

# شروط وأحكام صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية

## صندوق أسهم استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

### مدير الصندوق - شركة السعودي الفرنسي كابيتال

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

هذه هي النسخة المعدلة من شروط وأحكام صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية وذلك بحسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 1447/11/05 هـ الموافق 2026/04/22 م. والتي تعكس التغييرات التالية:

- تغيير اسم الصندوق
- إضافة الاستثمار صناديق أدوات أسواق النقد
- إضافة أحقية الصندوق في استثمار 25% من قيمة صافي أصوله في صناديق استثمارية أخرى مرخصة من هيئة سوق المالية.
- التعديل على حق مشغل الصندوق في تعيين مشغل صندوق من الباطن

خالد بن وليد البريكان  
الرئيس التنفيذي-عضو مجلس الإدارة

هيفاء بنت فهد القوفي  
رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية

## ملخص الصندوق

1	اسم صندوق الاستثمار	صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية
2	فئة الصندوق/نوع الصندوق	صندوق أسهم استثماري عام مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
3	اسم مدير الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال
4	هدف الصندوق	يهدف الصندوق تحقيق أداء يتفوق على أداء المؤشر الاسترشادي وذلك على المدى المتوسط للطويل من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي والتي تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية. كما سيقوم الصندوق كجزء من أهدافه إلى القيام بتوزيعات نقدية بشكل نصف سنوي إلى المشتركين في الصندوق بما يعادل القيمة الأكبر لصافي سعر وحدة الصندوق في يوم التسجيل كما يلي: إما أ. 2.5% من صافي سعر وحدة الصندوق بغض النظر عن أداء الصندوق خلال الفترة. أو ب. إذا حقق صافي سعر وحدة الصندوق في يوم التسجيل أعلى مستوى سعري حققه الصندوق منذ بدء عمله مقارنة مع أيام التسجيل السابقة عندها سيتم توزيع 50% من الزيادة في صافي سعر الوحدة مقارنة بأخر سعر تم حسابه في يوم التسجيل السابق.
5	مستوى المخاطر	مرتفعة
6	الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي والاسترداد	الحد الأدنى للاشتراك 2,000 ريال سعودي الحد الأدنى للاشتراك الإضافي 1,000 ريال سعودي الحد الأدنى للاسترداد 1,000 ريال سعودي
7	أيام التعامل / التقييم	الاثنين والأربعاء والخميس (على أن تكون أيام عمل بالمملكة العربية السعودية)
8	أيام الإعلان	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل
9	موعد دفع قيمة الاسترداد	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل
10	سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)	10 ريال سعودي
11	عملة الصندوق	ريال سعودي
12	مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاقه	إن صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية هو صندوق مفتوح غير محدد المدة
13	تاريخ بداية الصندوق	صدرت موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس هذا الصندوق وطرح وحداته طرماً عاماً بتاريخ 24 ربيع الثاني 1434 هـ الموافق 06 مارس 2013م
14	تاريخ إصدار الشروط والأحكام، وآخر تحديث لها	صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 20 ربيع الثاني 1435 هـ الموافق 20 فبراير 2014 م، وقد تم آخر تحديث في 1447/11/05 هـ الموافق 2026/04/22 م
15	رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
16	المؤشر الاسترشادي	SFC Shariah Saudi Equity Income Index
17	اسم مشغل الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال
18	اسم أمين الحفظ	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية
19	اسم مراجع الحسابات	الدكتور محمد العمري وشركاه
20	رسوم إدارة الصندوق	1.75% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق
21	رسوم الاشتراك والاسترداد	رسوم الاشتراك حتى 3% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك. ولا يوجد رسوم للاسترداد
22	رسوم أمين الحفظ	0.045% سنويًا، تُحسب يوميًا على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم، ويتم خصمها شهريًا. بالإضافة إلى ذلك، يتم فرض رسوم معالجة قدرها 70 ريال سعودي كرسوم معاملات.

23	مصاريء التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريء تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي
24	رسوم ومصاريء أخرى	تم احتساب الرسوم والمصاريء التالية (رسوم معاملات، رسوم المراجعة و التدقيق، رسوم التسجيل (تداول)، رسوم التمويل، التطهير الدخل ، رسوم الزكاة ، بيانات المؤشرات ، رسوم المؤشر الاسترشادي، رسوم الجهات الرقابية و أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق) كما هو موضح في 9- ب.
25	رسوم الأداء	لا يوجد
26	سياسة التوزيعات	يعمل مدير الصندوق على تحقيق توزيعات نقدية في نهاية كل ستة أشهر، ابتداءً من الفترة الأولى والتي تنتهي بمضي ستة أشهر من تاريخ بدء الصندوق. سيتم حساب المبالغ المقرر توزيعها في نهاية آخر يوم تعامل من كل ستة أشهر ("يوم التسجيل") وتكون أحقيتها للملكي الوحدات المسجلين في يوم التسجيل ويتم دفع هذا النقد للمستثمرين خلال أربعة أيام عمل. يجب على ملكي الوحدات أن يكونوا على دراية بأن النقد الموزع سيتم استقطاعه من صافي أصول الصندوق، علماً بأن الصندوق سيسعى إلى تحقيق توزيعات نقدية إلى المشتركين في الصندوق بما يعادل 5% سنوياً تقريباً من صافي قيمة أصول الصندوق كحد أدنى.

## تعريفات

الصندوق	صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية.
مدير الصندوق	مؤسسة السوق المالية التي تتولى إدارة أصول صندوق الاستثمار وإدارة أعماله وطرح وحداته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والقواعد المنظمة للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.
عملة الصندوق	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها
المملكة	المملكة العربية السعودية.
الهيئة	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
صندوق الاستثمار	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرص للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
المشترك/ مالك الوحدات	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
مجلس الإدارة	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار والإشراف عليها.
اللجنة الشرعية	مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة احكام الشريعة الإسلامية.
يوم العمل	يوم العمل الرسمي حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
يوم التعامل	يوم يمكن فيه الاشتراك في وحدات صندوق استثمار واستردادها.
يوم الإعلان	هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
نقطة التقييم	النقطة الزمنية في كل يوم تعامل التي يتم على أساسها احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة..
فترة القيد الأخيرة	الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.
سعر الوحدة	قيمة وحدة الصندوق والتي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
رسوم إدارة الصندوق	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بالصندوق.
المعايير الشرعية	المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، والتي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق.
معامل الارتباط/ Correlation	مدى ترابط السهم بسهم آخر أو ترابط سهم بمؤشر.
قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية	قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) بتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ.

## الشروط والأحكام

### 1. صندوق الاستثمار:

#### أ. اسم صندوق الاستثمار، فئته ونوعه.

صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية. صندوق أسهم استثماري عام مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 20 ربيع الثاني 1435 هـ الموافق 20 فبراير 2014 م، وقد تم آخر تحديث في تاريخ 1447/11/05 هـ الموافق 2026/04/22 م

#### ج. تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات الصندوق.

صدرت موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس هذا الصندوق وطرح وحداته طرحاً عاماً بتاريخ 24 ربيع الثاني 1434 هـ الموافق 06 مارس 2013 م.

#### د. مدة صندوق الاستثمار، وتاريخ استحقاقه.

إن صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية هو صندوق مفتوح غير محدد المدة

### 2. النظام المطبق:

إن صندوق السعودي الفرنسي للأسهم السعودية وشركة السعودي الفرنسي كابيتال (مدير الصندوق) للدخل خاضعان لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

### 3. سياسات الاستثمار وممارساته:

#### أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق.

إن صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف إلى تحقيق أداء يتفوق على أداء المؤشر الاستراتيجي وذلك على المدى المتوسط للطويل من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي والتي تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية، كما سيقوم الصندوق كجزء من أهدافه إلى القيام بتوزيعات نقدية بشكل نصف سنوي إلى المشتركين في الصندوق بما يعادل القيمة الأكبر لصافي سعر وحدة الصندوق في يوم التسجيل كما يلي:

إما

أ. 2.5% من صافي سعر وحدة الصندوق بغض النظر عن أداء الصندوق خلال الفترة.

أو

ب. إذا حقق صافي سعر وحدة الصندوق في يوم التسجيل أعلى مستوى سعري حققه الصندوق منذ بدء عمله مقارنة مع أيام التسجيل السابقة عندها

سيتم توزيع 50% من الزيادة في صافي سعر الوحدة مقارنة بأخر سعر تم حسابه في يوم التسجيل السابق.

علماً بأنه سيتم قياس جودة أداء الصندوق بمقارنته مع أداء مؤشره الاستراتيجي بعد إضافة أي نقد تم توزيعه للمشاركين في الصندوق.

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

يتضمن المجال الاستثماري للصندوق في الشركات المدرجة في السوق الرئيسية (تاسي) والسوق الموازية (نمو) وبحد أقصى 15% من صافي قيمة الصندوق، والمتوافقة مع المعايير الشرعية الموضوعية من قبل اللجنة الشرعية للصندوق.

#### ج. سياسة تركيز الاستثمار.

تتركز استثمارات الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في السوق الرئيسية (تاسي)، وبحد أقصى 15% من صافي قيمة الصندوق للسوق الموازية (نمو) والمتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.

ويحق للصندوق الاستثمار في جميع الوسائل المالية الأخرى مثل صناديق الاستثمار العقارية المطروحة (REIT) وصناديق الملكية المتداولة (ETF) وغيرها.

كما يحق لمدير الصندوق استثمار النقد الفائض في الودائع المصرفية قصيرة الأجل وأدوات صناديق النقد المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

#### د. نسبة الاستثمار

يوضح الجدول التالي نسب استثمارات الصندوق بعدها الأدنى والأعلى:

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم	0%	100 %
النقد، أدوات أسواق النقد، و صناديق أدوات أسواق النقد	0%	100 %
صناديق استثمار أخرى، عامة و ذات استراتيجية مشابهة تستثمر في الأسواق السعودية	0%	25%

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

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

و. استثمار مدير الصندوق في وحدات الصندوق.

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

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

يسعى مدير الصندوق (ولا يضمن) إلى اختيار الشركات التي لديها القابلية للتفوق بأدائها على أداء المؤشر الاسترشادي وذلك على المدى المتوسط للطويل. سيقوم مدير الصندوق عند اختيار الأسهم باستخدام خبرته وموارده لتقييم الاقتصاد الكلي عالمياً وإقليمياً ومحلياً بالإضافة إلى التحليل الأساسي والفني للشركات التي يستهدف الاستثمار فيها وعوامل أخرى على سبيل الذكر لا الحصر الحالة المعنوية للمستثمرين ومدى حدة تذبذب الأسواق ودرجة الترابط الموجودة بين الأسهم أو ما يعرف ب (Correlation).

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

جميع الأوراق المالية التي لا تقع ضمن المجال الاستثماري للصندوق المنصوص عليها في الفقرة (ب) من الفقرة (3).

ط. القيود على أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق.

- لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- يستثمر الصندوق في أسهم شركات مدرجة باستثناء:
  - المؤسسات المالية (ماعدا المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية).
  - شركات ذات الخصائص التالية:
    - ديون ربوية تتجاوز 33% لمعدل 12 شهراً للقيمة السوقية للشركة أو لإجمالي أصول الشركة أهما أكبر.
    - الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتجاوز 5% من الإيرادات الاجمالية.
- لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى، كما لن يقوم الصندوق بالاستثمار بالمشتقات المالية.
- يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
- يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

ي. حد استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مدير صناديق آخرين.

يحق للصندوق استثمار حتى 25% من قيمة صافي أصوله في صناديق استثمارية أخرى يديرها مدير الصندوق أو مدير صناديق

ك. آخرون متوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية وتمت الموافقة على طرحها طرحاً عاماً من قبل هيئة السوق المالية على أن تستثمر في الأسهم المدرجة في الأسواق السعودية أو صفقات أسواق النقد بما يتناسب مع عوائد ومخاطر الصندوق وسيقتيد الصندوق بالقيود الواردة في لائحة صناديق الاستثمار عند الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى **صلاحيات الصندوق في الإقراض والاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة هذه الصلاحيات، وسياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.**

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

ل. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير.

لا يوجد.

م. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق.

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات الأخرى من خلال مراقبة العائد على صافي الموجودات العائدة للملكي الوحدات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق وفقاً لشروط السوق. يعتمد هيكل رأس المال على إصدار الوحدات واستردادها.

يحتفظ الصندوق بالاستثمارات في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية. ويتم تصنيف كافة الاستثمارات كاستثمارات "مقتناه بغرض المتاجرة". يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة تكون سياسة إدارتها كما يلي:

■ مخاطر الائتمان - يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك وحسابات الاستثمارات المحتفظ بها لدى مدير الصندوق. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنك ذو تصنيف ائتماني جيد. وتعد القيمة الدفترية أقصى مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية.

■ مخاطر أسعار الأسهم - تتأثر استثمارات الصندوق بأسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يدير مدير الصندوق هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة الاستثمارية على أساس التركيز الصناعي/القطاعي.

■ مخاطر السيولة - تنص شروط وأحكام الصندوق على إمكانية استرداد الوحدات في كل يوم تعامل. كما أن الصندوق يوزع الدخل شبه سنوياً. وعليه يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد الوحدات وتوزيع الدخل بشكل دوري. تعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة حيث تتم تلك الاستثمارات في أسهم متداولة يمكن تسيلها بسهولة في فترة قصيرة. قام مدير الصندوق بوضع متطلبات محددة للسيولة بشكل دوري للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزامات الصندوق عند استحقاقها.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، من المحتمل أن يستخدم الصندوق تسهيلات السحب على المكشوف الممنوح بواسطة مدير الصندوق للوفاء بمتطلبات السيولة.

ن. المؤشر الاسترشادي.

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (SFC Shariah Saudi Equity Income Index).

الذي تقوم باحتسابه (S&P Custom Indices) على أساس Price Return، يتم احتساب المؤشر والمقوم بالريال السعودي بشكل يومي كما يتم إعادة تقييم المؤشر بشكل ربع سنوي من قبل مزود المؤشر.

س. عقود المشتقات.

لن يقوم الصندوق بالاستثمار بعقود المشتقات المالية.

ع. أي إعفاءات موافق عليه من هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار.

لا يوجد.

4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- أ. من المرجح أن يتعرض الصندوق للتقلبات المرتفعة في قيمة وحداته نتيجة لتكوين استثماراته التي تتركز في أسهم الشركات المدرجة والتي تتسم بالتذبذب العالي.
- ب. إن الأداء السابق لصندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية والأداء السابق للمؤشر الاسترشادي للصندوق، لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.
- ج. لا يوجد ضمان للملكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.
- د. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من أن الاستثمار في صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية لا يعد إيداعاً لدى أي بنك، حيث أن أصول الصندوق بطبيعتها عرضة لتذبذب الأسعار ارتفاعاً وانخفاضاً.
- هـ. يحذر مدير الصندوق المستثمرين من مخاطر خسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق.
- و. المخاطر الرئيسية المحتملة والمرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والمخاطر المعرض لها الصندوق وأي ظروف من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته.

- مخاطر سوق الأسهم - يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المدرجة والتي عادة ما تتعرض إلى مخاطر السوق وتذبذبات سعرية عالية. الاستثمار في الأسهم يعتبر بطبيعته استثمار عالي المخاطر وهناك احتمال كبير لحدوث هبوط مفاجئ في القيم وخسارة لرأس المال.
- المخاطر الاقتصادية - ترتبط الأسواق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بالوضع الاقتصادي العام الذي يؤثر في ربحية الشركات وفي مستوى التضخم ومعدلات الفائدة والبطالة، لذلك فإن التقلبات الاقتصادية تؤثر سلباً وإيجاباً على أداء الصندوق.
- مخاطر متعلقة بقطاعات معينة - تكون بعض التغيرات في العوامل الاقتصادية والمالية أكثر تأثيراً على بعض القطاعات من غيرها اما بشكل سلبي أو إيجابي وعليه قد يتأثر أداء الصندوق بشكل كامل قياساً بحجم استثمارات الصندوق في هذا القطاع مقارنة بحجم الصندوق الكلي.
- مخاطر السيولة - هي مخاطر عدم قدرة الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماته المالية في أي وقت من الأوقات .
- المخاطر المتعلقة بأحداث معينة - يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة .
- المخاطر المتعلقة بالتوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية - هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما يتضح أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية، وعليه يلتزم الصندوق بتصفيها نتيجة لذلك. في بعض الحالات لغرض التقيد التام بالتوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية للصندوق قد يلجأ مدير الصندوق إلى بيع الأسهم في توقيت غير ملائم. مما يؤدي إلى احتمال انخفاض العائد، وربما تحمل خسائر في تلك العملية.
- المخاطر المتعلقة بالتوزيعات النقدية وقياس الأداء بالمؤشر الاسترشادي - بما أن الصندوق يقوم بالتوزيعات النقدية من صافي قيمة أصوله فإنه من المتوقع بأن يكون سعر تلك الوحدات أقل من سعرها فيما لو لم يتم توزيع ذلك النقد. إضافة إلى ذلك وحيث أن الصندوق سيقوم بتوزيع أرباح فإنه من المتوقع أن يكون هناك درجة من التفاوت في أداء الصندوق وأداء المؤشر الاسترشادي حيث ان التوزيعات النقدية سيتم استقطاعها من صافي قيمة أصول الصندوق وتوزيعها على مالكي الوحدات بدلاً من إعادة استثمارها في الصندوق. هذا التفاوت سيكون له أثر تراكمي على المدى البعيد.
- مخاطر الظروف القاهرة - هي المخاطر الناتجة عن ظروف القاهرة مثل - على سبيل الذكر لا الحصر- القرارات الحكومية أو الحروب أو الاضطرابات المدنية أو العصيان المدني أو الكوارث الطبيعية أو الحصار الاقتصادي أو المقاطعة التجارية أو القرارات التشريعية للأسواق أو تعليق التداول أو عدم التمكن من التواصل مع السوق لأي سبب كان أو تعطل لنظام الحاسب الآلي أو أي سبب لا يخضع لسيطرة مدير الصندوق أو الصناديق التي يستثمر فيها. في حال وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فسيتم تأجيل أي التزام على الصندوق وفقاً لما يقتضيه حدث القوة القاهرة. كما سيقوم مدير الصندوق بإعلان حدث القوة القاهرة وسيكون ملزم لجميع المستثمرين في الصندوق. وتجدر الإشارة إلى أن مدير الصندوق لن يكون مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات لأي خسارة مؤقتة أو دائمة لاستثماراتهم سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي قوة القاهرة.
- مخاطر حالة الوفاة - إذا كان المشترك فرداً فإن شروط وأحكام الصندوق وكافة مستنداته الأخرى ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين ومؤتمني وخلفاء المشترك، ولن تلغى موافقة مالك الوحدات على هذه مستندات الصندوق تلقائياً عند وفاة أو عجز المشترك. وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى بشكل تلقائي عند وفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط فإنه يحق لمدير الصندوق ووفقاً لتقديره المطلق وقف أي تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم مدير الصندوق أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل آخر يكون مرضياً له للصلاحيحة المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري التركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

## 5. آلية تقييم المخاطر:

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

## 6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:

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

## 7. قيود / حدود الاستثمار:

- لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
- يستثمر الصندوق في أسهم شركات مدرجة باستثناء:
  - المؤسسات المالية: ماعدا المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية
  - شركات ذات الخصائص التالية:
    - ديون ربوية تتجاوز 33% لمعدل 12 شهراً للقيمة السوقية للشركة أو لإجمالي أصول الشركة أهمها أكبر.
    - الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتجاوز 5% من الإيرادات الاجمالية.
- يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع المعايير الشرعية، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقرض 10٪ من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار بوحدة صناديق أخرى.
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار بالمشتقات المالية.
- يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

## 8. العملة:

عملة الصندوق هي الريال السعودي.

في حال تم استلام مبلغ الاشتراك بعملة تخالف عملة الصندوق سيقوم مدير الصندوق بتحويلها إلى عملة الصندوق طبقاً لأسعار الصرف السائدة المتوفرة لدى مدير الصندوق.

## 9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

## أ. بيان تفاصيل جميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها.

جميع أنواع المدفوعات تكون مستحقة من أصول الصندوق، وتكون تلك الرسوم والمصاريف على النحو التالي:

رسوم الحفظ	0.045% سنويًا، يتم احتسابه يوميًا على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم، ويتم خصمه شهريًا. بالإضافة إلى رسوم معالجة قدرها 70 ريال سعودي (سبعون).
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق 1.75% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة، تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويخصمها بشكل شهري.
رسوم المراجعة والتدقيق	ما لا يتعدى 36,690 (ستة وثلاثون ألف وستمائة وتسعون) ريال سعودي سنويًا غير شامل ضريبة القيمة المضافة. يتم احتساب هذه الرسوم على أساس يومي ويتم دفعها سنويًا وفقًا لشروط الاتفاقية.
رسوم التسجيل (تداول السعودية)	5,000 (خمسة الألف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة للبنوك العاملة في المملكة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.
التطهير الدخل	يتحمل الصندوق رسوم التطهير الدخل التي يتم بموجبها تنقية استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة، حيث سيقوم مدير الصندوق بتحديد الدخل الغير مطابق للشريعة الإسلامية وبناء عليه سيتم خصم المبلغ من الصندوق وايداعه في حساب خاص وذلك لصرفه في الأعمال الخيرية، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي
مصاريف التوزيع	لا يوجد.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.
رسوم المؤشر الاسترشادي	33,750 (ثلاثة وثلاثون ألف وسبعمائة وخمسون) ريال سعودي في السنة كحد أقصى، ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة الألف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	هذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كإبتال العامة علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كإبتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب 1,207 (ألف ومئتان وسبعة) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنويًا وفقًا لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)، علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال عن كل اجتماع (يحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.
أتعاب مستشار الزكاة والضرائب	ما لا يتعدى 12,000 ريال سعودي في السنة كحد أقصى

تشمل هذه الرسوم جميع صناديق الأسهم العامة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التابعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال. يُرجى ملاحظة أن هذه الرسوم ستتغير سنويًا، حيث سيتم تخصيصها على أساس تناسبي بناءً على حجم الأصول في كل صندوق. ويتم احتسابها تراكميًا على كل يوم من أيام التقويم وخصمها على أساس سنوي.	رسوم تطهير الأرباح
تُقدر الحد الأقصى للرسوم السنوية لعامل تنقية الأرباح لجميع صناديق الأسهم العامة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التابعة لشركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ 13,237.5 ريال سعودي سنويًا. وتُقدر حصة الصندوق السنوية من هذه الرسوم بمبلغ 2,302.17 ريال سعودي. وستتغير حصة الصندوق من هذه الرسوم سنويًا وفقًا لأصول الصندوق تحت الإدارة (أكثر أو أقل).	
وسيتم الإفصاح عن هذه النفقات في ملخص الإفصاح المالي في نهاية العام ولكن بحد أقصى يصل إلى 0.50% من إجمالي أصول الصندوق.	مصاريف أخرى

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

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

الرسوم	توضيح	طريقة احتسابها	وقت دفعها
رسوم الاشتراك	3% سنويًا	تُحسب من قيمة الاشتراك.	تُدفع مقدماً عند كل عملية اشتراك.
رسوم الحفظ	0.045% سنويًا.	يتم احتسابها يوميًا على أساس صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم	تُدفع بشكل شهري.
رسوم معاملات	70 ريال سعودي.	مبلغ مقطوع يدفع لأمين الحفظ عن كل عملية.	يُدفع -إن وجد- في نهاية كل شهر.
رسوم الإدارة	1.75% سنويًا.	تُحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تُدفع بشكل شهري.
رسوم المراجعة والتدقيق	36,690 ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	محسوبة بشكل تراكمي على أساس يومي	تُدفع سنويًا وفقًا لشروط الاتفاقية
رسوم التسجيل (تداول السعودية)	5,000 ريال سعودي.	تُحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تُدفع على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.		
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار، وسيتم الإفصاح عن ذلك في حال حدوثه في ملخص الإفصاح المالي السنوي.		
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد.		
التطهير الدخل	كما هو موضح في 9- أ	تُحسب بشكل ربع سنوي.	تُدفع -إن وجدت- بشكل ربع سنوي.
مصاريف التوزيع	لا يوجد.		
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد.		
رسوم المؤشر الاستراتيجي	33,750 ريال سعودي كحد أقصى في السنة.	تُحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تُدفع على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 ريال سعودي سنويًا.	تُحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	تُدفع على أساس سنوي.
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- تُقدر حصة الصندوق ب 1,207 ريال سعودي سنويًا، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنويًا وفقًا لأصول الصندوق.	تُحسب بصورة تراكمية كل يوم تقويم.	تُدفع على أساس سنوي.

		- بالإضافة إلى 15,000 كل عضو مستقل (عضوين) عن كل اجتماع (يحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.	
تدفع على أساس سنوي.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	- ما لا يتعدى 12,000 ريال سعودي في السنة كحد أقصى	أتعاب مستشار الزكاة والضرائب
تدفع على أساس سنوي.	تحسب بصورة تراكمية بشكل يومي.	- تقدر حصة الصندوق 2,302.17 ريال سعودي سنوياً، وهي حصة تقديرية قد تتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق.	رسوم تطهير الأرباح

**ج. جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق ويشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة.**

التصنيف	بالريال السعودي	كنسبة مئوية
رسوم التسجيل تداول	5,000.00	0.01%
رسوم الجهات الرقابية	7,500.00	0.01%
أتعاب المحاسب القانوني	36,690.00	0.04%
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1,207.00	0.00%
مصاريف تطهير الدخل	1,397.82	0.00%
رسوم احتساب المؤشر	33,750.00	0.03%
رسوم الحفظ	45,000.00	0.05%
رسوم الادارة	1,750,000.00	1.75%
أتعاب مستشار الزكاة والضرائب	12,000.00	0.01%
عامل تطهير الأرباح*	2,302.17	0.00%
أخرى	500,000.00	0.50%
اجمالي التكاليف المحملة على الصندوق	2,394,846.99	2.40%
نسبة التكاليف المتكررة:		

لا يشمل الجدول أعلاه رسوم التعامل، وتصفية الدخل، ورسوم المعاملات، والرسوم المصرفية، وسيتم احتسابها على الصندوق فعلياً.

جميع الرسوم والمصاريف والنفقات المذكورة أعلاه التي يتحملها الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب المقررة في نظام ضريبة القيمة المضافة، ولا تشمل أيًا من الضرائب

المفروضة أو التي ستفرض مستقبلاً في المملكة العربية السعودية، وسيتم سداد أي

ضرائب مستحقة، بالإضافة إلى الرسوم والمصاريف المستحقة والمخصومة من أصول الصندوق، في جميع الأحوال، سيتم خصم الرسوم والمصاريف الفعلية فقط.

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

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

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

- يتم احتساب رسوم الاشتراك كنسبة لا تزيد عن 3% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك عند شراء وحدات في الصندوق، غير شاملة لضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب المفروضة، ويوافق العميل على دفع الضرائب المفروضة إضافة لرسوم الاشتراك لمدير الصندوق.
- لا يوجد أي رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.
- يعامل التحويل بين صناديق السعودي الفرنسي كإيصال كما لو كانت طلب استرداد من صندوق وطلب اشتراك في صندوق آخر مع الالتزام بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالصناديق المحول لها التي ينوي المشترك الاستثمار فيها. يتم حسم أي مصاريف خاصة بالاشتراك في الصندوق المحول

إليه إن وجدت إضافة إلى الضرائب المفروضة، إذا كان هنالك فرق في العملة بين الصناديق التي وقع بينها التحويل، يقوم المدير بتحويل المتحصل وفقاً لسعر الصرف السائد في ذلك الوقت.

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

لا ينطبق

#### و. المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة.

يخضع الصندوق لأحكام وأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيثما ينطبق. ويتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال المهلة النظامية. وتقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات، كما سيتم الإفصاح عن مصاريف الضريبة المطبقة على الصندوق في القوائم المالية للصندوق. لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات عن المستثمرين وتقع على كل مالك من مالكي الوحدات مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات في الصندوق ووفقاً لأي قواعد يتم إقرارها من قبل الجهات المختصة ذات العلاقة بما في ذلك قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية التي أقرتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كما يقوم مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص القرارات الزكوية وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية، كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق حساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات، كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية من خلال الموقع الإلكتروني لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

#### ز. أي عمولات خاصة يبرمها مدير الصندوق.

لا يوجد.

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

الرسوم (حجم الصندوق المفترض 100 مليون)	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
مبلغ الاشتراك		2,000.00
رسوم الاشتراك 3% (بدون ضريبة القيمة المضافة)	3%	60.00
رسوم التسجيل تداول السعودية	0.01%	0.20
رسوم الجهات الرقابية	0.01%	0.20
أتعاب المحاسب القانوني	0.04%	0.80
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.00%	0.02
مصاريف تطهير الأرباح	0.00%	0.02
رسوم احتساب المؤشر	0.03%	0.60
رسوم الحفظ	0.05%	1.00
رسوم الإدارة	1.75%	35.00
أتعاب مستشار الزكاة والضرائب	0.01%	0.20
رسوم تطهير الأرباح*	0.00%	0.00
أخرى	0.50%	10.00
اجمالي الرسوم	2.40%	48.04

لا يشمل الجدول أعلاه رسوم التعامل، وتصفية الدخل، ورسوم المعاملات، والرسوم المصرفية، وسيتم خصمها من الصندوق فعلياً.

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

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

#### 10. التقييم والتسعير:

#### أ. طريقة تقييم كل أصل من أصول الصندوق.

في كل يوم تعامل، يتم تحديد قيمة صافي أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق السوق المالية، ما لم تكن أحد الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق بنسبة عالية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقييم في يوم التعامل التالي.

#### ب. عدد نقاط التقييم وتكرارها.

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

#### ج. الإجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقييم أو التسعير.

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

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

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

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة، حيث يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم جميع المبالغ المطلوبة على صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (9) من هذه الشروط والأحكام من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة. كما تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ظروف قد تغير من طريقة التسعير المذكورة.

#### هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها.

سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة كل يوم الإعلان (ثلاث مرات في الاسبوع) على موقع شركة تداول السعودية وموقع مدير الصندوق الرسمي.

#### 11. التعاملات:

##### أ. تفاصيل الطرح الأولي:

تاريخ بدء الطرح	:	18 ربيع الأول 1435 هـ الموافق 19 يناير 2014 م
مدة الطرح	:	30 يوم تقويهي.
سعر الوحدة عند الطرح	:	10 ريال سعودي

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

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في اليوم السابق لكل يوم تعامل

مدير الصندوق مسؤول عن:

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

##### ج. إجراءات الاشتراك والاسترداد.

###### ■ إجراءات الاشتراك:

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

###### ■ إجراءات الاسترداد:

يجوز للمشارك طلب استرداد كلي أو جزئي (مع الحفاظ على الحد الأدنى لرصيد الاستثمار) من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد و تسليمه لمدير الصندوق، أو عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد و هي اليوم السابق لكل يوم تعامل قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، جميع طلبات الاسترداد الوافية والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناءً على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل المعني، و يتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني، كما يجوز للمشارك

أن يطلب تحويل استثماراته أو جزء منها من صندوق إلى آخر ويعامل طلب التحويل في مثل هذه الحالة كطلب استرداد مستقل من الصندوق الأول واشتراك في الصندوق الثاني

#### د. القيود على التعامل في وحدات الصندوق.

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

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

#### هـ. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات.

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق.
- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، وذلك في أي من الحالات التالية:
  - في أي يوم تعامل، إذا تجاوزت قيمة طلبات الاسترداد بما فيها تحويل الوحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق نسبة 10% من صافي قيمة أصول الصندوق فيمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق أن يؤجل أية طلبات استرداد و/أو تحويل وحدات إلى صندوق آخر لدى مدير الصندوق على أساس تناسبي بحيث لا يتجاوز إجمالي قيمة الطلبات نسبة 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم تنفيذ طلبات الاسترداد والتحويل التي تم تأجيلها في يوم التعامل اللاحق مباشرة مع خضوعها دائماً لنسبة 10% من صافي قيمة الأصول.
  - إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها صندوق الاستثمار، أما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق.
  - إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق إلى ما دون حد الاستثمار الأدنى المذكور في الشروط والأحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق إعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشارك.
  - يحق لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ طلبات الاسترداد في حال عدم تمكن الصندوق من بيع/تسييل الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب.
- يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك والاسترداد في حالة حدوث ظروف قاهرة خارجة عن إرادته تمنعه من تنفيذ هذه الطلبات مثل انقطاع الكهرباء أو حدوث خلل في الأنظمة التقنية أو الحروب أو المشاكل السياسية أو الكوارث الطبيعية، على أن يرفع هذا التعليق بمجرد انقضاء الحدث الذي أدى إلى تعليق الاشتراك أو الاسترداد.

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

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

#### ز. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية وذلك حسب سعر الوحدة في ذلك اليوم.

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

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

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

لا ينطبق، حيث أن صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية هو صندوق قائم.

#### 12. سياسة التوزيع:

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

سيعمل مدير الصندوق على تحقيق توزيعات نقدية بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر) ابتداءً من الفترة الأولى والتي تنتهي بمضي ستة أشهر من تاريخ بدء الصندوق، بما يعادل القيمة الأكبر لصافي سعر وحدة الصندوق في يوم التسجيل كما يلي:

إما

أ. 2.5% من صافي سعر وحدة الصندوق بغض النظر عن أداء الصندوق خلال الفترة.

أو

ب. إذا حقق صافي سعر وحدة الصندوق في يوم التسجيل أعلى مستوى سعري حققه الصندوق منذ بدء عمله مقارنة مع أيام التسجيل السابقة عندها سيتم توزيع 50% من الزيادة في صافي سعر الوحدة مقارنة بأخر سعر تم حسابه في يوم التسجيل السابق. ويجب على مالكي الوحدات أن يكونوا على دراية بأن النقد الموزع سيتم استقطاعه من صافي أصول الصندوق. علماً بأن الصندوق سيسعى إلى تحقيق توزيعات نقدية إلى المشتركين في الصندوق بما يعادل 5% سنوياً تقريباً من صافي قيمة أصول الصندوق كحد أدنى.

### ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع.

سيتم حساب المبالغ المقرر توزيعها في نهاية آخر يوم تعامل من كل ستة أشهر ("يوم التسجيل") وتكون أحقيتها لمالكي الوحدات المسجلين في يوم التسجيل ويتم دفع هذا النقد للمستثمرين خلال أربعة أيام عمل.

### ج. كيفية دفع التوزيعات.

سيعمل مدير الصندوق على تحقيق توزيعات نقدية بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، وتكون أحقيتها لمالكي الوحدات المسجلين في يوم التسجيل ويتم دفع هذا النقد للمستثمرين خلال أربعة أيام عمل.

## 13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

### أ. التقارير المالية المقدمة لمالكي الوحدات.

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

### ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق.

- سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق ومالكي الوحدات المحتملين على التقارير السنوية والقوائم المالية الأولية والسنوية مجاناً وذلك بنشرها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية.
- سيتم تقديم البيان الربع سنوي مجاناً وذلك بنشره على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية.

### ج. القوائم المالية السنوية للصندوق.

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

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

لا ينطبق، حيث أن صندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية هو صندوق قائم.

## 14. سجل مالكي الوحدات:

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

- أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

## 15. اجتماع مالكي الوحدات:

### أ. الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات.

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

### ب. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات.

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

### ج. طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

- يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
- في حالة عقد الاجتماعات بواسطة وسائل التقنية الحديثة سيكون التصويت وفقاً لذلك حسب الضوابط التي تضعها الهيئة.

## 16. حقوق مالكي الوحدات:

### أ. قائمة بحقوق مالكي الوحدات.

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

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

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

## 17. مسؤولية مالكي الوحدات:

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

## 18. خصائص الوحدات:

ينقسم الصندوق ل وحدات متساوية في القيمة ولها المميزات والحقوق ذاتها، على أن يشكل إجمالي قيمة الوحدات المصدرة إجمالي قيمة الصندوق. لن يقوم مدير الصندوق بإصدار شهادات ملكية للمستثمرين في وحدات الصندوق بل سيحتفظ بسجل يوضح جميع ملاك الوحدات في الصندوق.

## 19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

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

يخضع تغيير شروط وأحكام الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، حيث يجوز لمدير الصندوق طبقاً لتقديره فقط تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت بناءً شريطة الحصول على موافقة مالكي الوحدات والهيئة على التغييرات الأساسية المقترحة، أو إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات الغير أساسية.

وسيتم توفير نسخة من هذه الشروط والأحكام في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية.

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

بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار، سيتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بالتغييرات في الشروط والأحكام وفق الآلية التالية:

- سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة الهيئة بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات على أي تغيير أساسي مقترح في الصندوق، بعد ذلك سيقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل هذه التغييرات من خلال الإعلان على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير أساسي أو غير أساسي على شروط وأحكام الصندوق.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات غير أساسية على شروط وأحكام الصندوق قبل سريانها بمدة لا تقل عن (10) أيام.

## 20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:

## أ. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بذلك.

- عند حدوث أي حدث يوجب إنهاء الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فوراً وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات خلال (5) أيام عمل من وقوع الحدث الذي أوجب إنهاء الصندوق.
- في حال عدم استيفاء أي من متطلبات لائحة صناديق الاستثمار أو أي متطلبات أخرى من هيئة السوق المالية التي قد يتم إنهاء الصندوق بموجبها، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بإعداد خطة وإجراءات إنهاء الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات، والحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على هذه الخطة قبل القيام بأي إجراء في هذا الشأن.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بتفاصيل خطة وإجراءات إنهاء الصندوق قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- سيقوم مدير الصندوق بإتمام مرحلة بيع أصول الصندوق وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم قبل انتهاء مدة الصندوق، ويجوز لمدير الصندوق تمديد مدة الصندوق وذلك لإتمام مرحلة بيع الأصول أو لأي ظرف آخر.
- سيتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بانتهاء الصندوق خلال (10) أيام من انتهاء مدة الصندوق.

## ب. الإجراءات المتبعة لتصفية الصندوق.

- في حال انتهاء مدة الصندوق ولم يتم مدير الصندوق مرحلة بيع أصول الصندوق خلال مدته، سيقوم مدير الصندوق بتصفية الأصول وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم خلال مدة لا تتجاوز (6) أشهر من تاريخ انتهاء مدة الصندوق.
- سيحصل مدير الصندوق على موافقة مجلس إدارة الصندوق على خطة وإجراءات تصفية الصندوق قبل القيام بأي إجراء.
- سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بانتهاء تصفية الصندوق خلال (10) أيام من انتهاء تصفية الصندوق، وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات فور انتهاء الصندوق أو تصفيته دون تأخير وبما لا يتعارض مع مصلحة مالكي الوحدات.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته وتزويد مالكي الوحدات بتقرير إنهاء الصندوق خلال مدة لا تزيد على (70) يوماً من تاريخ اكتمال إنهاء الصندوق أو تصفيته.
- في حال انتهاء مدة الصندوق لن يتقاضى مدير الصندوق أي أتعاب ستخصم من أصول الصندوق.

## 21. مدير الصندوق:

## أ. اسم مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته.

شركة السعودي الفرنسي كابيتال

- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار وجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، سواءً أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية.
- كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية وأحكام الصندوق، ويلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:
  - إدارة الصندوق.
  - إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
  - طرح وحدات الصندوق.
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
  - وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
  - تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
  - الالتزام بمتطلبات الموافقة والإشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

#### ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.

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

#### ج. العنوان المسجل وعنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق.

المركز الرئيسي - طريق الملك فهد  
ص.ب.: 23454 الرياض 11426 - المملكة العربية السعودية  
الهاتف: +966112826666  
فاكس: 011-2826725

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

www.bsfcapital.sa

#### هـ. رأس المال المدفوع لمدير الصندوق.

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

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

السنة	2025
الإيراد	632,319,909
المصاريف	273,277,838
الأرباح	359,042,071

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

- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار وجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، سواءً أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية.
- كما يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، ويلتزم بواجبات الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يضمن العمل وبذل الحرص المعقول بما يحقق مصالحهم، ويكون مسؤول عن القيام بالتالي:
  - إدارة الصندوق.
  - إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
  - طرح وحدات الصندوق.
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة، واضحة، صحيحة، غير مضللة ومحدثة.
  - وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.
  - تطبيق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق، ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.
  - الالتزام بمتطلبات الموافقة والإشعارات المقدمة للهيئة حسب أحكام الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية حيثما ينطبق.

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

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

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

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

**ي. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.**

- يحق لمدير الصندوق الانسحاب طوعاً من إدارة الصندوق حسب ما تفتضيه مصلحة مالكي الوحدات على أن يرتب لتعيين مدير صندوق بديل ويخضع ذلك لأحكام ولوائح هيئة السوق المالية.
  - للهيئة حق عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات التالية:
    - توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمارات دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
    - إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمارات أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
    - تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمارات
    - إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام بالأنظمة أو اللوائح التنفيذية.
    - وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
    - أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهريّة.
- إذا مارست الهيئة أيّاً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لمدير الصندوق البديل. ويجب على أمين مدير الصندوق أن ينقل - حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة المحض - إلى مدير الصندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق بما يتماشى مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

**22. مشغل الصندوق:****أ. اسم مشغل الصندوق.**

شركة السعودي الفرنسي كابيتال

**ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.**

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

**ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لمشغل الصندوق.**

المركز الرئيسي - طريق الملك فهد  
ص.ب.: 23454 الرياض 11426 - المملكة العربية السعودية  
الهاتف: +966112826666  
فاكس: 011-2826725

**د. الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بالصندوق.**

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

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

يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل صندوق من الباطن، وسوف يتم سداد رسوم ومصاريف أي مشغل للصندوق من الباطن من قبل مدير الصندوق

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

- تقييم أصول الصندوق.
- حفظ السجلات المحاسبية الخاصة بالصندوق.
- احتساب رسوم الأداء والرسوم الأخرى.
- احتساب صافي قيمة أصول الصندوق (NAV).
- تنسيق المراجعة السنوية مع المحاسب القانوني للصندوق.

**23. أمين الحفظ:****أ. اسم أمين الحفظ.**

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

**ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.**

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

**ج. العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ.**

الادارة العامة - العليا - المروج- 7267

ص.ب. الرياض 2255

المملكة العربية السعودية

هاتف +966 92000 5920

فاكس +966 11 299 2385

البريد الإلكتروني: [SaudiArabia@HSBC.com](mailto:SaudiArabia@HSBC.com)

[www.HSBCSaudi.com](http://www.HSBCSaudi.com)

**د. الأدوار الأساسية لأمين الحفظ ومسؤولياته فيما يتعلق بالصندوق.**

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

**هـ. حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن.**

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

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

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

**ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.**

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ واستبداله واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
  - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
  - إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
  - تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
  - إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أحل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
  - أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة.

■ يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

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

إذا مارست الهيئة أو مدير الصندوق أياً من صلاحياتهم وفقاً للفقرة السابقة، يتعين على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ بديل بحسب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتعين على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات لأمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل - حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً- إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

## 24. مجلس إدارة الصندوق:

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

السيدة/ هيفاء بنت فهد القوفي	- عضو غير مستقل	(رئيس المجلس)
السيد/ عبدالله سليمان عبدالعزيز العريبي	- عضو غير مستقل	(نائب رئيس المجلس)
السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري	- عضو مستقل	
السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد	- عضو مستقل	

### ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

#### السيدة/ هيفاء بنت فهد القوفي

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

#### السيد/ عبدالله سليمان عبدالعزيز العريبي.

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

#### السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري.

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

#### السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد.

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

### ج. أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

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

### د. تفاصيل مكافآت مجلس إدارة الصندوق.

- إن مكافآت مجلس إدارة الصندوق تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال العامة الذي يشرف عليه المجلس علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب، ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصص على أساس سنوي.

- يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أنعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كاييتال بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب 1,207 ريال سعودي في السنة.
- كما تجدر الإشارة بأن حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً)، وبأن كل عضو مستقل سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى اجتماعين في السنة وهو الحد الأدنى لعدد اجتماعات مجلس إدارة الصندوق)، وذلك عن جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي العامة.

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

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

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

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

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

#### 25. لجنة الرقابة الشرعية:

##### أ. أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومؤهلاتهم.

- الشيخ أ. الدكتور/ صلاح فهد الشلهوب (رئيس اللجنة الشرعية)
  - متخصص في الفقه الإسلامي والمعاملات المالية وأكاديمي لأكثر من عشرين عاماً في التدريس والبحث في مجالات العلوم الشرعية والمعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي.
  - مستشار لمجموعة من المؤسسات المالية الإسلامية لمراجعة العقود والمنتجات في التمويل والاستثمار والتأمين التعاوني والصكوك الإسلامية وتطويرها بما يعزز من كفاءتها الشرعية والتطبيقية، وخدمة المجتمع بالتدريب والتأليف والكتابة والمشاركات الإعلامية لنشر الوعي بالمالية والمصرفية الإسلامية.
- الشيخ أ. الدكتور/ هشام بن عبد الملك آل الشيخ (عضو اللجنة الشرعية)
  - أستاذ الفقه المقارن والسياسة الشرعية بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً: شغل منصب مستشار شرعي في العديد من المؤسسات والجهات المالية.
  - شارك في إعداد وصياغة مدونة الأحكام الشرعية في جانب المعاملات المالية برئاسة أحد اللجان الفرعية.

- شارك في لجان المراجعة المدونة الأحكام الشرعية، كما له العديد من المؤلفات والبحوث المطبوعة في المجال القضائي والمعاملات المالية.

■ الشيخ أ. الدكتور / سالم علي آل علي (عضو اللجنة الشرعية)

- متخصص في قانون التمويل الإسلامي والقضايا الفقهية والتشريعية المتعلقة بتطوير الأسواق المالية الإسلامية.

- أستاذ مساعد في قسم الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الإمارات العربية المتحدة.

- عضو اللجنة الشرعية في العديد من المؤسسات المالية، وله العديد من المساهمات الاستشارية والتعليمية والبحثية في قطاع التمويل الإسلامي في دول

متعددة منها المملكة العربية السعودية، الإمارات العربية المتحدة، ماليزيا، والمملكة المتحدة.

**ب. أدوار ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية.**

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

■ الإشراف على مدى توافق التعاملات المصرفية الإسلامية للبنك مع أحكام ومبادئ الشريعة.

■ إصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ليتسنى للمصرف الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة.

■ التأكد من توافق السياسات والإجراءات الشرعية للبنك مع أحكام ومبادئ الشريعة.

**ج. مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية.**

لن يتم تحميل أتعاب الهيئة الشرعية على الصندوق.

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

إن المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأسهم المدرجة محل الاستثمار هي الاستثمار في أسهم شركات مدرجة باستثناء:

■ المؤسسات المالية (ماعد المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية).

■ شركات ذات الخصائص التالية:

■ ديون ربوية تتجاوز 33% لمتوسط مدة 12 شهر للقيمة السوقية للشركة.

■ النقد والديون المستحقة للشركة تتجاوز 49% لمتوسط مدة 12 شهراً للقيمة السوقية للشركة.

■ الدخل الربوي أو أي دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتجاوز 5% من الإيرادات الإجمالية.

ويتم مراجعة شرعية أصول الصندوق بشكل يومي، وفي حال أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية للأسهم النقية، يلتزم الصندوق بتصفيتها نتيجة لذلك.

**26. مستشار الاستثمار:**

لا يوجد

**27. الموزع:**

لا يوجد

**28. مراجع الحسابات:**

**أ. اسم مراجع الحسابات.**

**ب. الدكتور محمد العمري وشركاه العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات.**

برج القمر، الطابقان السابع والثامن

٧٥٤٢ طريق الملك فهد الفرعي - الرحمانية

الرياض ١٢٣٤١-٤١١٩

المملكة العربية السعودية

المكتب: +٩٦٦ ١١ ٢٧٨٠ ٦٠٨

[www.bdoalamri.com](http://www.bdoalamri.com)

**ج. الأدوار الأساسية لمراجع الحسابات ومسؤولياته.**

يقوم مراجع الحسابات بمراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والمصادقة على القوائم السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

**د. الأحكام المنظمة لاستبدال مراجع الحسابات لصندوق الاستثمار.**

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

■ في حال وجود ادعاءات قائمة وجوهية حول سوء السلوك المهني لمراجع الحسابات تتعلق بتأدية مهامه.

- إذا لم يعد مراجع الحسابات مستقلاً.
- إذا لم يعد مراجع الحسابات مسجلاً لدى الهيئة.
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن مراجع الحسابات لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
- إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير مراجع الحسابات المعين للصندوق.

### 29. أصول الصندوق:

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

### 30. معالجة الشكوى:

- إن إجراءات معالجة الشكاوى المتعلقة بالصندوق متاحة للملكي الوحدات وسيتم تقديمها لهم عند طلبها دون مقابل.
- كما يمكن لأي من ملكي الوحدات تقديم أي شكوى من خلال إرسال خطاب شكوى يتضمن توقيع مالك الوحدات، رقم هاتف، رقم فاكس وعنوان بريدي على أحد الوسائل التالية:
- زيارة قسم خدمة العملاء في المكتب الرئيسي لمدير الصندوق.
- الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني 8001243232.
- إرسال الشكوى إلى مدير الصندوق على الفاكس رقم 011-2826623.
- من خلال البريد الإلكتروني لمدير الصندوق complaints@bsfcapital.sa

سيعمل مدير الصندوق على تسوية الشكوى والرد عليها خلال 5 أيام عمل من تاريخها.

### 31. معلومات أخرى:

- أ. إن السياسات والإجراءات التي سيتبعها مدير الصندوق لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها للملكي وحدات الصندوق عند طلبها دون مقابل.
- ب. الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق، هي لجنة الفصل في المنازعات الأوراق المالية.
- ج. المستندات المتاحة للملكي الوحدات:
  - شروط وأحكام الصندوق.
  - كافة العقود المذكورة في الشروط والأحكام التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
  - التقارير الدورية للصندوق.
  - القوائم المالية المدققة للصندوق.
  - القوائم المالية لمدير الصندوق.
- د. لا يوجد أي معلومة أخرى معروفة، أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول، وقد يطلبها – بشكل معقول- مالكو الوحدات الحاليون أو المحتملون أو من المتوقع أن تتضمنها شروط وأحكام الصندوق التي سيتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها
- هـ. أي إعفاء من قيود لائحة الاستثمارات و افق عليها هيئة السوق المالية ماعدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارساته. لا يخضع الصندوق لأي إعفاء من أي من قيود لائحة الاستثمار، بخلاف الإعفاءات العامة التي صدرت أو قد تصدر مستقبلاً من هيئة السوق المالية بشأن صناديق الاستثمار كافة.

## 32. إقرار من مالك الوحدات:

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام الخاصة بصندوق بي إس اف للدخل بالأسهم السعودية وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم والإقرار بالاطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق، وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقية والتوقيع عليها.

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

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

## الأرقام المدقمة لعام 2025 (متضمنة ضريبة القيمة المضافة حيثما ينطبق).

المبلغ (ريال سعودي)	نوع الرسوم
741,319	رسوم الإدارة
41,296	أتعاب المراجعة
36,527	رسوم المؤشر
34,745	أتعاب الوساطة
28,876	أتعاب الحفظ
20,420	الرسوم البنكية ورسوم المعاملات
11,329	أتعاب مستشار الزكاة
7,099	رسوم هيئة السوق المالية
5,166	رسوم التسجيل في تداول
366	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
322	رسوم عامل التطهير
1,370	أخرى

خالد بن وليد البريكان  
الرئيس التنفيذي-عضو مجلس الإدارة

هيفاء بنت فهد القوفي  
رئيس الالتزام والحوكمة والقانونية