,500	
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)**	5,000	

أتعاب مراجع الحسابات	20,250	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)	12,000	يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، اثنان منهم مستقلين وتم الافتراض بأنه تم عقد 2 اجتماعات في السنة
رسوم الإدارة (1.90%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	350,000	
رسوم الحفظ (0.10%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	50,000	
إجمالي المصاريف السنوية	642,000	

صافي قيمة أصول الصندوق	25,358,000.00	بعد انتهاء مدة الاستثمار (تم افتراض بأن مدة الاستثمار 12 شهراً) وان المحفظة الاستثمارية للصندوق حققت عائداً بلغ 30%.
صافي قيمة الوحدة	12.68	
صافي العائد على المبلغ المستثمر	26.79 %	

* سيتم دفع رسوم الاشتراك لمرة واحدة من قبل المستثمر عند الاشتراك لصالح مدير الصندوق.
 ** سيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، ولن تزيد تلك المصروفات عن 0.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.

البند	2020	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
قيمة الوحدة عند الطرح الأولي	19.6360	15.17	13,0973	11.98	11.58	11.44	10
قيمة الصندوق في بداية العام	31,430,291	12,658,184	46,899,795	61,236,317	43,198,411	65,394,014.58	29,050,590.00
عدد وحدات الصندوق	1,600,643	834,298	3,372,314	5,109,556	3,730,343	5,715,476	2,905,059.00
صافي الاشتراك - ريال سعودي	12,250	27,412,000	0	43,747,524	84,251,049	29,411,764.71	178,413,658.94
صافي الاسترداد - ريال سعودي	1,936,380	12,535,810	36,953,024,02	71,884,650	73,678,612	53,081,334.01	169,434,190.60
رسوم الاشتراك 2% يتم احتسابها من قيمة الاشتراك	245	560,000	0	874,594	1,684,333	588,235.29	1,169,257.55
مصاريف التعامل	4,916	61,036	72,513	256,129	203,507	2,181.53	225,824.66
مصاريف نشر التقارير المالية وتكاليف الخدمات الإدارية والتشغيلية الأخرى	64,804	28,699	55,957,23	21,225	183,946	108,238.23	459.00
الرسوم الرقابية	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	4,910.96
رسوم السوق المالية السعودية - تداول	5,250	5,250	5,250	5,000	5,000	5,000	1,780.82
أتعاب مراجع الحسابات	23,288	21,000	21,000	30,000	66,000	33,000	27,500.00
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)	12,000	12,000	12,000	12,000	21,000	3,000	6,000.00
رسوم الإدارة 1.75 % سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	499,101	285,187	406,603	1,394,840	1,094,180	734,079.08	1,418,215.46
رسوم الحفظ 0.25 % سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	33,844	34,197	54,235	199,263	156,311	104,868.46	202,602.22
إجمالي المصاريف السنوية	650,948	454,870	636,068	1,934,957	1,737,444	997,867.30	1,887,293.12
صافي قيمة أصول الصندوق عند نهاية العام	27,249,614	31,430,292	12,658,184	46,899,795	61,236,317	43,198,411	65,394,015
عدد وحدات الصندوق عند نهاية العام	1,488,162	1,600,643	834,298	3,372,314	5,109,556	3,730,343.36	5,715,476
صافي قيمة الوحدة عند نهاية العام	18.3109	19.64	15,1722	13.90	11.98	11.58	11.44
صافي العائد	-6.75	29.42%	9.10%	16.04%	3.49%	1.21%	14.42%

* سيتم دفع رسوم الاشتراك لمرة واحدة من قبل المستثمر عند الاشتراك لصالح مدير الصندوق.

** سيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، ولن تزيد تلك المصروفات عن 0.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق

السادة شركة بيت المال الخليجي المحترمين
لقد قمت / قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها، وقد تمت الإجابة على جميع الاستفسارات وقبولها:

للمستثمرين من الأفراد:

اسم المشترك:

الجنسية: رقم الإقامة أو الهوية الوطنية:

العنوان:

.....

البريد الإلكتروني:

رقم الجوال:

رقم الهاتف:

رقم الفاكس:

التوقيع:

التاريخ:

للمستثمرين من المؤسسات:

اسم الشركة: الدولة:

رقم السجل التجاري:

العنوان:

.....

.....

رقم الهاتف: رقم الفاكس:

اسم المفوض (أو المفوضين) بالتوقيع:

المسمى الوظيفي للمفوض (أو المفوضين) بالتوقيع:

التوقيع:

ختم الشركة:

تم الإقرار بهذه الشروط والأحكام وقبولها من قبل مدير الصندوق، وهي تسري اعتباراً من التاريخ المبين أدناه.

المسمى الوظيفي:

الاسم:

التاريخ:

التوقيع: