

تاريخ آخر تحديث 17/2/2019



- ❖ اسم الصندوق: صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (MEFIC SAUDI RIYAL MURABAHA FUND) صندوق عام مفتوح يستثمر في أسواق النقد
- ❖ اسم مدير الصندوق: شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).
- ❖ تم اعتماد (صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي) على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.
- ❖ شروط وأحكام صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- ❖ يجب على ملاك الوحدات قراءة شروط وأحكام الصندوق مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى لصندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي بعناية ودقة قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.
- ❖ توقيع مالك الوحدات على هذه الشروط والأحكام تعني أنه قبلها عند اشتراكه في أي وحدة من وحدات الصندوق.
- ❖ تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق: 29/08/2010م
- ❖ تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته: 31/08/2010م

هذه هي النسخة المعدلة من شروط وأحكام (صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي) التي تعكس التغييرات التالية:

1. المادة السابعة: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب وذلك بتغيير الهيئة الشرعية من 15,000 ريال سعودي إلى 30,000 ريال سعودي.
2. المادة التاسعة: مقابل قيود التعامل في وحدات الصندوق بتعديل الخطأ المطبعي للتعاملات في قيود التعامل في وحدات الصندوق من 10,000 ريال سعودي إلى 2,000 ريال سعودي.

حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية بتاريخ 17/2/2019.

## قائمة المحتويات

2.....	معلومات عامة.....	(1)
2.....	النظام المطبق:.....	(2)
2.....	أهداف صندوق الاستثمار: .....	(3)
2.....	مدة صندوق الاستثمار: .....	(4)
2.....	قيود/حدود الاستثمار: .....	(5)
3.....	العملة:.....	(6)
3.....	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: .....	(7)
3.....	التقويم والتسعير:.....	(8)
4.....	التعاملات : .....	(9)
5.....	سياسة التوزيع : .....	(10)
6.....	تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات: .....	(11)
6.....	سجل مالكي الوحدات:.....	(12)
6.....	اجتماعات مالكي الوحدات:.....	(13)
6.....	حقوق مالكي الوحدات:.....	(14)
7.....	مسؤولية مالكي الوحدات:.....	(15)
7.....	خصائص الوحدات:.....	(16)
7.....	التغييرات في شروط وأحكام الصندوق: .....	(17)
7.....	إنهاء صندوق الاستثمار: .....	(18)
7.....	مدير الصندوق: .....	(19)
8.....	أمين الحفظ:.....	(20)
8.....	المحاسب القانوني:.....	(21)
9.....	أصول الصندوق: .....	(22)
9.....	إقرار مالكي الوحدات.....	(23)

## (1) معلومات عامة

### أ - اسم مدير الصندوق:

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ويشار إليها فيما بعد بـ "المدير"), ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-06029-1427/6/21 بتاريخ 06/02/2014، ممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل، ومتعدد باللغة الإنجليزية، الإداري، الترتيب، تقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية.

### ب - عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق:

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي، سجل تجاري رقم 1010237038 بتاريخ 2/8/1428هـ، وعنوانها الرئيسي هو مركز المدى التجاري 7758 طريق الملك فهد، العليا، الرياض 4187-12333 مكتب 1 هاتف: (0001263342) فاكس: (011 2186666 +966 11 2186701) هاتف مجاني: (0112039899).

### ج - عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق:

يمكن الحصول على المزيد من التفاصيل حول شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي على موقع الشركة الإلكتروني ([www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa)).

### د - أمين الحفظ:

شركة البلاد المالية مرخصة من هيئة السوق المالية، ترخيص رقم 37-08100، المركز الرئيسي طريق الملك فهد ص. ب 140 الرياض 11411 هاتف: 0112039888 فاكس: 0112039899.

### ه - عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ:

[www.albilad-capital.com](http://www.albilad-capital.com)

## (2) النظام المطبق:

يخضع صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

### أ - أهداف صندوق الاستثمار:

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي هو صندوق عام مفتوح المدة يهدف إلى تحقيق زيادة في رأس المال والسيولة من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت المتواقة مع الشريعة الإسلامية والمنخفضة المخاطر.

### ب - سياسات الاستثمار وعماراته:

يتم الاستثمار في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل المتواقة مع الشريعة الإسلامية وذلك بالريال السعودي، والاستثمار في الصناديق المماثلة المتواقة مع الشريعة الإسلامية والاستثمار في السكوك وصناديق السكوك، وذلك بمراعاة التالي:

- تحديد المدة الزمنية للصفقات التجارية حسب المناخ الاستثماري.
- مستوى السيولة المتوفرة في الصندوق.
- دراسة القوة المالية والملاعة للعميل المستثري بالأجل.

قد يستثمر الصندوق بما لا يزيد عن 10% من أصوله في صناديق بضائع أخرى مرخصة من هيئة السوق المالية، ومتواقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الصناديق المداربة من قبل مدير الصندوق. يعتمد مدير الصندوق في اختيار هذه الصناديق على الأداء السابق وكذلك مستوى السيولة المتاحة لتغطية طلبات الاسترداد.

قد يستثمر الصندوق في السكوك وصناديق السكوك بما لا يزيد عن 20% من حجم أصوله لن يقوم الصندوق بطلب تمويل للاستثمار.

المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر سايبور 3 أشهر.

سيتم مراجعة استراتيجية الاستثمار بشكل دوري (كل ربع سنة) وسيتم إبلاغ المستثمرين بأي تغيير جوهري.

%100 - %0	صناديق أسواق النقد المطروحة طرحاً عاماً ومرخصة من هيئة السوق المالية / النقد صناديق أسواق النقد / النقد
%10 - %0	صناديق استثمار مماثلة
%20 - %0	السكوك و صناديق السكوك

## (4) مدة صندوق الاستثمار:

صندوق عام مفتوح غير محدد المدة.

### قيود/حدود الاستثمار:

يلتزم الصندوق من خلال إدارته لصندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي بقيود الاستثمار المحددة في المادة 48 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

## (6) العملة:

عملة الصندوق هي الريال السعودي، وفي حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسيتم تحويل هذه المبالغ من قبل المدير بالاعتماد على أسعار الصرف السائدة في البنك وسوف يتحمل المستثمر تكاليف الحواله وقت الاشتراك في ذلك الوقت، ويصبح الاشتراك نافذاً فقط عند تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.

## (7) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

- أ - جميع أنواع المدفوعات تكون مستحقة من أصول الصندوق، وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:
- أتعاب الإدارة: 0.5% سنوياً على أساس صافي قيمة الأصول المحتسبة يومياً وتدفع كل نهاية شهر.
- المصاريف الأخرى: 0.1% سنوياً على أساس صافي الأصول المحتسبة يومياً و تخصم بشكل شهري. تتحمل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي و تشمل المصاريف التالية: تكاليف طباعة التقارير المالية، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. تحتسب هذه الرسوم مع كل يوم تقويم.
- رسوم القيمة المضافة: ما لم يذكر خلاف ذلك يشار إلى جميع الرسوم والمصاريف في هذه الشروط والأحكام دون احتساب ضريبة القيمة المضافة، وبالتالي في حال استحقاق ضريبة القيمة المضافة على أي خدمة أو سلعة مقدمة من الغير لصالح الصندوق أو مدير الصندوق بصفته مديرًا للصندوق، يلتزم مدير الصندوق بأخذ المستحقات الضريبية بعين الاعتبار و هي 5% حيث يتم زيادة المقابل المدفوع من الصندوق لمزود الخدمة ذات العلاقة بقيمة تعادل ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الصندوق.
- وبناءً على ذلك، يجدر على المستثمرين الأخذ بعين الاعتبار كيفية تطبيق ضريبة القيمة المضافة على المبالغ المستحقة للصندوق أو تلك المستحقة على الصندوق

أتعاب الإدارة	0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق وتحسب كل يوم تعامل وتخصم بشكل شهري
المصاريف الإدارية الأخرى التقريبية	لا تتجاوز قيمة المبالغ والنسبة المئوية المقدرة ما نسبته 0.1% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً وتحسب مع كل يوم تقويم وتخصم بشكل شهري
رسوم الحفظ	0.03% وهي مضمنة ضمن 0.1% المصاريف الإدارية
أتعاب المحاسب القانوني	35,000 ريال سعودي سنوياً، تتحسب شهرياً وتدفع بشكل ربع سنوي وتسقط عن إجمالي أصول الصندوق.
الهيئة الشرعية	30,000 ريال سعودي سنوياً بحد أقصى وتخصم بشكل ربع سنوي
الرسوم الرقابية	7,500 ريال سعودي سنوياً و تخصم بشكل ربع سنوي
رسوم الإعلان المدفوعة ل التداول	5,000 ريال سعودي سنوياً و تخصم بشكل ربع سنوي
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	40,000 ريال سعودي سنوياً و تخصم بشكل ربع سنوي

- تتحمل شركة ميفاك كابيتال مصاريف الصندوق كاملة و أي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. تحتسب هذه الرسوم مع كل يوم تقويم، وتخصم بشكل شهري علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. وتكون الرسوم تكون كمبلغ مقطوع من الصندوق، بناء على العقود الموقعة مع تلك الجهات
- مصاريف التمويل: لن يقوم الصندوق بطلب تمويل للاستثمار
- ب - الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية تكون مستحقة على مالكي الوحدات وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:
  - رسوم الاشتراك: لا يوجد
  - رسوم الاشتراك الإضافي: لا يوجد
  - رسوم الاسترداد المبكر: لا يوجد
  - ج - لا يوجد اي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق.

## (8) التقويم والتسعير:

- أ - **تقويم أصول الصندوق :**
  - يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك أو الاسترداد، بعد حسم الالتزامات المسووج بها، من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
  - يحدد سعر الوحدة بقسمة هذا الرقم الناتج على إجمالي عدد الوحدات المتبقية في الصندوق في يوم التقويم.
  - يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل من الأحد إلى الخميس. إذا وقع هذا اليوم يوم عطلة في الأسواق المعنية يتم التقويم في يوم العمل التالي. وفي حالة تقويم الأصول عند إنهاء الصندوق، إذا لم تكن الأسواق المعنية تعمل في يوم التقويم يكون التقويم في يوم العمل التالي.
  - سيتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم على الموقع الإلكتروني للمدير (<http://www.mefic.com.sa>) وموقع شركة تداول ([www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa)).
  - يجوز تأخير تقويم أصول صندوق الاستثمار لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بعمليات الشراء والاسترداد إذا قرر مدير الصندوق بشكل معقول عدم إمكانية تقويم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التعديل عليه (بما

في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الظروف التي يقف فيها السوق الرئيسي في وقت تقويم الأصل المتعامل به) بشرط الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق المسندة على هذا التأخير في التقويم.

**ب - نقاط التقويم:**

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل من الأحد إلى الخميس. إذا وقع هذا اليوم يوم عطلة في الأسواق المعنية يتم التقويم في يوم العمل التالي. وفي حالة تقويم الأصول عند إنهاء الصندوق، إذا لم تكن الأسواق المعنية تعمل في يوم التقويم يكون التقويم في يوم العمل التالي.

**الإجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقويم أو الخطأ في التسعير:**

■ سيقوم مدير الصندوق توثيق ذلك.  
■ سيقوم مدير الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقات) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.

■ سيقوم مدير الصندوق بتصحيح سعر الوحدة المعلنة في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودي "تداول"، وسيقوم مدير الصندوق بتعويض خصم مبلغ الفرق بين السعر الصحيح والسعر الخاطئ لكل عميل قام باسترداد الاشتراك على سعر الوحدة الخاطئ. إذا كانت نسبة الخطأ تتمثل 0.5% أو أعلى من سعر الوحدة فإن مدير الصندوق سيقوم بالافصاح عن الخطأ على موقعه الإلكتروني [www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa) والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودي (تداول) [www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa)

■ وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الاستثمار.  
■ سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.

**د - طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد:**

■ يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك أو الاسترداد، بعد حسم الالتزامات المسوح بها، من إجمالي قيمة أصول الصندوق.  
■ يحدد سعر الوحدة بقسمة هذا الرقم الناتج على إجمالي عدد الوحدات المتبقية في الصندوق في يوم التقويم.

■ **ه - مكان ووقت نشر سعر الوحدة:**  
■ سيتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم على الموقع الإلكتروني للمدير الصندوق [www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa) وموقع شركة تداول ([www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa)).

**(9) التعاملات :**

**أ - مسؤوليات مدير الصندوق بشأن طلبات الاشتراك والاسترداد:**  
■ معاملة طلبات الاشتراك والاسترداد بالسعر الذي يحتسب عند نقطة التقويم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة 12 ظهراً بيوم من يوم التعامل  
■ تنفذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا تتعارض مع أيأحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.  
■ أن يدفع لمالكي الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إيقاف العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي حدد عندها سعر الاسترداد كحد أقصى.

**ب - أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات :**  
إذا تم استلام طلب وبمبلغ الاشتراك قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم التعامل فسيكون نافذاً في نفس يوم التعامل وفي حالة تم استلام الطلب او المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي. أما بالنسبة لطلبات الاسترداد فيتم دفع قيمة الوحدات المسترددة لمالكي الوحدات خلال أربع أيام عمل ليوم التقويم المعتمد. و يتم تقديم الطلبات في شركو الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).

**ج - قيود التعامل في وحدات الصندوق:**  
■ مدير الصندوق ملتزم خلال إدارته لصندوق الاستثمار بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.  
■ المبلغ المطلوب كحد أدنى للاشتراك هو 2,000 ريال سعودي. والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,000 ريال سعودي والحد الأدنى للاسترداد هو 2,000 ريال سعودي وفي جميع الأحوال يجب أن لا يقل الرصيد المستثمر من الوحدات في الصندوق عن 2,000 ريال سعودي. ولا يستطيع مالك الوحدات نقل ملكيتها لأي طرف آخر.

**د - تأجيل/تعليق عمليات الاسترداد:**  
■ يتم تأجيل طلبات الاسترداد ليوم التعامل التالي في أي من الحالات التالية:  
■ إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعاون 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.  
■ وعلى مدير الصندوق إتباع إجراءات عادلة ومنصفة نسبة وتناسب عند اختيار طلبات الاسترداد المطلوب تأجيلها.  
■ يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات اذا طلبت الهيئة ذلك.  
■ لا يجوز لمدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد وحدات الصندوق الا في الحالات التالية:  
■ اذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول ان التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات.

▪ إذا علق التعامل في السوق الرئيسية أو السوق الموازي (نمو) التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكتها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق.

#### الإجراءات المتبعة من مدير الصندوق في حالة التعليق:

- التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمرة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
- مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
- إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- يحق للهيئة رفع التعليق إذا رأت أن ذلك يحقق مصالح مالكي الوحدات.

#### ٥ - اختيار طلبات الاسترداد التي ستُوجَّل:

في حال تأجيل الاسترداد من الصندوق سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناصي بحيث يتم تنفيذ كافة طلبات الاسترداد على أساس تناصي خلال يوم الاسترداد ونقل وتتنفيذ كافة طلبات الاسترداد التناصية كأولوية بالنسبة لطلبات الاسترداد المستلمة بخصوص دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى 10% دائمًا.

#### ٦ - الأحكام المنظمة لنقل الملكية إلى أشخاص آخرين:

لا يقوم مدير الصندوق بخدمة تحويل ملكية الوحدات من شخص لشخص آخر.

#### ٧ - استثمار مدير الصندوق:

يجوز لمدير الصندوق وتابعيه الاشتراك لحسابهم الخاص في وحدات الصندوق على أن يكون ملتزم بـألا تكون شروط اشتراك مدير الصندوق وتابعيه في الوحدات والحقوق المتعلقة بها أفضل من الشروط والحقوق المتصلة بالوحدات المملوكة لمالكي الوحدات الآخرين من ذات الفئة وألا يمارس حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها. كما ينطبق على اشتراك مدير الصندوق ما ينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق.

وسوف يتم الإفصاح عن اشتراك مدير الصندوق في الصندوق نهاية كل ربع في الموقع الإلكتروني للسوق والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

#### ٨ - الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

نهاية يوم العمل السابق لأي يوم تقويم

#### ٩ - إجراءات تقديم طلبات الاشتراك والإسترداد:

#### إجراءات الاشتراك:

يجب على الراغب في الإشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الإشتراك بالإضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام والمستندات الخاصة بالإشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق مصحوبة بالمبلغ اللازم للإشتراك.

#### إجراءات الإسترداد:

يجوز لمالكي الوحدات طلب إسترداد كل أو جزء من الوحدات الخاصة بهم وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الإسترداد والمستندات الخاصة بالصندوق وتسليمها لمدير الصندوق وسوف يعتبر طلب الإسترداد نافذاً فقط في حال إسلام مدير الصندوق لطلب الإسترداد مستوف الشروط المحددة (الحد الأدنى للإسترداد هو 2,000 ريال سعودي وفي جميع الأحوال يجب أن لا يقل الرصيد المستثمر من الوحدات في الصندوق عن 2,000 ريال سعودي)

#### ١٠ - الحد الأدنى لقيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الإشتراك فيها أو نقلها أو إستردادها :

الحد الأدنى للإشتراك هو 2,000 ريال سعودي والحد الأدنى للإشتراك الإضافي 500 ريال سعودي، والحد الأدنى للإسترداد هو 2,000 ريال سعودي والحد الأدنى للرصيد المتبقى هو 2,000 ريال سعودي.

#### ١١ - الحد الأدنى المطلوب جماعة خلال فترة الطرح الأولى:

10 مليون ريال سعودي

#### ١٢ - إجراءات مدير الصندوق في حال إنخفاض صافي قيمة أصول الصندوق إلى أقل من 10 ملايين ريال سعودي :

سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وإشعار هيئة السوق المالية فوراً في حال إنخفاض قيمة أصول الصندوق لأقل من 10 ملايين ريال سعودي. يقوم مدير الصندوق خلال ستة أشهر من تاريخ إشعار الهيئة بتوفير إستثمارات إضافية في الصندوق.

#### ١٣ - سياسة التوزيع :

#### ١٤ - توزيع الأرباح :

لن يتم توزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق ويعتبر الصندوق من صناديق النمو الرأسمالي حيث يتم إعادة إستثمار أي توزيعات من الشركات المستثمر بها أو أي دخل صافي في الصندوق ولن يتم دفعه كتوزيعات أرباح على الوحدات وسنعكس إعادة إستثمار هذه التوزيعات والدخل في قيمة وسعر الوحدة.

ب - تاريخ التوزيع التقريري:  
لا ينطبق.

ج - كيفية توزيع الأرباح:  
لا ينطبق.

#### (11) تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

- أ - سيد مدير الصندوق التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وتقديمها لمالكي الوحدات عند الطلب دون أي مقابل.
- ب - سيتم إتاحة التقارير السنوية لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك من خلال الوسائل المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وفي الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- ج - سيد مدير الصندوق التقارير الأولية وإتاحتها للجمهور خلال (35) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وفي الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- د - سيتم تزويد كل مالك وحدات بيانات صافي قيمة أصول الوحدات التي يتملكها وسجل صفاتيه في وحدات الصندوق خلال (15) يوماً من كل صفة في وحدات الصندوق العام يقوم بها مالك الوحدات.
- هـ - سيتم إرسال بيان سنوي إلى مالك الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) بحيث يلخص صفاته في وحدات الصندوق على مدار السنة المالية خلال (30) يوماً من نهاية السنة المالية.

#### (12) سجل مالكي الوحدات:

- أ - يقوم مدير الصندوق بحفظ سجل بمالكى الوحدات في المملكة.
- ب - يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- ج - سوف يتم تحديث معلومات سجل مالكي الوحدات فوراً عند حدوث أي تغيرات بالمعلومات.

#### (13) اجتماعات مالكي الوحدات:

- أ - الظروف التي تستدعي إجتماع مالكي الوحدات:
  - طلب مدير الصندوق إجتماع مالكي وحدات الصندوق.
  - طلب مكتوب من مالكي الوحدات أو أمين الحفظ لمدير الصندوق.
- ب - إجراءات الدعوة إلى عقد إجتماع مالكي وحدات الصندوق:
  - يجب على مدير الصندوق تلبية هذه الطلبات في حال كان الطلب مقدم من أمين الحفظ أو من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق من مالكي الوحدات مجتمعين أو منفردين خلال (10) من تاريخ إسلام الطلب الكتابي.
  - سيقوم مدير الصندوق بدعوة مالك الوحدات في الصندوق وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني وموقع والموقع الإلكتروني للسوق، وإشعار كتابي إلى مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع.
  - بمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع.
  - يكون الإجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضور ل الاجتماع مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا لم يستوفي النصاب فيجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع ثانٍ وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وإشعار كتابي إلى مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن 5 أيام، وبعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيًّا كانت نسبة الوحدات الممثلة في الصندوق.

#### ج - حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

- يحق لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
- يتم عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

#### (14) حقوق مالكي الوحدات:

- الحصول على نموذج تأكيد الإشتراك في الصندوق.
- تكون الوحدات المشتركة بها ملكاً لمالك الوحدات الذي إشتراك في الصندوق.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات بما في ذلك على سبيل لا الحصر حقوق التصويت في إجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بإستثمار مالي في الوحدات في الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات.
- الحصول على التقارير السنوية الموجزة والأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علمًا بأنها سوف تكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق).
- الحصول على قوائم مالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علمًا بأنها سوف تكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق).
- الموافقة على التغيرات الرئيسية في شروط وأحكام الصندوق.
- استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد.

الدعوة إلى عقد إجتماع مالكي الوحدات.

#### (15) مسؤولية مالكي الوحدات:

يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن خسارة استثماره في الصندوق أو جزء منه. و لكنه غير مسؤول عن ديون والتزامات الصندوق.

#### (16) خصائص الوحدات:

سيقوم مدير الصندوق بإصدار نوع واحد من الوحدات، وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق. إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

#### (17) التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

يجوز للمدير وفقاً لتقديره تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق (ملتزمًا بما ورد بالاحكام المنظمة لتعديل شروط وأحكام الصندوق والموافقات والاسعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمارية).

##### وتحتفل أنواع الموافقات الالزامية في هذه التغييرات باختلاف نوع التعديلات في الشروط والأحكام بالصيغة التالية:

سيقوم مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق ومالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترن من خلال قرار صندوق عادي "حسب تعريف للتغييرات الأساسية في المادة (56) من لائحة صناديق الاستثمار"، الحصول على موافقة الهيئة واللجنة الشرعية. كما سيتم إشعارهم عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.

سيقوم مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إشعار الهيئة واللجنة الشرعية ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغيرات مهمة "حسب تعريف التغييرات المهمة في المادة (57) من لائحة صناديق الاستثمار". ويجب الا تقل فترة الاشعار عن 21 يوماً قبل اليوم المحدد من قبل مدير الصندوق لسريان هذا التغيير. كما سيتم الافصاح عن هذه التغييرات في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق أو بالطريقة التي تحددها الهيئة وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.

سيقوم مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغيرات واجبة الاشعار "حسب تعريف التغيير واجب الاشعار في المادة (58) من لائحة صناديق الاستثمار". قبل 8 أيام من سريان هذا التغيير. كما سيتم الافصاح عن هذه التغييرات في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك خلال (21) يوم من سريان التغيير.

#### (18) إنهاء صندوق الاستثمار:

يتم انقضاء الصندوق في أي من الحالات التالية:

أ - إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق.

ب - إذا كانت مدة الصندوق محددة وفقاً لهذه الشروط والأحكام فيجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام فور انتهاء تلك المدة، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً قبل انتهاء مدة الصندوق بمدة لا تقل عن (21) يوماً.

ج - عند حصول حدث معين، يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يجب إنهاء الصندوق.

د - في حال عدم استيفاء المتطلب "إذا كان صافي قيمة اصول الصندوق يقل عن (10) ملايين ريال سعودي الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (10) ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولى من اشتراكات المستثمرين حتى تاريخ 31/12/2018م. فإنه يجب على مدير الصندوق اتخاذ الاجراءات التصحيحية الالزامية المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات لضمان استيفاء المتطلب خلال (6) أشهر، يجب إشعار الهيئة فوراً، ويجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.

ه - سيقوم مدير الصندوق البدء في إجراء تصفيية الصندوق فور انتهائه، وذلك دون الاعفاء بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

و - سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

#### (19) مدير الصندوق:

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن التزام أحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام اللائحة ولائحة الاشخاص المرخص لهم. ويعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب احتياله أو اهتماله أو سوء تصرفه أو تقديره المتعمد.

##### مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته:

أ - إدارة الصندوق.

■ إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.

■ طرح وحدات الصندوق.

■ التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات واتمامها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.

■ وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.

■ الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة الصادرة من لائحة صناديق الاستثمار عند الطلب.

- تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام وتزويد الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
- تعين مدير صندوق من الباطن:
    - يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل مدير للصندوق من الباطن لاي صندوق استثمار يديره مدير الصندوق. حيث لا يوجد أي مهمة أو صلاحية تتعلق بعمل الصندوق بأنه سيقوم بتكليف طرف ثالث.
- صلاحية الهيئة في عزل مدير الصندوق واستبداله:
    - يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق أو استبداله واتخاذ أي اجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل وذلك في الحالات التالية:
      - توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
      - إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
      - تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
      - إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوازمه التنفيذي.
      - وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
      - أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية بناءً على أساس معقوله أنها ذات أهمية جوهيرية.

## (20) أمين الحفظ:

- مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته:
    - مسؤولأً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام هذه لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
    - مسؤولأً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية الازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- التكليف من قبل أمين الحفظ:
    - يجوز للأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن، حيث لا يوجد أي مهام تم تكليفها لأي طرف ثالث من قبل أمين الحفظ.

### ج - حكم عزل أمين الحفظ أو استبداله:

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي اجراء تراه مناسباً في حال وقوع اي من الحالات التالية:
    - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
    - إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
    - تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
    - إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوازمه التنفيذي.
    - أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أساس معقوله - أنها ذات أهمية جوهيرية.

### ب - حق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات و يجب اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً و بشكل كتابي.
  - الاصحاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بعزل أمين حفظ الصندوق.
  - في حالة عزل أمين الحفظ يجب تعين بديلاً له خلال 30 يوم من تاريخ استلام أمين الحفظ المعزول الإشعار الكتابي، وعلى أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل في نقل المسؤوليات وأصول الصندوق إلى أمين الحفظ الجديد.

## (21) المحاسب القانوني:

المحاسب القانوني للصندوق:

"بي دي أو الدكتور محمد العمري وشركاه"

ص ب: 8736، الرياض 11492 – المملكة العربية السعودية.

هاتف: +966112782883 | فاكس: +966112780608 | [www.alamri.com](http://www.alamri.com)

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

### ب - الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني:

- يحق لمدير الصندوق استبدال المحاسب القانوني بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق في الحالات التالية:
    - في حال وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني في تأدية مهامه.
    - إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً.
    - إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
    - إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغير المحاسب القانوني المعين للصندوق.

## (22) أصول الصندوق:

- يقوم أمين الحفظ بحفظ أصول الصندوق لصالح الصندوق والمملوك لمالكي الوحدات في الصندوق، وتعتبر هذه الأصول ملكاً للأمين الحفظ وليس له الحق التصرف بها إلا وفقاً لشروط وأحكام هذا الصندوق.
- يقوم أمين الحفظ بفصل أصول الصندوق عن باقي الأصول الخاصة به أو الصناديق الأخرى وعن أصول عملائه الآخرين التي يقوم بحفظ أصولها منفصلاً، ويسجل أمين الحفظ الأوراق المالية والأصول الخاصة بالصندوق باسمه لصالح الصندوق وسيكون هناك حساب بنكي خاص لصالح الصندوق يقوم بفتحه أمين الصندوق في أحد البنوك المحلية، ويقوم بالاحتفاظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأديته لالتزاماته التعاقدية.
- إن أصول صندوق الاستثمار المملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملکية مشاعة، ولا يجوز أن يكون مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسماحاً بهذه المطالبة بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والاحكام أو مذكرة المعلومات.

## (23) إقرار مالكي الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والملحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء فيهم والموقفة عليهم والإقرار بالاطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق، وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقية والتوفيق عليها.

### مالك الوحدة المستثمر:

الإسم:  
الهوية:  
التوقيع:  
التاريخ:

### مدير الصندوق

الاسم: ميفك كابيتال  
بواسطة:  
المنصب:  
التوقيع:  
التاريخ:



- ❖ اسم الصندوق: صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (MEFIC SAUDI RIYAL MURABHA FUND) (صندوق عام مفتوح متواافق مع ضوابط معايير الجنة الشرعية)
- ❖ اسم مدير الصندوق: شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).
- ❖ اسم أمين الحفظ: شركة البلاد المالية.
- ❖ تاريخ إصدار مذكرة المعلومات أو آخر تحديث لها : 17/2/2019
- ❖ مذكرة معلومات صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة، صحيحة، غير مضللة، محدثة ومعدلة.
- ❖ ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

هذه هي النسخة المعدلة من مذكرة معلومات (صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي) التي تعكس التغييرات التالية:

1. المادة الخامسة: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب وذلك بتغيير الهيئة الشرعية من 15,000 ريال سعودي إلى 30,000 ريال سعودي.
2. المادة العاشرة: مقابل مجلس ادارة الصندوق بتغيير منصب ابراهيم الحديبي من العضو المنتدب الى الرئيس التنفيذي.
3. المادة العاشرة: مقابل مجلس ادارة الصندوق بإزاله صندوق ميفك للأسهم المحلية واضافة صندوق ميفك ريت.
4. المادة الثانية عشر: مقابل المعلومات المالية لمدير الصندوق اضافة ايرادات وارباح عام 2017 .

## المحتويات

2	صندوق الاستثمار:.....
2	سياسات الاستثمار وممارساته:.....
3	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:.....
4	معلومات عامة:.....
5	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:.....
7	التقويم والتسعير:.....
7	التعامل.....
8	خصائص الوحدات:.....
8	المحاسبة وتقديم التقارير:.....
8	مجلس إدارة الصندوق:.....
10	لجنة الرقابة الشرعية:.....
11	مدير الصندوق:.....
11	أمين الحفظ:.....
12	مستشار الاستثمار:.....
12	الموزع.....
12	المحاسب القانوني:.....
12	معلومات أخرى:.....
15	متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق:.....

**أ -** روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولية عن دقة واتكمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحبة واتكمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات وأن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.

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

**ج -** تم اعتماد (صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي) على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.

### **(1) صندوق الاستثمار:**

**أ- اسم صندوق الاستثمار:**

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (MEFIC SAUDI RIYAL MURABHA FUND)

**ب- تاريخ إصدار شروط وأحكام صندوق الاستثمار:** 29/08/2010

**ج- تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته:** 31/08/2010

**د- مدة الصندوق:**

صندوق عام مفتوح غير محدد المدة.

**هـ- عملة الصندوق:**

عملة الصندوق هي الريال السعودي، وفي حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسيتم تحويل هذه المبالغ من قبل المدير بالاعتماد على أسعار الصرف السائدة في البنك وتكلفة التحويل سوف تكون على حساب المستثمر، ويصبح الاشتراك نافذاً فقط عند تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.

### **(2) سياسات الاستثمار وممارساته:**

**أ- الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار:**

يهدف الصندوق إلى تحقيق زيادة في رأس المال والرسولة من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت المتواقة مع الشريعة الإسلامية والمنخفضة المخاطر.

**ب - نوع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسى:**

يتم الاستثمار في أدوات النقد قصيرة الأجل المتواقة مع الشريعة الإسلامية وذلك بالريال السعودي، والاستثمار في الصناديق المماثلة المتواقة مع الشريعة الإسلامية والاستثمار في السكوك وصناديق السكوك.

**ج - أي سياسة لتركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة:**

يستم تركيز استثمارات الصندوق في مجموعة من أسواق النقد.

**د - الأسواق المالية التي من المحتمل أن يبيع ويشتري الصندوق فيها:**

جميع أنواع الصناديق التي تستثمر في :

1- أدوات أسواق النقد.

2- السكوك وصناديق السكوك

3- المرابحة

%100 - %0 مدير الصندوق/النقد	صناديق أسواق النقد المطروحة وحداتها طرحاً عاماً ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية وتشمل صناديق
%10 - %0 الصناديق مدير الصندوق	صناديق استثمار بضائع أخرى مرخصة من هيئة السوق المالية ومتواقة مع الشريعة الإسلامية وتشمل
%20 - %0 السكوك وصناديق السكوك	السكوك وصناديق السكوك

**هـ- أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغض اتخاذ قرارته الاستثمارية لصندوق الاستثمار:**

- يمكن لمدير الصندوق الاستثمار في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق.

- يستثمر مدير الصندوق في استثمارات مختارة بناء على المعايير التالية: تقييم الجودة الائتمانية، و العائد المتوقع، و الفحص الكمي، و مستوى المخاطر، و التزام الاستثمارات بالمعايير الشرعية.
- يستثمر الصندوق مع شركات ذات سمعة جيدة و ذات مركز مالي سليم لتخفيض المخاطر.
- أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق:
- لن يستثمر مدير الصندوق في أنواع استثمارات عدا المذكورة في فقرة (د) من الفقرة (2) في مذكرة معلومات الصندوق.
- **قيود الاستثمار:**
- يتم الاستثمار في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل المتواقة مع الشريعة الإسلامية وذلك باليارال السعودي، والاستثمار في الصناديق المماثلة المتواقة مع الشريعة الإسلامية والاستثمار في الصكوك وصناديق الصكوك، وذلك بمراعاة التالي:
- تحديد المدة الزمنية للصفقات التجارية حسب المناخ الاستثماري.
- مستوى السيولة المتوفرة في الصندوق.
- دراسة القوة المالية والملاءة للعميل المشتري بالأجل.
- قد يستثمر الصندوق بما لا يزيد عن 10% من أصوله في صناديق بضائع أخرى مرخصة من هيئة السوق المالية، ومتواقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الصناديق المدارنة من قبل مدير الصندوق. يعتمد مدير الصندوق في اختيار هذه الصناديق على الأداء السابق وكذلك مستوى السيولة المتاحة لتغطية طلبات الاسترداد.
- قد يستثمر الصندوق في الصكوك وصناديق الصكوك بما لا يزيد عن 20% من حجم أصوله.
- لن يقوم الصندوق بالاقتراض للاستثمار.
- المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر سايبور 3 أشهر.
- سيتم مراجعة استراتيجية الاستثمار بشكل دوري (كل ربع سنة) وسيتم إبلاغ المستثمرين بأي تغيير جوهري.
- يمكن استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها ذلك المدير أو مدراء آخرون.
- **صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقتراض:**
- لن يقوم الصندوق بالاقتراض للاستثمار
- **ي - الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث.**
- لا ينطبق.
- **ك - سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:**
- تهدف سياسة إدارة مخاطر الصندوق إلى ضمان التزام الصندوق بسياسات المخاطر والسياسات الرقابية والشروط والأحكام.
- وتقوم إدارة الأصول (خط الدفاع الأول) ووحدة المطابقة والالتزام/إدارة المخاطر (خط الدفاع الثاني) بمراقبة تلك السياسات بشكل مستمر.
- الصندوق لا يتعامل مع عقود المشتقات.
- **ل - مخاطر الصندوق لا يوجد إعفاءات بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار.**
- **م - لا يوجد إعفاءات بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار.**

### (3) المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- يتحمل المشترك المسؤولية كاملة عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.
- إن الأداء السابق لصندوق ميفك للأسمون للمراحة باليارال السعودي لا يعد مؤشرًا على أداء الصندوق في المستقبل.
- لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات بأن أداء صندوق ميفك للمراحة باليارال السعودي سوف يتكرر أو يماثل لأداء صناديق ميفك.
- أن الاستثمار في صندوق ميفك للمراحة باليارال السعودي لا يعد إيداعاً لدى أي بنك.
- الاستثمار في الصندوق يكون معرض للربح أو الخسارة بسبب تذبذب الأسواق وصناديق النقد التي يستثمر بها.
- **قائمة المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في صندوق ميفك للمراحة باليارال السعودي:**

**أ - مخاطر السوق:** ربما تتأثر صافي قيمة أصول الصندوق نتيجة للتغيرات في ظروف وعوامل السوق العامة والقوى المؤثرة على سوق المال لا سيما معدلات الفائدة وعوامل أخرى متعددة.

**ب - مخاطر سياسية واقتصادية:**

يتتأثر أداء الصندوق بالأحوال غير المتوقعة مثل الأزمات السياسية والاضطرابات الاقتصادية والكوارث الطبيعية.

**ج - مخاطر ائتمان:**

بالنسبة للاستثمارات في أدوات أسواق النقد/الدخل الثابت يتعرض المشتركون لمخاطر الائتمان المتعلقة بمصدري الأوراق المالية.

**د - مخاطر زيادة تركيز الاستثمار:**

يسعى مدير الصندوق إلى تنويع استثماراته لتقليل المخاطر ولكن في حالة ظروف السوق غير العادية، قد لا يعمل عامل تنويع الاستثمارات وقد تتحرك قيمة الأصول في اتجاه واحد مشترك مما قد يزيد من عامل مخاطر تركز الاستثمار.

**ه - مخاطر العملات:**

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر العملات، حيث أن أي انخفاض في قيمة العملات التي قد يستثمر بها الصندوق قد تؤثر سلباً على أداء الصندوق.

**و - مخاطر السيولة:**

يتم الاستثمار في أصول ذات سيولة كافية. ولكن تحت ظروف غير مستقرة اقتصادياً أو مالياً، قد تصبح سيولة السوق قليلة مما

**يزيد من تحرك الأسعار في اتجاه معاكس  
ز- مخاطر ضريبة القيمة المضافة:**

من المقرر أن تطبق ضريبة القيمة المضافة في المملكة بحلول يناير 2018م. وبموجب اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة الصادرة في المملكة، أنه ينبغي على المستثمرين طلب المشورة فيما يتعلق بتأثير ضريبة القيمة المضافة فيما يتعلق باستثمارهم في الصندوق. ومن المتوقع أن يخضع مدير الصندوق لضريبة القيمة المضافة فيما يتعلق بأنشطته وأعماله الخاصة، وبالتالي تُعدل الدفعات المستحقة لمدير الصندوق بحيث تأخذ ضريبة القيمة المضافة بعين الاعتبار. وبالتالي، فإنه ليس من الواضح ما هو أثر ضريبة القيمة المضافة على الصندوق والعائد إلى مالكي الوحدات.

**ح- مخاطر قانونية:**  
قد تحدث مخاطر قانونية نتيجة عدم التزام الصناديق التي استثمر فيها الصندوق بالأنظمة والإجراءات القانونية، مما يعرض تلك الشركات لمخاطر القانونية والمقاضاة من قبل دعاوى الأفراد أو الشركات.

**ط- المخاطر الشرعية:**  
هناك مخاطر استبعاد أرباح بعض صفقات الصندوق في حال كانت تلك الصفقات مخالفة للضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية للصندوق.

**ي- مخاطر أسعار الفائدة:**  
أية تغير في أسعار الفائدة له تأثير على عوائد الصندوق.

**معلومات عامة:** (4)

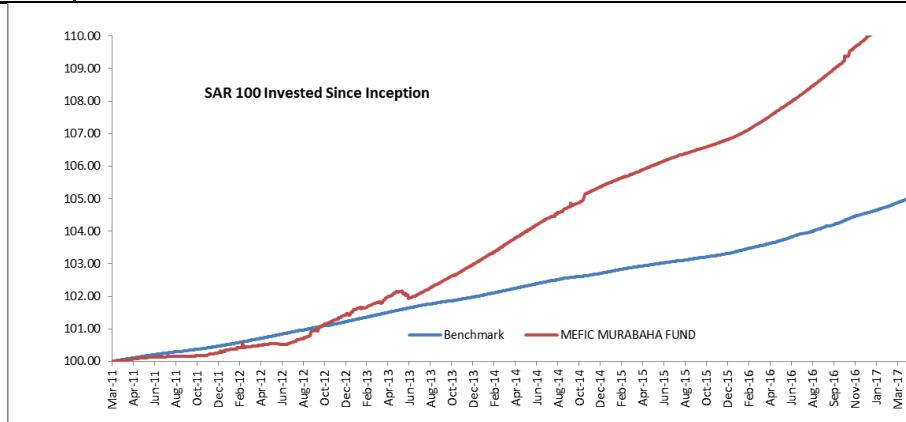
**أ- يستهدف الصندوق جميع الفئات الملائمة من أفراد و شركات.**

**ب- سياسة توزيع الأرباح:**

لن يتم توزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق ويعتبر الصندوق من صناديق النمو الرأسمالي حيث يتم إعادة استثمار أي توزيعات من الشركات المستثمر بها أو أي دخل صافي في الصندوق ولن يتم دفعه كتوزيعات أرباح على الوحدات وسنعكس إعادة استثمار هذه التوزيعات والدخل في قيمة وسعر الوحدة.

**ج- الأداء السابق لصندوق الاستثمار:**

منذ التأسيس	منذ بداية العام	الأداء
15.05%	2.80%	العائد الكلي للصندوق
7.72%	1.14%	اجمالي العائدات (SAIBOR)



- تاريخ توزيع الأرباح:  
لا ينطبق
- تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني لشركة ميفك كابيتال.

**د- حقوق مالكي الوحدات:**

- الحصول على نموذج تأكيد الاشتراك في الصندوق.
- تكون الوحدات المشتركة بها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشتراك في الصندوق.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص باستثمار مالي في الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات.
- الحصول على التقارير السنوية الموجزة والأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علمًا بأنها سوف تكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق).
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علمًا بأنها سوف تكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق).

- الموافقة على التغيرات الرئيسية في شروط وأحكام الصندوق.
  - استرداد الوحدات قبل سريان أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد.
  - الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات.
  - هـ - مسؤولية مالكي الوحدات:**
- فيما عدا خسارة مالك الوحدات مسؤولاً لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق.

#### و - الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق:

- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق.
- إذا كانت مدة الصندوق محددة وفقاً لهذه الشروط والأحكام فيجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام فور انتهاء تلك المدة، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً قبل انتهاء مدة الصندوق بمدة لا تقل عن (21) يوماً.
- عند حصول حدث معين، يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يوجب إنهاء الصندوق.
- الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (10) ملايين أو ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولى من المستثمرين حتى تاريخ 31/12/2018م.
- في حال عدم استيفاء المتطلب "إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق يقل عن (10) ملايين ريال سعودي الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (10) ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها لما ينبغي جمعة خلال مدة الطرح الأولى من أشتراكات المستثمرين حتى تاريخ 31/12/2018م. فإنه يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التصحيحية الازمة المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات لضمان استيفاء المتطلب خلال (6) أشهر، يجب إشعار الهيئة فوراً، ويجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني ([www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa)) والموقع الإلكتروني لسوق الأوراق المالية السعودية (تداول) ([www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa)) عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.
- ز - يقر مدير الصندوق بوجود النظم الإدارية وأية داخلية لتقويم المخاطر يتم تبنيها فيما يتعلق بأصول الصندوق.**

#### 5- مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

- أ - جميع أنواع المدفوعات تكون مستحقة من أصول الصندوق، وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:**
- أتعاب الإدارة:** 0.5% سنوياً على أساس صافي قيمة الأصول المحاسبة يومياً وتدفع كل شهر.
- رسوم القيمة المضافة:** ما لم يذكر خلاف ذلك يشار إلى جميع الرسوم والمصاريف في هذه الشروط والأحكام دون احتساب ضريبة القيمة المضافة، وبالتالي في حال استحقاق ضريبة القيمة المضافة على أي خدمة أو سلعة مقدمة من غير لصالح الصندوق أو مدير الصندوق بصفته مديرًا للصندوق، يلتزم مدير الصندوق بأخذ المستحقات الضريبية بعين الاعتبار وهي 5% حيث يتم زيادة المقابل المدفوع من الصندوق لمزود الخدمة ذات العلاقة بقيمة تعادل ضريبة القيمة المضافة على الصندوق. وبناءً على ذلك، يجدر على المستثمرين الأخذ بعين الاعتبار كيفية تطبيق ضريبة القيمة المضافة على المبالغ المستحقة للصندوق أو تلك المستحقة على الصندوق
- المصاريف الأخرى:** 0.1% سنوياً على أساس صافي الأصول المحاسبة يومياً وتخصم بشكل شهري. تتحمл شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي وتشمل المصاريف التالية: تكاليف طباعة التقارير المالية، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. تتحسب هذه الرسوم مع كل يوم تقويم.

أتعاب الإدارة	0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق وتحسب كل يوم تعامل وتخصم بشكل شهري
المصاريف الإدارية الأخرى التقريبية	لا تتجاوز قيمة المبالغ والنسبة المئوية المقدرة ما نسبته 0.1% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً وتحسب مع كل يوم تقويم وتخصم بشكل شهري
رسوم الحفظ	0.03% وهي مضمونة ضمن 0.1% المصاريف الإدارية
أتعاب المحاسب القانوني	35,000 ريال سعودي سنوياً، تتحسب شهرياً وتدفع بشكل نصف سنوي وتنقطع من إجمالي أصول الصندوق.
مصاريف التمويل	تخصيص أي تمويلات للصندوق لرسوم التمويل الشرعي السائدة في حينه
الهيئة الشرعية	30,000 ريال سعودي سنوياً بحد أقصى
الرسوم الرقابية	7,500 ريال سعودي سنوياً و تخصم بشكل ربع سنوي
رسوم الإعلان المدفوعة لتداول	5,000 ريال سعودي سنوياً و تخصم بشكل ربع سنوي

- \*\* الرسوم الإدارية الأخرى: ستتحمل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي دفع الرسوم الإدارية الأخرى وتشمل مصاريف تكاليف طباعة التقارير المالية، التكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة لحاملي الوحدات، رسوم الحفظ، مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، أتعاب مراجع الحسابات، الرسوم الرقابية، رسوم الإعلان على موقع تداول، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق وتحسب الرسوم يومياً.
- وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق تتحسب هذه الرسوم مع كل يوم تقويم

**بـ- توضيح جميع الرسوم والمصاريف:**

الحد الأدنى للاشتراك	2,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	500 ريال سعودي.
الحد الأدنى للإسترداد	2,000 ريال سعودي.
أ أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	جميع أيام العمل في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) في المملكة العربية السعودية.
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	الساعة 12 ظهراً من يوم العمل السابق ل يوم التعامل
أ أيام التعامل / التقويم	أ أيام العمل من الأحد إلى الخميس
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشترين	قبل نهاية العمل في اليوم الأول بعد تاريخ يوم التقويم
رسوم الاشتراك	لا تطبق
أتعاب إدارة الصندوق	0.5% سنوياً على أساس صافي قيمة الأصول المحتسبة يومياً وتدفع كل شهر.
رسوم أخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>رسوم الاشتراك: لا يوجد.</li> <li>أتعاب إدارة: 0.5% سنوياً على أساس صافي قيمة الأصول يومياً.</li> <li>رسوم الحفظ: 0.03% سنوياً وستقوم شركة ميفك كابيتال بدفع التكاليف</li> <li>رسوم إدارية: 0.1% و ستقوم شركة ميفك كابيتال بدفع الرسوم الإدارية</li> </ul>
تاريخ الطرح الأولي	2010/12/01
سعر الوحدة عند بداية الطرح	100 ريال سعودي.

ج - الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية تكون مستحقة على مالكي الوحدات وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:

- رسوم الاشتراك: لا ينطبق
- رسوم الاشتراك الإضافي: لا ينطبق
- رسوم الإسترداد المبكر: لا ينطبق

د - لا يوجد أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق.

ه - جميع أنواع المدفوعات والمصاريف تكون مستحقة من أصول الصندوق، الجدول التالي يوضح استثماراً افتراضياً لمالك وحدات بافتراض أن قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال سعودي لم تتغير طوال السنة وبلغ اشتراك المستثمر 100,000 ريال لم تتغير طوال السنة، وبافتراض أن يحقق الصندوق عائداً سنوي يبلغ 20% على الاستثمار:

مثال على مصاريف وأتعاب الإدارة (سنوية)	
مبلغ المستثمر	100,000 ريال
مبلغ الاشتراك	100,000 ريال
سعر الوحدة بداية السنة	100 ريال لكل وحدة
أتعاب المحاسب القانوني	0 ريال
الهيئه الشرعية	0 ريال
الرسوم الرقابية	0 ريال
رسوم الإعلان	0 ريال
مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	0 ريال
رسوم قياس المؤشر	0 ريال
مجموع الرسوم الثابتة	0 ريال
صافي أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة	100,000 ريال
أتعاب إدارة الصندوق %0.5	500 ريال
رسوم الحفظ %0.03	0 ريال
إجمالي أتعاب إدارة الصندوق والرسوم الإدارية	500 ريال
صافي أصول الصندوق	99,500 ريال
أداء الصندوق خلال السنة 20% (من صافي أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة)	20,000 ريال
صافي أصول المستثمر بنهاية السنة	119,500 ريال

- (6) التقويم والتسعير:**
- **تقويم أصول الصندوق:**
  - يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك أو الاسترداد، بعد حسم الالتزامات المسوح بها، من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
  - يحدد سعر الوحدة بقسمة هذا الرقم الناتج على إجمالي عدد الوحدات المتبقية في الصندوق في يوم التقويم.
  - **نقطة التقويم:**

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل من الأحد إلى الخميس. إذا وقع هذا اليوم يوم عطلة في الأسواق المعنية يتم التقويم في يوم العمل التالي. وفي حالة تقويم الأصول عند إنهاء الصندوق، إذا لم تكن الأسواق المعنية تعمل في يوم التقويم يكون التقويم في يوم العمل التالي.

- **الإجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقويم أو الخطأ في التسعير:**
  - سيقوم مدير الصندوق توثيق ذلك.
  - سيقوم مدير الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقات) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
  - سيقوم مدير الصندوق بتصحيح سعر الوحدة المعلنة في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول)، وسيقوم مدير الصندوق بتعويض خصم مبلغ الفرق بين السعر الصحيح والسعر الخاطئ لكل عميل قام باسترداد الاشتراك على سعر الوحدة الخاطئ. إذا كانت نسبة الخطأ تتمثل 0.5% أو أعلى من سعر الوحدة فإن مدير الصندوق سيقوم بالإفصاح عن الخطأ على موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الاستثمار.
  - سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.
- **طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد:**
  - يتم تقويم أصول الصندوق باستخراج إجمالي أصول الصندوق ناقصاً التزامات الصندوق والمصاريف المستحقة والرسوم من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
  - يُحدد قيمة الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق أعلاه على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم ذي العلاقة.
  - **مكان و وقت نشر سعر الوحدة:**
    - ستكون أسعار الوحدات متاحة لمالكي الوحدات لمالكي الوحدات مجاناً في الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول)([www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa)) والموقع الإلكتروني للشركة ([www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa)) وسوف يتم تحديثها في يوم التقويم العمل التالي ليوم التقويم.

- (7) التعامل :**
- **تفاصيل الطرح الأولى:**
    - تاريخ بدء الطرح 31/10/2010م، ويجب أن لا تزيد مدة الطرح الأولى على (45) يوماً. وسعر الوحدة بـ 100 ريال سعودي،
    - الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد: آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية.
    - **إجراءات تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:**
      - إجراءات الاشتراك:

يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الاشتراك بالإضافة إلى توقيع مذكرة المعلومات الصندوق والمستندات الخاصة بالاشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق مصحوبة بالمبلغ اللازم للاشتراك.

- إجراءات الاسترداد:**
- يجوز لمالكي الوحدات طلب استرداد كل أو جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد والمستندات الخاصة بالصندوق وتسليمها لمدير الصندوق وسوف يعتبر طلب الاسترداد نافذاً فقط في حال استلام مدير الصندوق طلب الاسترداد مستوى الشروط المحددة.
  - المبلغ المطلوب كحد أدنى للاشتراك هو 2,000 ريال سعودي. والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 500 ريال سعودي. والحد الأدنى للاسترداد هو 2,000 ريال سعودي وفي جميع الأحوال يجب أن لا يقل الرصيد المستثمر من الوحدات في الصندوق عن 2,000 ريال سعودي. ولا يستطيع مالك الوحدات نقل ملكيتها لأي طرف آخر.
  - أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات:
  - إذا تم استلام طلب ومبلغ الاشتراك قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم التعامل فسيكون نافذاً في نفس يوم التعامل وفي حالة تم استلام الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ل يوم التعامل التالي. أما بالنسبة لطلبات الاسترداد فيتم دفع قيمة الوحدات المسترددة لمالكي الوحدات خلال أربعة أيام عمل من يوم التقويم المعتمد. ويتم تقديم الطلبات في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).
  - يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات سجل مالكي الوحدات في المملكة العربية السعودية (الرياض) ويتم الحصول عليه من شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).

- إن أموال الاشتراك المستلمة سوف تستثمر في الودائع البنكية وصفقات سوق النقد، والمبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة، إلى حين الوصول إلى الحد الأدنى من المبلغ المطلوب.
- و - الحد الأدنى المطلوب جمعه خلال فترة الطرح الأولى 10 مليون ريال سعودي.
- ز - في حال عدم استيفاء المتطلب "إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق يقل عن (10) ملايين ريال سعودي الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (10) ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها لما ينبغي جمعة خلال مدة الطرح الأولى من اشتراكات المستثمرين حتى تاريخ 31/12/2018م. فإنه يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التصحيحية الازمة المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات لضمانت استيفاء المتطلب خلال (6) أشهر، يجب إشعار الهيئة فوراً، ويجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- ح - يتم تأجيل طلبات الاسترداد ليوم التعامل التالي في أي من الحالات التالية:
- إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.
  - سوف يتبع مدير الصندوق إجراءات عادلة ومنصفة نسبة وتناسب عند اختيار طلبات الاسترداد المطلوب تأجيلها.
  - يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات اذا طلبت الهيئة ذلك.
  - لا يجوز لمدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد وحدات الصندوق الا في الحالات التالية:
  - إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات.
  - إذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكونها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق.
- الإجراءات المتبعة من مدير الصندوق في حالة التعليق:**
- التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمرة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
  - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
  - إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها والافصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
  - يحق للهيئة رفع التعليق إذا رأت أن ذلك يحقق مصالح مالكي الوحدات.
- ي- إجراءات اختيار طلبات الاسترداد التي ستوجل:**
- في حال تأجيل الاسترداد من الصندوق سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناسبي بحيث يتم تنفيذ كافة طلبات الاسترداد على أساس تناسبي خلال يوم الاسترداد ونقل وتنفيذ كافة طلبات الاسترداد التناضية كأولوية بالنسبة لطلبات الاسترداد المستلمة بخصوص دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى 10% دائمًا.

## (8) خصائص الوحدات:

سيقوم مدير الصندوق بإصدار نوع واحد من الوحدات، وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق. إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

## (9) المحاسبة وتقديم التقارير:

- أ- سعيد مدير الصندوق التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وتقديمها لمالكي الوحدات عند الطلب دون أي مقابل.
- ب- سوف يقوم مدير الصندوق بإتاحة معلومات الصندوق في موقع شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال) ([www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa))، وموقع السوق المالية السعودية (تداول) ([www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa))
- ج- سوف يقوم مدير الصندوق بتوفير أول قائمة مالية مراجعة في منتصف السنة الميلادية وفي نهاية كل سنة ميلادية للصندوق و تكون في شهر ديسمبر لكل سنة ميلادية قائمة مالية للصندوق.
- د- سوف يقوم مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها.

## (10) مجلس إدارة الصندوق:

- أ - يتم الإشراف على الصندوق من قبل مجلس إدارة للصندوق يعينه المدير. يعين كل عضو لمدة ثلاثة سنوات. الأعضاء المنقضية فترة عملهم مرشحون للتعيين مرة أخرى.

ب - يكون مجلس إدارة الصندوق على النحو التالي:

اسم العضو	جنسيّة العضو	طبيعة العضوية (عادي/مستقل)	المؤهلات العلمية	المنصب الحالي	علاقة الأعمال بالصندوق إن وجدت
إبراهيم عبد الله الحديثي	Saudi	Chairman of the Board	Experience exceeding 30 years in senior management positions: General Secretary of the Gulf Cooperation Council from 1983 to 2009. Mifek Capital: Member of the Board from 2009 to present date.	President Executive	Mifek Capital: Employee

		حيث تشكلت لديه خبرة في الإدارة المالية والاستثمارية من خلال المناصب التي شغله، ويحمل مؤهل علمي بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود			
موظفي شركة ميفاك كابيتال	مدير تنفيذي عمليات	خبرة تجاوزت 15 سنة تقلد خلالها عدة مناصب في القطاع الاستثماري. تحمل خلود شهادة البكالوريوس في الرياضيات من كلية التربية	عضو غير مستقل	سعودي	خلود الغاطي
لا يوجد	الرئيس التنفيذي لشركة ميزات التطوير	حاصل على بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك سعود. تجاوزت خبرته العشرين عاماً. عمل في أرامكو السعودية ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة ميزات التطوير.	عضو مستقل	سعودي	عبدالرحيم عبدالله التويجري
لا يوجد	مستشار في شركة Effect Advisory	خبرة تجاوزت عشر سنوات بدأت في بنك سايب عام (2002م/2004م) ثم مجموعة الرحمة للاستشارات المالية والاقتصادية (2004/2007) وبعد ذلك الخبراء العرب كابيتال كرئيس تنفيذي (2007/2010) وحالياً من عام 2010م يشغل منصب رئيس شركة التأثير الاستشارية حيث يحمل مؤهل ماجستير مالية من جامعة نورثهامپتون المملكة المتحدة.	عضو مستقل	سعودي	رائد أحمد آل رحمة

#### ج - أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق:

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفا فيها.
  2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه المدير وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
  3. الاتصال مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى المدير ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام المدير بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
  4. إقرار أي توصية يرفعها المصفى في حالة تعينه.
  5. التأكيد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار، وكذلك التزامها بقرارات وتوجيهات وضوابط الهيئة الشرعية للصندوق.
  6. التأكيد من قيام المدير بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار مع الأخذ في الاعتبار قرارات الهيئة الشرعية.
  7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
  8. الموافقة على توسيع الصلاحيات للمدير بدور المستشار، ومدير فرعى، وأمين حفظ، ووصي، ووكيل أو وسيط وفقاً لموافقة هيئة سوق المال.
  9. الموافقة على توسيع المدير للقيام بخدمات مسک الدفاتر، والاشتراء، والاسترداد، والبيع والشراء، والتحويلات المالية، وعلى إعلام وتأكيد المعلومات عن الأرصدة في الرد على استفسارات حملة الوحدات الاستثمارية.
  10. الموافقة على تعين مراجع الحسابات.
- د - يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلون مكافأة مقطوعة تقدر بـ20,000 ريال وهي عبارة عن كل جلسة لكل عضو وهي عبارة عن مكافأة لحضور الجمعية التي تعقد مررتين في السنة. هذه المكافأة مضمونة في الرسوم الإدارية للصندوق.
- ه - لا يوجد أي تعارض محتمل أو محقق مع مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.
- و - أعضاء مجلس إدارة الصندوق ذي العلاقة بجميع الصناديق الأخرى.

الاسم	طبيعة العضوية (عادٍ/مستقل)	عضوية الأعضاء ب مجالس صناديق أخرى
ابراهيم عبد الله الحديثي	رئيس مجلس إدارة الصندوق	.1 صندوق ميفاك المرن للاسمم السعودية .2 صندوق ميفاك للمرابحة بيس. .3 صندوق ميفاك للطروحات الأولية. .4 صندوق ميفاك ريت. .5 صندوق منازل قرطبة رقم .2 .6 صندوق ميفاك القناص. .7 صندوق ميفاك القناص .2 .8 صندوق ميفاك للدخل العقاري. .9 صندوق ميفاك سوق شرق. .10 صندوق ميفاك كيان المكتبي. .11 صندوق ميفاك للمرابحة بالريال السعودي.
خلود الغاطي	عضو غير مستقل	

1. صندوق ميفك المرن للاسمم السعودية 2. صندوق ميفك للمراقبة بيس. 3. صندوق ميفك للطروحات الأولية. 4. صندوق ميفك ريت. 5. صندوق منازل قرطبة رقم 2. 6. صندوق ميفك القناص. 7. صندوق ميفك القناص 2. 8. صندوق ميفك للدخل العقاري. 9. صندوق ميفك سوق شرق. 10. صندوق ميفك كيان المكتبي. 11. صندوق ميفك للمراقبة باليارال السعودي.	عضو مستقل	عبدالرحيم التويجري
1. صندوق ميفك المرن للاسمم السعودية 2. صندوق ميفك للمراقبة بيس. 3. صندوق ميفك للطروحات الأولية. 4. صندوق ميفك ريت. 5. صندوق منازل قرطبة رقم 2. 6. صندوق ميفك القناص. 7. صندوق ميفك القناص 2. 8. صندوق ميفك للدخل العقاري. 9. صندوق ميفك سوق شرق. 10. صندوق ميفك كيان المكتبي. 11. صندوق ميفك للمراقبة باليارال السعودي.	عضو مستقل	رائد أحمد آل رحمة

## 11) لجنة الرقابة الشرعية:

### أ - أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم:

الشيخ/ محمد أحمد السلطان حاصل على شهادة الماجستير العالمية في الفقه وأصول الفقه من جامعة أحسن العلوم بباكستان. وشهادة البكالوريوس في العلوم الإسلامية من جامعة دار العلوم بباكستان تحت إشراف العالم الشهير المفتى محمد تقى عثمانى. 10 سنوات من الخبرة كمستشار شرعى وأكاديمى فى الصناعة المصرافية الإسلامية. الشيخ محمد يقود فريق عمل إدارة الاستشارات الشرعية في الدار بما يتمتع به من علم غزير في الفقه والتمويل الإسلامي. تکمن خبرته في إعادة تصميم المنتجات التقليدية، وهكيلة صناديق الاستثمار، كما تمت خبرته إلى القطاع المصرفي والتأمين مع ضمان سرعة إجراء عملية الموافقة وتخصيص حلول فريدة وعملية في إدارة الفتوى.

### ب - أدوار ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية:

#### هيئة الرقابة الشرعية:

تقوم الهيئة بمراجعة جميع المستندات المقدمة إليها، بالإضافة إلى الاتفاقيات المتعلقة بالصناديق وذلك بموجب كتاب موجه من مدير الصندوق إلى هيئة الرقابة الشرعية، وفي حال تطابقت جميع المتطلبات ذات العلاقة وفقاً لتقرير هيئة الرقابة الشرعية، فسيتم اصدار شهادة شرعية تشكل رأي الهيئة كما تم تفسيره من قبلها في ضوء الفقه الإسلامي -بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية- إلا أن المصادقة القانونية والتحقق من الوثائق المقدمة ستكون مسؤولية مدير الصندوق وحدها.

#### الاستشارات الشرعية:

تقديم خدمات الاستشارات الشرعية لمدير الصندوق بما في ذلك تقديم المشورة بشأن العمليات والإطار التنظيمي للإجراءات والرد على الاستفسارات الشرعية لموظفي الشركة وأو عملائها فيما يخص الصناديق. كذلك تقديم الإرشادات، مشاركة معلومات بشأن أحكام شرعية سابقة، أفضل الممارسات، والأراء التي تخص القرارات الصادرة من العلماء والتطبيقات الممكنة عليها في الشريعة.

#### التفقيق الشرعي:

هذه الخدمة تتضمن إجراء مراجعة سنوية لمدى التزام الصندوق بتطبيق المعايير الشرعية، وتحتوي على مراجعة الأنشطة المالية، ووثائقها والقواعد المالية ذات الصلة، وذلك من أجل فحص مدى الالتزام بالمعايير الشرعية وإصدار تقرير المراجعة المتعلقة بالمعايير الشرعية.

ج - مكافأة اللجنة الشرعية بحد أعلى 30,000 ريال سعودي سنوياً، وهي متضمنة في المصارييف الإدارية الأخرى التي لا تتعدي 0.1% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً.

د - المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار:

أن تكون السلع محل البيع والشراء سلعاً مباحة.

ألا تكون السلع التي يبيعها الصندوق آجلًا ذهباً أو فضة أو من العملات.

ألا يبيع الصندوق السلع إلا بعد تملكها وقبضها القبض المعابر شرعاً، ويكون القبض بتسلم الوثائق التي تفيد ملكية الصندوق للسلع، أو يتسلم صور تلك الوثائق.

ألا يبيع الصندوق السلع بالأجل على من اشتراها منه، لثلا يكون ذلك من بيع العينة المحرمة شرعاً.

ألا تشتمل عقود البيع أو الشراء على احتساب أي فائدة ربوية لأي طرف.

تنتمي مراجعة الصندوق بشكل دوري (كل ربع سنة) للتأكد من موافقتها لمعايير الهيئة الشرعية.

#### الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية:

يجب تجنب الدخل غير المشروع وإيداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية بعدأخذ موافقة المستشار الشرعي، ويتم التطهير حسب الخطوات الآتية:

تحديد مقدار الدخل غير المشروع لكل شركة تم الاستثمار فيها.

تقسيم مقدار الدخل غير المشروع للشركة على العدد الكلى لأسهمها للحصول على حصة السهم من الدخل غير المشروع.

ضرب ناتج القسمة في عدد أسهم الشركة التي تم الاستثمار فيها ليتم حساب إجمالي الدخل غير المشروع الناتج من الاستثمار في الشركة.

تكرار نفس الخطوات لكل شركة تم الاستثمار فيها.

ضم الدخل غير المشروع لجميع الشركات التي تم الاستثمار فيها وتحويله إلى حساب الأعمال الخيرية.

**مدير الصندوق: (12)**

- أ - **اسم مدير الصندوق:** شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).  
**ترخيص هيئة السوق المالية:** رقم 37-06029 لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ، ومتعدد بالتعطية، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.
- ب - **عنوان مدير الصندوق:** شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي، سجل تجاري رقم 1010237038 تاريخ 1428/8/2هـ، وعنوانها الرئيسي هو مركز المدى التجاري 7758 طريق الملك فهد، العليا، الرياض 12333-4187 مكتب 1، هاتف: (011 2186666 +966 11 2186701) فاكس: (001263342).
- ج - **تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية:** 1427/6/21هـ.
- د - **رأس المال المدفوع:** 400 مليون ريال.
- هـ - **المعلومات المالية لمدير الصندوق:**

السنة	2015	2016	2017
الإيرادات ريال سعودي	62,856,828	53,771,394	32,648,128
الأرباح ريال سعودي	27,112,570	5,043,946	13,867,209

**ز - أسماء أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق:**

الاسم	جنسية العضو	طبيعة العضوية (عادى/مستقل)	علاقة الأعمال بالصندوق إن وجدت
إبراهيم بن عبدالله الحبيشي	سعودي	الرئيس التنفيذي	موظف في شركة ميفك كابيتال
عادل اللبان	مصرى	نائب الرئيس	لا يوجد
بندر بن عبدالرحمن المها	سعودي	رئيس مجلس الادارة وعضو مستقل	لا يوجد
محمد بن عمر البشر	سعودي	عضو	لا يوجد
علي عبدالرحمن صالح السبيهين	سعودي	عضو مستقل	لا يوجد
يوسف سليمان الراجحي	سعودي	عضو مستقل	لا يوجد
عبدالله بن محمود النقاوي	كويتي	عضو	لا يوجد
هشام زغلول	بحرينى	عضو	لا يوجد

**ح - الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق:**

- إدارة الصندوق.
- إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
- طرح وحدات الصندوق.
- التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات واكتتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
- الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة الصادرة من لائحة صناديق الاستثمار عند الطلب.
- تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام وتزويد الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
- ط - المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق:  
أمين الحفظ.

ي- يقر مدير الصندوق بعدم وجود تضارب مصالح وفي حال وجود تضارب مصالح سوف يقوم مدير الصندوق بعمل اللازム للتأكد من مصالح مالكي الوحدات.

**ك - الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله:**

يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق أو استبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل وذلك في الحالات التالية:

- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوازمه التفدينية.
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
- أي حالة أخرى ترى هيئة سوق المالية بناءً على أساس معقوله انها ذات أهمية جوهيرية.

**أمين الحفظ: (13)**

- أ - **اسم أمين الحفظ:** شركة البلاد المالية.
- ب - **رقم ترخيص هيئة السوق المالية:** رقم 37-08100.
- ج - **عنوان أمين الحفظ:** المركز الرئيسي طريق الملك فهد ص.ب 140 الرياض 11411 هاتف: 0112039888 فاكس: 0112039899.
- د - **تاريخ ترخيص هيئة السوق المالية:** 2008
- هـ - **الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ:**

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

  - يجوز للأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن، حيث لا يوجد أي مهام تم تكليفها لأي طرف ثالث من قبل أمين الحفظ.

- **حكم عزل أمين الحفظ أو استبداله:**

  - يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
    - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
    - إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
    - تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
    - إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو لوانحه التنفيذية.
    - أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أساس معقوله - أنها ذات أهمية جوهرية.

- يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:**
- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويجب إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً ويشكل كتابي.
  - الافصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بعزل أمين حفظ بدليلاً للصندوق.
  - في حالة عزل أمين الحفظ يجب تعين بدليلاً له خلال 30 يوم من تاريخ استلام أمين الحفظ المعزول الإشعار الكتابي، وعلى أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل في نقل المسؤوليات وأصول الصندوق إلى أمين الحفظ الجديد.

(14) مستشار الاستثمار:  
لا يوجد .

(15) الموزع:  
لا يوجد .

- (16) المحاسب القانوني:**
- **المحاسب القانوني للصندوق:** "بي دي أو الدكتور محمد العمري وشركاه"
  - **عنوان المحاسب القانوني:** ص ب: 8736، الرياض 11492 – المملكة العربية السعودية. هاتف: 966112780608 + فاكس: 966112782883
  - **مهم المحاسب القانوني ومسؤولياته وواجباته:**
    - يقوم المحاسب القانوني بإعداد وتقييم ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والمصادقة على القوائم السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

- (17) معلومات أخرى:**
- **سيتم تقديم السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل وأو فعلي عند طلبها دون مقابل.**
  - **المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة بسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة:**
    - لا يوجد
    - تقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكونها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات.

- الظروف التي تستدعي اجتماع مالكي الوحدات:**
- طلب مدير الصندوق اجتماع مالكي وحدات الصندوق.
  - طلب مكتوب من مالكي الوحدات أو أمين الحفظ لمدير الصندوق.
- إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي وحدات الصندوق:**
- يجب على مدير الصندوق تلبية هذه الطلبات في حال كان الطلب مقدم من أمين الحفظ أو من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق من مالكي الوحدات مجتمعين أو منفردين خلال (10) أيام من تاريخ استلام الطلب الكتابي.
  - سيقوم مدير الصندوق بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق، و بإرسال إشعار كتابي إلى مالكي الوحدات وأمين الحفظ:
    - قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع
    - بمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع.

- يكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضر للاجتماع مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا لم يستوفي النصاب فيجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع ثانٍ وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق بإرسال إشعار كتابي إلى مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن 5 أيام، وبعد الاجتماع الثاني صحيحاً أي كانت نسبة الوحدات الممثلة في الصندوق.

**٥ - يتم انقضاء الصندوق في أي من الحالات التالية:**

- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق.
- إذا كانت مدة الصندوق محددة وفقاً لهذه الشروط والأحكام فيجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام فور انتهاء تلك المدة، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً قبل انتهاء مدة الصندوق بمدة لا تقل عن (21) يوماً.
- عند حصول حدث معين، يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء المتطلب "إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق يقل عن (10) ملايين ريال سعودي الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (10) ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولى من اشتراكات المستثمرين حتى تاريخ 31/12/2018م. فإنه يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التصحيحية الالزمة المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات لضمان استيفاء المتطلب خلال (6) أشهر، يجب إشعار الهيئة فوراً، ويجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق البدء في إجراء تصفية الصندوق فور انتهائه، وذلك دون الاعباء بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- سيقوم مدير الصندوق في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

**٦ - إجراءات الشكاوى:**

تتاح إجراءات معالجة الشكوى الشكاوى للمشتركين بناءً على طلبهم وبدون مقابل. وبالنسبة للشكوى المتعلقة بالصندوق، يجوز للمشتركين الاتصال بالموظف المختص لدى المدير، وعنوانه كالتالي:

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي

مركز المدى التجاري 7758 طريق الملك فهد، العليا، الرياض 12333-4187 مكتب 1.

هاتف: +966 11 218 6666 ، هاتف مجاني: 00966 11-218-6666 ، فاكس: 800-63342-12-218-6666

بريد الكتروني: info@mefic.com.sa

وفي حال تعذر الوصول الى تسوية أو لم يتم الرد خلال 7 أيام عمل، يحق للمشترك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشترك إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة. بما في ذلك الوسائل التي يمكن استخدامها لتقديم الشكاوى كالموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.

٧ - تكون الجهة القاضية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

٨ - قائمة للمستندات المتاحة لمالكي الوحدات، تشمل شروط وأحكام الصندوق، وملخص المعلومات الرئيسية ومذكرة المعلومات وكل عقد مذكور في مذكرة المعلومات، والقواعد المالية لمدير الصندوق.

٩ - إن أصول صندوق الاستثمار مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو مقدم المنشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو مقدم المنشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسماوها بهذه المطالبات بموجب أحكام هذه اللائحة، وأفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

١٠ - يجب أن تحتوي أي معلومة أخرى معروفة، أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول، وقد يطلبها - بشكل معقول - مالكو الوحدات الحاليون أو المحتملون أو مستشاروهم المهنيون، أو من المتوقع أن تتضمنها مذكرة المعلومات التي سيتخذ قرار الاستثمار بناء عليها.

١١ - لا يوجد أي إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار وافقت عليها هيئة السوق المالية.

١٢ - سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق العام الذي يديره:

وضعت شركة ميفك كابيتال سياسة حقوق التصويت والضوابط الاسترشادية لضمان اتخاذ القرارات التي يتم التصويت عليها بما يحقق المصلحة الجماعية لمالكي وحدات الصندوق وتحسين قيمة أصول العلامة على المدى الطويل. وسوف يعتمد مدير الصندوق في تطبيق هذه السياسة، نفس المستوى من العناية والمهارة الذي يبذلها في إدارة صناديق الاستثمار.

الموافقة على السياسة:

يتولى رئيس مجلس إدارة صندوق ميفاك كابيتال مسؤولية الموافقة على سياسة حقوق التصويت هذه والإشراف على تنفيذها بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام. ويأتي هذا التزاماً بنص المادة 39 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد فوض رئيس مجلس إدارة الصندوق صلاحيته هذه لمدير الصندوق ومسؤول المطابقة والالتزام لاتخاذ القرارات بما يخدم مصالح مالكي وحدات الصندوق.

#### المبادئ الأساسية لسياسة حقوق التصويت:

يستثمر صندوق ميفاك كابيتال عموماً في الأوراق والأدوات المالية للشركات التي تمتاز بإدارتها الجيدة وتلتزم بضوابط الحكومة المؤسسية الرشيدة. وبناءً على ذلك، يجوز لمدير الصندوق التصويت عموماً مع إدارة الشركة في معظم المسائل.

#### يجوز لمدير الصندوق اختيار الامتناع عن التصويت على الاقتراحات:

التي تكون ذات طبيعة روتينية ليس لها تأثير يذكر على قيمة حقوق المساهمين.

التي يمكن أن تؤدي إلى تضارب مصالح محتمل.

التي لا يكون لمدير الصندوق موقفاً واضحاً منها.

ولكن في الحالات التي يرى فيها مدير الصندوق ومسؤول المطابقة أن حقوق مالكي الوحدات سوف تتأثر سلباً بأي اقتراح، فإن الصندوق يصوت ضد ذلك الاقتراح.

#### الضوابط الاسترشادية للتصويت:

تعلق معظم الاقتراحات المطروحة للتصويت - على سبيل المثال لا الحصر - بانتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة، وتعيين مراجع حسابات خارجيين، والموافقة على برامج التعويضات والمكافآت، وتغيير الهيكل الرأسمالي للشركة.

سوف يقوم مدير الصندوق بممارسة حقوق التصويت بهدف تحسين قيمة المحفظة، آخذًا في الاعتبار ما يلي: حماية حقوق مالكي وحدات الصندوق.

زيادة القيمة الحقيقية للشركة.

تحسين حوكمة الشركة وهيكليتها المالية.

#### إجراءات الشركة:

سوف يدعم مدير الصندوق قرارات منها على سبيل المثال الاندماج وإجراءات الشركة الأخرى التي يرى أنها تحقق مصلحة مالكي الوحدات.

#### تغييرات هيكلة رأس المال:

سوف يدعم مدير الصندوق بشكل عام اقتراح أي تغيير في هيكلة رأس المال إذا ثبت لديه أن التغيير يحقق منفعة أو يلبي حاجة معقولة. ويمكن أن يصوت مدير الصندوق ضد اقتراح لإصدار أسهم إضافية أو سندات دين، إذا كان يرى أن تلك التغييرات سوف تؤدي إلى انخفاض كبير في قيمة حقوق المساهمين.

#### تعويضات الإدارة:

سوف يؤيد مدير الصندوق اقتراحات تعويضات ومكافآت الإدارة التي تؤدي إلى تناسب مع مصالح المساهمين والإدارة على المدى الطويل. ولن يدعم مدير الصندوق برامج التعويضات والمكافآت السخية المبالغ بها.

#### الممارسات الاجتماعية والأخلاقية:

سوف يؤيد الصندوق الاقتراحات التي يرجح أن تحقق منافع اجتماعية هامة وذلك في حال كانت الاستثمارات المقترحة (المصروفات الرأسمالية والتشغيلية) معقولة.

#### الحكومة:

سوف يؤيد مدير الصندوق أي تدابير من شأنها تحسين جودة رقابة وإشراف مجلس الإدارة، بما في ذلك زيادة درجة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ومؤهلاتهم.

#### مشاركة المساهمين:

يرى مدير الصندوق أنه ينبغي إعطاء جميع المساهمين في الشركات التي يستثمر فيها مدير الصندوق فرصة للمشاركة في اجتماعات المساهمين بفعالية وبشكل مدروس.

#### الشفافية:

سوف يدعم مدير الصندوق الشفافية في الشركات التي يستثمر فيها مدير الصندوق وإجراءات صنع القرار، والإفصاح عن المعلومات الضرورية لتمكين المساهمين من اتخاذ قرارات مدروسة بشأن المسائل المطروحة للتصويت، وبشأن شراء أي ورقة مالية تصدرها الشركة أو الاحتفاظ بها أو بيعها.

#### المسائلة:

سوف يؤيد مدير الصندوق مسألة إدارات الشركات التي يستثمر فيها مدير الصندوق أمام المساهمين. ويتوارد على الإدارة / أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين و مجلس الإشراف / أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، اتخاذ قراراتهم دائمًا بما يحقق مصلحة الشركة والمساهمين على المدى الطويل.

#### مسائل أخرى:

يتم التعامل مع أي مسائل أخرى تطرحها الشركة أو مساهمون آخرون، بحسب كل حالة على حدة مع التركيز بشكل رئيس على تحقيق القيمة للمساهمين.

#### إدارة السياسة:

يكون قسم إدارة الأصول لدى مدير الصندوق مسؤولاً عن تنفيذ السياسة المعتمدة، ويتولى مراقبة إجراءات الشركة واتخاذ القرارات بشأن كيفية التصويت بالتشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، والتأكد من تنفيذ القرارات خلال الفترات الزمنية المحددة.

كما يقوم باختيار أي ممثل لممارسة حقوق التصويت. ويقوم مدير قسم إدارة الأصول بتفويض الممثل المختار، أو يختار مثلاً آخر حسبما يراه مناسباً.

(18) متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق:  
لا ينطبق.

### إقرار مالك الوحدات:

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام و وذكرة المعلومات والملحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء فيهم والموقعة عليهم والإقرار بالاطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق، وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقية والتوجيع عليها.

#### المستثمر

الاسم: \_\_\_\_\_  
الهوية: \_\_\_\_\_  
التوقيع: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_

#### مدير الصندوق

الاسم: ميفك كابيتال  
بواسطة: \_\_\_\_\_  
المنصب: \_\_\_\_\_  
التوقيع: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_

## ملخص المعلومات الرئيسية



### صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي

❖ تاريخ إصدار ملخص المعلومات الرئيسية أو آخر تحديث لها : 17/2/2019

هذه هي النسخة المعدلة من ملخص المعلومات الرئيسية (صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي) التي تعكس التغييرات التالية:

1. المادة أ الفقرة الخامسة: بتحديث البيانات السابقة المتعلقة بأداء صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي.
2. المادة ب الفقرة السادسة: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب وذلك بتغيير رسوم الهيئة الشرعية من 15,000 ريال سعودي إلى 30,000 ريال سعودي.

حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية بتاريخ 2019/2/17.

## **أ - المعلومات الرئيسية:**

### **1. اسم صندوق الاستثمار:**

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي هو صندوق عام مفتوح متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة للصندوق.

### **2. أهداف الصندوق:**

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي يهدف إلى تحقيق زيادة في رأس المال والسيولة من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت المتواقة مع الشريعة الإسلامية والمنخفضة المخاطر.

### **3. استراتيجيات الاستثمار:**

يتم الاستثمار في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل المتواقة مع الشريعة الإسلامية وذلك بالريال السعودي، والاستثمار في الصناديق المماثلة المتواقة مع الشريعة الإسلامية والاستثمار في السكوك وصناديق السكوك، وذلك بمراعاة التالي:

- تحديد المدة الزمنية للصفقات التجارية حسب المناخ الاستثماري.
- مستوى السيولة المتوفرة في الصندوق.
- دراسة القوة المالية والملاعة للعميل المشتري بالأجل.

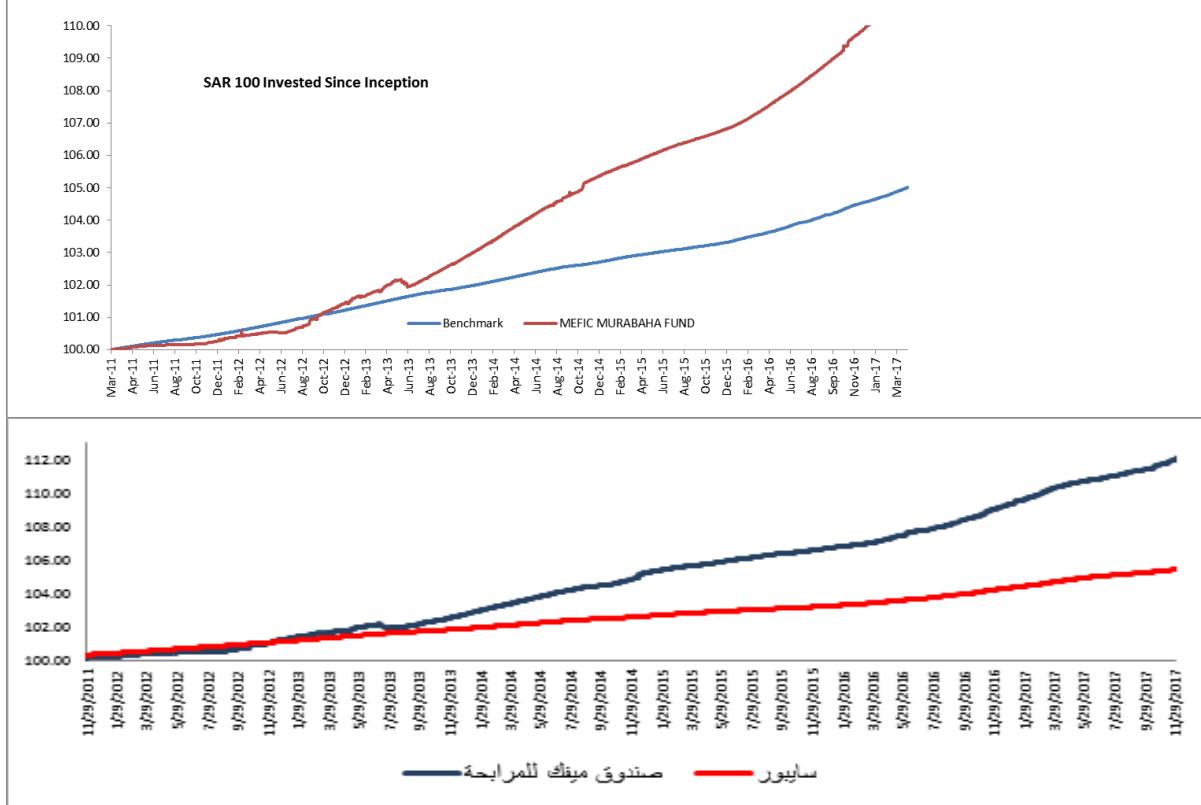
سيتم مراجعة استراتيجية الاستثمار بشكل دوري (كل ربع سنة) وسيتم إبلاغ المستثمرين بأي تغيير جوهري.

### **4. المخاطر المرتبطة بالاستثمارات في صندوق الأسهم:**

- مخاطر السوق
- مخاطر سياسية و اقتصادية
- مخاطر الائتمان
- مخاطر زيادة تركز الاستثمار
- مخاطر العملات
- مخاطر السيولة
- مخاطر ضريبية القيمة المضافة
- مخاطر قانونية
- المخاطر الشرعية
- مخاطر اسعار الفائدة

### **5. البيانات السابقة المتعلقة بأداء صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي**

منذ التأسيس	منذ بداية العام	الأداء
15.05%	2.80%	العائد الكلي للصندوق
7.72%	1.14%	اجمالي العائدات (SAIBOR)



#### ب - مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

1. رسوم الاشتراك: لا تتطبق
2. رسوم الاشتراك الإضافي: لا تتطبق
3. رسوم الاسترداد المبكر: لا تتطبق
4. أتعاب الإدارة: 0.5% سنوياً على أساس صافي قيمة الأصول المحتسبة يومياً وتدفع كل شهر.
5. رسوم ضريبة القيمة المضافة: ما لم يذكر خلاف ذلك يشار إلى جميع الرسوم والمصاريف في هذه الشروط والأحكام دون احتساب ضريبة القيمة المضافة، وبالتالي في حال استحقاق ضريبة القيمة المضافة على أي خدمة أو سلعة مقدمة من الغير لصالح الصندوق أو مدير الصندوق بصفته مديرأً للصندوق، يلتزم مدير الصندوق بأخذ المستحقات الضريبية بعين الاعتبار وهي 5% حيث يتم زيادة المقابل المدفوع من الصندوق لمزود الخدمة ذات العلاقة بقيمة تعادل ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الصندوق وبناء على ذلك، يجدر على المستثمرين الأخذ بعين الاعتبار كيفية تطبيق ضريبة القيمة المضافة على المبالغ المستحقة للصندوق أو تلك المستحقة على الصندوق
6. المصاريف الأخرى: 0.1% سنوياً على أساس صافي الأصول المحتسبة يومياً وتخصم بشكل شهري. تتحصل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ميفك كابيتال وتشمل المصاريف التالية: تكاليف طباعة التقارير المالية، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. تتحسب هذه الرسوم مع كل يوم تقويم.

أتعاب الإدارة	0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق وتحسب كل يوم تعامل وتخصم بشكل شهري.
المصاريف الإدارية الأخرى	لا تتجاوز قيمة المبالغ والنسبة المئوية المقدرة ما نسبته 0.1% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً وتحسب مع كل يوم تقويم وتخصم بشكل شهري.
رسوم الحفظ	0.03% وهي مضمونة ضمن 0.1% المصاريف الإدارية
أتعاب المحاسب القانوني	35,000 ريال سعودي سنوياً، تتحسب شهرياً وتدفع بشكل شهري وتستقطع من إجمالي أصول الصندوق.

<b>مصاريف التمويل</b>	تخصيص أي تمويلات للصندوق لرسوم التمويل الشرعي السائدة في حينه.
<b>الهيئة الشرعية</b>	30,000 ريال سعودي سنوياً بحد أقصى و تخصيص بشكل ربع سنوي.
<b>الرسوم الرقابية</b>	7,500 ريال سعودي سنوياً و تخصيص بشكل ربع سنوي.
<b>رسوم الإعلان المدفوعة لتداول</b>	5,000 ريال سعودي سنوياً و تخصيص بشكل ربع سنوي.
<b>مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق</b>	40,000 ريال سعودي سنوياً و تخصيص بشكل ربع سنوي.

#### **ج - كيفية الحصول على المعلومات:**

يمكن الحصول على المزيد من المعلومات والتقارير من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علمًا بأنها سوف تكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق (تداول) أو بزيارة الشركة في موقعها الرئيسي – مركز المدى التجاري 7758 الدور الأول - طريق الملك فهد – العليا. الرياض 12333-4187 هاتف (+966-11-218-6668) فاكس (+966-11-218-6666) أو عن طريق الموقع الإلكتروني ([www.mefic.com.sa](http://www.mefic.com.sa))

#### **د - مدير الصندوق:**

يمكن الحصول على المزيد من التفاصيل حول شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ( ميفك كابيتال) بزيارة الشركة في موقعها الرئيسي – مركز المدى التجاري 7758 الدور الأول - طريق الملك فهد – العليا. الرياض 12333-4187 هاتف (+966-11-218-6666) فاكس (+966-11-218-6668) فاكس (+966-11-203-9888)

#### **ـ ٥ أمين الحفظ:**

يمكن الحصول على مزيد من التفاصيل حول شركة البلاد المالية (البلاد كابيتال) بزيارة الشركة في موقعها الرئيسي – طريق الملك فهد – الرياض 11411 هاتف (+966-11-203-9899) فاكس (+966-11-203-9899)

#### **ـ ٦ اسم الموزع:**

لا ينطبق