

شروط وأحكام الصندوق

اسم الصندوق

صندوق فالكم للأسهم السعودية
(صندوق استثماري عام مفتوح)

مدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية

تم اعتماد صندوق فالكم للأسهم السعودية على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار.

هذه شروط وأحكام صندوق فالكم للأسهم السعودية وهو برنامج استثمار جماعي مفتوح للمشاركة ويمثل علاقة تعاقدية على سبيل الوكالة بين مدير الصندوق والمستثمرين فيه، تم تسجيله لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 1428/03/12 هـ الموافق 2007/03/31م. وجرى آخر تحديث لها في 2019/02/03م. تخضع شروط وأحكام الصندوق والمستندات التابعة لها للأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية و الأحكام الواردة بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية و أي تعديلات أو توجيهات أخرى صادرة عنها في هذا الخصوص، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة و صحيحة وغير مضللة عن صندوق الاستثمار

على المستثمرين في هذا الصندوق والأشخاص المتلقين لهذه النشرة قراءة الشروط والأحكام المضمنة فيها بعناية ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى وأخذ مشورة مستشاريهم المهنيين وأن يراعوا أي متطلبات نظامية وقانونية قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الاستثمار في الصندوق.

تاريخ اصدار شروط وأحكام الصندوق:

2007/04/16م

آخر تحديث تم بتاريخ:

2020/10/28م

تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته:

2007/03/31م

هذه هي النسخة المعدلة من شروط وأحكام صندوق فالكم للأسهم السعودية التي تعكس التغييرات التالية وهو تعديل في مسمى لائحة الأشخاص المرخص لهم الي لائحة مؤسسات السوق المالية و إضافة وتعديل في إداء السابق للصندوق وذلك حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 2020/10/28م

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

1. معلومات عامة	
أ	مدير الصندوق شركة فالكم للخدمات المالية. شركة مساهمة سعودية مقفلة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 06020-37 وتاريخ 1427/04/29 هـ الموافق 2006/05/27م للقيام بخدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.
ب	عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق شركة فالكم للخدمات المالية طريق العليا العام ص. ب. 884 الرياض 11421 هاتف 8004298888 فاكس + 966 (11) 4617268
ج	عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.falcom.com.sa
د	أمين الحفظ شركة البلاد المالية شركة سعودية ذات شخص واحد مساهمة مقفلة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 08100-37 وتاريخ 1428/08/01 هـ الموافق 2007/08/14م للقيام بخدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.
هـ	عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ www.albilad-capital.com
2. النظام المطبق	
صندوق فالكم للأسهم السعودية، ومدير الصندوق خاضع لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة السارية والمطبقة في المملكة العربية السعودية.	
3. أهداف صندوق الاستثمار	
أ	وصف لأهداف صندوق الاستثمار هو صندوق استثماري عام مفتوح يهدف إلى تحقيق مكاسب رأسمالية بما يحقق نمو رأس المال على المدى الطويل.

<p><u>الأصول التي يستثمر بها الصندوق:</u></p> <p>يستثمر الصندوق في الأوراق المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية التي تتوافق مع الضوابط الشرعية في أسواق الأسهم السعودية. يمنح الصندوق المستثمرين الفرصة للمشاركة في فرص النمو التي تتوفر في السوق السعودي.</p> <table border="1" data-bbox="142 363 1177 457"> <thead> <tr> <th>فئات الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي و المتوافقة مع الضوابط الشرعية</td> <td>%90</td> <td>%100</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - يستثمر الصندوق 90% على الأقل من صافي أصوله في أسهم الشركات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمدرجة في السوق السعودية في ظروف السوق العادية. - عندما يعتقد مدير الصندوق بأن ظروف السوق أو الظروف الاقتصادية غير مواتية للاستثمار، فإنه يقوم مؤقتاً باستثمارات قد تصل إلى 100% من أصول الصندوق بطريقة دفاعية من خلال الإبقاء على كل الأصول في صورة نقد أو على شكل استثمارات قصيرة أو طويلة الأجل عالية الجودة. والاستثمار في الأدوات الدفاعية بشكل مؤقت قد يشمل كذلك المرابحة قصيرة الأجل. <p><u>سياسة الاستثمار وممارساته:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - يوظف مدير الصندوق استراتيجية استثمار نشطة لتحقيق أهداف الصندوق ويقوم بالاستثمار بشكل مباشر في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي بما يتوافق مع الضوابط الشرعية. - تقوم إدارة الأصول في شركة فالكم بقياس أداء الصندوق مقابل مؤشر فالكم للأسهم الشرعية FSI (مؤشر القياس) ويسعى فريق إدارة الأصول لتحقيق مستوى أداء يتجاوز أداء مؤشر القياس وذلك من خلال: <ul style="list-style-type: none"> (1) التوزيع النشط على مستوى القطاعات. (2) الانتقاء النشط لأسهم المحفظة. - يتم اختيار الاستثمار في أسهم معينة في هذا الصندوق عن طريق التحليل التصاعدي المرتكز على القيمة طويلة الأجل، ويركز على القيمة السوقية للأسهم ومقارنة ذلك بتقويم مدير الصندوق لعناصرها الأساسية مثل أرباح الشركة وقيمة أصولها والتدفقات النقدية المحتملة على المدى الطويل (عادة 5 سنوات) لتلك الشركة. كذلك يأخذ المدير في الاعتبار أيضاً مكرر السعر للربح والهوامش الربحية وقيمة التصفية للشركة. - عند اختيار استثمارات الصندوق، فإن مدير الصندوق يؤمن بأهمية الزيارات الميدانية إلى موقع مُصدر الأسهم وذلك لتقييم عوامل هامة وجوهرية مثل قوة الإدارة والظروف المحلية للشركة. 	فئات الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى	أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي و المتوافقة مع الضوابط الشرعية	%90	%100	<p>ب سياسات الاستثمار وممارساته</p>
فئات الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى					
أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي و المتوافقة مع الضوابط الشرعية	%90	%100					
<p>4. مدة صندوق الاستثمار</p>							
<p>صندوق فالكم للأسهم السعودية هو صندوق استثماري عام مفتوح، ولن يكون هناك مدة محددة لعمل الصندوق ولا تاريخ لاستحقاق الصندوق.</p>							
<p>5. قيود/ حدود الاستثمار</p>							
<p>يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات بما يتوافق مع المعايير الشرعية.</p>							
<p>6. عملة الصندوق</p>							
<p>عملة الصندوق هي الريال السعودي. وفي حالة الدفع للوحدات بعملة غير عملة الصندوق (الريال السعودي)، 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.</p>							

7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

<ul style="list-style-type: none"> - أتعاب إدارة الصندوق: 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً. يحصل مدير الصندوق على أتعاب إدارة الصندوق تحسب بشكل تناسبي على أيام السنة (365 يوم) تخصم في كل يوم تقويم ويتم دفعها كل 3 أشهر كمستحقات، ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في أن يسترد من الصندوق، في أي وقت، أية رسوم أو عمولات أو أتعاب قانونية ونفقات أخرى يتم تحملها بواسطة الصندوق تتعلق بالتكاليف الإدارية وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية. - أتعاب المحاسب القانوني: 39,000 ريال سعودي في السنة. (يتحملها الصندوق) - أتعاب الحفظ: 0.02% من قيمة الأصول تحت الحفظ سنوياً (يتحملها الصندوق). - أتعاب اللجنة الشرعية: لا يوجد (يتحملها مدير الصندوق عن الصندوق). - رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح: 7,500 ريال سعودي في السنة. (يتحملها الصندوق) - مصاريف التعامل (الوساطة): يتم تسجيلها بالتكلفة و أي تكاليف تتعلق بتداول الأسهم يتحملها الصندوق. - أتعاب أعضاء مجلس الإدارة: 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع وتكون بحد أقصى مبلغ 5,000 ريال سعودي في الشهر في الحالات التي يكون فيها أكثر من اجتماع في الشهر. (يتحملها مدير الصندوق). - رسوم اقتراض: لا يوجد. - ضريبة القيمة المضافة: سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب تعليمات اللائحة التنفيذية الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل على جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف. - جميع الرسوم والمصاريف المذكورة في هذه الشروط والأحكام والمستندات الأخرى للصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة مالم يتم النص على خلاف ذلك. 	<p>أ</p> <p>تفاصيل لجميع الرسوم المفروضة على الصندوق</p>
<ul style="list-style-type: none"> - رسوم الاشتراك: 1.50% من مبلغ الإشتراك (يتحملها المستثمر عند الاشتراك). - رسوم الاسترداد: لا توجد. - رسوم الاسترداد المبكر: سوف يتم تحصيل رسم استرداد مبكر بنسبة 0.50% من مبلغ الاسترداد على مالك الوحدة الذي يطلب استرداد وحدات في خلال ثلاثين (30) يوماً من تاريخ الاشتراك. - رسوم نقل الملكية: لا يوجد - ضريبة القيمة المضافة: سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب تعليمات اللائحة التنفيذية الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل على جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف. 	<p>ب</p> <p>تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد</p>
<p>لا ينطبق</p>	<p>ج</p> <p>تفاصيل أي عمولات أخرى أبرمها مدير الصندوق</p>
8. التقويم والتسعير	
<ul style="list-style-type: none"> - الأوراق المالية المدرجة أو المتداولة في السوق المالية: يتم تقويمها بسعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق. وفي حال كانت تلك الأوراق المالية معلقة، فسيتم تقويمها وفقاً لآخر سعر قبل التعليق، إلا إذا كان هناك دليل قاطع على أن قيمة هذه الأوراق المالية قد انخفضت عن السعر المعلق. - أي استثمار آخر: القيمة العادلة التي يحددها مدير الصندوق بناءً على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق. 	<p>أ</p> <p>تقويم أصول الصندوق</p>
<p>صندوق فالكم للأسهم السعودية يتم تقويمه يومياً عند الساعة 10:00 صباحاً باستخدام أسعار الإغلاق لليوم السابق.</p>	<p>ب</p> <p>عدد نقاط التقويم</p>
<ul style="list-style-type: none"> - في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر الوحدة بشكل خاطئ، فإن مدير الصندوق يوثق الخطأ بشكل مباشر ويبلغ الهيئة فوراً عن الخطأ في التقويم أو التسعير الذي يشكل ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة، ويتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق. 	<p>ج</p> <p>الاجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقويم أو التسعير</p>

	<p>- سيقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.</p>	
د	<p>- يقوم مدير الصندوق بحساب استثمارات الصندوق في كل يوم تقويم، ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصصاً منها المستحقات الخاصة بصندوق الاستثمار في ذلك الوقت. ويتم حساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة " سعر الوحدة " بناءً على المعادلة التالية:</p> <p>(إجمالي الأصول – المستحقات – المصروفات المتراكمة) ÷ عدد الوحدات القائمة وقت التقويم</p> <p>- تكون أصول الصندوق شاملة لكل الأصول أياً كان نوعها وطبيعتها كما تم إيضاح طريقة تقويمها في الفقرة (8/أ)، وبالإضافة إلى (النقد، الأرباح والتوزيعات واجبة الدفع في شكل أسهم أو نقدية أو مستحقات أخرى للصندوق).</p> <p>- تكون التزامات الصندوق شاملة لكل الالتزامات أياً كان نوعها وطبيعتها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع القروض والذمم الدائنة، جميع المصاريف والرسوم المستحقة أو المتراكمة على الصندوق والتي تم إيضاحها في الفقرة (7/أ) من هذه النشرة.</p>	<p>تفاصيل طريقة احتساب سعر الوحدة</p>
هـ	<p>أسعار صندوق فالكم للأسهم السعودية سوف يتم نشرها يومياً على موقعي تداول: www.tadawul.com.sa والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: www.falcom.com.sa و بعد أقصى الساعة 10 صباحاً.</p>	<p>مكان ووقت نشر سعر الوحدة</p>
9. التعاملات		
أ	<p>إجراءات الاشتراك :</p> <p>- على مدير الصندوق قبول طلبات الاشتراك والإسترداد في كل يوم عمل حتى موعد أقصاه نهاية يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل مباشرة. طلب الاشتراك الذي تم استلامه واستيفاء شروطه يعتبر غير قابل للالغاء.</p> <p>- ومع ذلك، بصرف النظر عن استلام طلب الاشتراك الموقع أو أي متطلبات أخرى فإن مدير الصندوق يحتفظ بالحق في رفض أي طلب اشتراك في أي صندوق دون الحاجة لتقديم أية أسباب. وفي هذه الحالة فإن مدير الصندوق يقوم بإعادة مبلغ الاشتراك الذي دفعه المستثمر مقابل الاشتراك دون خصم أو إضافة خلال وقت مناسب.</p> <p>إجراءات الاسترداد :</p> <p>- يجوز للمستثمرين استرداد كل وحدات الاستثمار الخاصة بهم أو جزء منها. وفي حالة استرداد المشارك لاستثماره بنسبة تؤدي إلى انخفاض مشاركته عن الحد الأدنى المطلوب للمشاركة في الصندوق فإنه سيتم رد كامل حصته الاستثمارية.</p>	<p>مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد</p>
ب	<p>أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائده لمالك الوحدات</p> <p>يتم دفع حصيلة الاسترداد في مدة اقصاها يومي عمل بعد يوم التقويم التالي.</p>	
ج	<p>لا يوجد قيود التعامل في وحدات الصندوق</p>	
د	<p>مدير الصندوق الحق في تعليق أو تأجيل التعامل في وحدات الصندوق في الحالات التالية :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- إذا طلبت الهيئة ذلك. 2- إذا رأي مدير الصندوق أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات. 3- إذا علّق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام. <p>في حالة تعليق تقويم الصندوق، فإن طلبات الاسترداد أو الاشتراك التي يتم تقديمها في تاريخ التعليق أو بعده، سوف يتم تنفيذها في تاريخ التعامل التالي عندما يتم إنهاء تعليق التقويم. كما سيقوم مدير الصندوق فوراً بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات بأي تعليق مع توضيح أسباب</p>	<p>الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات او يعلق والإجراءات المتبعة في تلك الحالات</p>

	التعليق، وأشعارهم بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق فور انتهاء التعليق. والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع السوق.	
هـ	الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي تؤول	فالكلم ليست ملزمة بتنفيذ طلبات الاسترداد لأكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في أي يوم تعامل. في حالة أن تقويم الصندوق قد تم تعليقه، فإن طلب استرداد وحدات الصندوق الذي يتم تقديمه في تاريخ التعليق أو بعده يتم تنفيذه في تاريخ التعامل التالي عندما يتم إنهاء تعليق التقويم. يتم اختيار طلبات الاسترداد التي تؤول بناء على الأسبقية وحجم الاسترداد حيث يقوم مدير الصندوق بتنفيذ طلبات الاسترداد المستلمة أولاً وذلك في حدود 10% من صافي قيمة أصول الصندوق. أما طلبات الاسترداد المتبقية فيتم تأجيلها إلى يوم التعامل التالي.
و	نقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين	لايسمح مدير الصندوق بنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين.
ز	استثمار مدير الصندوق في الصندوق	يجوز لشركة فالكلم للخدمات المالية وبصفتها مدير الصندوق الاشتراك في الصندوق ابتداءً من طرحه، ومن ثمّ يمكن تقليص مساهمتها تدريجياً للمستوى الذي يعتبر مناسباً.
ح	التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد	يمكن الاشتراك والاسترداد في كل يوم عمل في موعد أقصاه نهاية يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل مباشرة. في حالة استلام طلب الاشتراك أو إيداع مبلغ الاشتراك بعد التاريخ المحدد تتم إجراءاته (ما لم يقرر مدير الصندوق غير ذلك) على أساس سعر التقويم في يوم التعامل التالي. وفي حالة عدم استلام مبلغ الاشتراك بنهاية يوم التعامل التالي يعد طلب الاشتراك لاغياً.
ط	إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك أو الاسترداد	<p>إجراءات الاشتراك في الوحدات:</p> <ul style="list-style-type: none"> - على المستثمرين الراغبين في شراء وحدات في الصندوق عليهم تعبئة نموذج طلب الاشتراك وتوقيعه وتسليمه لأي فرع من فروع فالكلم، مع تسديد مبلغ الاستثمار. أو تعبئة طلب الاشتراك والموافقة على شروط وأحكام الصندوق عن طريق نظام فالكلم للخدمات الإلكترونية، وإيداع مبلغ الاشتراك في الحساب المخصص لذلك. - في حالة الدفع أو الحوالات المصرفية فإن الاستثمار في الصندوق سوف يتم تنفيذه فقط عند استلام إشعار بتصفية المقاصة أو الحوالة. - وفي حالة الدفع للوحدات بعملة غير عملة الصندوق (الريال السعودي)، فإن مدير المحفظة يقوم بتحويل عملة الدفع إلى عملة الصندوق وفقاً لسعر صرف العملات الساري وقت الاشتراك ومن ثمّ فإن الشراء سوف يكون نافذاً بناء على السعر بعد التحويل. <p>إجراءات استرداد الوحدات:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يقوم حامل الوحدات بتعبئة نموذج طلب الاسترداد وتوقيعه وتسليمه لمدير الصندوق من خلال مكاتبه في كل يوم عمل، أو تعبئة طلب الاسترداد وتسليمه عن طريق نظام فالكلم للخدمات الإلكترونية، وتتم معالجة طلبات الاسترداد في يوم التعامل التالي لاستلام طلبات الاسترداد.
ي	الحد الأدنى للاشتراك أو الاسترداد	لا يوجد
ك	الحد الأدنى لرأس المال	الحد الأدنى لرأس المال لبدء عمل الصندوق هو 50 مليون ريال سعودي. وفي حال عدم جمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي لمدير الصندوق وبعد الحصول على موافقة الهيئة تمديد مدة الطرح الأولي 21 يوماً كحد أقصى والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وإن لم يتم جمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي سوف يقوم مدير الصندوق بإعادة مبالغ الاشتراك وأي عوائد ناتجة عن استثمارها إلى مالكي الوحدات دون أي حسم وقد قام مدير الصندوق باستيفاء هذا المتطلب في فترة الطرح الأولي للصندوق.
ل	الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 ملايين ريال أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق	يتبع مدير الصندوق الأحكام الواردة في لائحة صناديق الاستثمار والتعاميم الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما يخص المتطلب اللازم لبدء عمل الصندوق (حيثما ينطبق).

10. سياسة التوزيع

لن يقوم مدير الصندوق بتوزيع أية أرباح على المشتركين حيث سيتم إعادة استثمار أرباح الشركات الموزعة في الصندوق.

11. تقديم التقارير الى مالكي الوحدات

أ	<ul style="list-style-type: none"> - تقوم فالكم بإعداد التقارير المالية الأولية كل نصف سنة خلال 35 يوماً من نهاية الفترة التي تم فحصها بواسطة المراجع الخارجي للصندوق وحتوي هذه التقارير على القوائم المالية الأولية ومعلومات عن مدير الصندوق وأي معلومات أخرى بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة. - وكذلك تقرير سنوي مدقق يشمل البيانات المالية التي يتم إعدادها وفقاً للقوانين المالية والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية خلال 70 يوماً بعد نهاية السنة المالية للصندوق متضمناً تفاصيل المركز المالي للصندوق وأدائه بالإضافة إلى معلومات عن مدير الصندوق وأمين الحفظ كما في نهاية السنة المالية. يتم تدقيق البيانات المالية السنوية واعتمادها بواسطة المراجع الخارجي للصندوق. - يستلم مالكي الوحدات خلال 30 يوماً من نهاية كل سنة تقريراً يوضح عملياته خلال تلك الفترة بالإضافة إلى عدد وقيمة الوحدات التي يملكها المستثمر خلال تلك الفترة وإجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والأتعاب المخصصة من مالك الوحدات.
ب	<ul style="list-style-type: none"> - يتم تسليم هذه التقارير عند الطلب من خلال مكاتب مدير الصندوق دون أي رسوم، كما سوف يتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق الإلكتروني. - أي معلومات مالية أخرى يتطلب نشرها بما في ذلك أسعار الوحدات أو الإعلان عن أي تعليق لتقويم الوحدات سوف يتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو موقع السوق الإلكتروني وتكون متاحة للمستثمرين من خلال مكاتب مدير الصندوق دون أي رسوم. - أي إخطارات للمستثمرين يقوم مدير الصندوق بإرسالها للمستثمرين حسب عناوينهم المسجلة في سجل حاملي الوحدات. وعند الضرورة أو وفقاً لمقتضيات الأنظمة سوف يتم نشرها في الصحف اليومية.
ج	<ul style="list-style-type: none"> - يتم تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية عند الطلب من خلال مكاتب مدير الصندوق دون أي رسوم، كما سوف يتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق الإلكتروني.

12. سجل مالكي الوحدات

يقوم مدير الصندوق بإعداد وتحديث سجل خاص بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة العربية السعودية.

13. اجتماع مالكي الوحدات

أ	<ul style="list-style-type: none"> - يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع ملاك الوحدات بمبادرة منه. - يقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من استلام طلب كتابي من أمين الحفظ. - يقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من استلام طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
ب	<ul style="list-style-type: none"> - تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق، وبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ وذلك : <ol style="list-style-type: none"> 1. قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع، 2. وبمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع. وسيتضمن الإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة. - لا يكون اجتماع مالكي الوحدات صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق العام. - إذا لم يستوف النصاب المذكور في الفقرة السابقة، فسيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثاني بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لاتقل عن (5) أيام. ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع. - يجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

ج	حقوق تصويت مالكي الوحدات	يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع.
14. حقوق مالكي الوحدات		
		<ul style="list-style-type: none"> - الحصول على مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية باللغة العربية مجاناً من مدير الصندوق. - الحصول على ملخص المعلومات الرئيسية الذي يعده مدير الصندوق بطريقة موجزة وبسيطة، ويتضمن المعلومات المتعلقة بخصائص الصندوق. - الحصول على ملخص لسجل مالكي الوحدات (على أن يظهر هذا الملخص جميع المعلومات المرتبطة بالمالك مقدم الطلب فقط) مجاناً عند الطلب. - ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات. - تلقي إشعار من مدير الصندوق بتفاصيل التغييرات الأساسية على الصندوق، وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير. - استرداد الوحدات (في الصندوق العام المفتوح) قبل سريان أي تغيير أساسي بدون رسوم استرداد (إن وجدت) - تلقي إشعار كتابي من مدير الصندوق بأي تغييرات مهمة مقترحة قبل (21) يوماً من سريان التغيير. - استرداد الوحدات (في الصندوق العام المفتوح) قبل سريان أي تغيير مهم بدون رسوم استرداد (إن وجدت) - تلقي إشعار كتابي من مدير الصندوق بأي تغيير واجب الإشعار في الصندوق العام قبل (8) أيام من سريان التغيير. - تلقي إشعار فوري من مدير الصندوق عند قيامه بفرض تعليق للاشتراك أو الاسترداد لوحدات للصندوق مع توضيح أسباب التعليق. - تلقي إشعار فوري من مدير الصندوق عند قيامه بإنهاء التعليق للاشتراك أو الاسترداد لوحدات للصندوق. - لمالكي الوحدات المتضررين الحق في الحصول على تعويض من مدير الصندوق عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير. - إصدار قرار خاص بطلب عزل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ويوجه هذا الطلب لمدير الصندوق. - أن يلتزم مدير الصندوق بتطبيق جميع متطلبات اجتماعات مالكي الوحدات وفقاً للمادة (70) من لائحة صناديق الاستثمار. - أن يلتزم مدير الصندوق بتطبيق جميع متطلبات تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الاستثمار. - في حال دمج الصناديق، يلتزم مدير الصندوق بتطبيق جميع متطلبات الباب السابع من لائحة صناديق الاستثمار. - تلقي إشعار كتابي فوري من مدير الصندوق عند عزله لأمين الحفظ المعين من قبله. - تلقي إشعار من مدير الصندوق عند إنهاء الصندوق العام.
15. مسؤولية مالكي الوحدات		
		تقتصر مسؤولية مالكي الوحدات في تحمل خسارة استثماره في الصندوق أو جزء منه، ولا يكون له أي مسؤولية عن ديون والتزامات الصندوق.
16. خصائص الوحدات		
		يجوز للمدير إصدار عدد غير محدود من الوحدات في صندوق فالكوم للأسهم السعودية وجميعها من نفس النوع، وتمثل كل وحدة حصة قياسية ذات قيمة متساوية في صافي قيمة أصول الصندوق.
17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق		
أ	يخضع هذا الصندوق لجميع الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام صناديق الاستثمار العامة والمواقف والشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار.	
ب	<ul style="list-style-type: none"> - بامتلاك وحدات في الصندوق يوافق المشارك على أن شروط وأحكام الصندوق الواردة في هذه النشرة، وبنود طلب الاشتراك أو أي وثائق أخرى ذات علاقة بالصندوق ستحكم العلاقة بينه وبين مدير الصندوق. - يوافق المشارك كذلك على أن مدير الصندوق قد يقوم من وقت لآخر، وفقاً للمتطلبات النظامية واللوائح المرعية، بتعديل هذه الشروط والأحكام، أو أي وثائق أخرى، بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات ومن ثم موافقة هيئة السوق المالية على التغييرات الأساسية في شروط وأحكام الصندوق. وفي تلك الحالة، يقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات والإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير. 	

-	يقوم مدير الصندوق بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات مهمة مقترحة في شروط وأحكام الصندوق، وفي تلك الحالة، يقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات بالتغييرات المهمة وذلك قبل (21) يوماً من سريان التغيير. كما سيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.
-	يقوم مدير الصندوق بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار وذلك قبل (8) أيام من سريان التغيير. كما سيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن تفاصيل التغييرات الواجبة الإشعار في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل (21) أيام من سريان التغيير.

18. إنهاء صندوق الاستثمار

-	يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق إذا تبين له أن قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة غير كافية لتبرير التشغيل الاقتصادي للصندوق، أو في حالة حدوث أي تغيير في الأنظمة أو أي ظروف أخرى يرى مدير الصندوق أنها سبب كاف لإنهاء الصندوق. في هذه الحالة، يقوم مدير الصندوق بإخطار هيئة السوق المالية وإشعار مالكي الوحدات كتابياً برغبته في إنهاء الصندوق وذلك بمدد لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
-	في حالة إنهاء الصندوق، فإن أصول الصندوق تتم تصفيته ويتم تسديد الديون والالتزامات المتعلقة بالخصوم وأما الأصول المتبقية من التصفية فيتم توزيعها على المشاركين بالنسبة التي تمثلها وحداتهم منسوبة إلى إجمالي الوحدات ويتم إصدار تأكيد من مدير الصندوق بذلك. في حالة بدء تصفية الصندوق، فإنه لن يتم عمل أي توزيعات للمستثمرين ما لم يتم تصفية كافة أصول الصندوق واستلام حصيلة التصفية بواسطة مدير الصندوق.

19. مدير الصندوق

-	يتولى مدير الصندوق (شركة فالكم للخدمات المالية) إدارة الصندوق بحكمة وبعهد يهدف تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق المضمنة في هذه النشرة كما يراعي في كل الأحوال مصالح حاملي الوحدات في إطار شروط وأحكام الصندوق.	أ	مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته
-	يلتزم مدير الصندوق بالضوابط الواردة في الفقرة (3) ("أهداف صندوق الاستثمار") من هذه النشرة وكذلك بالضوابط ذات العلاقة الواردة ضمن المادة (41) ("قيود الاستثمار") الواردة في لائحة صناديق الاستثمار.		
-	يلتزم مدير الصندوق كذلك بالضوابط الشرعية للاستثمار، ويقوم وبشكل دوري بالتأكد من توافق جميع استثمارات الصندوق مع المعايير والضوابط الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق تحت إشراف الهيئة الشرعية للصندوق، وتبليغ مجلس إدارة الصندوق في حينه بأي مخالفات جوهرية.		
-	يقوم مدير الصندوق في إطار مهامه بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي طلبات استرداد محتملة.		
ب	يحق لمدير الصندوق تعيين مدير صندوق من الباطن اذا رأى حاجة لذلك.		
ج	لهيئة حق عزل 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 الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.		
	2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.		
	3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.		
	4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالتزام النظام أو لوائحه 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 حالة أخرى ترى الهيئة - بناء على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.		

20. أمين الحفظ

أ	مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته	يكون أمين الحفظ (البلاد المالية) الجهة المسئولة عن حفظ أصول الصندوق والقيام بالخدمات الادارية التي تتعلق بمسك السجلات واصدار المراكز المالية وتقويم صافي قيمة الأصول واصدار صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق.
---	-------------------------------------	---

ب	حق امين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن	لايحق لأمين الحفظ تعيين أمين حفظ من الباطن.
ج	الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله	<p>- للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من قبل مدير الصندوق أو إتخاذ أي تدبير تراه مناسب ف حال وقوع أي من الحالات الآتية :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون اشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية. 2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة . 3. تقديم طلب إلى هيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ. 4. إذا رأت الهيئة أن امين الحفظ قد أدخل - بشكل تراه الهيئة جوهريا - بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية . 5. أي حالة اخرى ترى الهيئة - بناء على اسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية <p>في هذه الحالة سيقوم مدير الصندوق بتعين أمين حفظ بديل ونقل مسؤوليات الحفظ إلى أمين الحفظ البديل خلال 60 يوماً من تعيينه .</p> <p>- كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات. في هذه الحالة سيقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل له خلال (30) يوماً من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي. و سيتم الإفصاح فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني وموقع السوق الإلكتروني عن تعيين أمين حفظ بديل.</p>
21. المحاسب القانوني		
أ	اسم المحاسب القانوني	برايس وتر هاوس كوبر. PWC
ب	مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته	يقوم المحاسب القانوني بمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية للصندوق.
ج	الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني للصندوق	<p>في حال أراد مدير الصندوق تعيين أي محاسب القانوني بديل أو تغييره فيجب عليه أخذ موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويكون لأعضاء مجلس الادارة الحق في رفض تعيين المحاسب القانوني أو توجيه مدير الصندوق لتغيير المحاسب القانوني المعين، في أي من الحالات الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتأدية مهامه. - إذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق مستقلاً. - إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض. - إذا طلبت الهيئة وفق لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين فيما يتعلق بالصندوق.
22. أصول الصندوق		
أ	جميع أصول الصندوق محفوظة بواسطة أمين الحفظ المحدد في الفقرة رقم (20) من هذه النشرة لصالح صندوق الاستثمار.	
ب	يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.	
ج	جميع أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولايجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو الباطن أو أمين الحفظ أو أمين من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق ومدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدة الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحا بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.	
23. إقرار مالك الوحدات		
بمشاركة مالك الوحدات في الصندوق فإنه يقر بالاطلاع على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق، وكذلك يقر بموافقتة على خصائص الوحدات التي اشترك فيها.		

مذكرة المعلومات

اسم الصندوق

صندوق فالكم للأسهم السعودية
(صندوق استثماري عام مفتوح)

مدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية

أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

تاريخ اصدار مذكرة المعلومات:

2007/04/16م

آخر تحديث تم بتاريخ:

2020/10/28م

تخضع مذكرة المعلومات الخاصة بصندوق فالكم للأسهم السعودية ومحتوياتها لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية "نصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني"

إشعار هام

روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.

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

تم اعتماد (صندوق فالكم للأسهم السعودية) على أنه صندوق استثماري متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.

1. معلومات صندوق الاستثمار

- (أ) اسم صندوق الاستثمار
صندوق فالكم للأسهم السعودية
- (ب) تاريخ إصدار شروط وأحكام صندوق الاستثمار
2007/04/16م
- (ج) تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته
2007/03/31م
- (د) مدة الصندوق وتاريخ استحقاق الصندوق
صندوق فالكم للأسهم السعودية هو صندوق استثماري عام مفتوح، ولن يكون هناك مدة محددة لعمل الصندوق ولا تاريخ لاستحقاق الصندوق.
- (هـ) عملة صندوق الاستثمار
عملة الصندوق هي الريال السعودي.

2. سياسات الاستثمار وممارساته

- (أ) الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار
تحقيق مكاسب رأسمالية بما يحقق نمو رأس المال على المدى الطويل. يمنح الصندوق المستثمرين الفرصة للمشاركة في فرص النمو التي تتوفر في السوق السعودي. يوظف مدير الصندوق استراتيجية استثمار نشطة لتحقيق أهداف الصندوق ويقوم بالاستثمار بشكل مباشر في الاسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي بما يتوافق مع الضوابط الشرعية.
- (ب) نوع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي
يستثمر الصندوق في الأوراق المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية التي تتوافق مع الضوابط الشرعية .
- (ج) أي سياسة لتركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة أو صناعة أو مجموعة من القطاعات أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة
يتبع الصندوق الاستراتيجية التالية في توزيع أصوله موضحة كنسب مئوية إلى صافي قيمة أصول الصندوق. وستكون حدود استثمار الصندوق جغرافياً في المملكة العربية السعودية. وفي الظروف الاستثنائية قد يلجأ مدير الصندوق للاحتفاظ بأصوله على شكل نقد بنسبة 100% بشكل مؤقت لمواجهة التقلبات والانخفاضات الحادة في سوق الاسهم. والاستثمار في الأدوات الدفاعية بشكل مؤقت قد يشمل كذلك المرابحة قصيرة الأجل.

فئات الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي و المتوافقة مع الضوابط الشرعية	90%	100%

- (د) أسواق الاوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته
جميع استثمارات الصندوق ستكون في الاسواق المالية السعودية.
- (هـ) المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار

- يوظف مدير الصندوق استراتيجية استثمار نشطة لتحقيق أهداف الصندوق ويقوم بالاستثمار بشكل مباشر في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي بما يتوافق مع الضوابط الشرعية.
- تقوم إدارة الأصول في شركة فالكم بقياس أداء الصندوق مقابل مؤشر فالكم للاسهم الشرعية FSI (مؤشر القياس) ويسعى فريق إدارة الأصول لتحقيق مستوى أداء يتجاوز أداء مؤشر القياس وذلك من خلال:
 - (1) التوزيع النشط على مستوى القطاعات.
 - (2) الانتقاء النشط لأسهم المحفظة.
- يتم اختيار الاستثمار في أسهم معينة في هذا الصندوق عن طريق التحليل التصاعدي المرتكز على القيمة طويلة الأجل، ويركز على القيمة السوقية للأسهم ومقارنة ذلك بتقويم مدير الصندوق لعناصرها الأساسية مثل أرباح الشركة وقيمة أصولها والتدفقات النقدية المحتملة على المدى الطويل (عادة 5 سنوات) لتلك الشركة. كذلك يأخذ المدير في الاعتبار أيضا مكرر السعر للريح والهوامش الربحية وقيمة التصفية للشركة.
- عند اختيار استثمارات الصندوق، فإن مدير الصندوق يؤمن بأهمية الزيارات الميدانية إلى موقع مُصدر الأسهم وذلك لتقييم عوامل هامة وجوهية مثل قوة الإدارة والظروف المحلية للشركة.

و) الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقاً بالفقرة 2/ج .

ز) قيود الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق بقيود الاستثمار المذكورة في المادة الحادية والأربعين من لائحة صناديق الاستثمار، كما لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية للصندوق.

ح) الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات الصندوق أو صناديق استثماريديرها ذلك المدير أو مديرو صناديق آخرون

لن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في أي صناديق استثمارية أخرى سواء مدارة من قبل مدير الصندوق أو مديرو صناديق أخرى .

ط) صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض، وبيان سياساته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق

لا ينطبق .

ي) الافصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير

لا ينطبق .

ك) سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق

- يعتبر الاستثمار في الصندوق من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، ولا يضمن مدير الصندوق نجاح الاستراتيجيات المتبعة في مواجهة المخاطر المحتملة، حيث تخضع استثمارات الصندوق للعديد من المخاطر كما هو مذكور ضمن فقره (3) ("المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق"). ومع ذلك، سيتخذ مدير الصندوق جميع الإجراءات الممكنة للتعامل مع المخاطر التي يتعرض لها الصندوق والتخفيف من أثارها بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات. ونستعرض فيما يلي الاستراتيجية المتبعة للتعامل مع المخاطر:
- الالتزام بنظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية ولائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة السارية في المملكة العربية السعودية.
- الالتزام بالحدود الاستثمارية كما وردت في شروط وأحكام الصندوق.
- الالتزام بآلية اتخاذ القرار الاستثماري للصندوق، والسعي للحصول على أكبر قدر من المعلومات ذات العلاقة بأي استثمار يقرر الصندوق الدخول به.
- تنوع قاعدة الاستثمار عن طريق توزيع الاستثمار على فئات الأصول كنسب مئوية من صافي قيمة الأصول بهدف التخفيف من مخاطر التركيز.

- الاحتفاظ بالأصول على شكل نقد بنسبة 100% بشكل مؤقت لمواجهة التقلبات والانخفاضات الحادة في سوق الأسهم مع مراعاة أقصى حماية ممكنة لحملة وحدات الصندوق.
 - متابعة قسم المطابقة والالتزام لأنشطة الصندوق والتزام مدير الصندوق بحدوده الاستثمارية، وواجباته تجاه العميل.
 - أما المخاطر الغير قابلة للتنبؤ فستقوم فالكم ببذل الجهد لمحاولة دراسة هذه المخاطر قبل اتخاذ القرار الاستثماري.
- (ل) المؤشر الاستراتيجي والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر
- المؤشر الاستراتيجي للصندوق هو: مؤشر فالكم للأسهم الشرعية (FSI)
 - الجهة المزودة للمؤشر: شركة فالكم للخدمات المالية.
 - المنهجية المتبعة لحساب المؤشر: يتم حساب فالكم للأسهم الشرعية (FSI) عن طريق ضرب قيمة المؤشر في اليوم السابق مع نسبة التغير في القيمة السوقية للأسهم الحرة للشركات المشمولة في حساب المؤشر.
- المعادلة أدناه توضح آلية حساب (FSI):
- $$\text{المؤشر} = (\text{مجموع القيم السوقية للأسهم الحرة لليوم} / \text{مجموع القيم السوقية للأسهم الحرة لليوم السابق}) \times \text{قيمة المؤشر لليوم السابق}$$
- (م) الهدف من استخدام عقود المشتقات ان وجدت لا ينطبق.
- (ن) أي إعفاءات تو افق عليها هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار لا يوجد.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

- (أ) يعتبر الاستثمار في الصندوق من فئة الاستثمارات عالية المخاطر بالنظر لاستثماره في أسهم الشركات المدرجة ضمن سوق الأسهم السعودية ، ومن المرجح أن يتعرض الصندوق لتقلبات مرتفعة بسبب طبيعة تداول استثمارات الصندوق.
- (ب) الأداء السابق لصندوق الاستثمار ، أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق أو المؤشر مستقبلاً.
- (ج) الصندوق لا يضمن مالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه مقارنة مع المؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق في المستقبل.
- (د) إن الاستثمار في الصندوق لا يعد وديعة لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار.
- (هـ) قد يتعرض المستثمرين في الصندوق إلى مخاطر خسائر مالية جزئية أو كلية ناتجة عن استثماراتهم في وحدات الصندوق.
- (و) المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في الصندوق :
- توجد دائماً مخاطر خسارة المال بالنسبة للمستثمر ، وتعتبر صناديق الاستثمار المشتركة غير مستثناه من هذه المخاطرة إلا أن درجة المخاطرة تختلف بشكل كبير من صندوق استثماري إلى صندوق آخر. وعليه فإنه يجب على المستثمر أن يدرك هذه المخاطر التي تتعلق باستثماره وأن يقرر موقفه الاستثماري من تلك المخاطر ، وأن يدرك أيضاً أن أفق الاستثمار قصير المدى قد ينتج عنه بيع الاستثمارات في ظروف غير مواتية.
- صناديق سوق النقد هي الأقل تقلباً إلا أن عوائدها تعتبر منخفضة، بينما أن صناديق الأسهم هي الأكثر تقلباً في العادة إلا أنها تميل لتحقيق معدلات عوائد أعلى. وقد تتغير قيمة صافي الأصول للصندوق الاستثماري من يوم لآخر وذلك لأن قيم الأسهم التي يستثمر فيها قد تتأثر بالتغيرات في معدلات الفائدة والعوامل الاقتصادية وحركة الأسواق المالية وأخبار الشركات. ونتيجة لذلك فإنه عندما يسترد المستثمر وحداته في الصندوق الاستثماري، فإن قيمتها قد تكون أكثر أو أقل مقارنة بسعر الشراء.
- عناصر المخاطر التي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمار في الصندوق ، على سبيل المثال لا الحصر ، هي:
- مخاطر نقص رأس المال:

في حالة انخفاض السوق بشكل جوهري وعدم إستعادة قواه في وقت مناسب، فمن المحتمل أن تنخفض صافي قيمة أصول الصندوق تبعاً لإنخفاض السوق. الانخفاض طويل الأجل في صافي قيمة الأصول قد يضطر مدير الصندوق مؤقتاً الى أن يخفض من التوزيعات في محاولة لتقريب صافي قيمة الأصول من سعر الوحدة الأولي وذلك تفادياً لحدوث انخفاض جوهري في رأس المال وكذلك تفادياً لتأثير قدرة الصندوق في تحقيق العوائد على المدى الطويل.

- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي إمكانية أن يكون المقترض أو الطرف المقابل في عقد الدين أو اتفاقية إعادة الشراء أو اتفاقية إعادة الشراء العكسية غير قادر أو غير راغب في سداد القرض أو الالتزام به سواء في وقته المحدد أو عدم السداد كلياً. جميع الشركات والدول التي تقترض تخضع لعمليات تقويم ائتماني، كما أن الأوراق المالية تخضع كذلك لتقويم ائتماني، وتخضع أدوات الائتمان التي تصدرها الشركات أو الحكومات في الأسواق الناشئة عادة لمخاطر ائتمانية أعلى من غيرها. بينما تخضع أدوات الائتمان التي تصدرها الشركات الحكومية أو الشركات جيدة التأسيس في الدول المتقدمة لمخاطر ائتمانية أقل و معدلات تقويم أعلى. الانخفاض في التقويم الائتماني للمُصدر أو الأخبار السلبية قد تؤثر على القيمة السوقية لأوراقه المالية.

- مخاطر الأوراق المالية:

الصناديق التي تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في السوق تتأثر بتحركات سوق الأسهم عموماً. عندما يكون الاقتصاد قوياً فإن النظرة لكثير من الشركات تكون جيدة وأسعار الأسهم قد ترتفع بشكل عام وكذلك قيمة الصناديق الاستثمارية التي تمتلك هذه الأسهم. من ناحية أخرى فإن أسعار الأسهم بشكل عام تنخفض في أوقات الانكماش أو الانحسار الاقتصادي أو الصناعي، كما أن أسهم شركات معينة أو شركات قطاع معين كالقطاع الصناعي قد تتذبذب بشكل مختلف مقارنةً بسوق الأسهم ككل وذلك بسبب التغييرات التي تحدث في القطاع والنظرة الاستثمارية لتلك الشركات في تلك القطاعات المعنية.

- مخاطر المُصدر لأسهم معينة:

القيمة السوقية الخاصة بأسهم مصدرٍ معين يمكن أن تكون أكثر تقلباً مقارنة بالسوق ككل. ونتيجة لذلك، فإنه في حال أن أسهم مصدرٍ معين كانت تمثل جزءاً كبيراً من القيمة السوقية لأصول الصندوق فإن التغير في القيمة السوقية لأسهم ذلك المصدر قد تسبب تقلبات كبيرة في قيمة وحدة الصندوق مقارنةً بما يكون عليه الحال في الأحوال العادية. وإذا كان الصندوق أقل تنوعاً فإنه قد يعاني أيضاً من سيولة منخفضة في حالة أن جزءاً كبيراً من أصوله قد أستثمر في أسهم مصدر واحد، وبشكل خاص فإن الصندوق قد لا يكون في موقف يمكنه من تصفية إستثماره في أسهم ذلك المصدر لمقابلة أي طلبات استرداد.

- المخاطر الشرعية:

تتمثل هذه المخاطر في أن الصندوق يستثمر في نطاق محدوداً بالأسهم المتوافقة مع الضوابط الشرعية مقارنة بصناديق الأسهم التقليدية وفي حال أصبحت إحدى الشركات التي يستثمر فيها الصندوق غير متوافقة مع بعض الضوابط الشرعية، فإن تخلص الصندوق من أسهم تلك الشركات بالبيع قد تترتب عليه خسائر في حالة بيع تلك الأسهم بسعر منخفض أو في حالة ضياع الفرصة لتحقيق مستوى أداء أعلى لتلك الأسهم.

- مخاطر كبار المستثمرين:

يمكن شراء وبيع وحدات الصندوق بواسطة مستثمرين كبار أو صناديق مشتركة أخرى أو محافظ استثمارية خاصة. في حالة أن أحد كبار حاملي الوحدات قد استرد جزءاً أو كل استثماراته في الصندوق، فإن الصندوق قد يتكبد تكلفة مكاسب رأسمالية وتكاليف تعاملات أخرى خلال عملية تنفيذ الاسترداد، إضافة إلى أن بعض الأسهم قد يتم بيعها بأسعار غير مناسبة وبالتالي خفض عائد المحفظة المحتمل. ومن جهة أخرى فإنه في حالة زيادة أحد كبار حاملي الوحدات استثماره في الصندوق فإن الصندوق قد يحتفظ بمقدار كبير نسبياً من النقد لحين توفر فرصة استثمارية مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

- مخاطر نظامية:

المخاطر النظامية قد تترتب عليها مخاطر مالية قد تواجهها الشركات بسبب تغير الأنظمة أو عدم التأكد من تطبيق القوانين والأنظمة أو الإجراءات النظامية. كما أن المخاطر القانونية الرئيسية قد يكون مصدرها الشركات التي يستثمر فيها الصندوق، واحتمال تعرضها للمحاكمة والمساءلة القانونية مما يخفض من القيمة السوقية لأسهمها. تسود المخاطر القانونية بين الكيانات التجارية التي تقوم بتوفير المنتجات والخدمات بشكل رئيسي للمستهلكين والتي في مناسبات معينة يمكن أن تكون عرضة للدعاوى والقضايا القانونية.

- مخاطر السيولة:

تشير السيولة إلى السرعة والسهولة التي يمكن أن يتم بموجبها بيع الأصل وتحويله إلى نقد دون خسائر في قيمته السوقية العادلة. بالنسبة للأسواق ذات التقلبات العالية مثل التقلبات في فترات عدم الاستقرار السياسي أو التغيرات المفاجئة في أسعار ومعدلات الفائدة، فإن بعض الأسهم تصبح أقل سيولة مما يعني أنه لا يمكن بيعها بسرعة وسهولة، كما أن بعض الأسهم يمكن أن تكون غير سائلة بسبب القيود القانونية أو طبيعة الاستثمار أو بعض الجوانب المعينة مثل الضمانات أو عدم وجود المشتريين الذين لهم اهتمام في أسهم أو سوق معينة. حيث يؤدي ذلك إلى صعوبة بيع الأسهم بسعر عادل مما ينتج عنه خسارة أو انخفاض في عائد الصندوق.

- مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر الاستثمار في الأسواق المالية. حيث ترتفع وتنخفض القيمة السوقية لاستثمارات الصندوق بسبب التطورات التي تحدث في الشركات المستثمر فيها أو ظروف السوق العامة أو أسعار الفائدة، كما أن قيمة السوق تتغير أيضاً بسبب التغير في الظروف الاقتصادية والمالية العامة.

- مخاطر الأسهم:

أسعار بعض الأسهم تميل إلى الارتفاع والانخفاض بشكل حاد نتيجة لعوامل لها تأثير على شركات أو قطاع معين أو على سوق الأسهم بكامله، كما أن الركود في البيئة الاقتصادية أو تباطؤ النمو يمكن أن يكون له تأثير سلبي على أسعار مختلف الأسهم المملوكة للصندوق.

- مخاطر قطاع معين :

في أوقات معينة فإن الصندوق قد يركز استثماراته على قطاع معين مما قد يجعل قيمة أصول الصندوق عرضة للتغير بناءً على التغير في قيمة ذلك القطاع. إن ذلك التركيز يمكن أن يعزز العائدات إن كان القطاع يمثل إستثمارات محتملة جيدة، كما يعني ذلك أيضاً أن الصندوق قد يكون أكثر مخاطرة مقارنة بالصناديق الأكثر تنوعاً.

- مخاطر الشركات الصغيرة :

أسهم الشركات الصغيرة تميل لأن تكون قابلة للمتاجرة بشكل أقل وبأحجام أصغر مقارنة بالشركات الكبيرة، ونتيجة لذلك فإن أسعار أسهم الشركات الصغيرة تميل إلى أن تكون أقل استقراراً مقارنة بأسهم الشركات الكبيرة، كما أن قيمتها ترتفع أو تنخفض بشكل أكثر حدة مقارنة بأسهم الشركات الكبيرة وقد يكون بيعها أو شراؤها أكثر صعوبة من غيرها. وحيث أن الشركات الصغيرة قد توفر فرصاً جيدة لنمو رأس المال، فإنها تتعرض أيضاً لمخاطر جوهرية ويجب أن تعتبر كأسهم مضاربة. وتاريخياً فإن أسهم الشركات الصغيرة كانت أكثر تقلباً في السعر مقارنة بالشركات الكبيرة وخاصة على المدى القصير.

إنخفاض عائدات النمو للشركات الصغيرة وقلة سيولتها وحساسيتها العالية للظروف الاقتصادية المتغيرة تعتبر أهم الأسباب لتقلب أسعار أسهمها. يضاف إلى ذلك أن الشركات الصغيرة قد يؤثر عليها غياب الإدارة الفعالة مما يجعلها غير قادرة على توفير الأموال الضرورية لتحقيق النمو والتطوير أو قد تكون منتجة وقادرة على تطوير منتجات وخدمات لا تتوفر لها أسواق أو أنها لن تنشأ أصلاً.

- مخاطر المتابعة:

يسعى الصندوق لتحقيق عوائد مشابهة أو أفضل من أداء المؤشر الإرشادي، وعلى كلي فإن قدرة الصندوق على تجاوز أداء المؤشر تتأثر بنفقات التشغيل والإدارة التي يتكبدها الصندوق، وهذه النفقات تتأثر بعدة عوامل تشمل حجم أصول الصندوق ومهارة مدير الصندوق ومستوى نشاط التعامل الذي يقوم به الصندوق. إن مستوى التعامل الغير معتاد ينتج عنه نفقات إضافية تعوق قدرة الصندوق لتحقيق نفس العائد المماثل أو الذي يتجاوز أداء المؤشر الإرشادي .

4. معلومات عامة

أ) الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق

يستهدف الصندوق بشكل رئيس المستثمرين من أفراد و مؤسسات و جهات حكومية وغيرهم ممن لديه الرغبة في الاستثمار بسوق الأسهم السعودية والتي تتيح لهم فرصة المشاركة والاستثمار غير المباشر في أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودية.

ب) سياسة توزيع الأرباح

لن يقوم مدير الصندوق بتوزيع أية أرباح على المشتركين حيث سيتم إعادة استثمار أرباح الشركات الموزعة في الصندوق.

(ج) الأداء السابق لصندوق الاستثمار

1- العائد الكلي :

العائد التراكمي - 31 ديسمبر 2019م	سنة	3 سنوات	5 سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	29.46%	23.86%	10.14%	133.39%

2- إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية :

العائد السنوي	الصندوق
لعام 2009م	40.37%
لعام 2010م	13.65%
لعام 2011م	3.65%
لعام 2012م	9.45%
لعام 2013م	39.07%
لعام 2014م	-5.08%
لعام 2015م	-13.34%
لعام 2016م	2.62%
لعام 2017م	-1.62%
لعام 2018م	-2.75%
لعام 2019م	29.46%

3- أداء صندوق الاستثمار بالمقارنة مع المؤشر الاسترشادي على مدار السنوات الخمس الماضية :

2019	2018	2017	2016	2015	
29.46%	-2.75%	-1.62%	2.62%	-13.34%	الصندوق
6.51%	2.40%	-2.71%	6.17%	-16.98%	المؤشر

4- تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات الثلاث الماضية:
لا ينطبق

5- سيقوم مدير الصندوق بإتاحة كافة تقارير الصندوق لجميع المستثمرين من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

(د) حقوق مالك الوحدات

- الحصول على مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية باللغة العربية مجاناً من مدير الصندوق.
- الحصول على ملخص المعلومات الرئيسية الذي يعده مدير الصندوق بطريقة موجزة وبسيطة، ويتضمن المعلومات المتعلقة بخصائص الصندوق.
- الحصول على ملخص لسجل مالكي الوحدات (على أن يظهر هذا الملخص جميع المعلومات المرتبطة بالمالك مقدم الطلب فقط) مجاناً عند الطلب.
- ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في إجتماعات مالكي الوحدات.
- تلقي إشعار من مدير الصندوق بتفاصيل التغييرات الأساسية على الصندوق، وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- استرداد الوحدات (في الصندوق العام المفتوح) قبل سريان أي تغيير أساسي بدون رسوم استرداد (إن وجدت)
- تلقي إشعار كتابي من مدير الصندوق بأي تغييرات مهمة مقترحة قبل (21) يوماً من سريان التغيير.
- استرداد الوحدات (في الصندوق العام المفتوح) قبل سريان أي تغيير مهم بدون رسوم استرداد (إن وجدت)
- تلقي إشعار كتابي من مدير الصندوق بأي تغيير واجب الإشعار في الصندوق العام قبل (8) أيام من سريان التغيير.
- تلقي إشعار فوري من مدير الصندوق عند قيامه بفرض تعليق للاشتراك أو الاسترداد لوحدات للصندوق مع توضيح أسباب التعليق.
- تلقي إشعار فوري من مدير الصندوق عند قيامه بإنهاء التعليق للاشتراك أو الاسترداد لوحدات للصندوق.
- مالكي الوحدات المتضررين الحق في الحصول على تعويض من مدير الصندوق عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير.
- إصدار قرار خاص بطلب عزل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ويوجه هذا الطلب لمدير الصندوق.
- أن يلتزم مدير الصندوق بتطبيق جميع متطلبات اجتماعات مالكي الوحدات وفقاً للمادة (70) من لائحة صناديق الاستثمار.
- أن يلتزم مدير الصندوق بتطبيق جميع متطلبات تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الاستثمار.
- في حال دمج الصناديق، يلتزم مدير الصندوق بتطبيق جميع متطلبات الباب السابع من لائحة صناديق الاستثمار.
- تلقي إشعار كتابي فوري من مدير الصندوق عند عزله لأمين الحفظ المعين من قبله.
- تلقي إشعار كتابي من مدير الصندوق قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق العام فيه.

(هـ) مسؤوليات مالك الوحدات

تقتصر مسؤولية مالكي الوحدات في تحمل خسارة استثمارهم في الصندوق أو جزء منه، ولا يكون له أي مسؤولية عن ديون والتزامات الصندوق.

(و) الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الاستثمار والإجراءات الخاصة بالإنهاء

- يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق إذا تبين له أن قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة غير كافية لتبرير التشغيل الاقتصادي للصندوق، أو في حالة حدوث أي تغيير في الأنظمة أو أي ظروف أخرى يرى مدير الصندوق أنها سبب كاف لإنهاء الصندوق. في هذه الحالة، يقوم مدير الصندوق بإخطار هيئة السوق المالية وإشعار مالكي الوحدات كتابياً برغبته في إنهاء الصندوق وذلك بمدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- في حالة إنهاء الصندوق، فإن أصول الصندوق تتم تصفيتها ويتم تسديد الديون والالتزامات المتعلقة بالخصوم وأما الأصول المتبقية من التصفية فيتم توزيعها على المشاركين بالنسبة التي تمثلها وحداتهم منسوبة إلى إجمالي الوحدات ويتم إصدار تأكيد من مدير الصندوق بذلك. في حالة بدء تصفية الصندوق، فإنه لن يتم عمل أي توزيعات للمستثمرين ما لم يتم تصفية كافة أصول الصندوق واستلام حصيلة التصفية بواسطة مدير الصندوق.

(ز) يقوم مدير الصندوق بتقويم مخاطر الصندوق وذلك بشكل دوري حسب آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق.

5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

(أ) المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار

- 1- أتعاب إدارة الصندوق : 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً. يحصل مدير الصندوق على أتعاب إدارة الصندوق حيث تحسب بشكل تناسبي على أيام السنة (365 يوم) تخصص في كل يوم تقويم ويتم دفعها كل 3 أشهر كمستحقات، ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في أن يسترد من الصندوق، في أي وقت، أية رسوم أو عمولات أو أتعاب قانونية ونفقات أخرى يتم تحملها بواسطة الصندوق تتعلق بالتكاليف الإدارية وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية.
- 2- أتعاب المحاسب القانوني : 39,000 ريال سعودي في السنة. (يتحملها الصندوق)
- 3- أتعاب الحفظ: 0.02% من قيمة الأصول تحت الحفظ (يتحملها الصندوق)
- 4- أتعاب اللجنة الشرعية: يتحملها مدير الصندوق عن الصندوق.
- 5- رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح: 7,500 ريال سعودي في السنة. (يتحملها الصندوق)
- 6- مصاريف التعامل (الوساطة): يتم تسجيلها بالتكلفة و أي تكاليف تتعلق بتداول الأسهم يتحملها الصندوق.
- 7- أتعاب أعضاء مجلس الإدارة : 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع وتكون بحد أقصى مبلغ 5,000 ريال سعودي في الشهر في الحالات التي يكون فيها أكثر من اجتماع في الشهر. (يتحملها مدير الصندوق)
- 8- رسوم إقراض: لا يوجد.

(ب) الرسوم والمصاريف

وقت دفعها	كيفية حسابها	نوع الرسوم والمصاريف	
يتم دفعها كل 3 أشهر كمستحقات.	تحسب بشكل تناسبي على أيام السنة (365 يوم) تخصص في كل يوم تقويم.	أتعاب إدارة الصندوق	1
يتم دفعها شهرياً	0.02% تحسب في نهاية الفترة	أتعاب أمين الحفظ	2
تدفع سنوياً.	39,000 ريال سعودي.	أتعاب المحاسب القانوني	3
تدفع سنوياً.	7,500 ريال سعودي .	رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح	4
تدفع في حينها.	يتم تسجيلها بالتكلفة و أي تكاليف تتعلق بتداول الأسهم يتحملها الصندوق.	مصاريف التعامل (الوساطة)	5

(ج) مقابل الصفقات التي يجوز فرضها على مالكي الوحدات

المقابل	كيفية حسابها	
رسوم الاشتراك (يتحملها المستثمر عند الاشتراك أو الإضافة).	1.50% من مبلغ الاشتراك.	1
رسوم الاسترداد	لا توجد.	2
رسوم الاسترداد المبكر (يتحملها المستثمر)	0.50% من مبلغ الاسترداد المبكر (في الحالات التي يتم فيها الاسترداد خلال 30 يوماً من المشاركة). رسوم الاسترداد تعود للصندوق.	3
رسوم نقل الملكية	لا يوجد	4

(د) بيان أي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق (إن وجدت)

لا يوجد

(هـ) فيما يلي مثال افتراضي لرسوم ومصاريف الصندوق محسوب على اساس اشتراك حامل الوحدات بمبلغ 50,000 ريال لمدة سنة واجمالي قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال . وبافتراض عدم تحقيق الصندوق لأي مكاسب أو خسائر خلال العام .

حامل الوحدات	الصندوق	اجمالي قيمة الاصول بداية السنة
ر.س. 50,000	ر.س. 10,000,000	
يخصم:		
		رسوم الاشتراك
ر.س. -750	-	أتعاب ادارة الصندوق
ر.س. -875	ر.س. -175,000	أتعاب أمين الحفظ
ر.س. -10	ر.س. -2,000	أتعاب المحاسب القانوني
ر.س. -195	ر.س. -39,000	الرسوم الرقابية
ر.س. -38	ر.س. -7,500	مصاريف التعامل
في حال وجودها		
ر.س. -1,868	ر.س. -223,500	اجمالي الرسوم والمصاريف نهاية السنة
ر.س. 48,133	ر.س. 9,776,500	صافي قيمة الأصول نهاية السنة

6. التقويم والتسعير

(أ) تقويم الأصول التي يملكها الصندوق

- الأوراق المالية المدرجة أو المتداولة في السوق المالية: يتم تقويمها بسعر آخر صفقة تمت في ذلك السوق. وفي حال كانت تلك الأوراق المالية معلقة، فسيتم تقويمها وفقاً لآخر سعر قبل التعليق، إلا إذا كان هناك دليل قاطع على أن قيمة هذه الأوراق المالية قد انخفضت عن السعر المعلق.
- أي استثمار آخر: القيمة العادلة التي يحددها مدير الصندوق بناءً على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.

كما يتم تقويم أصول الصندوق على مرحلتين:

- المرحلة الأولى: يتم حساب قيمة الأصول الإجمالية باستخدام أسعار السوق الحالية. ويتم خصم كافة التكاليف سواء التي تم دفعها أو تراكمها وتجميعها لحساب صافي قيمة الأصول الإجمالية.
- المرحلة الثانية: يتم حساب صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق في تاريخ التقويم على عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم.

(ب) عدد نقاط التقويم وتكرارها

صندوق فالكم للأسهم السعودية يتم تقويمه يومياً عند الساعة 10:00 صباحاً باستخدام أسعار الإغلاق لليوم السابق.

ج) الإجراءات التي ستتخذ في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر الوحدة بشكل خاطئ، فإن مدير الصندوق يوثق الخطأ بشكل مباشر وبلغ الهيئة فوراً عن الخطأ في التقويم أو التسعير الذي يشكل ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة، ويتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق .
- سيقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير

د) طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

- يقوم مدير الصندوق بحساب استثمارات الصندوق في كل يوم تقويم، ويكون تحديد التقويم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصوماً منها المستحقات الخاصة بصندوق الاستثمار في ذلك الوقت. ويتم حساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة " سعر الوحدة " بناءً على المعادلة التالية :
(إجمالي الأصول – المستحقات – المصروفات المتراكمة) ÷ عدد الوحدات القائمة وقت التقويم
- تكون أصول الصندوق شاملة لكل الأصول أياً كان نوعها وطبيعتها كما تم ايضاح طريقة تقويمها في الفقرة (6/أ) ، وبالإضافة إلى (النقد، الأرباح والتوزيعات واجبة الدفع في شكل أسهم أو نقدية أو مستحقات أخرى للصندوق).
- تكون التزامات الصندوق شاملة لكل الالتزامات أياً كان نوعها وطبيعتها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع القروض والذمم الدائنة، جميع المصاريف والرسوم المستحقة أو المتراكمة على الصندوق والتي تم ايضاحها في الفقرة (5/ب) من هذه المذكرة.

هـ) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

أسعار صندوق فالكم للأسهم السعودية سوف يتم نشرها يومياً على موقعي تداول: www.tadawul.com.sa وفالكم: www.falcom.com.sa و بعد أقصى الساعة 10 صباحاً.

7. التعامل**أ) الطرح الأولي**

- تاريخ الطرح: يوم 2007/04/22م. وقد تم الانتهاء من فترة الطرح الأولي
- سعر الوحدة الأولي: 1 ريال سعودي

ب) التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن الاشتراك والإسترداد في كل يوم عمل في موعد أقصاه نهاية يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل مباشرة. في حالة استلام طلب الاشتراك أو إيداع مبلغ الاشتراك بعد التاريخ المحدد تتم اجراءته (ما لم يقرر مدير الصندوق غير ذلك) على أساس سعر التقويم في يوم التعامل التالي. وفي حالة عدم إستلام مبلغ الإشتراك بنهاية يوم التعامل التالي يعد طلب الإشتراك لاغياً.

ج) إجراءات الاشتراك والاسترداد**إجراءات الإشتراك :**

- على المستثمرين الراغبين في شراء وحدات في الصندوق عليهم تعبئة نموذج طلب الإشتراك وتوقيعه وتسليمه لأي فرع من فروع فالكم، مع تسديد مبلغ الاستثمار. أو تعبئة طلب الإشتراك والموافقة على شروط وأحكام الصندوق عن طريق نظام فالكم للخدمات الإلكترونية، وإيداع مبلغ الإشتراك في الحساب المخصص لذلك.
- في حالة الدفع أو الحوالات المصرفية فإن الاستثمار في الصندوق سوف يتم تنفيذه فقط عند استلام إشعار بتصفية المقاصة أو الحوالة.

- وفي حالة الدفع للوحدات بعملة غير عملة الصندوق (الريال السعودي)، فإن مدير المحفظة يقوم بتحويل عملة الدفع إلى عملة الصندوق وفقاً لسعر صرف العملات الساري وقت الاشتراك ومن ثم فإن الشراء سوف يكون نافذاً بناءً على السعر بعد التحويل.
بصرف النظر عن استلام طلب الإشتراك الموقع أو أي متطلبات أخرى فإن مدير الصندوق يحتفظ بالحق في رفض أي طلب اشتراك في أي صندوق دون الحاجة لتقديم أية أسباب. وفي هذه الحالة فإن مدير الصندوق يقوم بإعادة مبلغ الاشتراك الذي دفعه المستثمر مقابل الاشتراك دون أي تأخير.

لا يوجد حد ادنى للاشتراك أو الاسترداد في الصندوق

- إجراءات الاسترداد :

- يقوم حامل الوحدات بتعبئة نموذج طلب الاسترداد وتوقيعه وتسليمه لمدير الصندوق من خلال مكاتبه في كل يوم عمل، أو تعبئة طلب الاسترداد وتسليمه عن طريق نظام فالكلم للخدمات الالكترونية، وتتم معالجة طلبات الاسترداد في يوم التعامل التالي لاستلام طلبات الاسترداد.
يجوز للمستثمرين استرداد كل وحدات الاستثمار الخاصة بهم أو جزء منها. و في حالة استرداد المشارك لاستثماره بنسبة تؤدي إلى انخفاض مشاركته عن الحد الأدنى المطلوب للمشاركة في الصندوق فإنه سيتم رد كامل حصته الاستثمارية. يتم دفع حصيلة الاسترداد في مدة اقصاها يومي عمل بعد يوم التعامل التالي.

(د) سجل مالكي الوحدات

يقوم مدير الصندوق باعداد سجل مالكي الوحدات ويحفظه في المملكة العربية السعودية، ويعد هذا السجل دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه. ويتيح مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى كل مالك للوحدات مجاناً عند الطلب عن طريق مراسلة مدير الصندوق مباشرة أو عند طريق أحد مكاتب مدير الصندوق.

(هـ) تم الاحتفاظ بحصيلة الاشتراكات التي تم استلامها خلال فترة الطرح الأولي العام لوحدات الصندوق على شكل نقدي أو ما يعادله أو في استثمارات منخفضة الخطورة مثل صنفات سوق النقد والمبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى حين انتهاء فترة الطرح الأولي.

(و) الحد الأدنى للطرح ومدى تأثير عدم الوصول إلى هذا الحد

الحد الأدنى لرأس المال لبدء عمل الصندوق هو 50 مليون ريال سعودي. وقد قام مدير الصندوق باستيفاء هذا المتطلب في فترة الطرح الأولي للصندوق

(ح) الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 ملايين ريال أو ما يعادلها كحد ادنى لصافي قيمة أصول الصندوق

يتبع مدير الصندوق الأحكام الواردة في لائحة صناديق الاستثمار والتعاميم الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما يخص المتطلب اللازم لبدء عمل الصندوق (حيثما ينطبق).

(ط) الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات او يعلق والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

لمدير الصندوق الحق في تعليق أو تأجيل التعامل في وحدات الصندوق في الحالات التالية :

- 4- إذا طلبت الهيئة ذلك.
- 5- إذا رأي مدير الصندوق أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات.
- 6- إذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.

في حالة تعليق تقويم الصندوق، فإن طلبات الاسترداد أو الاشتراك التي يتم تقديمها في تاريخ التعليق أو بعده، سوف يتم تنفيذها في تاريخ التعامل التالي عندما يتم إنهاء تعليق التقويم. كما سيقوم مدير الصندوق فوراً بأشعار الهيئة ومالكي الوحدات بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وأشعارهم بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق فور انتهاء التعليق. والافصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع السوق.

(ي) الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي تؤجل

فالكلم ليست ملزمة بتنفيذ طلبات الاسترداد لأكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في أي يوم تعامل. في حالة أن تقويم الصندوق قد تم تعليقه، فإن طلب استرداد وحدات الصندوق الذي يتم تقديمه في تاريخ التعليق أو بعده يتم تنفيذه في تاريخ التعامل التالي عندما يتم إنهاء تعليق التقويم. يتم اختيار طلبات الاسترداد التي تؤجل بناء على الأسبقية وحجم الاسترداد حيث يقوم مدير الصندوق بتنفيذ طلبات الاسترداد المستلمة أولاً وذلك في حدود 10% من صافي قيمة أصول الصندوق. أما طلبات الاسترداد المتبقية فيتم تأجيلها إلى يوم التعامل التالي.

8. خصائص الوحدات

يجوز للمدير إصدار عدد غير محدود من الوحدات في صندوق فالكلم للأسهم السعودية وجميعها من نفس النوع، وتمثل كل وحدة حصة قياسية ذات قيمة متساوية في صافي قيمة أصول الصندوق.

9. المحاسبة وتقديم التقارير

(أ) التقارير المالية

تقوم فالكلم بإعداد التقارير المالية الأولية كل نصف سنة خلال 35 يوماً من نهاية الفترة التي تم فحصها بواسطة المراجع الخارجي للصندوق و تحتوي هذه التقارير على القوائم المالية الأولية ومعلومات عن مدير الصندوق وأي معلومات أخرى بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة. وكذلك تقرير سنوي مدقق يشمل البيانات المالية التي يتم إعدادها وفقاً للقوانين المالية والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية خلال 70 يوماً بعد نهاية السنة المالية للصندوق متضمناً تفاصيل المركز المالي للصندوق وأدائه بالإضافة إلى معلومات عن مدير الصندوق وأمين الحفظ كما في نهاية السنة المالية. كما يتم تدقيق البيانات المالية السنوية واعتمادها بواسطة المراجع الخارجي للصندوق .

(ب) أماكن ووسائل إتاحة التقارير التي يعدها مدير الصندوق

يتم تسليم هذه التقارير عند الطلب من خلال مكاتب مدير الصندوق، كما سوف يتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق الإلكتروني. أي معلومات مالية أخرى يتطلب نشرها بما في ذلك أسعار الوحدات أو الإعلان عن أي تعليق لتقويم الوحدات سوف يتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو موقع السوق الإلكتروني وتكون متاحة للمستثمرين من خلال مكاتب مدير الصندوق دون أي رسوم. أي إخطارات للمستثمرين يقوم مدير الصندوق بإرسالها للمستثمرين حسب عناوينهم المسجلة في سجل حاملي الوحدات. وعند الضرورة أو وفقاً لمقتضيات الأنظمة سوف يتم نشرها في الصحف اليومية.

(ج) تكون نهاية السنة المالية الأولى للصندوق في 2007/12/31م كما يقر مدير الصندوق بتوفر القوائم المالية للسنة المالية الأولى للصندوق وكل سنة ميلادية بعد ذلك.

(د) يتم تقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند الطلب.

10. مجلس إدارة الصندوق

(أ) أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتكون مجلس إدارة الصندوق من:

- 1) الأستاذ / معاذ بن قاسم الخصاونة (رئيس المجلس)
- 2) الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو غير مستقل)
- 3) الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير (عضو غير مستقل)
- 4) الدكتور/ عبد الكريم بن حمد النجدي (عضو مستقل).
- 5) الأستاذ/ محمد بن مسفر المالكي (عضو مستقل).

(ب) مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- الأستاذ / معاذ بن قاسم الخصاونة (رئيس المجلس):

الأستاذ/ معاذ الخصاونة هو المدير العام لشركة فالكلم للخدمات المالية. لديه خبرة أكثر من عشر سنوات في مجال الاستشارات المالية والإستثمار عمل خلالها في عدد من القطاعات من أبرزها: البنوك والصناعة والعقار والصحة إضافةً إلى قطاع التجزئة. قبل أن تولي مهام المدير العام عمل كرئيس مجموعة الإستثمار المصرفي بشركة فالكلم للخدمات المالية، كما عمل كمستشار للإدارة العليا ولأعضاء مجلس الإدارة في العديد من الشركات في المملكة العربية السعودية. انضم الأستاذ/ معاذ لفريق العمل في شركة فالكلم سنة 2008 بعد أن كان يعمل كمستشار لدى ديلويت كندا، حيث أتاحت له فرصة التعامل مع عدد من الشركات القيادية من خلال تقديم الخدمات الاستشارية في إدارة المخاطر وحوكمة الشركات وخدمات الاستشارات المالية. كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في كل من العلوم المالية والمصرفية وكذلك في نظم المعلومات من جامعة سانت ماري بكندا، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دلهواوسي بكندا.

- الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو غير مستقل):

الأستاذ سليمان أبو تايه حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية في عام 1998، وحاصل على شهادة CPA الأمريكية في عام 2004. لديه خبره أكثر من 15 عاماً في مجال المحاسبة والمراجعة. يعمل مدير المالية والخزينة لدى المؤسسة الاسلامية لتأمين الإستثمارات وائتمان الصادرات، و عضو مجموعة البنك الاسلامي للتنمية منذ 2012، مستشار لدى الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لمشروع التحول الى معايير المحاسبة الدولية IFRS منذ 2012 كما عمل كمدير للمجموعة المالية لشركة فالكلم للخدمات المالية للفترة 2006 – 2012، وعضو لجنة مراجعة لدى شركة فيبكو للفترة 2012 – 2015.

- الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير (عضو غير مستقل):

الأستاذ صالح العمير حاصل على شهادة الماجستير في ادارة التغيير من جامعة سوانزي بريطانيا عام 2010م بالإضافة إلى شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جنوب فلوريدا الولايات المتحدة عام 1981م. كما أن لديه شهادة الزمالة الأمريكية بالتأمين الطبي (HIA) من الاتحاد الأمريكي للتأمين الصحي بالإضافة إلى شهادة التخصص في الرعاية الصحية المدارة (MHP) من الاتحاد الأمريكي للتأمين الصحي و شهادة في التأمين العام من المعهد الملكي البريطاني للتأمين، لندن. يمتلك الأستاذ/ صالح خبرات واسعة تزيد عن 38 عاماً، كما أنه حالياً عضو مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل.

- الدكتور/ عبد الكريم بن حمد النجدي (عضو مستقل)

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام -2011 وشهادة الدكتوراه في اللغويات من جامعة ولاية أوكلاهوما ستيلووتر، الولايات المتحدة الأمريكية عام -2003. لديه خبر تزيد عن 32 عاماً كما انه حالياً عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة مهارة للموارد البشرية.

- الأستاذ/ محمد بن مسفر المالكي (عضو مستقل)

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل عام -2013، حاصل على شهادة مسؤول الامتثال المعتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية عام -2008. لديه خبره تزيد عن 27 عاماً في القطاع المالي في الاسواق المالية والبنوك والإشراف على الأعمال والرقابة التنظيمية، كما أنه حالياً نائب مدير التمويل في الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة عضو مجلس ادارة بنك التصدير والاستيراد السعودي، عضو مجلس الإدارة في فينتك السعودية، عضو مجلس الإدارة / اللجان التنفيذية والتدقيق في شركة صندوق الصناديق التابعة لصندوق الإستثمارات العامة، رئيس لجنة الائتمان في مبادرة الإقراض

غير المباشر في مبادرة تحفيز القطاع الخاص، عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية للأستثمار الجريء في مبادرة تحفيز القطاع الخاص، عضو مجلس الإدارة ولجنة الائتمان ببرنامج دعم الاستدامة في مبادرة تحفيز القطاع الخاص، عضو مجلس الإدارة في برنامج كفاءة التابع لبرنامج ضمان الائتمان، عضو مجلس الإدارة في شركة الانسون للتجارة، عضو لجنة المراجعة في شركة بحر العرب لأنظمة المعلومات.

ج) أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

- تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:
1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
 3. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
 4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
 5. إقرار أي توصية يرفعها المصقّي في حالة تعيينه.
 6. التأكد من إكمال والتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر بلائحة صناديق الاستثمار.
 7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسئوليته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
 8. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
 9. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس

د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

تدفع مكافأة مجلس الإدارة للمديرين المستقلين بواقع 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع، بحد أقصى 5,000 ريال سعودي في الشهر في حالة إنعقاد أكثر من اجتماع واحد في الشهر.

هـ) تضارب المصالح

يتعين على أي عضو الإفصاح لمجلس إدارة الصندوق عن وجود أي تعارض مصالح في حال التصويت على أي قرار يتخذه مجلس إدارة الصندوق قد يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة خاصة مباشرة أو غير مباشرة فيه.

و) جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة

أعضاء مجلس إدارة هذا الصندوق هم أعضاء في مجلس إدارة الصناديق العامة التالية:

- صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي.
- صندوق فالكم للطروحات الأولية.
- صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية.
- صندوق فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات.

أعضاء مجلس إدارة هذا الصندوق هم أعضاء في مجلس إدارة الصناديق الخاصة التالية:

- صندوق فالكم للتمويل بالمرابحة.
- صندوق فالكم عرعر هيلز.

11. لجنة الرقابة الشرعية

(أ) أعضاء اللجنة ومؤهلاتهم

المستشار الشرعي للصندوق هم أعضاء الهيئة الشرعية لشركة فالكوم للخدمات المالية والتي تتكون من السادة العلماء:

• معالي الشيخ/عبد الله بن سليمان المنيع:

الشيخ/عبدالله المنيع هو عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية منذ إنشائها، ومستشار بالديوان الملكي، وعضو مجلس الشورى وقاضٍ سابق بمحكمة التمييز بمكة المكرمة. الشيخ المنيع هو نائب رئيس المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ورئيس وعضو عدة لجان شرعية في البنوك السعودية والخليجية، له العديد من المؤلفات في الصيرفة الإسلامية.

• الدكتور/محمد بن علي القرني:

الدكتور محمد القرني حاصل على درجتي الماجستير والدكتوراة في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا، وهو أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة، وخبير مجمع الفقه التابع لرابطة العالم الإسلامي. الدكتور القرني عضو في العديد من الهيئات الشرعية للمصرفيات الإسلامية في كثير من البنوك حول العالم.

• الشيخ/عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة:

ماجستير اقتصاد إسلامي، خبرة أكثر من عشر سنوات في مجال الرقابة الشرعية، والمعاملات المالية الإسلامية، محاضر متعاون في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، عضو في عدد من الهيئات الشرعية بالمملكة العربية السعودية، شارك في تحكيم بحوث لكرسي سابك لدراسات الأسواق المالية ومجلة الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبدالعزيز بجدة. له مشاركات وبحوث ومنها: كتاب الصناديق الاستثمارية (الضوابط الشرعية والأحكام النظامية).

(ب) أدوار ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية

1. دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الصندوق الاستثمارية ووثائق الصندوق للتأكد من مطابقتها للمعايير الشرعية.
 2. تقديم المشورة لمدير الصندوق بخصوص المواضيع التي تتعلق بالمطابقة الشرعية في حال طلبها من قبل مدير الصندوق.
 3. إعطاء المشورة في تحديد المعايير الشرعية اللازمة لانتقاء الأوراق المالية والشركات أو أي استثمارات أخرى في السوق الأولي أو السوق الثانوي التي من المتوقع أن يستثمر فيها الصندوق.
 4. المراقبة الدورية مدى مطابقة استثمارات الصندوق مع المعايير الشرعية.
 5. إبداء الرأي الشرعي حول مدى مطابقة أعمال الصندوق مع المعايير الشرعية لتضمينها مع التقرير المراجع السنوي للصندوق.
- يلتزم مدير الصندوق بالمعايير والتوصيات التي تصدر من لجنة الرقابة الشرعية ويضمن مراعاة تطبيقها في كافة استثمارات الصندوق في جميع الأوقات.

(ج) مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية

يتحملها مدير الصندوق عن الصندوق

(د) المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار والمراجعة الدورية والإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية

فيما يلي الضوابط الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية لفالكوم لانتقاء أسهم الشركات:

■ أغراض الشركة:

لا يجوز التعامل في أسهم الشركات الضالعة في واحد أو أكثر من الأنشطة التالية :

- التعامل بسعر الفائدة أو الأدوات المالية غير الشرعية بما في ذلك أنشطة المصارف التقليدية المحرمة .
 - إنتاج وتوزيع وتسويق السلع المحرمة كالدخان وما في حكمه والخمور والمخدرات والخنازير ولحومها واللحوم غير المذكاة شرعاً وصناعة القمار والمنتجات والفنادق والمطاعم ذات النشاط المحرم.
 - إنتاج ونشر الوسائل والمطبوعات التي تدعو للإباحية.
 - المشتقات التي تتضمن أدوات المستقبلية والخيارات وعقود المناقلة والأسهم الممتازة التقليدية .
- التعامل في عقود المستقبلية للعملاء.

- الأوراق المالية المصدرة من شركات تكون مصادر دخلها ذات علاقة بالقطاعات التالية :
 - البنوك التقليدية وشركات التأمين أو الأنشطة ذات العلاقة بأسعار الفائدة .
 - إنتاج وتوزيع منتجات الكحول .
 - إنتاج وتوزيع الأسلحة .
 - المقامرة.
 - إنتاج وتوزيع لحوم الخنزير أو أي أنشطة ذات علاقة غير شرعية .
 - الفنادق والمنتجات التي تقدم خدمات غير شرعية.
 - إنتاج وتوزيع الخمور والمخدرات وأمثال ذلك.

تقوم اللجنة بالمراجعة الدورية وفي حال عدم توافق أحد أصول الصندوق مع المعايير الشرعية , فإن مدير الصندوق سيقوم بتسييل هذا الأصل مع مراعاة عدم الإضرار بالمالكي الوحدات جراء تسييل الأصل.

12. مدير الصندوق

(أ) اسم مدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية.

(ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

الشركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 06020-37 للقيام بخدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

(ج) العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية

طريق العليا العام

ص. ب. 884 الرياض 11421

هاتف 8004298888

فاكس + 966 (11) 4617268

(د) تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

تاريخ الترخيص 1427/04/29 هـ الموافق 2006/05/27م

(هـ) رأس المال المدفوع لمدير الصندوق

250,000,000 ريال سعودي

(و) ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق

قائمة الدخل		قائمة الدخل	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لإيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)			
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)			
المبيعات المستمرة			
الإيرادات:			
٢١,٠٦٧	١٣,٨٧٦		عمولات على خدمات وساطة
١٥,٢٣٢	١١,٦٩٧		أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١,٤١٦	١٣,٠٩٣		دخل من خدمات استشارية
(٨,٥٠٦)	(٣٠٥)	٢٢	خسارة من استثمارات، صافي
٢٩,٢٠٩	٣٨,٣٦١		
مصاريف:			
(٣٥,٥٣١)	(٢٧,٧٧٧)		رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٥,٧٩٦)	(٩,٠٠٩)	٨	تكلفة التمويل
(٤٨,٦٩٩)	(١١,٠٦٤)		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٢٠,٩٨٧)	(١١,٨٥١)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١١١,٠١٣)	(٥٩,٧٠١)		
(٨١,٨٠٤)	(٢١,٣٤٠)		الخسارة من المبيعات
٣,٧٧٤	٣,٠٧٧	٢٤	إيرادات أخرى
(٧٨,٠٣٠)	(١٨,٢٦٣)		الخسارة قبل الزكاة
(٦,٥٢٨)	-	١٦	زكاة
(٨٤,٥٥٨)	(١٨,٢٦٣)		صافي الدخل للسنة من المبيعات المستمرة
عمليات متوقفة			
٨٩,٧٥٣	١٩,٨٥٢	١-١, ٣٠, ٤٥	الحصة في صافي دخل شركات الزميلة التابعة
٥,١٩٥	١,٥٨٩		صافي الدخل للسنة
ربحية السهم:			
(٠,٠٠٨)	(٠,٠٠٥)	٢٠	الخسارة من المبيعات (ريال سعودي)
٠,٠٠٠	٠,٠٠٦	٢٠	صافي الدخل للسنة - (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

ز) أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق

- بدرين فهد العذل (رئيس مجلس الإدارة)

يعد الأستاذ/ بدر العذل من كبار رجال الأعمال ولديه خبرة 10 سنوات في الاستثمارات البنكية. حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند بولاية أوريغان في تخصص الإدارة العامة عام (2007م). كما أن الأستاذ/ بدر العذل، إضافة إلى منصبه الحالي كقائد أول للرئيس ونائب المدير التنفيذي بمجموعة شركات فال العربية القابضة المحدودة يتقلد بعض المناصب في شركات المجموعة كما يلي:

- مدير عام شركة الأنظمة المتطورة المحدودة.
- مدير عام شركة نوفوفاالت العربية السعودية المحدودة.
- مدير فرع شركة فال السعودية المحدودة.

كما يشغل عضوية مجلس إدارة في العديد من الشركات كما هو موضح أدناه:

- نائب أول للرئيس ونائب الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات فال العربية القابضة المحدودة.
- عضو مجلس إدارة في جميع شركات مجموعة شركات فال العربية القابضة - المملكة العربية السعودية وخارجها.
- عضو مجلس إدارة بشركة فالكم للخدمات المالية - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة الأمل للتمليك والتأجير التمويلي - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة ديتكون السعودية المحدودة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد كتاليسيت.
- عضو مجلس إدارة بالشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة الميم المتحدة المحدودة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة البلاد للأنايب الخرسانية المحدودة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية الخليجية الهيدروليكية المحدودة - المملكة العربية السعودية.

- عضو مجلس إدارة بشركة الكادر العربي لتطوير التعليم - عمان - الأردن.
- عضو مجلس إدارة بشركة المركز العربي للقلب والجراحة الخاصة (المركز العربي الطبي) - عمان - الأردن.
- عضو مجلس إدارة بشركة التصنيع وخدمات الطاقة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بشركة المخازن والخدمات المساندة - المملكة العربية السعودية.
- **عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (نائب رئيس مجلس الإدارة)**
يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم، بخبرة تزيد عن عشرين عاماً في القطاع المالي والمصرفي، ومستشار مالي وإداري مرخص من قبل وزارة التجارة حاصل على البكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود عام 1992م كما أن الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم، يشغل الآن منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل، وهو عضو في العديد من مجالس إدارات الشركات كما هو موضح أدناه:
 - شركة فالكم القابضة
 - شركة النايفات للتمويل
 - شركة المخازن والخدمات المساندة
 - Gulf Integrated Industries Co.
- **عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو مجلس الإدارة)**
يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، بخبرة أربعة وأربعين عاماً في الأعمال الحرة والاستثمار والاستشارات والإدارة وذلك من خلال عمله لدى بنك سامبا وسيتي بنك. حصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة ويتير بولاية كاليفورنيا عام 1967م. كما أن الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، يشغل عدة مناصب في العديد من الشركات كما هو موضح أدناه:
 - عضو مجلس الإدارة - شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني.
 - عضو مجلس الإدارة - شركة فالكم للخدمات المالية.
 - رئيس مجلس الإدارة والمالك لشركة مصادر القابضة.
- **الأستاذ / معاذ بن قاسم الخصاونة (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي):**
الأستاذ/ معاذ الخصاونة هو المدير العام لشركة فالكم للخدمات المالية. لديه خبرة أكثر من عشر سنوات في مجال الاستشارات المالية والاستثمار عمل خلالها في عدد من القطاعات من أبرزها: البنوك والصناعة والعقار والصحة إضافة إلى قطاع التجزئة. قبل أن تولى مهام المدير العام عمل كرئيس مجموعة الاستثمار المصرفي بشركة فالكم للخدمات المالية، كما عمل كمستشار للإدارة العليا ولأعضاء مجلس الإدارة في العديد من الشركات في المملكة العربية السعودية. انضم الأستاذ/ معاذ لفريق العمل في شركة فالكم سنة 2008 بعد أن كان يعمل كمستشار لدى ديلويت كندا، حيث أتاحت له فرصة التعامل مع عدد من الشركات القيادية من خلال تقديم الخدمات الاستشارية في إدارة المخاطر وحوكمة الشركات وخدمات الاستشارات المالية. كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في كل من العلوم المالية والمصرفية وكذلك في نظم المعلومات من جامعة سانت ماري بكندا، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دلهاسي بكندا.
- **فهد إبراهيم المفرج (عضو مجلس الإدارة)**
يتمتع الأستاذ/ فهد المفرج، بخبرة طويلة في مجال الرقابة النقدية. حاصل على البكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك عبدالعزيز عام 1986م. بالإضافة إلى العديد من الدورات في مجال إدارة البنوك والرقابة المصرفية والتحليل المالي و التدريب لدى العديد من الجهات الدولية مثل صندوق النقد الدولي وغيرها كما أن الأستاذ/ فهد المفرج ، يشغل عدة مناصب في العديد من الشركات كما هو موضح أدناه:
 - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - مجموعة سامبا المالية
 - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للطباعة والتغليف.

- محمد ابراهيم أبو جبل (عضو مجلس الإدارة)

خبرة تزيد عن خمسة عشر عاماً في المجال المالي والرقابة والاستشارات المالية حيث بدأ مسيرته المهنية من خلال عمله كمدقق خارجي مع إرنست ويونغ عمان-الأردن، ثم كمستشار ومدقق خارجي لدى برايس ووتر هاوس كوبرز في قطر والمملكة العربية السعودية، وبذلك يكون الأستاذ محمد أبو جبل قد حصل على خبرة قيمة في مراجعة الحسابات للعمليات التجارية والمالية في الأسواق الخليجية والأردنية.

ثم بدأ العمل كمدير إدارة المحاسبة المالية لدى فالكوم للخدمات المالية، وتقلد منصب رئيس الدائرة المالية لشركة فالكوم للخدمات المالية و من ثم شركة فالكوم القابضة كما أنه عضو مجلس إدارة وعضو لجنة تدقيق في عدد من الشركات.

ويعد الأستاذ محمد أبو جبل خبيراً في الدوائر المالية، ومستشاراً للعديد من وحدات الأعمال، ومسؤولاً عن مراجعة نتائج الأداء و الإنتاج لمختلف التقارير المالية والإدارية.

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية بالإضافة إلى العديد من الدورات والبرامج التدريبية التي حصل عليها في مجال التحليل المالي و الرقابة المالية و الحوكمة.

(ح) المسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

- يتولى مدير الصندوق إدارة الصندوق بحكمة وبعدل بهدف تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق المضمنة في هذه المذكرة كما يراعي في كل الأحوال مصالح حاملي الوحدات في إطار شروط وأحكام الصندوق.
- يلتزم مدير الصندوق بالضوابط الواردة في الفقرة (2) ("سياسات الاستثمار وممارساته") من هذه المذكرة 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 والضوابط الشرعية المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق، وتبليغ مجلس إدارة الصندوق في حينه بأي مخالفات جوهرية.
- يقوم مدير الصندوق في إطار مهامه بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي طلبات استرداد محتملة.
- يحق لمدير الصندوق تعيين مدير صندوق من الباطن إذا رأى حاجة لذلك.

(ط) المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

لا يوجد.

(ي) أي أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار

لا يوجد.

(ك) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

للهيئة عزل 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 الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
- 2- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- 3- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- 4- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائح التنفيذ.

- 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 حالة أخرى ترى الهيئة - بناء على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.

13. أمين الحفظ

(أ) اسم أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

(ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

شركة البلاد المالية شركة سعودية ذات شخص واحد مساهمة مقفلة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 08100-37 وتاريخ 1428/08/01 هـ الموافق 2007/08/14م للقيام بخدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

(ج) العنوان المسجل وعنوان عمل أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

طريق الملك فهد، العليا

ص.ب. 140 الرياض 11411

هاتف 920003636

فاكس 2906299 (11) 966 +

(د) تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

تاريخ الترخيص 1428/08/01 هـ الموافق 2007/08/14م

(هـ) الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

حفظ أصول الصندوق والقيام بالخدمات الإدارية التي تتعلق بمسك السجلات وإصدار المراكز المالية وتقويم صافي قيمة الأصول وإصدار صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق.

(و) المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

لا ينطبق

(ز) الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من قبل مدير الصندوق أو إتخاذ أي تدبير تراه مناسب في حال وقوع أي من الحالات الآتية :

1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون اشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية .
2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة .
3. تقديم طلب إلى هيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية .

في هذه الحالة سيقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل ونقل مسؤوليات الحفظ إلى أمين الحفظ البديل خلال 60 يوماً من تعيينه .

كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات. في هذه الحالة سيقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل له خلال (30) يوماً من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي. و سيتم الإفصاح فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني وموقع السوق الإلكتروني عن تعيين أمين حفظ بديل.

14. مستشار الاستثمار

لا يوجد

15. الموزع

لا يوجد

16. المحاسب القانوني

(أ) اسم المحاسب القانوني

برايس وتر هاوس كوبر

(ب) العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني

برايس وتر هاوس كوبر

برج المملكة الدور 21

ص.ب. 8282 الرياض 11482

هاتف: 465-4240 (11) 966+

فاكس: 465-1663 (11) 966+

www.pwc.com/me

(ج) الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

يقوم المحاسب القانوني بمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية للصندوق.

17. معلومات أخرى

(أ) يمنع مدير الصندوق حاملي الوحدات الحق في الاطلاع على السياسات والاجراءات المتبعة لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل أو فعلي عند الطلب وبدون مقابل.

(ب) التخفيضات والعمولات الخاصة

يحق لمدير الصندوق إعفاء بعض المشتركين من رسوم الاشتراك أو جزء منها حسب ما يراه ملائماً لمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات دون ذكر أسباب ذلك.

(ج) الزكاة أو الضريبة

- لا يقوم مدير الصندوق بدفع مبلغ زكاة للصندوق.

- ضريبة القيمة المضافة : سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب تعليمات اللائحة التنفيذية الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل على جميع الرسوم والمصاريف والالتعاب والتكاليف. جميع الرسوم والمصاريف المذكورة في مستندات الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

(د) معلومات وتفصيل اجتماع مالكي الوحدات

1. يقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من استلام طلب كتابي من أمين الحفظ.
2. يقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من استلام طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
3. تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق، وبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ (إن وجد) 1) قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع، 2) وبمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع. وسيتضمن الإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة.
4. لا يكون إجتماع مالكي الوحدات صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق العام.
5. إذا لم يستوفِ النصاب المذكور في الفقرة 4، فسيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثاني بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (5) أيام. ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.
6. يجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.
7. يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع.

(هـ) إنهاء الصندوق

- يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق إذا تبين له أن قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة غير كافية لتبرير التشغيل الاقتصادي للصندوق، أو في حالة حدوث أي تغيير في الأنظمة أو أي ظروف أخرى يرى مدير الصندوق أنها سبب كاف لإنهاء الصندوق. في هذه الحالة، يقوم مدير الصندوق بإخطار هيئة السوق المالية وإشعار مالكي الوحدات كتابياً برغبته في إنهاء الصندوق وذلك بمدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
 - في حالة إنهاء الصندوق، فإن أصول الصندوق تتم تصفيته ويتم تسديد الديون والالتزامات المتعلقة بالخصوم وأما الأصول المتبقية من التصفية فيتم توزيعها على المشاركين بالنسبة التي تمثلها وحداتهم منسوبة إلى إجمالي الوحدات ويتم إصدار تأكيد من مدير الصندوق بذلك. في حالة بدء تصفية الصندوق، فإنه لن يتم عمل أي توزيعات للمستثمرين ما لم يتم تصفية كافة أصول الصندوق واستلام حصيلة التصفية بواسطة مدير الصندوق.
- (و) سيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند الطلب وبدون مقابل، كما يمكن للمالك الوحدات في حالة وجود أي شكوى أو ملاحظة حول الصندوق، إرسالها إلى العنوان التالي:

شركة فالكم للخدمات المالية
مجموعة المطابقة والإلتزام وإدارة المخاطر
طريق العليا العام

ص. ب. 884 الرياض 11421

هاتف: 2114722 (11) 966+ - فاكس 2032546 (11) 966+

كما يمكن إرسال الملاحظات إلى البريد الإلكتروني التالي:

Addingvalue@falcom.com.sa

(ز) الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع

لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية هي الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صناديق الاستثمار.

(ح) يمنح مدير الصندوق حاملي الوحدات الحق في الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق، وملخص المعلومات الرئيسية، وكل عقد مذكور في مذكرة المعلومات، والقوائم المالية لمدير الصندوق.

(ط) جميع أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو أمين الحفظ أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

(ي) لا يوجد أي معلومات أخرى معروفة قد تمكن مالكي الوحدات الحاليين أو المحتملين أو مستشاروهم المهنيون من إتخاذ قرار الاستثمار في الصندوق خلافاً على ما تم ذكره في الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات .

(ك) أي إعفاءات من قيود لائحة صناديق الإستثمار قد وافقت عليها الهيئة مسبقاً خلافاً على ما تم ذكره في سياسات الإستثمار وممارساته . لا يوجد

(ل) سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت

بناء على النظام الداخلي المتبع لدى فالكوم لحقوق التصويت فانه بالتعاون بين مجلس إدارة الصندوق و مجموعة المطابقة والإلتزام و إدارة المخاطر سوف يتم اتباع هذا النظام في حالة التصويت كما ان مدير الصندوق سوف يتخذ قرارات التصويت ضمن إطار هذا النظام بإستشارة مجموعة المطابقة والإلتزام وإدارة المخاطر.

18. معلومات إضافية لأنواع معينة من الصناديق

لا ينطبق

ملخص المعلومات الرئيسية

اسم الصندوق

صندوق فالكم للأسهم السعودية
(صندوق استثماري عام مفتوح)

مدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية

آخر تحديث تم بتاريخ:

2020/10/28م

تم إعداد ملخص المعلومات هذا بصورة أساسية للمستثمرين وذلك لتمكينهم من دراسة الفرصة المتاحة لهم لشراء وحدات في صندوق فالكم للأسهم السعودية وعلى المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام والمستندات الأخرى بتمعن قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في هذا الصندوق.

1. المعلومات الرئيسية

(أ) اسم صندوق الاستثمار
صندوق فالكم للأسهم السعودية
(صندوق استثماري عام مفتوح)

(ب) الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

تحقيق مكاسب رأسمالية بما يحقق نمو رأس المال على المدى الطويل. يمنح الصندوق المستثمرين الفرصة للمشاركة في فرص النمو التي تتوفر في السوق السعودي. يوظف مدير الصندوق استراتيجية استثمار نشطة لتحقيق أهداف الصندوق ويقوم بالاستثمار بشكل مباشر في الاسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي بما يتوافق مع الضوابط الشرعية.

(ج) سياسات الاستثمار وممارساته

يستثمر الصندوق في الأوراق المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية التي تتوافق مع الضوابط الشرعية، كما أن جميع استثمارات الصندوق ستكون في الاسواق المالية السعودية.

الحد الأعلى	الحد الأدنى	فئات الأصول
%100	%90	أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي و المتوافقة مع الضوابط الشرعية

- يستثمر الصندوق 90% على الأقل من صافي أصوله في أسهم الشركات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمدرجة في السوق السعودية في ظروف السوق العادية.
- عندما يعتقد مدير الصندوق بأن ظروف السوق أو الظروف الاقتصادية غير مواتية للاستثمار، فإنه يقوم مؤقتاً باستثمارات قد تصل إلى 100% من أصول الصندوق بطريقة دفاعية من خلال الإبقاء على كل الأصول في صورة نقد أو على شكل استثمارات قصيرة أو طويلة الأجل عالية الجودة. والاستثمار في الأدوات الدفاعية بشكل مؤقت قد يشمل كذلك المربحة قصيرة الأجل.

(د) المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في الصندوق :

عناصر المخاطر التي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمار في الصندوق ، على سبيل المثال لا الحصر ، هي:

- مخاطر نقص رأس المال:

في حالة انخفاض السوق بشكل جوهري وعدم إستعادة قواه في وقت مناسب، فمن المحتمل أن تنخفض صافي قيمة أصول الصندوق تبعاً لإنخفاض الانخفاض طويل الأجل في صافي قيمة الأصول قد يضطر مدير الصندوق مؤقتاً إلى أن يخفض من التوزيعات في محاولة لتقريب صافي قيمة السوق. الأصول من سعر الوحدة الأولي وذلك تفادياً لحدوث انخفاض جوهري في رأس المال وكذلك تفادياً لتأثر قدرة الصندوق في تحقيق العوائد على المدى الطويل.

- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي إمكانية أن يكون المقترض أو الطرف المقابل في عقد الدين أو اتفاقية إعادة الشراء أو اتفاقية إعادة الشراء العكسية غير قادر أو غير راغب في سداد القرض أو الالتزام به سواء في وقته المحدد أو عدم السداد كلياً. جميع الشركات والدول التي تقترض تخضع لعمليات تقييم ائتماني، كما أن الأوراق المالية تخضع كذلك لتقييم ائتماني، وتخضع أدوات الائتمان التي تصدرها الشركات أو الحكومات في الأسواق الناشئة عادة لمخاطر ائتمانية أعلى من غيرها. بينما تخضع أدوات الائتمان التي تصدرها الشركات الحكومية أو الشركات جيدة التأسيس في الدول المتقدمة لمخاطر ائتمانية أقل و معدلات تقييم أعلى. الانخفاض في التقييم الائتماني للمُصدر أو الأخبار السلبية قد تؤثر على القيمة السوقية لأوراقه المالية.

- مخاطر الأوراق المالية:

الصناديق التي تستثمر في أسهم شركات مدرجة في السوق تتأثر بتحركات سوق الأسهم عموماً. عندما يكون الاقتصاد قوياً فإن النظرة لكثير من من ناحية أخرى فإن أسعار الشركات تكون جيدة وأسعار الأسهم قد ترتفع بشكل عام وكذلك قيمة الصناديق الاستثمارية التي تمتلك هذه الأسهم. الأسهم بشكل عام تنخفض في أوقات الانكماش أو الانحسار الاقتصادي أو الصناعي، كما أن أسهم شركات معينة أو شركات قطاع معين كالقطاع الصناعي قد تتذبذب بشكل مختلف مقارنةً بسوق الأسهم ككل وذلك بسبب التغييرات التي تحدث في القطاع والنظرة الاستثمارية لتلك الشركات في تلك القطاعات المعينة.

- مخاطر المُصدر لأسهم معينة:

القيمة السوقية الخاصة بأسهم مصدر معين يمكن أن تكون أكثر تقلباً مقارنة بالسوق ككل. ونتيجة لذلك، فإنه في حال أن أسهم مصدر معين كانت تمثل جزءاً كبيراً من القيمة السوقية لأصول الصندوق فإن التغيير في القيمة السوقية لأسهم ذلك المصدر قد تسبب تقلبات كبيرة في قيمة وحدة الصندوق مقارنةً بما يكون عليه الحال في الأحوال العادية. وإذا كان الصندوق أقل تنوعاً فإنه قد يعاني أيضاً من سيولة منخفضة في حالة أن جزءاً كبيراً من أصوله قد استثمر في أسهم مصدر واحد، وبشكل خاص فإن الصندوق قد لا يكون في موقف يمكنه من تصفية استثماره في أسهم ذلك المصدر لمقابلة أي طلبات استرداد.

- المخاطر الشرعية:

تتمثل هذه المخاطر في أن الصندوق يستثمر في نطاق محدوداً بالأسهم المتوافقة مع الضوابط الشرعية مقارنة بصناديق الأسهم التقليدية وفي حال أصبحت إحدى الشركات التي يستثمر فيها الصندوق غير متوافقة مع بعض الضوابط الشرعية، فإن تخلص الصندوق من أسهم تلك الشركات بالبيع قد تترتب عليه خسائر في حالة بيع تلك الأسهم بسعر منخفض أو في حالة ضياع الفرصة لتحقيق مستوى أداء أعلى لتلك الأسهم.

- مخاطر كبار المستثمرين:

يمكن شراء وبيع وحدات الصندوق بواسطة مستثمرين كبار أو صناديق مشتركة أخرى أو محافظ استثمارية خاصة. في حالة أن أحد كبار حاملي الوحدات قد استرد جزءاً أو كل استثماراته في الصندوق، فإن الصندوق قد يتكبد تكلفة مكاسب رأسمالية وتكاليف تعاملات أخرى خلال عملية تنفيذ ومن جهة أخرى فإنه في حالة زيادة أحد الاسترداد، إضافة إلى أن بعض الأسهم قد يتم بيعها بأسعار غير مناسبة وبالتالي خفض عائد المحفظة المحتمل. كبار حاملي الوحدات استثماره في الصندوق فإن الصندوق قد يحتفظ بمقدار كبير نسبياً من النقد لحين توفر فرصة استثمارية مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

- مخاطر نظامية:

المخاطر النظامية قد تترتب عليها مخاطر مالية قد تواجهها الشركات بسبب تغير الأنظمة أو عدم التأكد من تطبيق القوانين والأنظمة أو الإجراءات النظامية. كما أن المخاطر القانونية الرئيسية قد يكون مصدرها الشركات التي يستثمر فيها الصندوق، واحتمال تعرضها للمحاكمة والمسألة القانونية تسود المخاطر القانونية بين الكيانات التجارية التي تقوم بتوفير المنتجات والخدمات بشكل رئيسي مما يخفض من القيمة السوقية لأسهمها. للمستهلكين والتي في مناسبات معينة يمكن أن تكون عرضة للدعاوى والقضايا القانونية.

- مخاطر السيولة :

بالنسبة للأسواق تشير السيولة إلى السرعة والسهولة التي يمكن أن يتم بموجبها بيع الأصل وتحويله إلى نقد دون خسائر في قيمته السوقية العادلة. ذات التقلبات العالية مثل التقلبات في فترات عدم الاستقرار السياسي أو التغيرات المفاجئة في أسعار ومعدلات الفائدة، فإن بعض الأسهم تصبح أقل سيولة مما يعني أنه لا يمكن بيعها بسرعة وسهولة، كما أن بعض الأسهم يمكن أن تكون غير سائلة بسبب القيود القانونية أو طبيعة الاستثمار أو بعض الجوانب المعينة مثل الضمانات أو عدم وجود المشتريين الذين لهم اهتمام في أسهم أو سوق معينة. حيث يؤدي ذلك إلى صعوبة بيع الأسهم بسعر عادل مما ينتج عنه خسارة أو انخفاض في عائد الصندوق.

- مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر الاستثمار في الأسواق المالية. حيث ترتفع وتنخفض القيمة السوقية لاستثمارات الصندوق بسبب التطورات التي تحدث في الشركات المستثمر فيها أو ظروف السوق العامة أو أسعار الفائدة، كما أن قيمة السوق تتغير أيضاً بسبب التغير في الظروف الاقتصادية والمالية العامة.

- مخاطر الأسهم:

أسعار بعض الأسهم تميل إلى الارتفاع والانخفاض بشكل حاد نتيجة لعوامل لها تأثير على شركات أو قطاع معين أو على سوق الأسهم بكامله، كما أن الركود في البيئة الاقتصادية أو تباطؤ النمو يمكن أن يكون له تأثير سلبي على أسعار مختلف الأسهم المملوكة للصندوق.

- مخاطر قطاع معين :

في أوقات معينة فإن الصندوق قد يركز استثماراته على قطاع معين مما قد يجعل قيمة أصول الصندوق عرضة للتغير بناءً على التغير في قيمة ذلك القطاع. إن ذلك التركيز يمكن أن يعزز العائدات إن كان القطاع يمثل إستثمارات محتملة جيدة، كما يعني ذلك أيضاً أن الصندوق قد يكون أكثر مخاطرة مقارنة بالصناديق الأكثر تنوعاً.

- مخاطر الشركات الصغيرة :

أسهم الشركات الصغيرة تميل لأن تكون قابلة للمتاجرة بشكل أقل وبأحجام أصغر مقارنة بالشركات الكبيرة، ونتيجة لذلك فإن أسعار أسهم الشركات الصغيرة تميل إلى أن تكون أقل استقراراً مقارنة بأسهم الشركات الكبيرة، كما أن قيمتها ترتفع أو تنخفض بشكل أكثر حدة مقارنة بأسهم الشركات. وحيث أن الشركات الصغيرة قد توفر فرصاً جيدة لنمو رأس المال، فإنها تتعرض أيضاً لمخاطر الكبيرة وقد يكون بيعها أو شراؤها أكثر صعوبة من غيرها. جوهرية ويجب أن تعتبر كأسهم مضاربة. وتاريخياً فإن أسهم الشركات الصغيرة كانت أكثر تقلباً في السعر مقارنة بالشركات الكبيرة وخاصة على المدى القصير.

إنخفاض عائدات النمو للشركات الصغيرة وقلة سيولتها وحساسيتها العالية للظروف الاقتصادية المتغيرة تعتبر أهم الأسباب لتقلب أسعار أسهمها. يضاف إلى ذلك أن الشركات الصغيرة قد يؤثر عليها غياب الإدارة الفعالة مما يجعلها غير قادرة على توفير الأموال الضرورية لتحقيق النمو والتطوير أو قد تكون منتجة وقادرة على تطوير منتجات وخدمات لا تتوفر لها أسواق أو أنها لن تنشأ أصلاً.

- مخاطر المتابعة:

يسعى الصندوق لتحقيق عوائد مشابهة أو أفضل من أداء المؤشر الإرشادي، وعلى كلي فإن قدرة الصندوق على تجاوز أداء المؤشر تتأثر بنفقات التشغيل والإدارة التي يتكبدها الصندوق، وهذه النفقات تتأثر بعدة عوامل تشمل حجم أصول الصندوق ومهارة مدير الصندوق ومستوى نشاط التعامل الذي يقوم به الصندوق. إن مستوى التعامل الغير معتاد ينتج عنه نفقات إضافية تعيق قدرة الصندوق لتحقيق نفس العائد المماثل أو الذي يتجاوز أداء المؤشر الإرشادي .

هـ) الأداء السابق لصندوق الاستثمار

-6 العائد الكلي :

العائد التراكمي - 31 ديسمبر 2019م	سنة	3 سنوات	5 سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	29.46%	23.86%	10.14%	133.39%

-7 إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية :

العائد السنوي	الصندوق
لعام 2009م	40.37%
لعام 2010م	13.65%
لعام 2011م	3.65%
لعام 2012م	9.45%
لعام 2013م	39.07%
لعام 2014م	-5.08%
لعام 2015م	-13.34%
لعام 2016م	2.62%
لعام 2017م	-1.62%
لعام 2018م	-2.75%
لعام 2019م	29.46%

-8 أداء صندوق الاستثمار بالمقارنة مع المؤشر الاستراتيجي على مدار السنوات الخمس الماضية :

2019	2018	2017	2016	2015	
29.46%	-2.75%	-1.62%	2.62%	-13.34%	الصندوق
6.51%	2.40%	-2.71%	6.71%	-16.98%	المؤشر

2. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب**9- أتعاب إدارة الصندوق :**

1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً. يحصل مدير الصندوق على أتعاب إدارة الصندوق تحسب بشكل تناسبي على أيام السنة (365 يوم) تخصص في كل يوم تقويم ويتم دفعها كل 3 أشهر كمستحقات، ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في أن يسترد من الصندوق، في أي وقت، أية رسوم أو عمولات أو أتعاب قانونية ونفقات أخرى يتم تحملها بواسطة الصندوق تتعلق بالتكاليف الإدارية وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية.

10- أتعاب المحاسب القانوني :

39,000 ريال سعودي في السنة. (يتحملها الصندوق)

11- أتعاب أمين الحفظ :

0.02% من قيمة الأصول تحت الحفظ (يتحملها الصندوق).

12- أتعاب اللجنة الشرعية:

لا توجد. (يتحملها مدير الصندوق)

13- رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح:

7,500 ريال سعودي في السنة. (يتحملها الصندوق)

14- مصاريف التعامل (الوساطة):

يتم تسجيلها بالتكلفة و أي تكاليف تتعلق بتداول الأسهم يتحملها الصندوق.

15- أتعاب أعضاء مجلس الإدارة :

3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع وتكون بحد أقصى مبلغ 5,000 ريال سعودي في الشهر في الحالات التي يكون فيها أكثر من اجتماع في الشهر. (يتحملها مدير الصندوق)

16- رسوم إقراض:

لا يوجد.

3. للاطلاع على معلومات إضافية حول صندوق "فالكم للأسهم السعودية" ومستنداته الأخرى , يرجى التفضل بزيارة الموقع الإلكتروني للشركة www.Falcom.com.sa , أو عبر أقرب فرع من فروع شركة فالكم للخدمات المالية, أو من خلال الاتصال بهاتف خدمة العملاء: 8004298888 .

4. اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية

طريق العليا العام

ص.ب. 884 الرياض 11421
هاتف 8004298888
فاكس +966 (11) 4617268

5. اسم وعنوان أمين الحفظ

شركة البلاد المالية
طريق الملك فهد، العليا
ص.ب. 140 الرياض 11411
هاتف 920003636
فاكس +966 (11) 2906299

6. اسم وعنوان الموزع

لا ينطبق.

التواقيع

بالتوقيع على مذكرة الشروط والأحكام هذه أقر/نقر بأنني/أنا قد حصلت/حصلنا على نسخة من هذه النشرة المتضمنة شروط وأحكام صندوق فالكم للطروحات الأولية والملاحق الخاصة بها وقمت/قمنا بالاطلاع عليها وفهم ما جاء بها والموافقة عليها، كما أنني على علم بأنه يتم تحديث الملخص المالي لهذه النشرة سنوياً، وبناءً عليه قمت/قمنا بالتوقيع عليها:

اسم المستثمر :

رقم حساب المستثمر :

توقيع المستثمر : التاريخ : / /

من طرف فالكم للخدمات المالية:

الأسم / :

المسمى الوظيفي / :

عنوان المكتب / :

التاريخ / / :