

شروط وأحكام

صندوق يقين اس آند بي إيه إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

Yaqeen S&P ESG MENA ETF Fund

"صندوق مؤشر متداول عام و مفتوح مطروحاً في السوق الرئيسي متواافق مع ضوابط اللجنة الشرعية"

مدير الصندوق
شركة يقين كابيتال

أمين الحفظ
الرياض المالية

- 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 واقتام المعلومات الواردة في الشروط والأحكام. كذلك يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واقتام المعلومات الواردة في الشروط والأحكام، ويقررون 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 اكمالها، ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه، ولا تعني موافقتها على طرح وحدات الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه، وتؤكد أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله".
- "تم اعتماد صندوق يقين اس آند بي إيه إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار".
- يفيد مدير الصندوق بأن شروط وأحكام الصندوق والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحية وغير مضللة عن صندوق الاستثمار، وتكون محدثة ومعدلة.
- على كل مستثمر أن يقرأ شروط وأحكام الصندوق وجميع المستندات الأخرى للصندوق بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار بالاستثمار.
- يعد مالك الوحدة قد وقع شروط وأحكام الصندوق وقبلها عند شرائه لئي وحدة من وحدات الصندوق المؤشر المتداول.
- يمكن الاطلاع على أداء الصندوق من خلال التقارير التي سيصدرها مدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية "تداول".
- ننصح المستثمرين بقراءة شروط وأحكام الصندوق وفهمها. وفي حال تعذر فهم شروط وأحكام الصندوق، ننصح بالأخذ بمذكرة مستشار مهني.
- كما يتتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والدخل والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالاقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً للقواعد، ويتربّ على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات.
- كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: <https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>
- تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق: 2024/04/03م. و تم آخر تحديث لها بتاريخ 2025/02/06م.
- تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته: 2024/04/03م.
- هذه النسخة المعدلة من شروط وأحكام صندوق (صندوق يقين اس آند بي إيه إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) والتي تعكس التغييرات التالية: 1- تحديد سياسة الاستثمار وممارساته 2- تحديد رسوم أمين الحفظ 3- تعين مستشار الضريبة والزكاة 4- تعين الوسيط.
- 5- تحديد أعضاء اللجنة الشرعية 6- تحديد سيرة عضو مجلس إدارة الصندوق.
- وذلك حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية بتاريخ 2025/02/06م.

ملخص الصندوق

صندوق يقين آس آند بي إيه إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	اسم صندوق الاستثمار
صندوق مؤشر متداول عام مفتوح.	فئة الصندوق/ نوع الصندوق
شركة يقين كابيتال.	مدير الصندوق
يسعى الصندوق لتحقيق أداء يماثل أداء المؤشر من خلال الإدارة غير النشطة لسلة من الأسهم.	هدف الصندوق
يعتبر الصندوق عالي المخاطر.	مستوى المخاطر
فتره الطرح الأولى هي الفترة التي تكون فيها وحدات الصندوق مطروحة للإشتراك، وسوف يكون الحد الأدنى للاشتراك والغاء الاشتراك خلال تلك الفتره قيمة رزمه واحدة من الوحدات ، عدد الوحدات للرزمة الواحدة هو 25,000 وحدة من وحدات الصندوق تعادل 250,000 ريال سعودي.	الحد الأدنى للاشتراك و الغاء الاشتراك في فترة الطرح الأولى
لا يوجد حد أدنى للاشتراك والاسترداد في السوق الثانوية. بعد انتهاء فترة الادراج سوف يعمل مفوض من صاحب السوق لتقديم أسعار العرض والطلب والتي يمكن شراء أو بيع وحدات الوحدات في الصندوق بها من قبل المستثمرين وعليه يمكن للمستثمرين بيع وشراء الوحدات بكميات صغيرة.	الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد: في السوق الثانوية
كل يوم عمل أي يوم عمل في المملكة العربية السعودية طبقاً ل أيام العمل الرسمية في شركة تداول السعودية، وهي من يوم الأحد إلى يوم الخميس.	أيام التعامل/ التقديم
يقيم صافي قيمة الأصول في نهاية اليوم من الأحد إلى الخميس وتحسب وتتشير الأسعار بعد إغلاق السوق.	أيام الإعلان
لا ينطبق.	موعد دفع قيمة الاسترداد
10 ريال سعودي.	سعر الوحدة عند الطرح الأولى (القيمة الاسمية)
الريال السعودي.	عملة الصندوق
إن الصندوق هو صندوق مفتوح غير محدد المدة ولن يكون هناك مدة محددة لعمل الصندوق ولا تاريخ لاستحقاق الصندوق.	مدة صندوق الاستثمار و تاريخ استحقاق الصندوق
تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته 1445/09/24 هـ الموافق 03 / 04 / 2024.	تاريخ بداية الصندوق
1445/09/24 هـ الموافق 03 / 04 / 2024م، و تم آخر تحديث لها بتاريخ 06/02/2025م.	تاريخ إصدار الشروط والأحكام، وأخر تحديث لها رسوم الاسترداد المبكر
لا يوجد.	المؤشر الاسترشادي
مؤشر ستاندارد آند بورز العربي المركب للحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات الشرعية -بالدولار الأمريكي- (S&P Pan Arab Composite ESG Shariah Capped Index (USD)).	مشغل الصندوق.
شركة يقين كابيتال.	أمين الحفظ
الرياض المالية.	مراجع الحسابات
شركة كي بي أم جي (KPMG)	رسوم إدارة الصندوق
0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق سنويًا تحسب في كل يوم تقييم كنسية من صافي قيمة الأصول و تدفع لمدير الصندوق كل ربع سنة كمستحقات.	رسوم الاستثمار والاسترداد
لا يوجد.	رسوم أمين الحفظ
تتراوح رسوم الحفظ بين 0.050% إلى 0.25% حسب السوق الذي يستثمر به الصندوق. ستتراوح رسوم المعاملة لأمين الحفظ بين 35 ريال سعودي و 170 ريال سعودي لكل معاملة اعتماداً على السوق الذي يتم تداول الصندوق فيه. والحد الأدنى الذي يجب دفعه هو 18,000 ريال سعودي سنويًا.	رسوم مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة)
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية، وسيتم الإفصاح عن اجمالي قيمتها كل ربع في التقرير الربعي للصندوق. تترواح رسوم الوساطة بين 0.30% إلى 0.65% حسب السوق الذي يستثمر به الصندوق.	رسوم ومصاريف اخرى
لا تتجاوز 0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق وتشمل على سبيل المثال لا الحصر رسوم قانونية استشارية للتعاملات ولن تسمم إلا الرسوم الفعلية.	رسوم الأداء
لا يوجد.	مستشار الضريبة و الزكاة
شركة بيكر تيلي و تبلغ مصاريف مستشار الضريبة و الزكاة قيمة 3,500 ريال سعودي تدفع مرره واحده لتسجيل الصندوق، و يتحملها الصندوق ، بالإضافة الى 7,000 ريال سعودي تدفع سنويًا من صافي قيمة اصول الصندوق.	

قائمة المصطلحات

يعني صندوق يقين اس آند بي اي إس جي المتداول في الشرق الأوسط و شمال أفريقيا.	الصندوق
تعني هذه الشروط والأحكام المتعلقة بـ " صندوق يقين اس آند بي اي إس جي المتداول في الشرق الأوسط و شمال أفريقيا " .	الشروط والأحكام
وهي مؤسسة سوق مالية مرخص لها بممارسة أعمال الإدارة و تشغيل الصناديق من هيئة السوق المالية و خاضعة لتنظيمها وفقاً للائحة صناديق الاستثمار و القواعد المنظمة للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.	مدير/ مشغل الصندوق
هي صناديق استثمارية يتمثل هدفها الاستثماري الرئيس في تتبع أداء مؤشر محدد، و تداول وحداتها في السوق الرئيسية أو الموازية.	صناديق المؤشرات المتداولة
هو أسلوب إدارة يقوم فيه مدير الصندوق بتتبع أوزان مكونات مؤشر معين بهدف محاكاة أداء هذا المؤشر.	الإدارة غير النشطة
تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وفقاً لقراره رقم 1-219/2006 والمؤرخ في 1427/12/2006م وأي تعديلات لاحقة عليها.	لائحة صناديق الاستثمار
أي اللائحة التي تحمل الاسم نفسه الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية السعودية بموجب القرار رقم 1-83 – 2005 بتاريخ 1426/5/21هـ (المواافق 2005/6/28م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم 30 وتاريخ 1424/6/2هـ وأي تعديلات لاحقة عليها.	لائحة مؤسسات السوق المالية
تعني هيئة السوق المالية السعودية.	هيئة السوق المالية أو الهيئة
هو النظام الصادر في المملكة العربية السعودية بموجب مرسوم ملكي رقم 30 بتاريخ 1424/06/02هـ (وأي تعديلات أخرى تجري عليها من وقت لآخر).	نظام السوق المالية
تعد السوق المالية السعودية (تداول) الجهة الوحيدة الم المصرح لها بالعمل كسوق لأوراق المالية ("السوق") في المملكة العربية السعودية.	تداول
شركة مملوكة بشكل كامل لتداول وهي الجهة الوحيدة في السعودية المخولة بإيداع الأوراق المالية المتداولة في السوق المالية السعودية وتسجيل ونقل ملكيتها.	مركز إيداع الأوراق المالية أو مركز إيداع
هو شركة مالية مرخصة من السلطات التنظيمية في الدول التي تعمل بها متخصصة في ترتيب وتوفير وتنفيذ وإدارة واحد أو أكثر من الأصول التي ينوي مدير الصندوق الاستثمار بها ويتم اختيار الوسيط وفقاً لسياسات ومعايير محددة للتأكد من كفاءة الوسيط في أداء المهام المرجوة منه.	ال وسيط المنفذ
سجل ملكي الوحدات والذي يتم يودع بمركز إيداع.	السجل
يوم عمل في المملكة طبقاً ل أيام العمل الرسمية في تداول السعودية.	يوم عمل
يعني أي يوم، سواء أكان يوم عمل أم لا.	يوم تقويمي
اليوم الذي يتم فيه تقويم سعر صافي الوحدة.	يوم التقويم
سوف يكون هناك تقييم ارشادي متكرر لصافي قيمة أصول الصندوق باصدار تقييم ارشادي كل 15 ثانية خلال ساعات التداول، بالإضافة لتقييم صافي قيمة الأصول بنهاية كل يوم تداول.	نقاط التقييم
قيمة أصول الصندوق التي تقوم وفقاً لكيفية تقييم الأصول المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.	إجمالي قيمة أصول الصندوق
إجمالي قيمة أصول الصندوق مخصوصاً منها الخصوم.	صافي قيمة أصول الصندوق
القيمة النقدية لـ أي وحدة على أساس إجمالي قيمة أصول صندوق الاستثمار محسوماً منها قيمة الحسوم و المصارييف، ثم يقسم الناتج على إجمالي عدد الوحدات القائمة في تاريخ التقويم.	صافي قيمة الأصول للوحدة
يقصد بها لأغراض لائحة صناديق الاستثمار ولائحة صناديق الاستثمار العقاري، قيمة أصول الصندوق التي تقوم وفقاً لكيفية تقييم الأصول المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.	إجمالي الأصول
عدد من الأسهم تعادل قيمتها قيمة زمرة واحدة من وحدات الصندوق المتداول. ويقوم مدير الصندوق بنشر معلومات عن سلة الأسهم في كل يوم عمل.	سلة الأسهم

الرمزة الواحدة	وهي رزمة واحدة من الوحدات وتبلغ 25,000 وحدة من وحدات الصندوق المتداولة في السوق الأولي وتعادل سلة واحدة من أصول الصندوق.
الوحدة	حصة المالك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات، ويعامل كل وحدة على أنها حصة مشاعية في أصول صندوق الاستثمار.
المؤشر الاسترشادي	وهو مؤشر ستاندراد آند بورز العربي المركب للحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات الشرعية - بالدولار الأمريكي - (S&P Pan Arab Composite ESG Shariah Capped Index) الذي سيتبعه الصندوق بشكل غير نشط وذلك لتحقيق مستوى أداء يماثل أداء المؤشر قبل الرسوم والمصاريف.
مزود المؤشر الإسترشادي	S&P OPCP LLC وهي شركة تابعة لشركة S&P DOW Jones Indices ("SPDJI") تقوم بتقديم خدمات لدعم اتخاذ القرارات الإستثمارية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية - نيويورك.
المعايير البيئية والاجتماعية و الحكومة (ESG)	هي مجموعة المعايير القائمة على تحليل عمليات الشركات والإفصاحات وفق مقاييس ليمتنقيمهها ضمن إطار المعايير البيئية والاجتماعية والحكومة و دمح هذه العوامل في عملية الاستثمار، تصف الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات، والتي تعرف اختصاراً الانجليزية بـ ESG، المجالات الثلاثة الرئيسية التي تم تطويرها عالمياً لتكون العوامل الرئيسية لقياس التأثير الأخلاقي للاستثمار في الشركة او الاعمال التجارية وهو مجال الاستثمارات التي تسعى الى تحقيق عوائد ايجابية على المجتمع و البيئة و اداء و طرق ادارة الشركات.
صانع السوق	يغين كابيتال وهي مؤسسة سوق مالية مخصصة لها بالتعامل تقوم بإدخال أوامر بيع وشراء بشكل مستمر خلال ساعات التداول لغرض توفير السيولة للوحدات المتداولة لصندوق المؤشر المتداول.
عمليات السوق الأولى	عمليات اصدار وإلغاء وحدات الصندوق المتداولة بواسطة مدير الصندوق ومن خلال صانع السوق.
عمليات إعادة التوازن	وهي عمليات يجريها مدير الصندوق بشكل ربعي بغرض التأكد من مطابقة الصندوق لمكونات المؤشر وتوفير النقد الكافي في الصندوق لمواجهة المصاريف وأي التزامات أخرى.
نسبة الانحراف	هي نسبة انحراف أداء الصندوق عن أداء المؤشر الاسترشادي خلال فترة المقارنة السنوية.
السوق الأولى	يعرف أيضاً بسوق الإصدارات الجديدة، وهو السوق الذي يتم إصدار وحدات او استردادها من قبل صانع السوق.
السوق الثاني	يتم شراء وبيع الأوراق المالية والوحدات الصادرة في السوق الأولى، حيث يمكن شراء وبيع الأوراق المالية مباشرة في السوق.
تاريخ الإيقاف	هو تاريخ انتهاء فترة الطرح الأولى.
تاريخ الإدراج	يعني تاريخ إدراج الوحدات في السوق المالية السعودية وطرحها في السوق الرئيسي.
سعر الوحدة في الطرح الأولى	يعني سعر طرح الوحدات خلال فترة الطرح الأولى، وهو 10 ريال سعودي.
مبلغ الاشتراك	يعني المبلغ الذي يساهم به مالك الوحدات عند الاشتراك في الطرح الأولى.
نموذج طلب الاشتراك	النموذج المستخدم لطلب الاشتراك وأى مستندات مطلوبة حسب لوائح هيئة السوق المالية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وأى معلومات مرفقة يوقعها المستثمر بفرض الاشتراك في وحدات الصندوق شريطة اعتمادها من مدير الصندوق.
فترة الطرح الأولى	تعني المدة التي ستطرح خلالها الوحدات وفقاً للائحة صناديق الاستثمار خلال فترة 15 يوم عمل، تبدأ في يوم 1445/11/04هـ (الموافق 12/05/2024م)، وتنتهي بتاريخ 1445/11/22هـ (الموافق 30/05/2024م) وقد يكون هناك تمديد لفترة الطرح 45 يوم عمل.
الطرح	يعني الطرح الأولى أو أي طرح لاحق للكتاب العام للوحدات وفقاً للشروط والأحكام في الصندوق.
مالك الوحدات	المستثمر الذي يستثمر في الصندوق عن طريق تملك وحدات.
الجهة/الجهات المستلمة	تعني الجهات المسئولة لطلبات الاشتراك في " صندوق يغين اس آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط و شمال أفريقيا" والموضحة في مستندات الصندوق.

هو مجلس يُعين أعضاؤه وفقاً للائحة صناديق الإستثمار للإشراف على أعمال مدير الصندوق ذي العلاقة.	مجلس إدارة الصندوق
هي أي شركة لها أي نوع من أنواع الأوراق المالية مدرجة في السوق.	شركة مدرجة
ريال سعودي أي: العملة الرسمية في المملكة العربية السعودية.	الريال أو "رس."
هي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي تشتري أو تباع من قبل المنشآت، مع بعض الاستثناءات. وبدأت المملكة تطبق ضريبة القيمة المضافة بدءاً من 1 يناير 2018، وتكون نسبة الضريبة وفق ما تقره الجهات المعنية في المملكة.	ضريبة القيمة المضافة
هي القواعد والأحكام الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية التي تطبق على أعمال واستثمارات الصندوق .	المعايير الشرعية
قيمة وحدة واحدة من وحدات الصندوق المتداول في وقت معين خلال أوقات التداول الرسمية في السوق. ويتم حسابها بقسمة مجموع قيمة أصول الصندوق حسب سعر آخر تداول مضافة إليها النقد المتوفّر مخصوصاً منها أي أتعاب مستحقة محسوّبة على أساس صافي قيمة أصول الصندوق آخر يوم عمل على عدد الوحدات المتداولة القائمة. يتم الإعلان عن قيمة الوحدة الاسترشادية كل 15 ثانية أثناء ساعات التداول عن طريق موقع مدير الصندوق وموقع شركة تداول السعودية.	صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادي
الاشتراك النقدي المباشر عن طريق قبول قيمة نقدية يحددها مدير الصندوق مقابل إنشاء وحدات الصندوق.	الاشتراك النقدي
لا يوجد اشتراك عيني في الصندوق	الاشتراك العيني
مجموع الأصول النقدية للصندوق المتحصله على سبيل المثال لا الحصر من توزيعات النقدية لأسهم الشركات والاشتراكات، و يحتفظ بنسبة لتزيد عن 5% من صافي أصول الصندوق وذلك لتغطية مصاريف الصندوق.	النقد
هي اختصار لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وهي البحرين، مصر، الأردن، الكويت، عمان، المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة	MENA
هي نتائج نقاط التقييم الصادرة من تعاون بين مؤشرات اس اند بي داو جونز (DJL) و الابحاث المستدامة العالمية ليس اند بي (S&P Global Sustainable1 Research) ، والتي تقيس الاداء المالي العام للقطاع المرتبط بالعوامل البيئية والاجتماعية والحكومة (ESG)	S&P DJI ESG score

	دليل الصندوق
	مدير الصندوق / مشغل الصندوق
	أمين الحفظ و الوسيط
	مراجع الحسابات
	مزودي خدمة المؤشر
	الجهات المستلمة
	الجهة المنظمة
	مستشار الزكاة

قائمة المحتويات

8.....	1) صندوق الاستثمار:.....
8.....	2) النظام المطبق:.....
8.....	3) سياسات الاستثمار وممارسته:.....
12.....	4) المخاطر الرئيسية لل الاستثمار في الصندوق:.....
15.....	5) آلية تقييم المخاطر:.....
16.....	6) الفئة المستهدفة لل الاستثمار في الصندوق:.....
16.....	7) قيود / حدود الاستثمار:.....
16.....	8) العملة:.....
16.....	9) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:.....
21.....	10) التقييم والتسعير:.....
24.....	11) التعاملات:.....
25.....	12) سياسة التوزيع:.....
25.....	13) تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:.....
25.....	14) سجل مالكي الوحدات:.....
26.....	15) اجتماع مالكي الوحدات:.....
27.....	16) حقوق مالكي الوحدات:.....
27.....	17) مسؤولية مالكي الوحدات:.....
27.....	18) خصائص الوحدات:.....
27.....	19) التغيرات في شروط وأحكام الاستثمار:.....
28.....	20) إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:.....
29.....	21) مدير الصندوق:.....
32.....	22) مشغل الصندوق:.....
32.....	23) أمين الحفظ:.....
34.....	24) مجلس إدارة الصندوق:.....
37.....	25) لجنة الرقابة الشرعية:.....
39.....	26) مستشار الاستثمار:.....
39.....	27) الموزع:.....
39.....	28) مراجع الحسابات:.....
40.....	29) أصول الصندوق:.....
40.....	30) معالجة الشكاوى:.....
41.....	31) معلومات أخرى:.....

- 41..... 32) مطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق:.....
- 42..... 33) إقرار من مالك الوحدات:.....

1 صندوق الاستثمار

- (أ) اسم الصندوق ونوعه: صندوق يقين اس آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا هو صندوق مؤشر متداول عام مفتوح مطروحاً في السوق الرئيسي، ومتواافق مع ضوابط اللجنة الشرعية.
- (ب) تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق، وآخر تحديث: 24/09/1445هـ الموافق 03 / 04 / 2024م، و تم آخر تحديث لها بتاريخ 06/02/2025م.
- (ج) تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات الصندوق: 24/09/1445هـ الموافق 03 / 04 / 2024م.
- (د) مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاقه: الصندوق هو صندوق عام مفتوح غير محدد المدة ولن يكون هنالك مدة محددة لعمل الصندوق ولا تاريخ لاستحقاق الصندوق.

2 النظام المطبق

إن الصندوق صندوق يقين اس آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ومدير الصندوق خاضعون لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3 سياسات الاستثمار ومارسته

(أ) الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار:

يسعى الصندوق لتحقيق أداء يماثل أداء المؤشر من خلال الإدارة الغير النشطة لسلة من الأسهم الأعلى تصنيفًا في مجموعة نقاط مؤشر ستاندرد آند بورز العربي المركب للمعايير البيئية والاجتماعية والحكومة (ESG) المغطى بالشرعية "S&P Pan Arab Composite ESG" "Shariah Capped Index (USD)" والمدرجة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) وهي البحرين، مصر، الأردن، الكويت، عمان، المملكة العربية السعودية ، والإمارات العربية المتحدة المتقدمة مع ضوابط اللجنة الشرعية. مع مراعاة ان الاستثمار في هذه الدول مقرن في امكانية الاستثمار فيها

لا توزع على مالكي الوحدات أي أرباح وإنما يعاد استثمار كافة الأرباح والتوزيعات والإيرادات المحققة في الصندوق نفسه.

وسيقوم الصندوق بالاهتمام بالجوانب البيئية والاجتماعية والحكومية للشركات التي يرغب الاستثمار بها و هي المجالات الثلاثة الرئيسية التي تم تطويرها عالميا لتكون العوامل الرئيسية لقياس التأثير الأخلاقي لل الاستثمار في الشركة او الاعمال التجارية وهو مجال الاستثمارات التي تسعى الى تحقيق عوائد ايجابية على المجتمع و البيئة و اداء و طرق ادارة الشركات.

(ب) نوع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي:

(أ) سيستمر الصندوق في الشركات المدرجة في أسواق الأسهم المتواقة مع المعايير الشرعية لمدير الصندوق والمدرجة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) وهي البحرين، مصر، الأردن، الكويت، عمان، المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة، ضمن أسهم الشركات في محفظة المؤشر الدستشادي والاستثمار في هذه الدول مقرن في امكانية الاستثمار فيها. يجوز لمدير الصندوق الاحتفاظ بالنقد المتوفّر لديه في الصندوق ، وفق تقدير مدير الصندوق وفي إطار أهداف الصندوق الاستثمارية وذلك لتغطية مصاريف الصندوق.

(ج) سياسة تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة:

سيستمر الصندوق 95% على الأقل من صافي قيمة أصول الصندوق في أسهم الشركات المتواقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والمدرجة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) وهي البحرين، مصر، الأردن، الكويت، عمان، المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة الاستثمار في هذه الدول المذكورة مقرن في امكانية الاستثمار فيها ، و سيدفظ الصندوق بحد أقصى 5% من صافي قيمة أصول الصندوق نقداً في الصندوق لتغطية مصاريف الصندوق .

وسيسعى الصندوق محاكاة أداء المؤشر من خلال محافظة على هامش انحراف مقارنة بأداء المؤشر (بحد أقصى 2% سنويًا) بين أداء الصندوق وأداء المؤشر مع الالز بالاعتبار عوامل الدخل و الرسوم و المصارييف ولا يوجد هناك ضمانات من أن مدير الصندوق يستطيع مطابقة أداء المؤشر.

(د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:

الفئات الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الشركات المتواقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والمدرجة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA)	%95	%100
النقد	%0	%5

(هـ) أسواق الأوراق المالية التي يتحمل أن يشتري وبيع الصندوق فيها استثماراته: يستمر الصندوق في الشركات المدرجة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) وهي البحرين، مصر، الأردن، الكويت، عمان، المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة.

(وـ) الإفصاح عن إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات صندوق الاستثمار: يمكن لمدير الصندوق و/أو تابعيه، وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمستثمر خلال فترة الطرح الأولى للصندوق أو بعد إطلاق الصندوق ، ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً تتناسب مع رأي ذلك مناسبة.

(ز) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار: تصدر جميع القرارات الاستثمارية من مدير الصندوق فقط وقد يتم تنفيذ بعض القرارات من خلال وسيط منفذ للاستثمارات الخارجية، و يتبع الصندوق أسلوب الإدارة غير النشطة لتحقيق أداء يماثل مؤشر ستاندرد آند بورز العربي المركب للحكومة البنية والاجتماعية وحكومة الشركات الشرعية -بالدولار الأمريكي- (S&P Pan Arab Composite ESG Shariah Capped Index (USD)). وعلى أي حال، تتم عمليات إعادة التوازن بشكل دوري (كل ربع سنة على الأقل) بغرض التأكد من مطابقة أداء المؤشر وتوفّر نقد كافٍ في الصندوق.

(حـ) أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق: لن يستمر الصندوق في أوراق مالية غير الأوراق المالية الواردة في هذه الشروط والأحكام، والأوراق المالية التي لا تتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية.

(طـ) أي قيد آخر على نوع (أنواع) الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها: لن يستمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية للصندوق، ويلتزم الصندوق بالقيود الواردة في لائحة صناديق الاستثمار.

(يـ) الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها ذلك المدير أو مديره صناديق آخرون: لن يستمر في أي صناديق أخرى.

- ك) صلاحيات صندوق الاستثمار في الإقراض والاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الإقراض والاقتراض، وبيان سياسة فيما يتعلق برهن أصول الصندوق:
- الصندوق غير مخول بمنح قروض لأي أطراف أخرى.
 - الصندوق غير مخول بالقيام بالاقتراض، وعليه فإن مدير الصندوق لن يقوم بأي عمليات يمكن تفسيرها على أنها عمليات اقتراض.

- ل) الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث: سيلتزم مدير الصندوق بالقيود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار.
- م) سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

سوف يقوم مدير الصندوق بتطبيق السياسات الداخلية للمخاطر والتي تتماشى مع طبيعة الصندوق، وذلك عن طريق الإدارة الغير نشطة والتي تحقق أهداف الصندوق المشار إليها في شروط وأحكام الصندوق، ويشمل ذلك بذل مدير الصندوق الجهد اللازم للتأكد من عدم تحمل الصندوق أي مخاطرة استثمارية غير متناسبة مع طبيعة الصندوق مع عدم الإخلال بأهداف الاستثمار وسياساته المذكورة. كما يقدم قسم إدارة المخاطر لمجلس إدارة الصندوق في حال حدوث أي حادث أو وقائع تقريراً للمجلس، مناقشاً فيه المخاطر المتعلقة بالصندوق، وبناءً عليه يتم تقدير هذه المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالكي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة وأهداف الصندوق الاستثمارية وطبيعته.

- ن) المؤشر الاسترشادي:

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو: مؤشر ستاندرد آند بورز العربي المركب للحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات الشرعية -بالدولار الأمريكي- (S&P Pan Arab Composite ESG Shariah Capped Index (USD)). وهو مؤشر يقيس أداء الشركات الأربعين الأولى تصنيفًا، وفقاً ("S&P DJI ESG score") من أصل 60 من أكبر الشركات . يتم تضمين الأوراق المالية في المؤشر عن طريق وزن القيمة السوقية للأسهم الحرة، ويوجد حد أقصى في مكونات المؤشر الأساسي وهي 8% لكل مصدر و40% للدولة، وذلك من أجل تخفيف مخاطر الترکيز .

مؤشر ستاندرد آند بورز العربي المركب المتواافق مع الشريعة الإسلامية. للحصول على معلومات حول المؤشر الأساسي، يرجى الرجوع إلى منهجية مؤشرات ستاندرد آند بورز العربية المتوفرة على www.spglobal.com/spdji.

الجهة المزودة للمؤشر: S&P DOW Jones Indices ("SPDJI") وهي شركة تابعة لشركة S&P OTCPC LLC وهي تقوم بتقديم خدمات لدعم اتخاذ القرارات الاستثمارية مقرها الولايات المتحدة الأمريكية - نيويورك.

منهجية المتبعة لحساب المؤشر:

يقيس المؤشر أداء 40 شركة من أصل 60 شركة من الشركات الأولى تصنيفًا حسب القيمة السوقية للأسهم الحرة ووفقاً لنتائج تقييم ("S&P DJI ESG score") وهذا التقييم ناتج من تعاون صادر بين مؤشرات اس آند بي داو جونز (S&P DJI) والابحاث المستدامة العالمية لـ إس آند بي (S&P Global Sustainable1 Research)، والتي تقيس الاداء المالي العام للقطاع المرتبط بالعوامل البيئية والاجتماعية و الحكومة (ESG).

ويتكون المؤشر كحد أقصى 40% لكل دولة و 8% للمصدر الواحد في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) التي تم اختيارها وفقاً للمعايير البيئية والاجتماعية والحكومة (ESG) التي تلبي أيضاً المتطلبات المفصلة في معايير الأهلية لدرجات الشركات في المؤشر الأساسي وهي:

- 1- أن تكون مدرجة في المؤشر.
- 2- أن تكون مدرجة في إحدى أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) ، أي البحرين ومصر والأردن والكويت وعمان والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

3- ترتيب الشركات المؤهلة ضمن المؤشر الأساسي بترتيب تنافزي حسب القيمة السوقية للأسهم الحرة على مستوى الشركة و يختار أكبر 60 شركة من الخطوة الثالثة. إذا كان هناك أقل من 60 شركة مؤهلة، فستحتوي المجموعة المؤهلة على أقل من 60 شركة.

4- ثم ترتيب الشركات المختارة من الخطوة 3 بترتيب تنافزي حسب درجة تقييم ("S&P DJI ESG") الخاصة بهم. ثم يختار أكبر 40 شركة، إذا كان هناك أقل من 40 شركة مؤهلة ، فسيحتوي المؤشر على أقل من 40 شركة.

إذا كانت شركة تشتراك في نفس درجة التقييم DJI S&P مع شركة أخرى، فسيتم اختيار الشركة ذات القيمة السوقية للأسهم الحرة الأكبر و ادراجها في المؤشر.

كما تتبع منهجية مؤشرات "ستاندارد آند بورز" الإسلامية مبادئ الإستثمار الشرعي ولا يسمح بالإستثمار في الشركات الغير شرعية، حيث لا تسمح بالإستثمار في الشركات التي تنشط بشكل مباشر أو تجني أكثر من 5% من ايراداتها من انشطة الأعمال المحرمة مثل الكحول والتبغ والمنتجات المرتبطة بلحم الخنزير والتمويل التقليدي أو الدفاع والأسلحة أو القمار وغير ذلك من الانشطة المحرمة، بالإضافة إلى ذلك لا تسمح مؤشرات "ستاندارد آند بورز" الإسلامية بالإستثمار في الشركات التي تجني دخلاً كبيراً من الفوائد أو الشركات التي لديها مستويات دين غير شرعية ومتقدمة.

كما تستخدم مؤشرات "ستاندارد آند بورز" الإسلامية ثلاثة نسب مالية لفحص مثل هذه الشركات:

- 1- إجمالي الدين على متوسط القيمة السوقية لـ 36 شهراً للمصدر على لا تتجاوز هذه النسبة .%33.33
- 2- مجموع النقد والأوراق المالية ذات العوائد الغير الشرعية على متوسط القيمة السوقية لـ 36 شهراً للمصدر على لا تتجاوز هذه النسبة .%33.33

3- مجموع النقد وذمم الشركة على متوسط القيمة السوقية لـ 36 شهيراً للمصدر على ألا تتجاوز هذه النسبة .%49.00
إذا كانت الشركة تستمد جزء من إجمالي دخلها من عوائد الفوائد و / أو من الأنشطة المحظوظة، فتنص المعايير الشرعية للمؤشر على وجوب خصم هذه النسبة من الأرباح، وسوف يكون التخلص من العائد المحرم من قبل مدير الصندوق بشكل دوري وسيتم الإعلان عنها في التقارير الدورية للصندوق.

تضمن الأوراق المالية في المؤشر عن طريق وزن القيمة السوقية للأسهم الحرة، ويوجد حد أقصى في مكونات المؤشر الأساسي وهي 8% لكل مصدر و 40% للدولة، وذلك من أجل تخفيف مخاطر التركيز. يطبق الحد الأقصى على مستوى المصدر في كل فترة براعع فيها المؤشر، إذا تجاوز أي مصدر 8%， يعاد توزيع الوزن الزائد بالتناسب على جميع المكونات المتبقية. إذا تجاوز وزن أي بلد 40%， يوزع الوزن النادر والمتوازن بين الدول، غير المقيدة

ستتم إعادة توازن المؤشر على أساس ربع سنوي، كما سيتم إعادة توازن الصندوق على أساس ربع سنوي أيضاً لمطابقة المؤشر، فـ كل عملية إعادة تقييم تكون ربع سنوية ، تكون عملية اختيار مكونات المؤشر على النحو التالي :

- ١) ترتيب الشركات المؤهلة ضمن المؤشر الأساسي بترتيب تنازلي حسب القيمة السوقية للأسهم الحرة على مستوى الشركة.
- ٢) يختار أكبر 60 شركة من الخطوة الأولى، إذا كان هناك أقل من 60 شركة مؤهلة، فستحتوي المجموعة المؤهلة على أقل من 60 شركة.

3) ثم ترتيب الشركات المختارة من الخطوة 2 بترتيب تناظري حسب نقاط ("S&P DJI ESG") الخاصة بهم، و يختار أكبر 40 شركة و تكون في المؤشر، إذا كانت آخر شركة محددة تشتراك في نفس درجة S&P DJI مع شركة أخرى، فستضمن الشركة ذات القيمة السوقية

للأسهم الحرة الأكبر في المؤشر. وإذا كان هناك أقل من 40 شركة مؤهلة ، فسيحتوي المؤشر على أقل من 40 شركة. تم إزالة مكونات المؤشر التي تمت إزالتها من مكونات المؤشر الأساسي، بما في ذلك الأسهم التي أصبحت غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية في كل عملية إعادة تعانق.

طريقة احتساب أداء المؤشر: العائد الإجمالي للمؤشر الذي يقيس أداء السوق، بما في ذلك أداء السعر والدخل من التوزيعات النقدية.

- منهجية الحساب: مستوى العائد الإجمالي للمؤشر (ت) = مستوى العائد الإجمالي للمؤشر (ت-1) * (القيمة السوقية المعدلة للمؤشر(ت)
- + تأثير توزيع الأرباح للمؤشر(ت) / القيمة السوقية المبدئية للمؤشر (ت).
- عملة حساب المؤشر: الدولار الأمريكي.
- يمكن الاطلاع على بيانات المؤشر و مكوناته على الرابط التالي :
- <https://www.spglobal.com/spdji/en/>

- (٥) عقود المشتقات: لن يستمر الصندوق في المشتقات المالية.
- (٦) أي إعفاءات توافق عليها هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار: لا يوجد.

4 المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

(١) إن الاستثمار في صناديق مماثلة عموماً يعد من الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، ولا يستطيع مدير الصندوق التأكيد بأن زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. إن قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها يمكن أن تهبط أو تتعرض لتقلبات مرتفعة، وليس هناك من ضمان يمكن تقادمه بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق.

(٢) الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.
 (ج) لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أدائه سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق .

(د) إن الاستثمار في صندوق الاستثمار لا يُعد إيداعاً لدى أي بنك.

(٥) إن الاستثمار في الصندوق، مناسب فقط للمستثمرين المدرkin للمخاطر التي ينطوي عليها هذا الاستثمار والقادرين والمستعدون على تحمل خطر التعرض لخسارة جزء أو كامل رأس مالهم من جراء الاستثمار في الصندوق.

(٦) فيما يلي قائمة للمخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في الصندوق والمخاطر التي من المحتمل أن يؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائدهاته:

- **مخاطر مجال الاستثمار:** قد يتعرض الصندوق لمخاطر الاستثمار التي يمكن أن تؤدي لخسارة الأموال المستمرة. ولا يقدم مدير الصندوق تعهداً أو التزاماً بأن أهداف الصندوق ستتحقق.

- **مخاطر إعادة الاستثمار:** وهي المخاطر الناجمة عن إعادة مدير الصندوق لاستثمار الأرباح الموزعة والرأسمالية الناتجة عن استثمارات الصندوق، وعليه فإن مبالغ الأرباح قد لا تستثمر بالأسعار التي شربت الأصول ابتداءً وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء للأصل مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- **مخاطر تقلبات أسعار الوحدة:** تخضع أسعار الأسهم وأصناف المؤشرات المتداولة المدرجة عادة لتقلبات قصيرة ومتوسطة الأجل والتي قد تنتج تقلبات في سعر الوحدة. وقد يؤثر هذا سلباً على أداء الصندوق وبالتالي قد يؤثر سلباً على صافي قيمة الأصول للصندوق وسعر الوحدة.

- **التعرض للتغيرات في التشریعات:** عند الاستثمار في أسواق الأوراق المالية العالمية، هناك مخاطر تتعلق بالتغيرات في التشریعات التي تسنها السلطات المختلفة ذات الصلة بالأسواق المالية، مما قد يؤدي إلى تقلب حاد في الأسعار وقد يؤثر ذلك سلباً على أداء الصندوق وبالتالي قد يكون له أثر سلبي على صافي قيمة الأصول في الصندوق وسعر الوحدة. كما أن الصندوق قد يتعاقد مع أمناء حفظ خارج المملكة فيما يتعلق بحفظ وحدات الصندوق وقد تخضع هذه الاتفاقيات لإجراءات تنسوية ومتطلبات نظامية مختلفة عن مثيلاتها في المملكة.

- **مخاطر التداول في أسواق مالية دولية:** قد ينطوي الاستثمار في أسواق مالية دولية على مخاطر إضافية تتعلق بتلك الأسواق أو الدول من الناحية الاقتصادية والسياسية والنظامية أو ظروف السوق لذلك فإن التقلبات الاقتصادية ممكن أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- **مخاطر اختلاف أوقات تداول أصول الصندوق:** ممكн للوحدات المدرجة بالسوق أن تتداول بقيمة أعلى أو أقل من صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة الاسترشادية، نظرًا لظروف خارجة عن سيطرة مدير الصندوق أو لأن الأسواق الدولية تعمل بأوقات مختلفة عن السوق السعودي، مما يؤثر سلبًا على حساب صافي قيمة أصول الصندوق وأو سعر الغلاقن وأو على اداء الصندوق وقيمة أصول الصندوق للوحدة الواحدة.
- **مخاطر اختلاف أيام التداول الأسبوعية:** يعمل السوق السعودي من يوم الأحد إلى يوم الخميس، بينما قد تختلف أيام عمل الأسواق في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وبالتالي الأوراق المالية وأو الأصول الأخرى التي يحتفظ بها الصندوق تتداول في أسواق الشرق الأوسط وشمال إفريقيا التي قد تكون مغلقة في حين أن السوق السعودي التي تداول فيه وحدات الصندوق مفتوح أو العكس، من المحتمل أن يكون هناك انحراف بين سعر الوحدة الرسمي وسعر التداول للوحدات مقارنة في صافي قيمة الوحدة الواحدة (NAV). هذه الانحرافات قد ينتج عنها اختلاف بين سعر التداول وسعر صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة (NAV) وقد لا تعكس بالضرورة التغيرات لصافي قيمة الوحدات وهذا قد يؤدي إلى تداول وحدات الصندوق بقيمة أعلى أو أقل من صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة (NAV).
- **مخاطر الأعياد والإجازات الرسمية:** من الممكن أن بعض الأسواق الدولية قد تكون مغلقة في حين أن السوق السعودي التي تداول فيه وحدات الصندوق مفتوح أو العكس، كما في حالات الأعياد والإجازات الوطنية، من المحتمل أن يكون هناك انحراف بين سعر الوحدة الرسمي وسعر التداول للوحدات مقارنة بصافي قيمة الوحدة الواحدة NAV. هذه الإنحرافات قد ينتج عنها اختلاف بين سعر التداول وسعر صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة (NAV) قد لا تعكس بالضرورة التغيرات لصافي قيمة الوحدات وهذا قد يؤدي إلى تداول وحدات الصندوق بقيمة أعلى أو أقل من صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة (NAV).
- **المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف:** يستمر الصندوق في أوراق مالية وأصول أخرى محددة بعملات غير العملة الأساسية للصندوق (الريال السعودي). سيتحمل الصندوق تأثير انخفاض القيمة مقابل العملة الأساسية للعملات التي استثمر فيها الصندوق. وفقاً لذلك، يتحمل المستثمرون في الصندوق مخاطر التغيرات السلبية التي قد تحدث في معدل صرف العملات والتي تؤدي إلى انخفاض استثمارات مالي وحدات الصندوق.
- **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:** يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، وبالتالي تأثر عوائد الصندوق سلباً نتيجة لتغير القائمين على إدارة الصندوق.
- **المخاطر السياسية والقانونية:** تمثل حالات عدم الاستقرار السياسي أو صدور تشريعات أو قوانين جديدة أو إحداث تغييرات في التشريعات أو القوانين الحالية مما سيؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة.
- **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 التقليبات الاقتصادية ممكناً أن تؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر الإدارة غير النشطة (مخاطر المؤشر):** يتبع الصندوق أسلوب الإدارة غير النشطة بمتابعة أداء المؤشر ويختلف ذلك عن أسلوب الإدارة النشطة التي تعمل على تجاوز أداء المؤشر بالانتقاء المباشر والنشط للأسهم المستهدفة. وقد يترتب على ذلك إمكانية احتفاظ الصندوق بمكونات من أسهم المؤشر بغض النظر عن التطورات على المستوى الكلي أو في أداء أسهم أو صناعة معينة. الاحتفاظ بأسهم شركات معينة دون الاستجابة للتغير في عوامل السوق أو في مستوى أداء أسهم معينة قد ينعكس سلباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر انخفاض معامل الارتباط:** عوائد الصندوق قد لا تتطابق مع عوائد المؤشر بسبب تعرض الصندوق لعدد من مصاريف التشغيل غير قابلة للتطبيق في حالة المؤشر وقد يتتحمل الصندوق بعض مصاريف عمليات في حالتي البيع والشراء عند إجراء عمليات إعادة التوازن لكي تعكس التغيرات التي تحدث في محفظة المؤشر. وقد لا تكون استثمارات الصندوق بالكامل في الأسهم بسبب التدفقات النقدية أو الاحتياطيات النقدية التي يحتفظ بها الصندوق لمواجهة أي مصاريف أو التزامات.
- **مخاطر الكوارث الطبيعية:** إن البراكين، الزلازل، الأعاصير والفيضانات وغيرها من الظواهر الطبيعية التي قد تسبب دماراً كبيراً للممتلكات لا يمكن السيطرة عليها، وقد توثر بشكل سلبي على كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية مما يؤدي إلى انخفاض استثمارات مالي وحدات الصندوق.

- **مخاطر صانع السوق:** هي المخاطر المحتملة والناتجة عن المهام التي يقوم بها صانع السوق بما فيها تقديم السيولة اللازمة للتداولات اليومية بالإضافة إلى تسعير وحدات الصندوق بما يقارب قيمة الوحدة الاسترشادية. إن عدم قيام مدير الصندوق بواحدة أو أكثر من مهامه بطريقة صحيحة أو في حال نفاد مخزون الوحدات المخصصة لصانع السوق قد يؤثر على توفر السيولة اللازمة للتداول ومنه على سعر تداول الوحدات سعوداً أو هبوطاً.
- **مخاطر تعارض المصالح:** يتتحمل مدير الصندوق مسؤولية تسيير كافة الأمور المتعلقة بالصندوق بما يضمن مراعاة مصلحة مالكي الوحدات، والتصرف بحسن نية ونزيهه وبدل العناية الالزمه في إدارة الصندوق. ولكن قد يرتبط عمل مدرب أو مسؤوليه أو موظفو مدير الصندوق بنشاطات وأعمال ذات علاقة، بالنسبة عن صناديق و/أو عملاء آخرين، فمن قد تتعارض مصالحهم مع أهداف الصندوق واستثماراته ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق أو يؤدي إلى انخفاض أسعار وحدات الصندوق.
- **مخاطر السيولة:** قد تكون السيولة الاستثمارية في بعض الفترات متدينة مما قد يزيد من صعوبة إعادة توازن مكونات السلة عند بيع أو شراء سلة الصندوق. كما أن سيولة السوق المنخفضة قد تؤثر سلباً على الأسعار السوقية لاستثمارات الصندوق والذي قد يعكس سلباً على قيمة وحدات الصندوق.
- **مخاطر التقنية:** وهي المخاطر الناجمة عن الأعمال المرتبطة بالاستخدام والتشغيل والمشاركة والتآثير وتبني تكنولوجيا المعلومات لدى أي جهة ذات صلة بالصندوق. حيث يعتمد مدير الصندوق وأمين الحفظ وصانع السوق على سبل المثال لا الحصر، على استخدام التقنية في إدارة عمليات الصندوق وحفظ أصوله، إلا أن الأنظمة التقنية وأنظمة المعلومات المختلفة لديه ممكناً أن تتعرض لفيروسات أو لعمليات اختراق أو تعطل جزئي أو كلي بشكل مفاجئ بالرغم من الاحتياطات الأمنية العالية المتوفرة، الأمر الذي يحد من إمكانية إدارة شؤون الصندوق، أو إدارة أصوله بشكل فعال وآمن، ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق أو يؤدي إلى انخفاض أسعار وحدات الصندوق.
- **مخاطر اختلاف نسبة التذبذب السعري بين الأسواق:** إن تذبذب أسعار الأوراق المالية و / أو الأصول التي يحتفظ بها الصندوق غير محددة بنطاق تذبذب سعري كما هو الحال في السوق السعودي المحدودة بعشرة بالمائة (+/- 10%) بالزيادة أو النقصان، وعليه فإن سعر الوحدة قد يرتفع أو ينخفض لأكثر من نسبة التذبذب اليومي المسموح بها في السوق السعودي لسعر تداول الصندوق، وعليه قد لا يعكس سعر التداول قيمة الوحدة الواحدة NAV الحقيقي في السوق وهذا قد يؤدي إلى تداول وحدات الصندوق بقيمة أعلى أو أقل من صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة (NAV).
- **مخاطر المعايير الشرعية:** تمثل هذه المخاطر في تركيز استثمارات الصندوق في أصول محددة والتي تتوافق مع المعايير الشرعية للصندوق، بالإضافة إلى أنها من الممكن أن تحد من الفرص الاستثمارية المتاحة لمدير الصندوق للاستثمار بها، وكذلك قد تشمل المخاطر خروج بعض هذه الأصول عن المعايير الشرعية للصندوق مما يتوجب وبالتالي التخلص منها بأسعار قد تكون غير ملائمة مما قد يؤثر سلباً على قيمة صافي أصول الصندوق.
- **مخاطر تطهير الإيرادات المحرومة:** في حال وجود إيرادات محرومة في الأنشطة التي جرى الإستثمار فيها، فإن مدير الصندوق يتولى التخلص من الإيراد المحروم حسب ما تقرره اللجنة الشرعية للصندوق وهذا قد يؤثر سلباً على حجم أصول الصندوق وأدائه وسعر الوحدة.
- **المخاطر الضريبية وضربيقة القيمة المضافة والركا:** قد يؤدي الإستثمار في الصندوق إلى تحمل ضرائب اضافية تفرضها السلطات ذات الصلاحيه، على سبيل المثال لا الحصر، ضريبة القيمة المضافة او ضريبة الازياح الرأسمالية على توزيعات أرباح أسهم الشركات الأمريكية، بعضها قد ينطبق على الصندوق واستثماراته والبعض الآخر قد ينطبق على المستثمر. إذا فرضت ضريبة على الصندوق فسوف تنخفض أصول الصندوق مما سوف يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر وحدة الصندوق.
- **مخاطر الإنماء والطرف النظير:** مخاطر التغيير في الأوضاع المالية للأطراف المتعاقد معها نتيجة لتغيرات في الإداره أو الطلب أو المنتجات والخدمات مما قد يؤدي إلى عدم وفائتها بالإلتزامات أو العقود المتفق عليها، وبالتالي إلى انخفاض في أسعار الوحدات.
- **مخاطر تعليق التداول:** قد يؤدي تعليق التداول في السوق لكل أو مجموعة من الأوراق المالية إلى مخاطر عدم توفر وضياع عدد من الفرص الاستثمارية الناتجه عن عدم المقدرة على البيع أو الشراء، مما يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة.
- **مخاطر تركز عمليات إنشاء واسترداد الرزم مع صانع سوق واحد:** الجهات المرخص لها فقط كصانع السوق هي المسماوح لها بعمليات إنشاء واسترداد الرزم، وحينما يكون للصندوق صانع سوق واحد فقد يواجه الصندوق مخاطر خروج صانع السوق من العمل أو عدم

قدرته على إنشاء أو استرداد الرزم وعدم وجود صانع سوق آخر يحل مكانه، وهذا قد يؤدي إلى تداول وحدات الصندوق بقيمة أعلى أو أقل من صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة (NAV).

- مخاطر التركيز:** يتعرض الصندوق لمخاطر التركيز وذلك نتيجة التركيز على أحد القطاعات أو الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله والذي بدوره يتعرض الصندوق لمخاطر تركيز الإستثمارات والتي تؤثر سلباً على قيمة أصول الصندوق.

- مخاطر أسعار الفائدة:** المخاطر الناتجة عن تغير في أسعار الفائدة التي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات التي يستثمر فيها الصندوق كما أن التقلبات في أسعار الفائدة تؤثر على تقييمات أصول الصندوق وأدائه وبالتالي تؤثر سلباً على قيمة أصول وحدات الصندوق.

- مخاطر الطروحات الأولية والثانوية وحقوق الأولية وقلتها:** من الممكن أن يحدث قلة في عملية الطروحات الأولية في بعض الأحيان والتي تكون نتيجة للظروف الاقتصادية الكلية لسوق الطروحات الأولية مما يؤثر على تحقيق الصندوق لأهدافه الإستثمارية وبالتالي ينعكس سلبياً على أداء الصندوق وسعر الوحدة في الصندوق ويتضمن الإستثمار في أسهم الشركات المطروحة طرحاً أولياً مخاطر محدودية الأسهم المتاحة للإكتتاب في خلال فترة الطروحات الأولية العامة، ذلك فإن معرفة المستثمر بالشركة المصدرة للأسهم تكون غير كافية بسبب تاريخ أدائها المحدود. مما يزيد من مخاطر الإكتتاب في أسهمها، مما يؤثر على أداء الصندوق سلباً.

- مخاطر الشركة المصدرة:** تأثر قيمة السهم أو الورقة المالية للشركة المصدرة جراء أي تغير يطرأ على الوضع المالي للشركة المصدرة أو الشركات التابعة لها، أو أي تغيرات تقع في أوضاع إقتصادية أو سياسية محددة تأثر على وضع الشركة المصدرة سلباً وبالتالي على الورقة المالية.

- مخاطر السوق:** إن الاستثمار في سوق الأسهم يرتبط عادة بتقلبات سوقية عالية بالإضافة إلى إمكانية حدوث هبوط كبير ومفاجئ في قيمة الأسهم واحتمال خسارة جزء من رأس المال والتأثير السلبي على سعر الوحدة، وبالتالي فإن المخاطرة في استثمارات الأسهم تكون أعلى من مخاطر الاستثمار في أسواق النقد والمرابحات والأدوات الاستثمارية قصيرة الأجل الأخرى.

- مخاطر السوق الموازي:** السوق الموازي أكثر مخاطرة من السوق الرئيسي نظراً لقلة متطلبات الإفصاح للشركات ومتطلبات الإدراج بشكل عام قياساً بالسوق الرئيسي. كذلك، نسبة التذبذب للشركات أعلى في السوق الموازي ومن الممكن أن تتأثر استثمارات الصندوق سلباً نتيجة تلك المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة جزء من أو كل رأس مال وبالتالي تأثر قيمة أصول الصندوق.

- مخاطر تركيز الإستثمار في شركات تطبق المعايير البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات:** قد يتعرض الصندوق لمخاطر التركيز على الاستثمار في شركات تطبق معايير البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات ونظراً لقلة ومحدودية هذه الشركات في السوق، فإنه يزيد من مخاطر تكبد الخسائر نتيجة التركيز في الإستثمارات.

- مخاطر الأسواق الناشئة:** إن الإستثمارات التي تصدر في الأسواق الناشئة سليلة منخفضة وأسعارها ذات تذبذب عالي في قيمة أصول الصندوق، بالإضافة إلى ذلك تكون تلك الأسواق ذات إستقرار سياسي وإقتصادي منخفض، مما يعرض مالكي الوحدات لمزيد من التقلبات في أسعار وحدات الصندوق وبالتالي هبوط العوائد الاستثمارية للصندوق.

- مخاطر عدم التخصيص:** حيث أنه سيدعى عدد من الشركات المرخصة وصناديق الإستثمار للمشاركة في الطروحات الأولية فإنه من الممكن تضاؤل نسبة التخصيص بسبب ازدياد عدد الشركات والصناديق المشتركة في الإكتتاب مما يؤدي إلى خسارة الفرصة الاستثمارية التي تؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

- مخاطر انخفاض التصنيف من جهة المعايير البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات لأحد الإستثمارات:** قد يؤدي الانخفاض في التصنيف من جهة المعايير البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات لأحد استثمارات الصندوق إلى استبعاده من محفظة الصندوق، مما قد ينعكس سلباً على أداء الصندوق.

يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقدير المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق، كما يقوم مدير الصندوق دورياً بمراجعة تدفق الاستثمارات مقارنة مع مؤشر الصندوق، مع مراعاة أن ذلك لا يخفف من درجة مخاطر الصندوق، إنما كوسيلة يقوم بها مدير الصندوق لتقدير المخاطر الخاصة باستثمارات الصندوق.

6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق

يستهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتباريين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار بطريقة غير نشطة في الشركات الأعلى تصنيفها للحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) والمدرجة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) وهي البحرين، مصر،الأردن، الكويت، عمان، المملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة (الاستثمار في هذه الدول مفروض في امكانية الاستثمار فيها)، والذين تنطبق عليهم معيار القدرة والملاءة المالية لل الاستثمار في هذا الصندوق ولديهم القدرة لتحمل نسبة مخاطرة عالية المستوى، مع مراعاة أهداف الصندوق الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والتي يتبعين لكل مستثمر محتمل دراستها بعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار فيما يتعلق بالاستثمار في الصندوق، وينصح الأخذ بمشورة مستشار مهني مرخص في حال تعذر فهم وتقييم مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق.

7. قيود / حدود الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق بالقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق وضوابط اللجنة الشرعية للصندوق وقرارات مجلس إدارة الصندوق.

8. العملة

عملة الصندوق هي الريال السعودي وعملة الاستثمار تعتمد على السوق الذي يستثمر فيه. و في حالة الدفع للوحدات بعملة غير عملة الصندوق فإن مدير الصندوق يقوم بتحويل عملة الدفع إلى عملة الصندوق وفقاً لسعر صرف العملات الساري وقت الاشتراك ومن ثم فإن الشراء سوف يكون نافذاً بناء على السعر بعد التحويل ويتحمل مالك الوحدات أي تقلبات في أسعار الصرف.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

(أ) تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها:

نوع الرسوم والاتعاب	البيان
رسوم إدارة الصندوق	%0.50 (خمسون نقطة أساس) من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً تحسب في كل يوم تقييم كنسبة من صافي قيمة الأصول و تدفع لمدير الصندوق كل ربع سنة كمسحقات.
رسوم مزود المؤشر الاسترشادي	%0.04 (أربع نقاط أساس) من صافي قيمة الأصول سنوياً تحسب في كل يوم تقييم كنسبة من صافي قيمة الأصول. تغطي رسوم المؤشر أتعاب مزود خدمة المؤشر وأي مصاريف نشر ذات علاقة. وبالإضافة إلى مبلغ ثابت 7,000 دولار أمريكي سنوياً (ما يعادل 26,250 ريال سعودي).
أتعاب أمين الحفظ	تتراوح رسوم الحفظ بين %0.050 إلى %0.25 حسب السوق الذي يستثمر به الصندوق وبحد أدنى 18,000 ريال سعودي، وتسدد الأتعاب بشكل ربع سنوي.
أتعاب مراجع الحسابات	يجب على الصندوق أن يسدّد لمراجع الحسابات أتعاباً سنوية تساوي 50,000 ريال سعودي تدفع على أساس سنوي.
أتعاب اللجنة الشرعية	يتحملها مدير الصندوق.
إدارة سجلات المساهمين (إيداع)	يحتسب المقابض المالي السنوي على أساس متوسط صافي قيمة أصول الصندوق وبحد أدنى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.
	1. في حال كان متوسط صافي قيمة أصول الصندوق إلى 100 مليون ريال سعودي: %0.08. 2. في حال كان متوسط صافي قيمة أصول الصندوق أكثر من 100 مليون ريال سعودي إلى 200 مليون ريال سعودي: %0.07.

3. في حال كان متوسط صافي قيم أصول الصندوق ما زاد عن 200 مليون ريال سعودي: 0.06%.	رسوم الإدراج في السوق المالية السعودية (تداول): رسوم النشر على موقع شركة تداول السعودية (تداول).
يدفع الصندوق رسوم النشر على موقع شركة تداول السعودية (تداول) مبلغ 5,000 ريال سعودي سنويًا. تدفع إلى شركة تداول السعودية (تداول).	رسوم رقابية: رسوم مكافأة مجلس الإدارة للمديرين المستقلين بواقع 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع، بحد أقصى 5,000 ريال سعودي في الشهر في حالة اتفاق أكثر من اجتماع واحد في الشهر ويتحملها مدير الصندوق.
يدفع الصندوق رسوم رقابية لهيئة السوق المالية بمبلغ 7,500 ريال سعودي سنويًا.	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة للمستقلين: مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة)
تدفع من قبل الصندوق، بناءً على التكاليف الفعلية، تتراوح رسوم الوساطة بين 0.30% إلى 0.65% حسب السوق الذي يستثمر به الصندوق وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها كل ربع في التقرير الرباعي للصندوق.	رسوم مستشار الزكاة والضريبة: تبلغ مصاريف مستشار الضريبة والزكاة قيمة 3,500 ريال سعودي تدفع منه واحداً لتسجيل الصندوق و يتحملها الصندوق، بالإضافة إلى 7,000 ريال سعودي تدفع سنويًا من صافي قيمة أصول الصندوق.
لا تتجاوز 0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق سنويًا وتشمل على سبيل المثال لا الحصر رسوم قانونية استشارية للتعاملات ولن يتم حسم إلا الرسوم الفعلية، مصروفات تطوير الأرباح تحسم بعد قرار اللجنة الشرعية يتحملها الصندوق.	مصاريف أخرى (إن وجدت): رسوم صرف العملة

ملاحظة: تخضع كافة المدفوعات المشار إليها أعلاه إلى ضريبة القيمة المضافة التي قد تتغير نسبتها من وقت لآخر.

*سوف يكون الحد الأعلى لمجموع نسبة الرسوم 1% من صافي قيمة الأصول وأي زيادة سوف يتحملها مدير الصندوق

ب) جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار:

نوع الرسوم والاتعاب	النسبة المفروضة	أساس المفروضة	توقيت الاحتساب	أساس الدفع
أتعاب الإدارة	0.50% من صافي قيمة الأصول سنويًا	تحسب من صافي قيمة أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع ربع سنوي
رسوم المؤشر (جزء متغير)	(أربع نقاط أساس) من صافي قيمة الأصول سنويًا	تحسب من صافي قيمة أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع ربع سنوي
رسوم المؤشر (جزء ثابت)	7,000 دولار أمريكي سنويًا (ما يعادل 26,250 ريال سعودي)	مبلغ ثابت مستقطع سنويًا	كل يوم تقويم	تدفع سنويًا
أتعاب أمين الحفظ	تنزاح رسوم الحفظ بين 0.050% إلى 0.25% حسب السوق الذي يستثمر به الصندوق وبحد أدنى 18,000 ريال سعودي	تحسب من صافي قيمة أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع ربع سنوي
أتعاب مراجع الحسابات	50,000 ريال سعودي سنويًا	مبلغ ثابت مستقطع سنويًا	كل يوم تقويم	تدفع سنويًا
إدارة سجلات المساهمين (إيداع)	• (في حال كان متوسط صافي صول الصندوق 100 مليون ريال سعودي)	تحسب من صافي قيمة أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع سنويًا
	• (في حال كان متوسط صافي صول الصندوق أكثر من 100 إلى مليون ريال سعودي)			

			• 0.06% (في حال كان متوسط صافي صول الصندوق أكثر من 200 مليون ريال سعودي) و بحد أدنى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي	
دفع لمرة واحدة	عند تأسيس الصندوق	مبلغ ثابت مستقطع	50,000 ريال سعودي	رسوم الإدراج في السوق المالية السعودية (تداول)
مرة واحدة سنوياً	كل يوم تقويم	مبلغ ثابت مستقطع سنوياً	5,000 ريال سعودي سنوياً	رسوم النشر على موقع شركة تداول السعودية (تداول)
مرة واحدة سنوياً	كل يوم تقويم	مبلغ ثابت مستقطع سنوي	7,500 ريال سعودي سنوياً	رسوم رقابية
مرة واحدة سنوياً	كل يوم تقويم	مبلغ ثابت مستقطع سنوياً	7,000 ريال سعودي سنوياً	رسوم مستشار الزكاة والضريبة (جزء متغير)
دفع لمرة واحدة	عند تأسيس الصندوق	مبلغ ثابت مستقطع	3,500 ريال سعودي	رسوم مستشار الزكاة والضريبة (جزء ثابت)
دفع من قبل الصندوق بناءً على التكاليف الفعلية، تتراوح رسوم الوساطة بين 0.30% إلى 0.65% حسب السوق الذي يستثمر به الصندوق وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها كل ربع في التقرير الربعي للصندوق.				مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة)
	عند الاستحقاق	حسب أسعار السوق السائدة ووفقاً للتعاقد مع البنك الممول	تحمل على الصندوق في حال وجودها حسب أسعار السوق السائد	مصاريف التمويل المتواافق مع ضوابط اللجنة الشرعية

ملاحظة: تخضع كافة المدفوعات المشار إليها أعلاه إلى ضريبة القيمة المضافة التي قد تتغير نسبتها من وقت لآخر.

ج) جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر

الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة:

(افتراض حجم الصندوق 20 مليون ريال سعودي)

حاملي الوحدات	الصندوق	إجمالية قيمة الأصول بداية السنة
ر.س. 200,000	ر.س. 20,000,000	أنواع الرسوم:
رس. 180	رس. 18,000	رسوم أمين الحفظ
رس. 500	رس. 50,000	رسوم مراجع الحسابات
رس. 50	رس. 5,000	رسوم النشر على موقع تداول
رس. 75	رس. 7,500	رسوم رقابية
رس. 200	رس. 20,000	مصاريف أخرى
رس. 160	رس. 16,000	إدارة سجلات المساهمين (إيداع)
رس. 263	رس. 26,250	رسوم المؤشر (جزء ثابت)

ر.س. 80.	ر.س. 8,000.	رسوم المؤشر (جزء متغير)
0.ر.س.	0.ر.س.	*صرف العملات الأجنبية (الربح/ الخسارة)
ر.س. 70.	ر.س. 7,000.	رسوم مستشار الزكاة والضريبة المتكررة
ر.س. 1,578.	ر.س. 157,750.	مجموع الرسوم المتكررة بدون رسوم الادارة و الاداء
ر.س. 1,000.	ر.س. 100,000.	رسوم الادارة
ر.س. 2,578.	ر.س. 257,750.	**مجموع الرسوم المتكررة قبل الضريبة
ر.س. 387.	ر.س. 38,663.	%15 مجموع الضريبة
ر.س. 2,964.	ر.س. 296,413.	مجموع الرسوم المتكررة بعد الضريبة
ر.س. 500.	ر.س. 50,000.	رسوم الإدراج في السوق المالية السعودية (تداول)
ر.س. 35.	ر.س. 3,500.	رسوم مستشار الزكاة والضريبة الغير متكررة
ر.س. 535.	ر.س. 53,500.	مجموع الرسوم الغير المتكررة
ر.س. 196,501.	ر.س. 19,650,088.	صافي الأصول
1.78 %	1.78 %	نسبة تكاليف الصندوق
1.51 %	1.51 %	نسبة التكاليف المتكررة
0.27 %	0.27 %	نسبة التكاليف الغير المتكررة

* قيمة صرف العملات الأجنبية متغيرة و سوف يتم احتساب الربح او الخسارة من صرف العملات الأجنبية على الصندوق.

• ** الحد الأعلى لمجموع رسوم المصروفات 1% (بالإضافة الى ضريبة القيمة المضافة) من صافي قيمة الأصول وأي زيادة سوف يتحملها مدير الصندوق.

• إن النسب المذكورة بناءً على المثال الافتراضي في الفقرة (ج).

• حسبت نسبة التكاليف عبر قسمتها على صافي قيمة الأصول في نهاية السنة.

د) مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، وطريقة احتساب ذلك المقابل: لا ينطبق.

ه) المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة وشرح سياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة: لا ينطبق.

و) المعلومات المتعلقة بالزكاة أو الضريبة:

• كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والدخل والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالاقرارات الزكوية عند طلبها وفقا للقواعد، ويترب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحسب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات.

• كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: <https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx> ستطبق ضريبة القيمة المضافة حسب تعليمات اللائحة التنفيذية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة الجمارك على جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف الخاضعة لضريبة القيمة المضافة.

• جميع الرسوم والمصاريف المذكورة في هذه الشروط والأحكام لا تشمل ضريبة القيمة المضافة مالم ينص على خلاف ذلك.

• لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من الوحدات.

ج) أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق: لا ينطبق.

ج) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف مقابل الصنفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق: يبين الجدول التالي مثلاً افتراضياً للصندوق ولاشتراك عميل بمبلغ 200,000 ريال سعودي (بعد حسم رسوم الاشتراك) لم تتغير طوال السنة، واجمالي قيمة اصول الصندوق 20 مليون ريال

حاملي الوحدات (السنة الثانية)	الصندوق (السنة الثانية)	حاملي الوحدات (السنة الأولى)	الصندوق (السنة الأولى)	متكررة / غير متكررة	% القيمة /	
180	18,000	180	18,000	متكررة	18,000	رسوم الحفظ أمين
500	50,000	500	50,000	متكررة	50,000	رسوم مراجعة الحسابات
50	5,000	50	5,000	متكررة	5,000	رسوم النشر موقع على تداول
75	7,500	75	7,500	متكررة	7,500	رسوم رقابية
200	20,000	200	20,000	متكررة	% 0.10	مصاريف أخرى
160	16,000	160	16,000	متكررة	0.08%	ادارة سجلات المساهمين (إيداع)
263	26,250	263	26,250	متكررة	26,250	رسوم المؤشر (جزء ثابت)
80	8,000	80	8,000	متكررة	% 0.04	رسوم المؤشر (جزء متغير)
0	0	0	0	متكررة	% 0	* صرف العملات الأجنبية (الربح/ الخسارة)
70	7,000	70	7,000	متكررة	7,000	رسوم مستشار الزكاة والضريبة

1,578	157,750	1,578	157,750			مجموع الرسوم المتكررة بدون رسوم الادارة و الاداء
1,000	100,000	1,000	100,000		0.50%	رسوم الادارة
2,578	257,750	2,578	257,750			مجموع الرسوم المتكررة قبل الضريبة
387	38,663	387	38,663			مجموع الضريبة
2,964	296,413	2,964	296,413			مجموع الرسوم المتكررة بعد الضريبة
-	-	500	50,000	غير متكررة	50,000	رسوم الإدراج في السوق المالية السعودية (تداول)
-	-	35	3,500	غير متكررة	3,500	رسوم مستشار الزكاة والضريبة
-	-	535	53,500	غير متكررة		مجموع الرسوم الغير المتكررة
193,537	19,353,675	196,501	19,650,088			صافي الأصول
1.53%	1.53%	1.78 %	1.78 %			نسبة الرسوم المحسوبة
1,980	198,000	2,000	200,000		%1.00	نسبة الرسوم المقترض تطبيقها حسب الشروط والحكم

* قيمة صرف العملات الأجنبية متغيرة وسوف يتم احتساب الربح او الخسارة من صرف العملات الأجنبية على الصندوق.
العائد المذكور أعلاه هو عائد افتراضي كمثال توضيحي فقط، ولا يعني إطلاقاً أن الصندوق سوف يحقق هذا العائد أو أي عائد آخر.

(أ) كيفية تقييم كل أصل يملكه الصندوق:

1. في حال كانت الأصول أوراقاً مالية مدرجة أو متداولة في أي سوق، أوراق مالية منظمة أو نظام تسعير آلي فيستخدم سعر الإغلاق في ذلك السوق أو النظام.
 2. إذا كانت الأوراق المالية معلقة، فينبغي تقييمها وفقاً لآخر سعر قبل التعليق إلا إذا كان هناك دليل قاطع على أن قيمة هذه الأوراق المالية قد انخفضت عن السعر المعلق.
 3. الاستثمارات الأخرى فسيستخدم القيمة العادلة التي يحددها مدير الصندوق بناءً على الطرق والقواعد المفصحة عنها في شروط وأحكام الصندوق، وبعد التحقق منها من قبل مراجع الحسابات للصندوق.
- يحتسب صافي قيمة الأصول لكل وحدة عن طريق طرح كافة المستحقات المتصروفات المتراكمة من إجمالي أصول الصندوق وقسمة الناتج على عدد الوحدات القائمة وقت التقييم.

(ب) عدد نقاط التقييم، وتكرارها:

للصندوق نقطتي تقويم:

- صافي قيمة أصول الصندوق وصافي قيمة أصول الصندوق للوحدة الواحدة بنهاية اليوم (NAV) وذلك باحتساب القيمة الإجمالية للأصول الصندوق على أساس أسعار الإيقافاليومية في الأسواق المدرجة (البحرين ومصر والأردن والكويت وعمان والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة) والعنصر النقدي المتوفّر ويخصّص منها الرسوم المستحقة ويقسم الناتج على عدد الوحدات القائمة. ويتم تقويم أصول الصندوق في أيام العمل الرسمية للسوق السعودي والإعلان يكون في نهاية كل يوم تداول في السوق السعودي وعندما لا يكون ذلك اليوم يوم عمل للسوق السعودي فإن التقويم سيكون يوم العمل التالي للسوق السعودي ، وعلى سبيل المثال سيعتمد تقييم أسعار الوحدات لبعض الأسواق الغير سعودية ليوم الأحد من كل أسبوع على أسعار الإغلاق لكل يوم جمعة (أو آخر أسعار متوفّرة).

- تقييم إرشادي متكرر لصافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدات وصافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدة الواحدة (NAV) بإصدار تقييم إرشادي كل 15 ثانية خلال ساعات التداول ، وتحسب صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدات وصافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدة الواحدة (NAV) بإحسب القيمة الإجمالية للأصول الصندوق وفقاً لآخر سعر وعنصر النقدي المتوفّر، بعد ذلك تخصّص النفقات المتراكمة كما في نهاية آخر يوم عمل في السوق السعودي ويقسم الناتج على عدد الوحدات المتداولة القائمة. وإذا كان هناك تقاطع بين الأسواق، فسيتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدات وصافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدة الواحدة (NAV) ، وكمثال على ذلك سيعتمد تقييم أسعار الوحدات في "يوم الأحد" (بعد إغلاق السوق السعودي) وفي حال كان السوق المستثمر فيه مغلق يؤخذ سعر إغلاق آخر يوم عمل "يوم الجمعة" ، أما في حال كان السوق المستثمر فيه مفتوح خلال ساعات التداول يؤخذ آخر سعر تداول.

آخر أسعار متوفّرة في السوق الغير سعودي (الإمارات)	آخر أسعار متوفّرة في السوق الغير سعودي (البحرين، مصر،الأردن، الكويت، عمان)	يوم التقويم في السوق السعودي	إعلان سعر الوحدة
ال الأربعاء	الخميس	الخميس	الخميس
الجمعة	اللحد	اللحد	اللحد

سوف يتم الإعلان عن صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية للوحدة و صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة في موقع مدير الصندوق www.yaqeen.sa والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية www.Saudiexchange.com كما إن المعلومات الدقيقة والمحدثة لمالكي الوحدات المسجلة سيتم الاحتفاظ بها لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع).

ج) الإجراءات التي ستتخذ في حال الخطأ في التقييم أو الخطأ في التسعير:

- .1 في حال تقويم أصل من أصول الصندوق خطأ أو حساب سعر وحدة خطأ ، يوثق ذلك مشغل الصندوق
- .2 يعرض مشغل الصندوق مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
- .3 يبلغ مدير الصندوق الهيئة فور وقوع أي خطأ في التقويم أو التسعير بما يؤثر على سعر الوحدة ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة، كما يفصح عن ذلك في كل من موقعه الإلكتروني وكذلك في الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول)، بالإضافة إلى أنه يجب الإشارة إلى ذلك في تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الاستثمار.
- .4 يقدم مدير الصندوق التقارير المطلوبة للهيئة وذلك وفقاً للمادة (77) من لائحة صناديق الاستثمار وتشتمل هذه التقارير على ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير.

د) طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد:

- .5 صافي قيمة الأصول تمثل صافي قيمة الصندوق بنهاية كل يوم عمل. يحسب صافي قيمة الأصول بحساب قيمة كافة موجودات الصندوق بسعر الإغلاق بالإضافة إلى أي عناصر نقدية موجودة ناقصاً أي مصاريف مستحقة محسوبة بنهاية يوم العمل حسب تداول السعودية ، ويحسب صافي قيمة الأصول للوحدة بقسمة النتيجة على عدد الوحدات القائمة في وقت التقييم.
- .6 صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية هو مؤشر لصافي قيمة أصول الصندوق خلال ساعات التعامل. في حساب صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية يستخدم آخر سعر تداول . وتبعد نفس الخطوات المتبقية في حساب صافي قيمة الأصول حيث تحسم المصاريف المستحقة وفقاً لصافي قيمة الأصول بنهاية آخر يوم تداول للوصول إلى صافي القيمة الإرشادية للوحدة.
- .7 في كل الحالتين سنصل لصافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق و صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية ل التداول الوحدة عن طريق قسمة صافي قيمة الأصول على عدد الوحدات القائمة في وقت الحساب.
- .8 الغرض من إصدار سعر الوحدة الإرشادي هو توضيح العلاقة النسبية بين صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق والقيمة السوقية ل التداول وحدة الصندوق. في الظروف العادية يتبع مدير الصندوق سياسة التقييم المذكورة أعلاه. وعلى أي حال في الظروف الأخرى خارج إرادته يسعى مدير الصندوق لاتباع أفضل الأساليب لتقييم أصول الصندوق.
- .9 يحسب صافي قيمة أصول الصندوق بواسطة مشغل الصندوق وفقاً للمعايير المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها.

ي) مكان ووقت نشر قيمة الوحدة:

- عملية تقييم صافي قيمة الأصول تكون بنهاية أيام العمل وفقاً ل التداول السعودية والإعلان يكون نهاية كل يوم تداول في السوق السعودي لكلاً من الأسهم السعودية و الغير سعودية ، اما بالنسبة للأسهم الغير سعودية المتداولة في ايام غير ايام عمل السوق السعودي فإن التقويم سيكون يوم العمل التالي للسوق السعودي، مثال على وقت تقييم الأسهم الغير سعودية: في يوم الدخ (بعد اغلاق السوق السعودي) و في حال كان السوق المستثمر فيه مغلق يؤخذ سعر اغلاق اخر يوم عمل "يوم الجمعة" ، في يوم الاثنين التالي (بعد اغلاق السوق السعودي) وفي حال كان السوق المستثمر فيه مفتوح يؤخذ سعر اغلاق اليوم نفسه.

اخر اسعار متوفرة في السوق الغير سعودي (الإمارات)	اخر اسعار متوفرة في السوق الغير سعودي (البحرين، مصر، الأردن، الكويت، عمان)	يوم التقويم في السوق السعودي	إعلان سعر الوحدة
الاربعاء	الخميس	الخميس	الخميس
الجمعة	الاحد	الاحد	الاحد

- الإفصاح عن صافي قيمة الأصول و صافي قيمة اصول الصندوق الاسترشادية يكون بعملة الريال السعودي وتكون متاحة للمستثمرين من خلال مكاتب مدير الصندوق أو بالنشر الإلكتروني في موقع مدير الصندوق والسوق المالية السعودية (تداول) . www.yaqeen.sa – www.tadawul.com.sa

11 التعاملات

- (أ) تفاصيل الطرح الأولي:**
- ستطرح وحدات الصندوق خلال فترة الطرح الأولي التي تمتد 15 يوم عمل تبدأ من يوم 1445/11/04هـ (الموافق 12/05/2024م)، وتنتهي بتاريخ 1445/11/22هـ (الموافق 30/05/2024م). وقد يكون هناك تمديد لفترة الطرح 45 يوم عمل.
 - سيكون سعر الوحدة عند التأسيس هو (10) ريال سعودي.
 - الحد الأدنى الذي ينوي جمع مدير الصندوق هو 10 مليون ريال سعودي.
 - الحد الأدنى للاشتراك و الغاء الاشتراك في السوق الأولي هو سلة واحدة تعادل 25,000 وحدة بقيمة 250,000 ريال سعودي ويتحمل المشترك مع مدير الصندوق كافة مصاريف التداول والتعامل المرتبطة بشراء السلة وإصدار الوحدات وإيداعها في حساب المشترك، والتي تبلغ 1% بعد اقصى من إجمالي قيمة مبلغ الاشتراك.
 - إذا تم جمع الحد الأدنى المطلوب قبل ذلك التاريخ يمكن لمدير الصندوق إغلاق فترة الطرح الأولي وإطلاق الصندوق في حينه.
 - ستتحمل الجهة التي ترغب بالاشتراك النقدي بالصندوق في السوق الأولي – سواء كانت هذه الجهة مستثمراً أو صانعاً للسوق – جميع الرسوم والتكاليف التي قد تنشأ نتيجة التعامل مع أمين حفظ الصندوق أو/و أي رسوم أخرى قد تنشأ من عملية إصدار أو إنهاء الوحدات.
- (ب) التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل ومسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد:** لا تنطبق هذه المادة إلا في فترة الطرح الأولي والمحددة أعلاه.
- (ج) إجراءات الاشتراك والاسترداد، أو نقل الملكية:** بالنسبة للاشتراكات والاستردادات النقدية في السوق الثانوي فإنه يمكن للمستثمرين شراء وبيع وحدات الصندوق بنفس طريقة تداول الأسهم في سوق الأسهم السعودي وذلك لأن الصندوق فئة صندوق مؤشر متداول، وبالتالي فلا تنطبق عليها هذه الفقرة، ولا يقبل الصندوق الإشتراكات العينية.
- (د) أي قيود على التعامل في وحدات الصندوق:** بما أن وحدات الصندوق تداول بنفس الطريقة التي يتم بها تداول الأسهم المدرجة في السوق فإن قيود التعامل في صندوق يقين آس آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط و شمال أفريقيا هي قيود التعامل في السوق.
- (ه) بيان يوضح الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات:** يجوز لمدير الصندوق تعليق التعامل بوحدات الصندوق إذا:
1. إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
 2. إذا رأى مدير الصندوق أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق.

- إذا عُلِقَ التعامل في السوق الرئيسية التي يتعامل فيها بالأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق أنها جوهريّة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق.
- كذلك فإنَّ مدير الصندوق يحتفظ بالحق في رفض طلب اشتراك أي مشترك في الصندوق إذا كان ذلك المشترك سيؤدي إلى إخلال بشروط وأحكام الصندوق أو الأنظمة أو اللوائح التنفيذية التي قد تفرض من وقت لآخر من قبل هيئة السوق المالية أو الجهات التنظيمية الأخرى بالمملكة العربية السعودية.
- (ج) الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستُؤْجَل: لا ينطبق.
- (د) الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين: تنقل ملكية الوحدات فيما بين مالكي الوحدات عن طريق تداولها في السوق المالية السعودية (تداول).
- (هـ) الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها: رزمه واحده من الوحدات في الطرح الأولي و السوق الأولي، عدد الوحدات للرزمه الواحدة هو 25,000 وحدة من وحدات الصندوق والتي تعادل 250,000 ريال سعودي،
- (ط) الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه والإجراء المتتخذ في حال عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق: الحد الأدنى لبدء عمليات الصندوق هو 10 مليون ريال سعودي. وفي حال عدم جمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي، يجب على مدير الصندوق أن يعيد إلى مالكي الوحدات مبالغ الاشتراك وأي عوائد ناتجة عن استثمارها دون أي حسم.

12 سياسة التوزيع

- (أ) سياسة توزيع الدخل الأرباح، بما في ذلك تفاصيل عن التوزيعات التي لا يُطالب فيها: سيقوم مدير الصندوق بإعادة استثمار الأرباح الموزعة الناتجة عن الاستثمار في أصول الصندوق وعليه لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح دورية على مالكي الوحدات.
- (ب) التاريخ التقريري للستحقاق والتوزيع: لا ينطبق.
- (ج) كيفية دفع التوزيعات: لا ينطبق.

13 تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

- (أ) يعد مدير الصندوق التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق) خلال مدة لا تتجاوز (3) أشهر من نهاية فترة التقرير، وستعد القوائم المالية الأولية وإتاحتها للجمهور خلال (30) يوماً (أو أي مدة أخرى تحددها لائحة صناديق الاستثمار والعمائم النظامية ذات الصلة) من نهاية فترة التقرير. سينشر البيان الرابع سنوي وفقاً لمطالبات لائحة صناديق الاستثمار خلال مدة لا تتجاوز (10) أيام من نهاية الرابع المعنى.
- (ب) سيتم نشر التقارير في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.yaqeen.sa والموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.sa أو أي موقع متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة.
- (ج) ستتاح القوائم المالية للصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.Yaqeen.sa والموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.sa.
- (د) ستتاح مكونات محفظة الصندوق بشكل ربعي في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.Yaqeen.sa والموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.sa.
- (هـ) يقر مدير الصندوق بتوفير أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية 2024م خلال مدة لا تتجاوز (3) أشهر من نهاية فترة التقرير.
- (وـ) يقر مدير الصندوق بالالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها لمالكي الوحدات.

14 سجل مالكي الوحدات

- (أ) بيان بشأن إعداد سجل محدث لمالكي الوحدات وحفظه في المملكة: بما أن الصندوق متداول فلا ينطبق هذا البند عليه حيث ستقوم شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بإعداد السجل وحفظه في المملكة.

ب) بيان معلومات عن سجل مالكي الوحدات: سيحتفظ بسجل مالكي الوحدات من قبل شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع)

15 اجتماع مالكي الوحدات

(أ) الظروف التي يُدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات:

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

(ب) إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات:

1. تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع. ويجب أن يحدد الإعلان تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، ويجب على مدير الصندوق حال إرساله إشعاراً إلى مالكي الوحدات بعد أي اجتماع لمالكي الوحدات إرسال نسخة منه إلى الهيئة.
2. يجب على مدير الصندوق عند إعداد جدول أعمال اجتماع مالكي الوحدات أن يأخذ في الاعتبار الموضوعات التي يرغب مالكي الوحدات بإدراجها، ويحق لمالكي الوحدات الذين يملكون (10) % على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، العام، إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول أعمال اجتماع مالكي الوحدات، بشرط أن لا يتداخل الموضوع المقترح مع مسؤوليات مدير الصندوق وواجباته بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
3. يجوز لمدير الصندوق تعديل جدول أعمال اجتماع مالكي الوحدات خلال فترة الإعلان، على أن يعلن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق، وإرسال إشعار كتابي إلى أمين الحفظ قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع.
4. في حال موافقة مالكي الوحدات على أي من القرارات المقترحة في اجتماع مالكي الوحدات، واستلزم ذلك تعديل شروط وأحكام الصندوق فيجب على مدير الصندوق تعديل هذه الشروط والأحكام وفقاً للقرار الموافق عليه.
5. لا يكون اجتماع مالكي الوحدات صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25 % على الأقل من قيمة وحدات الصندوق العام.
6. إذا لم يستوف النصاب الموضح في الفقرة السابقة، فيجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع ثان بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق، وإرسال إشعار كتابي إلى أمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (5) أيام وبعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيا كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.

(ج) طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات:

1. طريقة تصويت مالكي الوحدات:

- يجوز لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
- يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع.
- يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.
- يجوز إرسال مستندات الاجتماع واتخاذ القرارات الناتجة عن الاجتماع عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

2. حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات:

يحق لمالك الوحدات ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات والحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على أي تغيرات تتطلب موافقتهم وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.

16 حقوق مالكي الوحدات

(أ) قائمة بحقوق مالكي الوحدات:

- .1 الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية بدون مقابل.
- .2 الحصول على التقارير السنوية وأحكام الصندوق التي تحتوي على القوائم المالية.
- .3 الحصول على القوائم المالية السنوية المدققة والنصف سنوية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- .4 إشعار مالكي الوحدات بأي تغييرات أساسية وغير أساسية في شروط وأحكام الصندوق وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لنوعه وحسب المدة المحددة في لائحة صناديق الاستثمار.
- .5 تلقي إشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنتهاء بمدة لا تقل عن (21) يوماً تقويمياً، بخلاف الأحداث التي نصت عليها الشروط والأحكام.
- .6 الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق.
- .7 يجب على مدير الصندوق عزل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في حال صدور قرار خاص للصندوق من مالكي وحدات الصندوق يطلبون فيه من مدير الصندوق عزل ذلك العضو.
- .8 في حال عدم جمع الحد الأدنى المشار إليه في شروط وأحكام الصندوق خلال مدة الطرح الأولى، يجب على مدير الصندوق أن يعيد إلى مالكي الوحدات مبالغ الاشتراك وأي عوائد ناتجة عن استثمارها وفقاً للفقرتين (ج) و (د) من المادة الرابعة والستون من لائحة صناديق الاستثمار دون أي حسم.
- .9 يحق لمالكي الوحدات ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

(ب) أي حقوق أخرى لمالكي الوحدات تقرها الأنظمة واللوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية

(ج) سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق العام الذي يديره: سوف يفصح مدير الصندوق في موقعه الإلكتروني وموقعه تداول عن السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها.

17 مسؤولية مالكي الوحدات

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق ويتحمل مالكو الوحدات مسؤولية سداد الزكاة عن وحداتهم المستمرة فيها.

18 خصائص الوحدات

- جميع الوحدات من فئة واحدة، ويتمتع مالكوها بحقوق متساوية ويعاملون بالمساواة من قبل مدير الصندوق، حيث تمثل كل وحدة حصة مشاعرة متساوية في أصول الصندوق.
- تكون كل رزمة إصدار أو استرداد في السوق الأولى من 25,000 وحدة من وحدات الصندوق المتداولة وذلك بناء على نوعية المعلومة لكل رزمة..

19 التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

(أ) الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار:
تنقسم الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق إلى فسمين وفقاً للائحة صناديق الاستثمار وذلك بناء على نوعية المعلومة المراد تغييرها وفقاً للمادتين "62" و "63" على التوالي كالتالي:

أولاً: موافقة الهيئة ومالكي الوحدات على التغييرات الأساسية:

1. يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على التغيير الأساسي المقترن من خلال قرار صندوق عادي.
2. يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على التغيير الأساسي
3. يجب على مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات، الحصول على موافقة الهيئة على التغيير الأساسي المقترن للصندوق العام.
4. يقصد بمصطلح "التغيير الأساسي" أي من الحالات الآتية:
 • التغيير المهم في أهداف الصندوق العام أو طبيعته أو فئته.
 • التغيير الذي يكون له تأثير في درجة المخاطر للصندوق العام.
 • الانسياط الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير الصندوق.
 • أي حالات أخرى تقرها الهيئة من حين لآخر وتبليغ بها مدير الصندوق.
5. يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير أساسي.
6. يجب على مدير الصندوق الإعلان عن تفاصيل التغييرات الأساسية في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وأي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة قبل (10) أيام من سريان التغيير.
7. يجب بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق.
- ثانياً: إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بأي تغييرات غير أساسية:
 1. يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة والإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وأي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة عن أي تغييرات غير أساسية في الصندوق العام الذي يديره قبل (10) أيام من سريان التغيير.
 2. يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير غير أساسي.
 3. لأغراض لائحة صناديق الاستثمار قصد بـ"التغيير غير الأساسي" أي تغيير لا يقع ضمن التغييرات الأساسية.
 4. يجب بيان تفاصيل التغييرات غير الأساسية في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق.

(ب) الإجراءات التي ستتبع لإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

1. يجب على مدير الصندوق الإعلان عن تفاصيل التغييرات الأساسية في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وأي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة قبل (10) أيام من سريان التغيير.
 2. يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة والإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وأي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة عن أي تغييرات غير أساسية في الصندوق العام الذي يديره قبل (10) أيام من سريان التغيير.
 3. يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء تغيير غير أساسي.

20 إنتهاء وتصفية صندوق الاستثمار

(أ) الحالات التي تستوجب إنتهاء صندوق الاستثمار، والإجراءات الخاصة بذلك بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار:

1. هذا الصندوق هو صندوق استثماري مفتوح متداول مطروح طرحا عام، يجوز لمدير الصندوق إنهاءه في إحدى الحالات التالية:
 • إذا رغب مدير الصندوق في إنتهاء الصندوق وعدم استمراره بناء على تقييمه الخاص على سبيل المثال لا الحصر : الضعف في السيولة او بسبب الخسارة التشغيلية.
2. في حالة حدوث أي تغيير في الأنظمة أو أي ظروف أخرى يرى مدير الصندوق أنها سبب كاف لإنتهاء الصندوق. في هذه الحالة سيقوم مدير الصندوق بإشعار هيئة السوق المالية كتاباً والإعلان عن ذلك عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، والموقع

الرسمي لشركة تداول السعودية قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع لانهاء الصندوق دون الخلل بشروط وأحكام الصندوق.

- 3. يجب على مدير الصندوق اتباع الإجراءات التالية الخاصة بانهاء الصندوق وفقاً لأحكام المادة (22) من لائحة صناديق الاستثمار:
 - يجب على مدير الصندوق إنعام مرحلة بيع أصول الصندوق وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم قبل انتهاء مدة الصندوق.
 - لغرض إنتهاء الصندوق، يجب على مدير الصندوق إعداد خطة وإجراءات إنتهاء الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات، ويجب الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على هذه الخطة قبل القيام بأي إجراء في هذا الشأن. وفي حال أخذ الموافقة سيلتزم مدير الصندوق بخطة وإجراءات إنتهاء الصندوق.
 - يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة والاعلان لمالكي الوحدات بتفاصيل الخطة وإجراءات إنتهاء الصندوق قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنتهاء الصندوق فيه، دون الخلل بشروط وأحكام الصندوق.
 - وفي حال حدوث أي من الحالات المذكورة في الفقرة (1) أعلاه، فيجب على مدير الصندوق إنتهاء الصندوق فور حصول ذلك الحدث وإشعار الهيئة كتابياً والاعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق أو أي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي حددتها الهيئة خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يوجب إنتهاء الصندوق.
 - يجب على مدير الصندوق أن يعامل بالمساواة جميع مالكي الوحدات أثناء عملية إنتهاء الصندوق.
 - يجب على مدير الصندوق توزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم فور انتهاء مدة الصندوق دون تأخير وبما لا يتعارض مع مصلحة مالكي الوحدات وشروط وأحكام الصندوق.
 - يجب على مدير الصندوق الإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام.
 - يجب على مدير الصندوق تزويد مالكي الوحدات بتقرير إنتهاء الصندوق وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار خلال مدة لا تزيد على (70) يوماً من تاريخ اكمال إنتهاء الصندوق، متضمناً القوائم المالية النهائية المراجعة للصندوق لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة.
 - يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة كتابياً والاعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق أو أي موقع آخر متاح للجمهور بانهاء الصندوق خلال (10) أيام من انتهاء مدة الصندوق وفقاً لمتطلبات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار.

ب) يجب أن تحتوي معلومات عن الإجراءات المتبعة لتصفية صندوق الاستثمار: لتنطبق.

ج) في حال انتهاء مدة الصندوق، لن يتناهى مدير الصندوق أي أتعاب تحسم من أصول الصندوق.

21 مدير الصندوق

(أ) مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته:

مدير الصندوق هو شركة يقين كابيتال وهي شخص مرخص له بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية، شركة يقين كابيتال بصفتها مدير للصندوق يتولى مدير الصندوق (شركة يقين كابيتال) إدارة الصندوق بحكمة وبعدل بهدف تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق المضمنة في هذه النشرة كما يراعي في كل الأحوال مصالح حاملي الوحدات في إطار شروط وأحكام الصندوق.

مهام مدير الصندوق، وواجباته ومسؤولياته:

- الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعليمات السارية بالمملكة العربية السعودية ذات العلاقة بعمل الصندوق بما في ذلك متطلبات لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصد معمد.

٥) يعد مدير الصندوق السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وتتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقييم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.

- تأسيس وتسجيل وطرح صندوق يقين آس آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- تعيين صانع السوق والترتيب لرأس المال التشغيلي المبدئي والتنسيق المستمر مع صانع السوق لإتمام عمليات إصدار واسترداد الوحدات.
- تعيين مزود خدمة المؤشر والاتفاق معه على آلية حساب وتقدير ونشر معلومات المؤشر.
- تعيين أمين الحفظ والتنسيق المستمر لعمليات إصدار واسترداد الوحدات.
- وضع سياسات الصندوق وتحديد آلية إصدار واسترداد الوحدات.
- الإعداد لإدراج وحدات الصندوق.
- التأكيد من مطابقة الأداء وتنسوية ومعالجة الانحرافات.
- مراقبة الأداء والعمل على تحقيق أهداف الصندوق في إطار الاستراتيجية والسياسات المعلنة.
- تحديد مكونات سلة الأسهم والإعلان عنها وعن العناصر النقدية، إن وجدت.
- التأكيد بشكل دوري من عمليات إعادة التوازن مع مستوى إعادة التوازن لمحفظة المؤشر.
- التأكيد من قيام صانع السوق بتوفير السيولة.
- التأكيد من صحة حساب ونشر صافي قيمة الأصول والقيمة الإرشادية للوحدة.
- التأكيد من نشر المعلومات التي تتعلق بالمؤشر.
- يتولى مدير الصندوق (شركة يقين كابيتال) إدارة الصندوق بحكمة وبعد بهدف تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق المضمنة في هذه النشرة كما يراعي في كل الأحوال مصالح حاملي الوحدات في إطار شروط وأحكام الصندوق.
- يلتزم مدير الصندوق بالضوابط الواردة في الفقرة (3) ("الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار") من هذه النشرة وكذلك بالضوابط ذات العلاقة الواردة ضمن المادة (41) ("قيود الاستثمار") الواردة في لائحة صناديق الاستثمار.
- يلتزم مدير الصندوق كذلك بالمعايير الشرعية للاستثمار، ويقوم وبشكل دوري بالتأكد من توافق جميع استثمارات الصندوق مع المعايير والمعايير الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق تحت إشراف الهيئة الشرعية للصندوق، وتبلغ مجلس إدارة الصندوق في حينه بأي مخالفات جوهرية.

ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه: (06020-37) بتاريخ 27 مايو 2006م.

ج) العنوان المسجل وعنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:

المملكة العربية السعودية
طريق العليا العام، حي الورود
مبني شركة يقين،
هاتف: 800 429 8888

د) عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وأي موقع مرتبط يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار:

الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: www.yaqeen.sa

موقع السوق السعودية (تداول): www.saudiexchange.com

رأس المال المدفوع لمدير الصندوق:

شركة مساهمة سعودية عامة برأس مال مدفوع قدره 150 مليون ريال سعودي

هـ) ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق ومدير الصندوق من الباطن مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة:

السنة المالية المنتهية في 31/12/2023م	الوصف (ريال سعودي)
109,622 مليون	الإيرادات
61,269 مليون	المصاريف
38,225 مليون	صافي الربح

(٩) الأدوار الأساسية لمدير الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بصناديق الاستثمار:

1. تأسيس وتسجيل وطرح وحدات الصندوق.
 2. تعيين صانع السوق والترتيب لجمع رأس المال التشغيلي الأولي والتنسيق المستمر مع صانع السوق.
 3. إتمام عمليات إصدار واسترداد الوحدات.
 4. تعيين مزودي خدمة المؤشر وتحديد آلية حساب وتقويم ونشر معلومات المؤشر.
 5. تعيين أمين الحفظ والتنسيق المستمر لعمليات إصدار واسترداد الوحدات.
 6. تعيين مراجع الحسابات للصندوق.
 7. تحديد سياسات وإجراءات الصندوق آلية إصدار واسترداد الوحدات.
 8. الاعداد لإدراج وحدات الصندوق.
 9. التأكيد من مطابقة الأداء وتسوية ومعالجة الانحرافات.
 10. مراقبة الأداء والعمل على تحقيق أهداف الصندوق في إطار استراتيجيات وسياسات الصندوق المعينة.
 11. تحديد مكونات سلة الأسهم، والعناصر النقدية في حال وجودها.
 12. التأكيد دوريًا من عمليات إعادة التوازن مع مستوى إعادة التوازن لمحفظة المؤشر.
 13. التأكيد من قيام صانع السوق من توفير السيولة.
 14. التأكيد من نشر المعلومات المتعلقة بالمؤشر.
 15. يتولى مدير الصندوق (شركة يقين كابيتال) إدارة الصندوق بحكمة وبعدل بهدف تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق المضمنة في هذه الشروط والأحكام كما يراعي في كل الأحوال مصالح حاملي الوحدات في إطار شروط وأحكام الصندوق.
 16. التأكيد من دقة شروط وأحكام الصندوق واقتمالها وأ أنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
 17. التزام مدير الصندوق بالمعايير الشرعية للصندوق، والتأكد دوريًا من توافق جميع الاستثمارات مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق.
 18. تبليغ مجلس إدارة الصندوق بأي مخالفات تنص عليها لائحة صناديق الاستثمار.
- (١) أي أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار: لا يوجد أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار.
- (ج) بيان حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق الباطن: يجوز لمدير الصندوق تعين طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل مدیراً للصندوق من الباطن، ولكن لابد أن يكون مصرياً له في ممارسة نشاط الإدارية. وسوف يقوم مدير الصندوق بتحمل كافة أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.
- (ط) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله: للهيئة الحق بعزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمار دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
 2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمار أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أو نشاط إدارة الاستثمار.

4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أذل -جوهريا بنظر الهيئة – بالتزام النظام أو لواحه التنفيذية.
5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو أصول الصناديق التي يديرها مدير المحفظة.
6. أي حال أخرى ترى الهيئة -بناءً على أساس معقوله- أنها ذات أهمية جوهيرية.

22 مشغل الصندوق

(أ) **مشغل الصندوق:** تؤدي شركة يقين كابيتال للأعمال المنافسة بمشغل الصندوق حسب لائحة صناديق الاستثمار.

ب) **رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه:** الشركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 06020-37 الصادر بتاريخ 1427/04/29هـ الموافق 2006/05/27م

(ج) **عنوان مشغل الصندوق:**

شركة يقين كابيتال
طريق العليا العام
ص.ب 884 الرياض 11421
هاتف 8004298888
فاكس + 966 (11) 4617268

(د) **الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق و مسؤولياته:**

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات إتمام عمليات اشتراك واسترداد الوحدات.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالسجلات والدفاتر ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- تحديث مكونات سلة الأسهم، والعناصر النقدية في حال وجودها.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.

(ه) **حق مشغل الصندوق في تعين مشغل صندوق من الباطن:** يجوز لمشغل الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه المرخصين لممارسة نشاط تشغيل الصناديق بالعمل مشغلاً للصندوق من الباطن.

(و) **المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً:** لا يوجد، مع إمكانية تعين مشغل الصندوق طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه المرخصين لممارسة نشاط تشغيل الصناديق بالعمل مشغلاً للصندوق من الباطن.

23 أمين الحفظ

(أ) **أمين الحفظ:** الرياض المالية.

(ب) **رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه:** بموجب ترخيص رقم 37-07070-37 بتاريخ 19/06/2007م

(ج) **العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ:**

واحة غربناطة
2414 هي الشهداء وحدة رقم 96
7279-13241 الرياض
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 4865866 - 4865898
فاكس: +966 11 4865859

د) الأدوار الأساسية لأمين الحفظ ومسؤولياته فيما يتعلق بصناديق الاستثمار:

1. يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته مباشرة أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية.
2. يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال، أو إهمال أو سوء تصرف أو تقديره المتعمد.
3. يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية الضرورية تبعاً للقوانين والأنظمة القابلة للتطبيق فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
4. سيقوم أمين الحفظ بفتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه له لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.
5. فصل أصول كل صندوق استثماري في سجلاته عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول باستقلال تام من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق. ويجب أن يحتفظ بجميع السجلات الضوروية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
6. إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق، ويجب عليه أن يجسم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والنسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق التي تلقاها من مدير الصندوق، والعقد الذي يُعين بموجبه أمين حفظ من قبل مدير الصندوق.
- ٦) حق أمين الحفظ في تعين أمين حفظ من الباطن. يجوز للأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن للصندوق وفق الشروط الموضحة في المادة رقم 27 من لائحة صناديق الاستثمار. سيدفع الاتّهام من موارده الخاصة.
- ٧) المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصناديق الاستثمار لا ينطبق.
- ٨) الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله.
٩. يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ المعين من قبله بموجب إشعار كتابي إذا رأى أن عزل أمين الحفظ من مصلحة مالكي الوحدات، وعلى مدير الصندوق الإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً وبشكل كتابي.
١٠. سيقوم مدير الصندوق بالافصاح فوراً في موقعه الإلكتروني عند قيامه بتعيين أمين حفظ بديل، وسيتم الافصاح في أي موقع آخر متاح للجمهور حسب الضوابط التي تحددها الهيئة.
١١. يجب على مدير الصندوق، إذا عزل أمين الحفظ تعين بديل له خلال (30) يوماً من تسلمه أمين الحفظ الإشعار الكتابي. ويجب على أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل مع مدير الصندوق لتسهيل النقل السلس للمؤسسات إلى أمين الحفظ البديل.
١٢. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.
١٣. للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:
 - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك 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 أخل - جوهرياً - بالتزام النظام أو اللوائح التنفيذية.
 - أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أساس معقوله - أنها ذات أهمية جوهيرية.
١٤. إذا مارست الهيئة أياً من صلاحيتها وفقاً للفقرة عزل أمين الحفظ (فقرة "أ" من المادة (29) من لائحة صناديق الاستثمار) سيعين مدير الصندوق المعني أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات الهيئة، وسيتعاون مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول تعاوناً كاملاً من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمؤسسات إلى أمين الحفظ البديل و ذلك خلال الـ (60) يوماً الأولى من تعين

أمين الحفظ البديل، و يجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ضرورياً ومناسباً وفقاً لتقدير الهيئة المخض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بصناديق الاستثمار ذي العلاقة.

24 الوسيط

- (أ) **وسيط الصندوق: الرياض المالية.**
- (ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه: بموجب ترخيص رقم 37-07070 بتاريخ 19/06/2007م
- (ج) **العنوان المسجل وعنوان العمل للوسيط:**
 واحة غرناطة
 2414 حي الشهداء وحدة رقم 96
 الرياض 13241 - 7279
 المملكة العربية السعودية
 هاتف: +966 11 4865866 - 4865898
 فاكس: +966 11 4865859
 الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com
- (د) **الأدوار الأساسية للوسيط ومسؤولياته فيما يتعلق بصناديق الاستثمار:**
1. إنشاء محفظة أو محافظ استثمارية للصندوق، بناء على متطلباته وتقديم الخدمات الادارية المتعلقة بذلك.
 2. تنفيذ تعليمات مدير الصندوق لصالح الصندوق، بالتعامل في الأوراق المالية لحساب العميل وفقاً للتعليمات.
 3. اتخاذ الترتيبات الممكنة والحافظ على السجلات من أجل حفظ الأوراق المالية الخاصة بالصندوق .
 4. تقديم المشورة لمدير الصندوق و لصالح الصندوق بشأن مزايا التعامل في أوراق مالية محددة، على حسب متطلبات الأنظمة واللوائح.

25 مجلس إدارة الصندوق

- (أ) **مجلس إدارة الصندوق:**
 أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية
1. الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانه (رئيس مجلس إدارة الصندوق - غير مستقل)
 2. الاستاذ/ محمد بن مسفر المالكي (عضو مستقل).
 3. الدكتور / معاذ بن محمد بن هويميل (عضو مستقل)

(ب) **مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:**

الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانه (رئيس مجلس إدارة الصندوق - غير مستقل):

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة يقين كابيتال، وعضو مجلس إدارة وعضو في لجنة الترشيحات و المكافآت في شركة الفا العربية للتمويل. حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية سويسرا للأعمال و درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، يمتلك الأستاذ/ أحمد خبرة تتجاوز إثنان وعشرون عاماً في القطاع المصرفي من خلال عمله في مجال الخزينة بأسواق المال والصرف الأجنبي والعمليات البنكية والاستثمارية وعمليات الأوراق المالية ، من أبرز خبراته السابقة: عمل في البنك الأول

(ساب) وبنك الخليج الدولي كذلك كان يشغل منصب مدير إدارة الخزينة لدى شركة يقين كابيتال ثم انضم إلى إدارة الأصول من عام 2017 حتى نوفمبر 2022.

الأستاذ/ محمد بن فسفر المالكي (عضو مستقل):

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل عام - 2013. ولديه خبرة تزيد عن 30 عاماً في القطاع المالي في الأسواق المالية والبنوك والإشراف على الأعمال والرقابة التنظيمية وتقلد أدواراً قيادية بارزة في كيانات شبه حكومية وقطاع خاص حيث شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي المكلف في بنك المشروعات الصغيرة والمتوسطة (SME Bank) التابع لصندوق التنمية الوطني، بالإضافة إلى شغله لمنصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة السعودية للإستثمار الجريء، أيضاً المؤسس والرئيس التنفيذي للشركة ناتج للإستشارات المالية ، وشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة كسب المالية ، بالإضافة إلى أنه سبقاً شغل منصب زائب محافظ الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) للتمويل، ويعمل حالياً الرئيس التنفيذي لشركة قدّر للاستثمار وعضو في مجلس إدارة ذا ريق، وعضو في مجلس إدارة وعضو في لجنة الإدراة والترشيحات والمكافآت في كوارا للتمويل، وعضو في لجنة المراجعة في مشروع "ذا ريق" التابع لصندوق الإستثمار العام، وعضو مجلس إدارة وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة العقارية السعودية، وعضو مجلس إدارة وعضو في لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية في الشركة السعودية البنجلاديشية للإستثمار الصناعي والزراعي (سابينك)، وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة التنفيذية في بيان للمعلومات الأئتمانية، وعضو في لجنة المراجعة والمخاطر في تجمع الرياض الصحي الأول التابع لوزارة الصحة، وعضو مجلس إدارة في فينك السعودية، وعضو مجلس إدارة في الشركة السعودية للإستثمار الجريء، وعضو مجلس إدارة في شركة الأننسون للتجارة .

الدكتور / معاذ بن هويميل (عضو مستقل):

حاصل على شهادة الدكتوراه في المالية من جامعة سوانزي - المملكة المتحدة، وحاصل على شهادة الماجستير في المالية وإدارة الاستثمار من جامعة ساكرد هارت - الولايات المتحدة، وبكلوريوس في المالية، وعدد من الشهادات الاحترافية ذات الصله. يمتلك خبرة في القطاع المالي، من أبرز خبراته السابقة : الإشراف على البحوث المالية والعمليات البنكية في عدة دول من مركز هوكس، كما أنه يعمل حالياً أستاذ مساعد في المالية وعضو مجلس كلية إدارة الأعمال وعضو لجنة تطوير مقررات المالية لدى جامعة شقراء كما أنه عضو في لجنة المراجعة في شركة المداواة التخصصية الطبية.

٤) مسؤوليات مجلس إدارة الصندوق:

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتي:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. الموافقة على التغييرات الأساسية وغير الأساسية والمنصوص عليها في المادتين الثانية والستين والثالثة والستين من لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم حينما ينطبق.

- .6. التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر سواءً أكان عقداً أم غيره يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق، بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكيد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- .7. التأكيد من أداء مدير الصندوق مسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق وقرارات اللجنة التشريعية.
- .8. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق وذلك للتأكد من أداء مدير الصندوق مسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
- .9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وكيفية التعامل بها.
- .10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- .11. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
- .12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق: يتحملها مدير الصندوق.

(ه) تدفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين بواقع 3.000 ريال سعودي عن كل اجتماع، بحد أقصى 5.000 ريال سعودي في حالة إنعقاد أكثر من اجتماع واحد في الشهر. ويتم تغطية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من رسوم الإداراة.

(و) أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو إدارة الصندوق ومصالح الصندوق: يعالجه مجلس إدارة الصندوق أي تضارب للمصالح ويشرف على تسويته، ويجب عليهم بذلك العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إلى ذلك بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. ويضمن مدير الصندوق بأنه لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح لدى مدير الصندوق أو أعضاء مجلس إدارة من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو أدائهم تجاه الصندوق وفي حال وجدت سيفصل عنها.

(ز) بيان يوضح مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الإدارة ذي العلاقة:
أعضاء مجلس إدارة الصندوق هم أعضاء في مجالس إدارة صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق كما هو موضح أدناه:

اسم الصندوق	احمد بن ابراهيم الشباة	محمد بن مسفر المالكي	معاذ بن محمد بن هويمل
صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيميوايات	✓	✓	✓
صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للطروحات الأولية	✓	✓	✓
صندوق يقين للمراقبة بالريال السعودي	✓	✓	✓
صندوق يقين للذهب	✓	✓	✓

✓	✓	✓	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة
✓	✓	✓	صندوق يقين عرعر هيلز
✓	✓	✓	صندوق يقين المدر للدخل
✓	✓	✓	صندوق مجمع يقين السكني
✓	✓	✓	صندوق يقين اس آند بي اي اس جي المتداول في الشرق الأوسط و شمال أفريقيا

26 لجنة الرقابة الشرعية

(أ) أسماء أعضاء اللجنة الشرعية، ومؤهلاتهم:

1. الشيخ الدكتور / عبد الرحمن بن عبدالعزيز النفيسة – أمين وعضو الهيئة:

بكالوريوس شريعة، وماجستير ودكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، خبرة أكثر من 18 عاماً في مجال الرقابة الشرعية، والمعاملات المالية الإسلامية، محاضر متتعاون في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، عضو في عدد من اللجان الشرعية بالمملكة العربية السعودية، له بحوث منشورة ومشاركات متعددة في مجال المالية الإسلامية.

2. الدكتور / عمار أحمد عبدالله – عضو اللجنة:

دكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة محمد الخامس في المغرب، ماجستير في الفقه الإسلامي من جامعة الجنان في لبنان، الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، مراقب ومدقق شرعى في عدد من الشركات المالية وشركات التمويل، مدرس الدراسات العليا في الجامعة الإسلامية بمنيسيوتا، له عدد من المؤلفات في فقه المعاملات المالية.

(ب) بيان أدوار اللجنة الشرعية ومسؤولياتها:

1. دراسة ومراجعة شروط وأحكام الصندوق والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق، وكذلك أي عقود يرغب التعامل بها لضمان تقيدها بالأحكام الشرعية، هذا وتراجع إدارة الرقابة الشرعية الصندوق من حين لآخر، وترفع بذلك لللجنة الشرعية.

2. تقديم الرأي الشرعي إلى مدير الصندوق بخصوص التقييد بالأحكام الشرعية.

3. تحديد معايير ملائمة لاختيار العمليات المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي يجوز لمدير الصندوق أن يستثمر فيها السيولة المتوفرة للصندوق كاستثمارات قصيرة الأجل.

(ج) تفاصيل مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية: لا يوجد.

(د) تفاصيل المعايير الشرعية المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار والمراجعة الدورية لتلك الأصول والإجراءات المتبعة في حال

عدم التوافق مع المعايير الشرعية:

لا ترى اللجنة الشرعية مانعاً شرعاً من العمل بالمعايير الشرعية المشار إليها في منهجية عمل المؤشر التالية:

القطاعات: استبعاد الأنشطة التجارية المتعلقة بما يلي: ❖

(1) دعاية

- المعلنون عن لحم الخنزير والكحول والقمار والتبغ وجميع الأنشطة غير الإسلامية الأخرى.
- وسائل الدعاية ووسائلها المخالفه للشريعة الإسلامية.

(2) الإعلام والترفيه

- منتجو وموزعو ومذيعو الموسيقى والأفلام والبرامج التلفزيونية والموسيقية.
- برامج إذاعية.
- مشغلي السينما.

استثناءات:

- قنوات الأخبار.
- الصحف.
- القنوات الرياضية.
- قنوات الأطفال.
- القنوات التعليمية.

(3) الكحول

(4) الخدمات المالية ، باستثناء:

- البنوك الإسلامية.
- المؤسسات المالية الإسلامية.
- شركات التأمين الإسلامية.
- تعرف على أنها شركة لها:
- لجنة شرعية للإشراف على جميع الأنشطة.
- جميع المنتجات إسلامية.
- جميع الاستثمارات والأنشطة التجارية غير التشغيلية للشركة إسلامية.
- يتخطى الفحص المحاسبي.

(5) القمار

(6) الأنشطة المتعلقة بلح الخنزير

(7) المواد الإباحية

(8) التبغ

(9) تداول الذهب والفضة على أساس مؤجل

حصة الإيرادات من الأنشطة غير المتواقة. إذا كانت الشركة تحصل على أقل من 5% من إجمالي دخلها التجاري (باستثناء دخل الفوائد) من قطاعات الأعمال غير المسموح بها، فقد يتسامح معها. أثناء عملية الاختيار، تراجع أحدث قوائم مالية لكل شركة للتأكد من أن الشركة لا تشارك في أي أنشطة غير متواقة مع الشريعة الإسلامية، بغض النظر عما إذا كانت القوائم الأخرى عبارة عن بيان ربع سنوي أو نصف سنوي أو سنوي. إذا كان البيان الأخير متاتاً في جميع هذه الترددات الثلاثة، فمن المفترض أن يستخدم بيان سنوي، حيث أن المرجح أن تكون مدققة.

الفحص المحاسبي: بعد استبعاد الشركات ذات الأنشطة التجارية غير المتواقة ، يتم فحص الشركات المتبقية للتحقق من امتثالها لنسبة مالية معينة. ثلاثة مجالات للتركيز هي الرافعة المالية ، والنقد ، وحصة الإيرادات المتأتية من الأنشطة غير المتواقة. كل هذه تخضع للتقييم على أساس مستمر.

- لا يزيد إجمالي الديون عن 33.33% من القيمة السوقية لحقوق الملكية (متوسط 36 شهرًا).

- نسبة الدعم المدينة / القيمة السوقية لحقوق الملكية (متوسط 36 شهراً) <49٪.
- (النقد + الأوراق المالية التي تحمل فائدة) / القيمة السوقية لحقوق الملكية (متوسط 36 شهراً) <33٪.

لمزيد من التفاصيل الرجاء الاطلاع على الرابط التالي:

<https://www.spglobal.com/spdji/en/documents/methodologies/methodology-sp-shariah-indices.pdf>

27 مستشار الاستثمار

لا يوجد.

28 الموزع

لا يوجد.

29 مستشار الضريبة والزكاة

(أ) اسم مستشار الضريبة و الزكاة:

شركة بيكر تيلر

ب) العنوان المسجل وعنوان العمل لمستشار الضريبة و الزكاة:

المملكة العربية السعودية ، الرياض ، طريق عثمان بن عفان الفرعى ، حي التعاون

ت) وصف الأدوار الأساسية ومسؤوليات مستشار الضريبة و الزكاة فيما يتعلق بصناديق الاستثمار :

- مراجعة وتقديم إقرارات الزكوية الخاصة بالصندوق في نهاية السنة المالية
- التسجيل لدى هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك لكل صندوق
- توفير شهادة الضريبة و الزكاة من مراجع الحسابات المعتمد (CPA) للمستثمرين عند طلبهم لمعرفة حساب الوعاء الزكوي الخاص بإستثمارهم، حيث ان اصدرا الشهادة غير الضرورية على مدير الصندوق.

30 مراجع الحسابات

(أ) مراجع الحسابات: شركة كي بي ام جي (KPMG)

ب) العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

كي بي ام جي-محاسبون قانونيون برج كي بي ام جي واجهة الرياض - طريق المطار ص. ب. 11663, الرياض 92876

المملكة العربية السعودية

+966 11 874 8500

+966 11 874 8600

ج) الأدوار الأساسية لمراجع الحسابات ومسؤولياته:

يختص مراجع الحسابات بما يلي:

- إجراء تدقيق لحسابات الصندوق بهدف إبداء الرأي حول القوائم المالية لمالكي الوحدات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي، ونتائج العمليات، ومعلومات التدفق النقدي وفقاً للمعايير المحاسبية المقبولة عموماً في المملكة;

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الصندوق، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقواعد المالية;
- دراسة الضوابط الداخلية ذات الصلة بإعداد القوائم المالية للصندوق من أجل وضع إجراءات ملائمة في ظل الظروف، وليس بغرض إبداء رأي بشأن فعالية الضوابط الداخلية للصندوق;
- مراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، كذلك يجب على مراجع الحسابات - من خلال مراجعته للقوائم المالية السنوية للصندوق ، وبناء على ما يقدم إليه من معلومات - أن يضمن في تقريره ما قد تبين له من مخالفات لأحكام لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.

(د) الأحكام المنظمة لاستبدال مراجع الحسابات لصندوق الاستثمار:

يجب على مجلس إدارة الصندوق أن يرفض تعيين مراجع الحسابات أو أن يوجه مدير الصندوق بتغيير مراجع الحسابات المعين، في أي من الحالات الآتية:

- .1 وجود ادعاءات قائمة وجوهية حول سوء السلوك المهني لمراجع الحسابات تتعلق بتأدية مهامه.
- .2 إذا لم يعد مراجع الحسابات للصندوق العام مستقلًا.
- .3 إذا لم يعد مراجع الحسابات للصندوق العام مسجلًا لدى الهيئة.
- .4 إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن مراجع الحسابات لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة.
- .5 إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المدحض تغيير مراجع الحسابات المعين فيما يتعلق بالصندوق العام.

31 أصول الصندوق

(أ) إن أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.

(ب) يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصوله عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول باستقلال تام من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، وتسجل الأصول الاستثمارية للصندوق باسم شركة تابعة لـأمين الحفظ، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزامات التعاقدية.

(ت) يقر مدير الصندوق بأن أصول صندوق الاستثمار مملوكة جماعي لمالكي الوحدات (ملكية مشاعة). وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن، أو مشغل الصندوق 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 مشغل الصندوق أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات في الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسماً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام.

32 معالجة الشكاوى

يفيد مدير الصندوق بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل. كما يمكن لمالكي الوحدات مراسلة مدير الصندوق في حال وجود أي شكوى قد تنشأ على العنوان التالي:

شركة يقين كابيتال
مسؤول المطابقة والالتزام
المملكة العربية السعودية
طريق العليا العام، حي الورود
مبني شركة يقين،
هاتف: 800 429 8888

33 معلومات أخرى

- (أ) إن السياسات والإجراءات التي تتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل أو فعلي ستقدم عند طلبها بدون مقابل.
- (ب) إن الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صناديق الاستثمار هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.
- (ج) قائمة للمستندات المتاحة لمالكي الوحدات: تشمل القائمة على المستندات التالية:
 - شروط وأحكام الصندوق.
 - العقود المذكورة في الشروط والأحكام.
 - القوائم المالية لمدير الصندوق.
- (د) لا توجد أي معلومات أخرى، على حد علم مدير الصندوق ومجلس الإدارة لم تضمن في نشرة الشروط والأحكام.
- (هـ) لا يوجد أي إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار وافتقت عليها هيئة السوق المالية ما عدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارساته.

34 متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

في حالة صندوق المؤشر المتداول:

- (1) يقر ويوافق مالكي وحدات صندوق يقين اس آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا على شروط وأحكام الصندوق وذلك بمجرد القيام بالاشتراك فيه.
- (2) نقطتي تقييم:
 - 1- للأسهم السعودية تقييم إرشادي متكرر لصافي قيمة أصول الصندوق (NAV) بإصدار تقييم إرشادي كل 15 ثانية خلال ساعات التداول لآخر سعر تداول، بالإضافة لتقييم صافي قيمة الأصول (NAV) بنهاية اليوم بسعر الغلاق.
 - 2- للأسهم الغير سعودية تقييم إرشادي متكرر لصافي قيمة أصول الصندوق (NAV) بإصدار تقييم إرشادي كل 15 ثانية خلال ساعات التداول ، بالإضافة لتقييم صافي قيمة الأصول (NAV) بنهاية اليوم حسب آخر سعر إغلاق متوفّر.
- (3) صانع السوق: يقين كابيتال . وهي شخص اعتباري مرخص لها بموجب ترخيص رقم 37-06020-060 تاريخ 29/04/2020 وتأسست في 1427هـ بناءً على أحكام لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة من هيئة السوق المالية للقيام بالتعامل بصفة أصيل.

عنوان صانع السوق:

المقر الرئيسي - طريق العليا العام
 ص ب 884 الرياض 11421
 هاتف: 8004298888
 فاكس: +966 (11) 2054831

وظائف صانع السوق:

- إدخال أمر شراء وأمر بيع ضمن نطاق سعر محدد (2%) من صافي قيمة أصول الصندوق الاسترشادية (NAV) للوحدة المنشورة من قبل مدير الصندوق .
- المحافظة على الأوامر بشكل مستمر خلال التداول وحتى ما قبل إغلاق السوق بخمسة دقائق، ويجوز لصانع السوق إدخال أوامر خلال ساعات التداول .
- يقوم صانع السوق بتسهيل إصدار وإلغاء وحدات الصندوق بالتنسيق مع مدير الصندوق وأمين الحفظ و التداول .

- المساهمة في استقرار السعر والطلب على وحدات الصندوق في السوق من خلال زيادة العرض أو الطلب على الوحدات عن الضرورة.
- تقديم السيولة المبدئية للسوق الأولى لتأسيس وحدات التداول، بحيث يقوم بإنشاء وحدات للصندوق وعرضها في السوق.
- يقوم صانع السوق بصناعة السوق حيث يهدف إلى المحاولة على إبقاء سعر التداول قريب من سعر الوحدة الاسترشادية خلال التداول.
- يلتزم صانع السوق بصناعة السوق والسعى لإيجاد التوازن بين سعر البيع أو الشراء لوحدات الصندوق حسب اخر قيمة للوحدة الواحدة.
- (4) لا يضمن مدير الصندوق دقة ومطابقة أداء الصندوق وأداء المؤشر.
- (5) **الظروف التي قد تؤدي إلى أخطاء في تتبع أداء المؤشر، والاستراتيجيات المستخدمة في التقليل من مثل هذه الأخطاء:** التغير في الأصول المستثمر فيها الذي ينشأ من تغير مكونات المؤشر، وإعادة التوزان الأربع سنوية قد تؤدي إلى تكاليف في التعامل مما قد يخفض العائد على الاستثمار في وحدات الصندوق بسبب تلك المصارييف مقارنة بالمؤشر مما يؤدي أخطاء في تتبع أداء الصندوق. وعلىه فإن مدير الصندوق يلتزم بإعادة التوزان المنصوص عليها في الشروط والأحكام تقادياً للتعاملات غير الضرورية التي قد ينشأ عنها مصارييف تؤدي إلى أخطاء في تتبع أداء المؤشر. كذلك يعتمد مدير الصندوق على ترتيب المؤشر الممنوح من قبل مقدم المؤشر الطرف الثالث لاستخدام ومتابعة المؤشر القياسي لصندوقه. وفي حال قيام مقدم المؤشر بإنهاء ترتيب المؤشر أو تعديله، فسيؤثر ذلك على قدرة الصندوق على الاستثمار في استخدام ومحاكاة مؤشره القياسي لتحقيق هدفه الاستثماري.
- (6) **مophon لم nephie/ قواعد المؤشر مع ذكر المسائل التي يمكن لمالكي المحدث الحصول من خلالها على أحدث المعلومات والأخبار والمكونات الخاصة:** مؤشر ستاندارد آند بورز العربي المركب للحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات الشرعية -بالدولار الأمريكي - ("S&P Pan Arab Composite ESG Shariah Capped Index (USD)) وهو مؤشر يقيس أداء الشركات الأربعين الأعلى تصنيفًا، وفقاً ("S&P DJI ESG score30")، من أصل 60 من أكبر الشركات . يتم تضمين الأوراق المالية في المؤشر عن طريق وزن القيمة السوقية للأسهم الحرة، ويوجد حد أقصى في مكونات المؤشر الأساسي وهي 8% لكل مصدر و 40% للدولة، وذلك من أجل تخفيف مخاطر التركيز، **بيان أي ظروف قد تؤثر في دقة واتكمال حساب المؤشر:** الحالات الاستثنائية التي قد تؤثر في دقة واتكمال حساب المؤشر قد تحدث نتيجة أخطال في الأنظمة التقنية في نقل وتحديث الأسعار بطريقة مباشرة ودقيقة.
- (7) **وصف لخطوة مدير الصندوق في حال ايقاف حساب المؤشر من قبل مزود الخدمة:** سيقوم مدير الصندوق في هذه الحالة بالاعتماد على مزود خدمة آخر وفي حالة اختلاف المؤشر المعطى من مزود الخدمة البديل فسوف يقوم مدير الصندوق باتخاذ جميع الإجراءات المطلوبة والحصول على الموافقات اللازمة من قبل مالكي الوحدات والأطراف المعنية لاستخدام المؤشر الجديد.
- (8) بيان هامش معامل الانحراف عن المؤشر: سيسعى الصندوق محاكاة أداء المؤشر من خلال محافظة على هامش انحراف مقارنة بأداء المؤشر بحد أقصى 2% مع الاخذ بالاعتبار عوامل الدخل والرسوم والرصاص، ولا يوجد هناك ضمانات من أن مدير الصندوق يستطيع مطابقة أداء المؤشر

35 إقرار من مالك الوحدات

في هذا اليوم أنا الموقع أدناه أقر وأؤكد بأني قد قرأت وفهمت شروط وأحكام صندوق يقين آند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أمريقيا، كما أقر وأؤكد أنا الموقع أدناه بأني ملتزم ومسؤول نظاماً وقانوناً بالتعهدات والالتزامات السيرية المذكورة في هذه الشروط والأحكام، وأنه بقبول مدير الصندوق لنموذج الإقرار هذا، ولنموذج الاشتراك الموقع مني، فإني سأصبح ملتزماً نظاماً بشروط وأحكام الصندوق.

اسم المستثمر:

التوقيع :

(خاص بالشركات):

الختم

المسمى الوظيفي:

المذوّل بالتوقيع:

لقد قبل مدير الصندوق وأقر بهذه الشروط والأحكام، في التاريخ المبين أدناه.
شركة يقين كابيتال

الاسم
.....

المنصب
.....

التاريخ:
.....