

# صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية BMK IPO Fund

يخضع الصندوق ويلتزم بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ويدرار 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، وإذ 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 1427/12/3هـ، الموافق 2006/12/24م. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 30 بتاريخ 1424/6/2هـ.
- 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 وخدمهم 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 بوحدات الصندوق.
- الاستثمار في الأسهم ينطوي على مخاطر مرتفعة، وعليه يرجى الاطلاع بعناية على الفقرة رقم [10] من هذه الشروط والأحكام للتعرف على المخاطر الرئيسية 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، ويتوقع 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 طرْحاً عاماً وبموجب خطابها رقم 14/8578/5/3 بتاريخ 1435/11/17هـ، الموافق 2014 / 09 / 11م.

## دليل الصندوق

### اسم الصندوق

صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية

### 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: 486 5858 / 486 5866 11 966+

www.riyadcapital.com

### مراجع الحسابات

مجموعة بيكر تبلي

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص.ب: 34422 | مدينة الخبر

المملكة العربية السعودية

هاتف: 0966 13830 0906+

فاكس: 7582 13834 966+

www.bakertillyjfc.com

## ملخص الصندوق

صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية .BMK IPO Fund	الصندوق
صندوق استثماري مفتوح.	نوع الصندوق
شركة بيت المال الخليجي، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37 - 08123.	مدير الصندوق وأمين الحفظ
يباشِر الصندوق عمله في 17 / 01 / 1436هـ، الموافق 10 / 11 / 2014م.	تاريخ التشغيل
الريال السعودي.	عملة الصندوق
مرتفع، نأمل الرجوع إلى المخاطر الرئيسية في الفقرة 10.	درجة المخاطرة
مؤشر بي ام كي وستاندرد أند بورز للإصدارات الأولية .BMK S&P IPO Index	المؤشر الإرشادي
يسعى مدير الصندوق لتحقيق نمو في رأس المال من خلال الاستثمار بشكل اساسي في الإصدارات الأولية وأسهم الشركات المدرجة حديثاً أول خمس سنوات من إدراجها في السوق المالية السعودية "تداول".	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 3 % من مبلغ الاشتراك.	رسوم الاشتراك
1.5 % من مبلغ الاسترداد.	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 مصروفات إضافية ولن تزيد تلك المصاريف مجتمعة عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق.	الرسوم الأخرى
يبدأ الطرح الأولي لوحدات الصندوق في 18 / 12 / 1435هـ، الموافق 12 / 10 / 2014م، ويستمر حتى نهاية 11 / 01 / 1435هـ، الموافق 04 / 11 / 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 حددته الجهات المختصة	الضرائب

## جدول المحتويات

أ.....	صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية.....
ب.....	إشعار هام.....
ج.....	دليل الصندوق.....
د.....	ملخص الصندوق.....
ه.....	جدول المحتويات.....
ز.....	قائمة المصطلحات.....
1.....	شروط وأحكام الصندوق.....
1.....	1 اسم صندوق الاستثمار.....
1.....	2 عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.....
1.....	4 الهيئة المنظمة.....
1.....	5 تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق وآخر تحديث لها.....
1.....	6 الاشتراك.....
1.....	7 عملة الصندوق.....
1.....	8 أهداف صندوق الاستثمار.....
2.....	9 استراتيجيات الاستثمار الرئيسة.....
3.....	10 المخاطر الرئيسة للاستثمار في الصندوق.....
6.....	11 الرسوم والمصاريف.....
6.....	12 مصاريف التعامل.....
6.....	13 التصفية وتعيين مصف.....
6.....	14 مجلس إدارة الصندوق.....
8.....	15 مدير الصندوق.....
8.....	16 أمين الحفظ.....
8.....	17 مراجع الحسابات.....
8.....	18 القوائم المالية السنوية المراجعة.....
9.....	19 خصائص الوحدات.....
9.....	20 معلومات أخرى.....
9.....	21 صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية.....
9.....	22 صناديق الاستثمار العالمية.....
9.....	23 الطرح الأولي.....
9.....	24 استثمار مدير الصندوق في الصندوق.....
9.....	25 إجراءات الاشتراك والاسترداد.....
10.....	26 تقويم أصول صندوق الاستثمار.....
11.....	27 رسوم الاسترداد المبكر:.....
11.....	28 إنهاء الصندوق.....

11.....	29 رفع التقارير لمالكي الوحدات.....
11.....	30 تضارب المصالح.....
11.....	31 سياسات حقوق التصويت.....
12.....	32 تعديل شروط وأحكام الصندوق.....
12.....	33 إجراءات الشكاوى.....
12.....	34 النظام المطبق.....
12.....	35 الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار.....
12.....	36 ملخص الإفصاح المالي.....
13 .....	ملحق " 1 ".....
13.....	ملخص الإفصاح المالي.....
14 .....	تابع ملحق " 1 ".....
18 .....	ملحق "2".....
18 .....	نشرة اعرف حقوقك (للعميل).....

## قائمة المصطلحات

المملكة العربية السعودية.	المملكة
صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية BMK IPO Fund.	الصندوق
شركة بيت المال الخليجي، شركة مساهمة مقفلة سعودية، حاصلة على رخص الإدارة، الترتيب، المشورة، الحفظ، والتعامل بصفة أصيل وذلك 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 1424/6/2 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 الملاك 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 وتتنقص 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 للبنوك في المملكة.	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
هي رسوم تفرض في حال طلب استرداد قيمة وحدات لم يمض على اشتراكها 30 يوم تقويمياً وسيتم حصر الوحدات في الاشتراك والاسترداد بطريقة الوحدات المشترية أولاً تسترد أولاً.	الاسترداد المبكر
الفترة التي تكون فيها وحدات الصندوق مطروحة للاشتراك من قبل المستثمرين تبدأ من 2014/10/12م وتنتهي في 2014/11/04م.	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 السوق المالية السعودية "تداول" والقابلة للتداول بالإضافة إلى قيمة المشاركة في الإصدارات الأولية قبل الإدراج والقيمة السوقية لأصول الصندوق الأخرى كالمراجعات والإبداعات والأرباح المستحقة وأي أرصدة 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 للبنوك في المملكة.	يوم عمل
هو مرجع لأداء السوق من خلاله يمكن قياس أداء الصندوق.	المؤشر أو المؤشر الإرشادي
مجموعة بيكر تيلي.	مراجع الحسابات
مصطلحات مترادفة، ويستخدم كل منها للإشارة إلى الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.	المشترك (المستثمر) / المشتركون (المستثمرون)
عرض الشركة على المؤسسات الاستثمارية لمعرفة حجم الطلب من هذه المؤسسات على الأسهم المطروحة ومن ثم تحديد سعر الاكتتاب.	بناء سجل الأوامر
هي أوراق مالية قابلة للتداول، تعطي حاملها أحقية للاكتتاب في الأسهم الجديدة المطروحة عند اعتماد الزيادة في رأس المال، وتعتبر هذه الأوراق حق مكتسب لجميع المساهمين المقيدين في سجلات الشركة نهاية يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية. ويعطي كل حق حامله أحقية للاكتتاب بسهم واحد جديد، وذلك بسعر الطرح.	أسهم حقوق الأولوية
الإصدارات أو الاكتتابات الأولية العامة لأسهم الشركات التي يتم طرحها طرماً عاماً للاكتتاب لأول مرة بالقيمة الاسمية أو عن طريق بناء سجل الأوامر.	الإصدارات الأولية

الشخص الذي يصدر أوراقاً مالية أو يعترف إصدارها.	<b>المصدر/ المصدرة</b>
صندوق الاستثمار الذي يكون من أهدافه الاستثمار في الإصدارات الأولية	<b>صندوق الإصدارات الأولية</b>
صندوق الاستثمار الذي يكون هدفه الاستثمار في الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل وعقود تمويل التجارة وصناديق المراجعات.	<b>صندوق أسواق النقد</b>
المراجعات وعقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية وقلة المخاطر.	<b>أدوات أسواق النقد</b>
برنامج استثماري مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمشاركين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.	<b>صندوق استثماري</b>
يتم احتساب خصم التدفقات النقدية عن طريق حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، باستخدام معدل خصم يتناسب مع خطورة الاستثمار في الشركة.	<b>خصم التدفقات النقدية</b>
يعتبر التحليل النسبي أحد الأدوات المالية لتحليل القوائم المالية للشركات، حيث يعتمد على مقارنة العناصر المأخوذة من القوائم المالية بتاريخ معين مع مثيلاتها من العناصر لنفس الشركة أو شركات أخرى لعدة فترات سابقة، بالإضافة إلى تحليل القوائم المالية المعدة بتاريخ معين ودراسة مكوناتها والأهمية النسبية لعناصرها.	<b>تحليل التوزيع النسبي</b>
موظف لدى مدير الصندوق يقوم بإدارة أصول الصندوق نيابة عن مدير الصندوق.	<b>مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق</b>
عضو مجلس إدارة الصندوق المستقل والذي ينطبق عليه التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة وقواعده.	<b>عضو مجلس إدارة الصندوق المستقل</b>
السنة المالية للصندوق والتي تنتهي في 31 من ديسمبر من كل عام.	<b>السنة المالية</b>
مدة ثلاثة أشهر تنتهي في اليوم الأخير من شهر مارس، يونيو، سبتمبر، وديسمبر من كل عام.	<b>ربع السنة</b>
الحد الأدنى الذي يجب أن يحتفظ فيه المستثمر للإبقاء على اشتراكه في الصندوق.	<b>الحد الأدنى للرصيد المتبقي</b>
مقياس لتقدير مخاطر عدم مقدرة المقترض بالوفاء بالتزاماته للمقرض.	<b>التصنيف الائتماني</b>
هي وكالة أجنبية للتصنيف الائتماني مؤسسة خارج المملكة.	<b>وكالة موديز</b>
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.	<b>فئة (A)</b>



# شروط وأحكام الصندوق

## 1 اسم صندوق الاستثمار

صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية (BMK IPO 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 لوحدات الصندوق في 18 / 12 / 1435 هـ، الموافق 12 / 10 / 2014 م ويستمر حتى نهاية 11 / 01 / 1436 هـ، الموافق 04 / 11 / 2014 م.

سيكون تاريخ تشغيل الصندوق اعتباراً من يوم 17 / 01 / 1436 هـ (الموافق 10 / 11 / 2014).

## 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 37-08123 لممارسة نشاط الإدارة والحفظ والتعامل بصفة أصيل والترتيب وتقديم المشورة في الأعمال والأوراق المالية.

## 5 تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق وآخر تحديث لها

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 11 / 09 / 2014 م. وجرى آخر تحديث لها في 30 / 11 / 2021 م.

## 6 الاشتراك

الحد الأدنى للاشتراك الأولي والاشتراك الإضافي (غير شاملة رسوم الاشتراك) هو 2,000 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 تذبذب سعر الصرف لتلك العملات عند تاريخ التحويل. وفي حال الاسترداد أو التصفية سيتم تحويل قيمة الوحدات بالريال السعودي فقط.

## 8 أهداف صندوق الاستثمار

الصندوق هو من النوع المفتوح، وسوف يستثمر في أسهم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية، حيث تتمثل أهداف "الصندوق" تحقيق نمو في رأس المال من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الإصدارات الأولية وأسهم الشركات المدرجة حديثاً خلال أول خمس سنوات من إدراجها في السوق المالية السعودية "تداول" ويحق لصندوق استثمار السيولة النقدية المتوفرة له في أدوات وصناديق أسواق النقد وصناديق الإصدارات الأولية والمرخصة من هيئة السوق المالية السعودية. كما أن الصندوق لن يوزع أية أرباح على مالكي الوحدات فيه، بل سيعاد استثمار جميع الأرباح المحصلة في الصندوق مما سينعكس على سعر وحدة الصندوق.

المؤشر الإرشادي للصندوق: لن يرتبط أداء الصندوق بأي مؤشر، وسيتم استخدام مؤشر بي ام كي ستاندرد أند بورز للإصدارات الأولية لمقارنة الأداء وبإمكان مالك الوحدات الحصول على معلومات المؤشر من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

## 9 استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

1. نوع (أو أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي: سوف يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في الإصدارات الأولية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً وحقوق الأولوية في السوق المالية السعودية خلال أول خمس سنوات من إدراجها.

2. سياسة تركيز الاستثمار: سيتم تنويع استثمارات المحفظة الاستثمارية للصندوق من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من قطاعات سوق الأسهم السعودية والأسهم المختلفة في كل قطاع دون التركيز على قطاع أو صناعة معينة وذلك حسب ما هو مذكور في الفقرة (1) من هذا البند. وسوف تتركز استثمارات الصندوق حسب التالي:

أ- أدوات أسواق النقد، المصدرة من الجهات السعودية والتي تخضع لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي بعملية الريال السعودي، وسيتم اختيار تلك الجهات المصدرة لأدوات النقد بناء على التصنيف الائتماني بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني. لن تتجاوز نسبة الاستثمار في مصدر واحد ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق. وقد تصل نسبة الاحتفاظ بالنقد 40% من إجمالي أصول الصندوق في حالات معينة منها دخول مشتركين جدد في وقت تقل فيه الفرص الاستثمارية أو الإصدارات الأولية الجديدة، أو في حال توقع انخفاض في قيمة أسهم الشركات المستهدفة من قبل الصندوق.

ب- وحدات صناديق أسواق النقد المرخصة من هيئة السوق المالية والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في عقود التجارة والمراجحات المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر والمطروحة طرحاً عاماً، وسيتم توزيع استثمارات الصندوق بناء الأداء التاريخي لتلك الصناديق مقارنة مع الصناديق المشابهة وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار.

وحدات صناديق الإصدارات الأولية ذات الاستراتيجية المشابهة المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً. وسيتم اختيار تلك الصناديق بناءً على الأداء التاريخي لمدير الصندوق وحجم المخاطر المحتملة لتغير سعر الوحدة إضافة إلى حجم الصندوق.

الحد الأعلى	الحد الأدنى	فئات الأصول
100%	0%	الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولوية والشركات المدرجة حديثاً (5 سنوات من الإدراج)
100%	0%	النقد / أدوات أسواق النقد

سيتم استثمار كامل أصول الصندوق بشكل رئيسي في الأسواق المالية في المملكة العربية السعودية وبالريال السعودي.

3. الأدوات والتقنيات المستخدمة لإدارة محفظة الصندوق الاستثمارية: يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في اتخاذ قراراته الاستثمارية والقيام بتقييم الأوضاع الاقتصادية للسوق المالية السعودية إضافة إلى تقييم الشركات بشكل منفرد من خلال دراسة نشرات الإصدار وتقارير العناية المالية والقانونية للشركات المطروحة للاكتتاب العام وتقييم السعر العادل لها من خلال خصم التدفقات النقدية وتحليل التوزيع النسبي. كما وسيتم اختيار الاستثمار في الشركات المدرجة حديثاً بناءً على التحليل الأساسي والفني للشركات وذلك بهدف إدارة الصندوق بمستوى عالٍ من الفعالية والمهنية.

4. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق: لن يستثمر الصندوق في أية أوراق مالية غير التي تم ذكرها في الفقرة 1 و 2 من هذا البند.

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:

يحق للصندوق الاقتراض لتحقيق استراتيجية الاستثمار، ولن يتجاوز اقتراض الصندوق ما نسبته 10% من صافي قيمة أصوله وبما لا يتعدى سنة واحدة من تاريخ الاقتراض وبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق، باستثناء الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد، وبما لا يتجاوز أسعار الاقتراض السائدة في السوق في حينه سواءً كان الاقتراض من مدير الصندوق أو أي مصدر آخر.

## 7. أسواق الأوراق المالية التي سيتم التعامل فيها:

سيقوم الصندوق بالاستثمار في الإصدارات الأولية وأسهم الشركات المدرجة حديثاً خلال أول خمس سنوات من الإدراج في السوق المالية السعودية وسوق الأسهم السعودية الموازية (نمو)، بالإضافة إلى حقوق الأولوية وصناديق الإصدارات الأولية وصناديق وأدوات أسواق النقد المرخصة من الهيئة.

## 8. حدود الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار الأخرى:

سوف تتركز استثمارات الصندوق في الصناديق الأخرى وفقاً للجدول التالي:

نوع الصندوق	الحد الأدنى	الحد الأعلى
صناديق الطروحات الأولية	0%	40%
صناديق أسواق النقد	0%	40%

لا يجوز للصندوق تملك وحدات صندوق استثمار آخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله أو بأكثر من 10% من صافي قيمة صندوق الاستثمار الآخر "المستثمر به" في جميع الأوقات ويجوز استثمار 40% من قيمة أصول الصندوق في الصناديق الاستثمارية مجتمعة.

## 9. التعامل مع أسواق المشتقات المالية:

لن يستثمر الصندوق في مشتقات الأوراق المالية.

## 10 المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

1. يجب 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:

- المخاطر السياسية: إن حالات عدم اليقين التي تنتج عن التغيرات السياسية العالمية والإقليمية والمحلية قد تؤثر بشكل سلبي على السوق المالية السعودية "تداول" وبالتالي من الممكن أن يكون لها أثر سلبي على صافي قيمة أصول الصندوق.
- 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 السوق المالية السعودية "تداول"، قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- مخاطر سجل الأداء المحدود للشركة: بحكم أن الصندوق جديد وليس له سجل أداء سابق، ويعتمد على خبرة مدير الصندوق في إدارة استثماراته، فلا يمكن إعطاء تأكيدات على أن أهداف الصندوق الاستثمارية ستتحقق.
- مخاطر الاقتراض: يحق للصندوق الاقتراض لتدعيم أصوله الاستثمارية، ويتحمل الصندوق فوائد تدفع للمقرض وقد لا يكون أداء الصندوق إيجابياً خلال فترة الاقتراض، مما يحمل الصندوق الفوائد المترتبة على القرض ولزوم رد مبلغ القرض كاملاً وتحميل الصندوق الفرق في الانخفاض الحاصل بالمبلغ المقترض.
- مخاطر الاستثمار في الشركات الصغيرة: قد تكون الشركات الصغيرة حجماً عرضة أكثر من غيرها لمخاطر التغير الحاد في الأسعار، وكون الصندوق يستثمر جزء من أصوله في شركات من هذا النوع، فإن أصول الصندوق قد تكون عرضة للتقلبات الحادة مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

- و- مخاطر السوق: هي المخاطر المتعلقة بأسعار الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية وأسعار الفائدة حيث أن جزء من استثمارات الصندوق في صناديق أسواق النقد والتي تمثل معظم استثمارات الصندوق والتي قد تنخفض مما قد يؤثر سلباً على مالكي الوحدات.
- ز- مخاطر السيولة: قد يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الاسترداد نتيجة نقص السيولة الناجم عن انخفاض أحجام التعامل في السوق المالية السعودية "تداول" بالإضافة إلى مخاطر السيولة المتعلقة بالاستثمارات في أسواق النقد مما قد يؤثر سلباً على مالكي الوحدات.
- ح- مخاطر الائتمان والأطراف الأخرى: تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الاستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإيداعات النقدية أو عمليات المرابحة أو الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية الأخرى، 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.
- ط- المخاطر النظامية والقانونية: صناديق الاستثمار والأصول التي يتم الاستثمار بها معرضة لمخاطر التغيير 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.
- ي- 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 للتغيير مما قد يؤدي إلى انحراف في سعر الأسهم مما قد ينعكس سلباً على أداء الصندوق.
- ك- 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 مما قد يؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- ل- مخاطر فرص المشاركة في الإصدارات الأولية: من الممكن أن تواجه صعوبات تتعلق بالمشاركة في الإصدارات الأولية لأسهم الشركات حيث لا يوجد ضمان بتلقي الصندوق دعوة المشاركة مما قد يؤثر سلباً على إيرادات الصندوق بسبب عدم المشاركة.
- م- تساؤل نسبة التخصيص: حيث أنه يتم دعوة عدد من الشركات المرخصة وصناديق الاستثمار لعملية بناء الأوامر فإنه من الممكن تساؤل نسبة التخصيص بسبب ازدياد عدد الشركات والصناديق المشتركة في الاكتتاب، مما قد يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده والتي كان من الممكن أن تنعكس على سعر الوحدة.
- ن- مخاطر تضارب المصالح: تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة أو تهمة عملاء المحافظ الاستثمارية تحت إدارته على حساب الصندوق، حيث أن مدير الصندوق يمكن أن يدير محافظ خاصة لعملاء آخرين مما قد يكون سبباً في حدوث تضارب للمصالح بين عملاء المحافظ والصندوق مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- س- 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.
- ع- مخاطر تركيز الاستثمارات: وهي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في عدد من قطاعات السوق المالية السعودية "تداول" والذي قد يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغيير في الأوضاع الخاصة بتلك القطاعات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- ف- 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.
- ص- مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني: في حال انخفاض التصنيف الائتماني لأي من أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على سعر الورقة المالية والتي قد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص منها، مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.
- ق- 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.
- ر- 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.
- ش- 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.

ت- مخاطر تعليق التداول بالسوق: قد يؤدي تعليق التداول في السوق ككل أو مجموعة من الأوراق المالية الى 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.

ث- مخاطر الاستثمار في الصناديق الأخرى: هي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى التي يكون الصندوق مستثمراً فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة وحدات الصندوق.

خ- 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 السوق المالية السعودية "تداول" (الممثلة بنسبة 10 % صعوداً ونزولاً). يتحمل المستثمر المسؤولية عن أي خسائر مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.

ذ- مخاطر العملات: قد يستثمر الصندوق في استثمارات مقومة بعملات أخرى غير عملة الصندوق، مما يعني أن تقلبات أسعار صرف تلك العملات قد تؤثر سلباً على قيمة أصول الصندوق والتي ستعكس سلباً على سعر وحدات الصندوق. وقد يتعرض المشترك لهذه المخاطر في حال اشتراكه بعملة غير عملة الصندوق والتي تؤثر على قيمة استثماره.

2. يتحمل مالكي الوحدات مسؤولية الخسائر المالية التي قد تحدث من خلال الاستثمار في الصندوق.
3. لا يعد الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى أي بنك محلي أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار فسعر الوحدة قد ينخفض وعند الاسترداد قد لا يستلم كامل المبلغ المستثمر.

## 11 الرسوم والمصاريف

- يتحمل الصندوق جميع الرسوم والمصاريف المذكورة أدناه 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. بالإضافة الى ضريبة القيمة المضافة.
  2. رسوم الحفظ: 0.10% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفع الرسوم المستحقة لأمين الحفظ شهرياً على ان لا تقل عن مبلغ 5,000 ريال شهرياً تضاف إليها ضريبة القيمة المضافة.
  3. رسوم الاشتراك: يدفع المشترك 3% بحد أقصى من قيمة اشتراكه في الصندوق لمدير الصندوق. وتُحصّل هذه النسبة سواءً عند الاشتراك الأولي أو عند الاشتراكات الإضافية. تضاف إليها ضريبة القيمة المضافة. أنظر ملحق (1) الإفصاح المرفق مع هذه الشروط والأحكام.
  4. رسوم الاسترداد المبكر: 1.5% من قيمة الوحدات المستردة في حالة طلب الاسترداد خلال الثلاثين يوماً الأولى من تاريخ الاشتراك وسيتم إعادة هذه الرسوم إلى الصندوق لصالح المستثمرين.
  5. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة: سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، ويحد أقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط.
  6. أتعاب مراجع الحسابات: 20,250 ريال سعودي عن كل سنة مالية للصندوق. يضاف إليها مبلغ ضريبة قيمة مضافة
  7. الرسوم الرقابية: رسوم سنوية تبلغ 7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية للصندوق.
  8. رسوم السوق المالية السعودية ("تداول"): رسوم سنوية تبلغ 5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً ويتم دفعها في بداية كل سنة مالية للصندوق.
  9. مصاريف نشر التقارير عن أداء الصندوق.
  10. رسوم المؤشر الإرشادي: بحد أقصى 27,000 ريال سعودي عن كل سنة مالية للصندوق.
  11. رسوم أخرى: لن تتجاوز هذه المصاريف 0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق، وسيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. وتشمل ما يلي (تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات، رسوم خدمة مزودي المعلومات)

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 ثلاث أعضاء على الأقل من بينهم رئيس وعضوان مستقلان ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسمائهم.

## 1. 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 صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية 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 للتعوير من 2005 الى 2008. وقد حصل على العديد من الدورات.	عضو مجلس إدارة صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية وصندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية
محمد مرشد الدوسري عضو مستقل	يشغل محمد الدوسري منصب الرئيس التنفيذي لمصنع الدوسري للمكرونة وهي واحدة من مجموعة مرشد الدوسري وأبناءه 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 بيت المال الخليجي للأسهم السعودية وصندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية

## 2. 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.

## 3. مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ومدة عضوية الأعضاء:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام " لجنة المطابقة والالتزام " لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والانظمة المتبعة.
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه، تتعلق بتصفية أو استمرار عمل صندوق الاستثمار أو مدير الصندوق، عدا التوصيات المتعلقة بأي ادعاء من طرف المصفي بخصوص سوء سلوك أو إهمال من أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار، وأي مستند آخر سواءً أكان عقداً أم غيره (يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق و (أو) مدير الصندوق وإدارته للصندوق).
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.

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.

## 15 مدير الصندوق

1- 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 مغلقة 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.
- 2- كما أنه لا يوجد أي نشاط أو مصلحة أخرى لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.
- 3- لا يوجد تعارض في المصالح جوهرية من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على وفائه بالتزاماته تجاه الصندوق.
- 4- كما ولم يكلف مدير الصندوق أي طرف آخر بتأدية أي مهمة تتعلق بالصندوق.
- 5- 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 يقر مدير الصندوق "شركة بيت المال الخليجي - شركة مساهمة مغلقة سعودية"، بأنه قد حصل على ترخيص هيئة السوق المالية رقم 08123-37 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 3712-12331  
ص.ب: 21116 الرمز البريدي: 11475  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 11 486 5866 / 486 5858  
[www.riyadcapital.com](http://www.riyadcapital.com)

## 17 مراجع الحسابات

تم تعيين مجموعة بيكر تيلي كمراجع خارجي مستقل لحسابات الصندوق، وعنوانه:  
مجموعة بيكر تيلي  
محاسبون قانونيون واستشاريو  
ص.ب: 34422 | مدينة الخبر  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +0906 13830 0966  
فاكس: +966 13834 7582  
www.bakertillyjfc.com

## 18 القوائم المالية السنوية المراجعة

يقوم مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية الأولية المفحوصة نصف السنوية وقوائم مالية سنوية المراجعة 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](http://www.bmk.com.sa) وذلك بدون أي مقابل وبناء على طلبهم.

يتم الانتهاء من إعداد القوائم المالية المدققة وتوفيرها للمستثمرين خلال مدة لا تتجاوز سبعين (70) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية، أما القوائم المالية نصف السنوية فيتم الانتهاء من إعدادها خلال مدة لا تتجاوز خمسة وثلاثين (35) يوماً تقويمياً 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

لا يوجد حد أدنى لحجم أصول الصندوق لبدء نشاطه، وسيكون من الخيارات المتاحة لمدير الصندوق استثمار مبالغ الاشتراك لصالح مالكي الوحدات خلال فترة الطرح الأولي في أدوات أسواق النقد بشكل مباشر.

## 24 استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يمكن أن يقوم مدير الصندوق - حسب تقديره - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً، مع احتفاظه بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً، وسوف يتم معاملة مثل هذه المبالغ على أنها اشتراك من قبل عميل في وحدات الصندوق، وبالتالي سوف ينطبق على هذه المبالغ ما ينطبق على بقية المشتركين، وسوف يقوم مدير الصندوق بالإفصاح عنها في نهاية السنة المالية.

## 25 إجراءات الاشتراك والاسترداد

1. يتم استلام طلبات الاشتراك أو الاسترداد في أي يوم عمل علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تنفيذ هذه الطلبات هي يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع.

2. يجب 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.
3. يعد المستثمر مشاركاً في الصندوق اعتباراً من يوم التعامل الذي يتم فيه قبول وتنفيذ طلب الاشتراك.
4. 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، 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 دون خصم أي رسوم. 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](http://www.bmk.com.sa)).
5. سيتم دفع مبالغ الاسترداد لمالكي الوحدات قبل إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.
6. الحد الأدنى لقيمة الوحدات المستردة هو 2,000 ريال سعودي، والحد 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، أو
  - ب- استرداد رصيد الاستثمار بالكامل.
7. يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب اشتراك أو 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 الاستردادات حد الـ 10%.
  - ب- إذا تم تعليق التعامل والتداول في السوق المالية السعودية "تداول" 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.
  - ج- تحديد الحجم الأعلى لحجم الصندوق: يحق لمدير الصندوق تأجيل قبول أي طلب اشتراك إذا تجاوز حجم الصندوق قيمة يتعذر معها الحصول على تخصيص حصة مناسبة من الإصدارات الأولية مما قد يعيق تحقيق عائد مجد للصندوق.

## 26 تقويم أصول صندوق الاستثمار

1. لقد تم تحديد القيمة الاسمية للوحدة بمبلغ 10 ريال سعودي عند الطرح الأولي وسيتم احتساب قيمة إجمالي أصول الصندوق والتي تحتسب كالآتي:
  - أ- القيمة السوقية بسعر الإقفال للأوراق المالية المستثمر بها في السوق المالية السعودية "تداول" والقابلة للتداول عند الإقفال.
  - ب- بالإضافة إلى تكلفة الإصدارات الأولية المكتتب بها قبل الإدراج والمتمثل في سعر الاكتتاب مضروباً في عدد الأسهم الذي تم تخصيصه لصندوق.
  - ج- بالإضافة إلى القيمة السوقية لحقوق الأولوية والمتمثلة في سعر الحق مضروباً في عدد الأسهم الجديدة المطروحة للاكتتاب والمكتتب فيها من قبل الصندوق
  - د- بالإضافة إلى تقويم الاستثمارات في الصناديق الإصدارات الأولية وصناديق أسواق النقد بناءً على قيمة الوحدات حسب آخر إعلان لهذه الصناديق في موقع تداول وفي حال عدم وجودها سيتم الحصول على المعلومات عن طريق موقع مدير الصندوق الرسمي.
  - هـ- كما سيتم تقويم أدوات أسواق النقد بناءً على سعر تلك الأدوات في يوم التقويم بالإضافة إلى النقد في حساب الصندوق والفوائد والأرباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة.
2. يتم تقويم صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقويم عند إقفال السوق المالية السعودية "تداول"، يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع.
3. يحدد سعر الوحدة في كل يوم تقويم باستخدام المعادلة التالية: إجمالي أصول الصندوق، مخصوماً منه إجمالي المطلوبات والالتزامات، بما في ذلك -على سبيل المثال- الرسوم المحددة في المادة (11) والمادة (12)، مقسوماً على إجمالي عدد

الوحدات القائمة وقت التقويم. وعلى أن يتم خصم جميع مصروفات الصندوق الفعلية والمستحقة حتى يوم التقويم قبل احتساب رسوم الإدارة والحفظ.

4. سيتم الإعلان عن قيمة الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وعن طريق بعض القنوات الإعلانية 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- سيتم فرض رسوم استرداد مبكر 1.5% من قيمة الاسترداد.
- 2- يتم فرض الرسوم على المشتركين الذي يستردون وحداتهم خلال ثلاثين يوماً الأولى من اشتراكهم بها.
- 3- يتم استقطاع مبلغ الرسوم كنسبة مئوية من مجموع قيمة الاسترداد (عدد الوحدات مضروباً بسعر الوحدة في يوم التعامل) وسيتم إعادة هذه المبالغ إلى الصندوق لصالح المستثمرين وسيتم حصر الوحدات في الاسترداد بطريقة الوحدات المشترية أولاً تسترد أولاً.

## 28 إنهاء الصندوق

يحتفظ 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، وفي حال اتخاذ قرار بإنهاء الصندوق سيقوم مدير الصندوق بأخذ موافقة هيئة السوق المالية ثم إشعار مالكي الوحدات بمدّة لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً قبل البدء في 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

يحتفظ المدير أو من يكلفه بسجل الكتروني للمشاركين في الوحدات. يستلم جميع حاملي الوحدات تقارير كل ثلاثة أشهر، وتتضمن المعلومات التالية:

1. صافي قيمة وحدات الصندوق.
2. عدد وحدات الصندوق التي يملكها مالك الوحدات وصافي قيمتها.
3. القوائم المالية النصف سنوية للصندوق.
4. القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق.
5. سجل بصفقات كل مالك وحدات على حده بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم 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 تضارب فيها مصالحه أو مصالح عملاء المحافظ تحت إدارته مع مصالح المستثمرين في الصندوق 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 أو أي محفظة استثمارية تحت إدارته ويتعهد بعدم التصرف نيابة عن المستثمر أو مثليه. 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 وسيتم تزويد مالكي الوحدات بهذه السياسة عند طلبهم.

### 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، وقبل 8 أيام بأي تغييرات واجبة الإشعار قبل 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  
بريد الكتروني: compliance@bmk.com.sa

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 في حالة تعذر الوصول إلى تسوية أو لم يتم الرد خلال 15 يوم عمل، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية -إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك إيداع شكواه لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

### 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 / 1427 هـ، 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 "

### ملخص الإفصاح المالي

إجمالي المصاريف التي سيتحملها مالكي الوحدات	
التفاصيل	البند
3% بحد أقصى من مبلغ الاشتراك والاشتراك الإضافي في وحدات الصندوق.	رسوم الاشتراك
1.5% من قيمة الوحدات المستردة في حال الاسترداد خلال أول 30 يوم من الاشتراك.	رسوم الاسترداد المبكر

إجمالي المصاريف التي سيتم احتسابها من أصول الصندوق بشكل سنوي من عمر الصندوق	
التفاصيل	البند
1.90% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتستقطع شهرياً.	رسوم الإدارة
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 نصف سنة بعد كل اجتماع.	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتستقطع شهرياً.	رسوم الحفظ
مبلغ 20,250 ريال سعودي عن السنة المالية تدفع لمراجع الحسابات تحتسب يومياً وتستقطع كل 6 أشهر من الصندوق.	أتعاب مراجع الحسابات
حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق.	رسوم الاقتراض.
7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع نهاية السنة المالية.	الرسوم الرقابية**
بحد أقصى 27,000 ريال سعودي سنوياً تحتسب يومياً وتدفع بداية السنة المالية.	رسوم المؤشر الإرشادي**
5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.	رسوم نشر المعلومات على موقع السوق المالية السعودية "تداول" **
سيتم ذكرها بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.	مصاريف نشر التقارير عن أداء الصندوق وتكاليف الخدمات لإدارية والتشغيلية الأخرى**.
سيتم ذكرها بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.	مصاريف التعامل في الأوراق المالية.

#### 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 "

التفاصيل	البند
10 ريال سعودي	سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)
2,000 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

### مثال توضيحي لعملية الاستثمار في الصندوق

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

يتم احتساب 3% من المبلغ المستثمر كرسوم اشتراك يتم سدادها لمدير الصندوق.	600,000 (غير مبلغ الاستثمار)	رسوم الاشتراك (3%) يتم احتسابها من قيمة الاشتراك**
---	------------------------------	--

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

	5,000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول) **
	20,000	أتعاب مراجع الحسابات
يتكون مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء على الأقل، اثنان منهم مستقلين وتم الافتراض بأنه تم عقد 2 اجتماعات في السنة	12,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)
	375689	رسوم الإدارة (1.90%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي
	19,397	رسوم الحفظ (0.10%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي
	534,000	إجمالي المصاريف السنوية

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

\* 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.

2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	البند
10	10.454	14.06	14.46	14,2306	13.79	13.6761	قيمة الوحدة في بداية العام
79,800,640.00	5,428,955.69	117,949,339	2,300,568	76,749,157	69,976,355	10,262,348	قيمة الصندوق في بداية العام
7,980,064.00	519,338.00	8,390,353	159,143	5,393,230	5,075,902	750,387	عدد وحدات الصندوق في بداية العام
3,235,511.10	189,037,753.45	62,781,804	75,952,402	68,279,250,00	63,339,900	0	صافي الاشتراك - ريال سعودي
82,164,054.12	116,014,023.35	181,164,027	1,482,792	74,330,398,41	123,085,124	3754,684	صافي الاسترداد - ريال سعودي
1,660,672.64	3,877,946.55	1,881,891	2,349,043	2,115,000,000	1,962,000	0	رسوم الاشتراك 3% يتم احتسابها من قيمة الاشتراك
6,195.40	35,329.38	72,649	8,528	2,929	8,960	915	مصاريف التعامل
195.00	129,980.44	26,617	47,234	93,779,13	51,844	43,732	مصاريف نشر التقارير المالية وتكاليف الخدمات الإدارية والتشغيلية الأخرى
1,315.07	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	الرسوم الرقابية
506.85	5,000	5,000	5,000	5,250	5,250	5,250	رسوم السوق المالية السعودية
26,000.00	30,000	63,000	30,000	21,000	20,250	23,288	أتعاب مراجع الحسابات
7,466,88	129,980.44	26,615	59,734		6,711	11,171	مصاريف أخرى
6,000.00	-	24,000	12,000	12,000	12,000	12,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)
176,239.08	1,891,063.56	1,506,390	40,707	633,008	201,289	141,257	رسوم الإدارة
25,177.01	270,151.91	215,199	5,815	92,913	59,215	48,000	رسوم الحفظ
249,095.29	2,369,025.29	1,920,355	156,784	868,388	367,058	293,113	إجمالي المصاريف السنوية



5,428,956	117,949,339	2,300,569	76,749,157	69,976,355	10,262,348	6,304,442	صافي قيمة أصول الصندوق
519,338	8,390,353	159,142	5,393,231	5,075,905	750,384	467,239	عدد وحدات الصندوق في نهاية العام
10.45	14.06	14.46	14.23	13,78	13.68	13.4930	صافي قيمة الوحدة
4.54%	34.48%	2.83%	%-1.56	-3.12%	-0.80%	1.34-	صافي العائد على المبلغ المستثمر

- 1- لا يعتبر الصندوق قابضاً.
- 2- مصاريف التعامل: في حال تحمل الصندوق مصاريف تعامل معروفة خلال آخر سنة مالية، يتم الإفصاح عن قيمة تلك المصاريف كنسبة مئوية من متوسط صافي الأصول خلال تلك السنة.
- 3- أن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً، كما وأن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- 4- إجمالي المكافأة المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال آخر سنة من خدمتهم في مجلس الإدارة (ولا يشمل ذلك مكافأة موظفي مدير الصندوق). مكافأة مجلس الإدارة المفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق هي المتوقعة للسنة القادمة.
- 5- لا تنطبق الترتيبات المالية للصندوق الأجنبي.
- 6- رسوم الاسترداد المبكر: 1.5% من قيمة الوحدات المستردة في حال الاسترداد خلال أول 30 يوم من الاشتراك.

## ملحق "2"

### نشرة اعرف حقوقك (العميل)

عزيزي المستثمر في صناديق الاستثمار: يتعين عليك قراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق قبل اتخاذ قرارك الاستثماري بشراء وحدات أي صندوق استثمار؛ فهي تُعدّ عقداً بينك وبين مدير الصندوق.

1. حصولك من قبل مدير الصندوق على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية بدون مقابل...حق من حقوقك...
2. تزويدك من قبل مدير الصندوق بتقرير كل ثلاثة أشهر- كحد أعلى-يشتمل على صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي تملكها وصافي قيمتها، وسجلّ بجميع صفقاتك بما في ذلك أيّ توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه لك...حق من حقوقك...
3. تزويدك من قبل مدير الصندوق بالقوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها...حق من حقوقك...
4. إشعارك من قبل مدير الصندوق بأيّ تغيير جوهري في شروط وأحكام الصندوق وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه ب(60) يوماً تقويمياً على الأقل...حق من حقوقك...
5. إشعارك من قبل مدير الصندوق بأيّ تغيير في مجلس إدارة الصندوق...حق من حقوقك...
6. تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مدير الصندوق لتُظهر الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتزويدك بنسخة من الشروط والأحكام بعد تحديثها...حق من حقوقك...
7. إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنصّ على انتهائه عند حصول حدث معين، فأشعارك من قبل مدير الصندوق برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً...حق من حقوقك...
8. دفع عوائد الاسترداد لك من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك...حق من حقوقك...
9. الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق...حق من حقوقك....

موقع الهيئة: [www.cma.org.sa](http://www.cma.org.sa) / الرقم المجاني: 800 245 1111 / فاكس: 00966 11 490 6599

السادة شركة بيت المال الخليجي المحترمين  
لقد قمت / قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بصندوق بي ام كي للإصدارات الأولية 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:

.....

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

الاسم: .....  
المسمى الوظيفي: .....

<p>للمستثمرين من المؤسسات:</p> <p>اسم الشركة: ..... الدولة: .....</p> <p>رقم السجل التجاري: .....</p> <p>العنوان: .....</p> <p>رقم الهاتف: ..... رقم الفاكس: .....</p> <p>اسم المفوض (أو المفوضين) بالتوقيع: .....</p> <p>المسمى الوظيفي للمفوض (أو المفوضين) بالتوقيع: .....</p> <p>التوقيع: .....</p> <p>ختم الشركة: .....</p>
--

التوقيع: .....  
التاريخ: .....