

## الشروط والأحكام

### صندوق اليسر للمراقبة بالريال السعودي

نسخة رقم: 28 \_ ينایر  
تاريخ الإصدار: 02 مارس 2009 م  
تاريخ التحديث: 03 مارس 2025 م  
تاريخ موافقة الهيئة على الإستمرار في طرح الصندوق: 02 مارس 2009 م

**إسم الصندوق:** صندوق اليسر للمراقبة بالريال السعودي  
**نوع الصندوق:** صندوق استثماري عام مفتوح متواافق مع الضوابط الشرعية  
**فلة الصندوق:** صناديق أسواق النقد  
**مدير الصندوق:** شركة الأول للاستثمار

جرى تأسيس صندوق صندوق اليسر للمراقبة بالريال السعودي كصندوق استثماري عام مفتوح متواافق مع الضوابط الشرعية وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. كما أن شروط وأحكام صندوق الاستثمار والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة عن صندوق الاستثمار، وهذه النسخة تتضمن آخر التعديلات والتحديثات. وقد روجعت شروط وأحكام الصندوق من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واقتضاء المعلومات الواردة في الشروط والأحكام. كذلك يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحبة واقتضاء المعلومات الواردة في الشروط والأحكام، كما يقرؤون أيضاً ويؤكدون أن المعلومات والبيانات الواردة في الشروط والأحكام غير مضللة. وافت هيئة السوق المالية على طرح وحدات صندوق الاستثمار. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات شروط وأحكام الصندوق، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه، ولا تعني موافقتها على طرح وحدات الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه، وتؤكد أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

يجب على الراغبين في الاشتراك بالصندوق قراءة شروط وأحكام الصندوق ومستنداته الأخرى قبل الاشتراك بالصندوق، كما ويمكن الاطلاع على أداء الصندوق ضمن تقاريره.

أن التوقيع على هذا المستند يفيد بأن المشترك (مالك الوحدات) قد قبل هذه الشروط والأحكام ولا يعتبر اشتراكه نافذاً دون التوقيع.  
بيان تحذيري:

ننصح الراغبين في الاشتراك بالصندوق والمستثمرين بقراءة وفهم شروط وأحكام الصندوق. وفي حال تعذر فهم شروط وأحكام الصندوق، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

## ملخص معلومات الصندوق:

اسم الصندوق	صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي.
فئة الصندوق/نوع الصندوق	فتة الصندوق: صناديق أسواق النقد
اسم مدير الصندوق	نوع الصندوق: صندوق استثماري عام مفتوح متواافق مع الضوابط الشرعية
هدف الصندوق	شركة الأول للاستثمار.
مستوى المخاطر	يهدف الصندوق إلى تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة على رأس المال المستثمر بأقصى صورة ممكنة.
الحد الأدنى للاشتراك	منخفضة.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	10 عشرة ريالات سعودية.
الحد الأدنى للاسترداد	10 عشرة ريالات سعودية.
أيام التعامل / التقييم	كل يوم عمل تعلم به الأسواق المالية بالمملكة العربية السعودية.
أيام الإعلان	كل يوم عمل تعلم به الأسواق المالية بالمملكة العربية السعودية.
موعد دفع قيمة الاسترداد	قبل نهاية يوم العمل الثاني التالي ليوم التقويم المعتمد.
سعر الوحدة عند الطرح الأولى (القيمة الاسمية)	10.00 ريال سعودي.
عملة الصندوق	الريال السعودي.
مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاق الصندوق	لا ينطبق حيث أن الصندوق هو صندوق عام مفتوح لا يخضع لمدة معينة
تاريخ بداية الصندوق	26/12/2001 م.
تاريخ إصدار الشروط والأحكام وأخر تحديث لها	02 مارس 2009 م 03 مارس 2025 م
المؤشر الإسترشادي	يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء سايبور (SAIBOR) لفترة يوم واحد ويمكن الحصول على أسعار (SAIBOR) وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ <a href="http://www.bloomberg.com">www.bloomberg.com</a>
اسم مشغل الصندوق	شركة الأول للاستثمار
اسم أمين الحفظ	شركة الرياض المالية
اسم مراجع الحسابات	شركة ارنست ووينغ وشركاه
رسوم إدارة الصندوق	0.50% سنويًا
رسوم الاشتراك	لا يوجد
رسوم الاسترداد	لا يوجد
رسوم أمين الحفظ	تم تحديد مبلغ 96,000 ريال للسنة الواحدة كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم لل التالي: (1) الاستثمار في أدوات الدخل الثابت المحلية والعالمية تبلغ تكفة الحفظ 0.020% تحسب يومياً وتخصم بشكل شهري كما يتحسب مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية لكل صفقة جديدة في أدوات الدخل الثابت العالمية و مبلغ 7 دولار أمريكي لكل صفقة جديدة في أدوات الدخل الثابت المحلية. (2) الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكفة الحفظ 0.01% تحسب يومياً وتخصم بشكل شهري. (3) الاستثمار بصفقات أسواق المال والمرابحة المحلية والخليجية تبلغ تكفة الحفظ 0.005% تحسب يومياً وتخصم بشكل شهري كما يتحسب مبلغ 10 دولار أمريكي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.
مصاريف التعامل	0.10% من إجمالي قيمة الصفقة وحد أدنى 500 ريال سعودي للصكوك المحلية المتداولة في السوق المالية السعودية و مبلغ يساوي 750 ريال سعودي يضاف له 0.10% من إجمالي قيمة الصفقة للصكوك المحلية الغير متداولة في السوق المالية السعودية و بالنسبة للصكوك الدولية مبلغ يساوي 0.652% من إجمالي قيمة الصفقة بحد أقصى راجع الفقرة التاسعة (مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب)
رسوم ومصاريف أخرى	لا يوجد
رسوم الأداء	

التعريف	
المدير / مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار - شركة شخص واحد مساهمة مغلقة و/أو أيًا من خلفانها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.
الشركة	شركة الأول للاستثمار - شركة شخص واحد مساهمة مغلقة.
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق.
الصندوق	صندوق اليسر للمراقبة والصكوك.
الأسواق	أسواق المال وأسواق النقد شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية.
الهيئة	هيئة السوق المالية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2).
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة التفقات والرسوم.
تاريخ التقويم	التاريخ الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات.
يوم العمل	كل يوم عمل تعلم به أسواق الصندوق.
الفاندة	هو السعر الذي يدفعه البنك المركزي على إيداعات البنوك التجارية سواء كانت لليلة أو لأكثر.
أدوات الدين كالصكوك	مطالبات دين تصدر مقابل تمويلات تحصل عليها الشركات أو المؤسسات أو الحكومات وهي عبارة عن عقد بين المصدر "المتمول" والمشتري "الممول أو المستثمر" للصك وتكون لها فترة استحقاق معلومة ولها قيمة اسمية يوافق المتنمول على سدادها عند الاستحقاق وهامش الربح "الكوبون" يمثل نسبة مئوية من القيمة الإسمية يتلزم المتنمول بدفعها كنفقات دورية طوال فترة حياة الصك. وقد يقتضي الصك على قيمة الإسمية أو يقتضي بعلاوة (وهي الزيادة على القيمة الإسمية) أو يقتضي على خصم (بقيمة أقل من القيمة الإسمية)
الصكوك ذات المردود المتغير	وهي صكوك ذات هامش ربح متغير يحدد من خلال معدلات الفاندة في السوق فعند استحقاق الدفع يوفر هذا النوع من الصكوك حماية ضد مخاطر تغير سعر الفاندة في السوق.
صفقات المراقبة لأجل	هي عبارة عن استثمار بهامش ربح محدد ولمدة محددة، ويتم هذا الاستثمار بالعادة من خلال البنوك والمؤسسات المالية.
المنتجات المركبة المرتبطة بأسعار الفاندة	هي منتجات تصدر من قبل البنوك والمؤسسات المالية لها عوائد مرتبطة بأسعار الفاندة، وتحتوي بالعادة على حماية لرأس المال المستثمر.
ضريبة القيمة المضافة	ضربيبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت، مع بعض الاستثناءات. وهي ضريبة جديدة تضاف لمنظومة الضرائب والرسوم الأخرى الواجب العمل بها من قبل قطاعات محددة في المملكة ويبدا العمل بها من تاريخ 01 يناير 2018 م. وللمعلومات أشمل يرجى مراجعة الموقع الإلكتروني أدناه: <a href="https://www.vat.gov.sa/ar">https://www.vat.gov.sa/ar</a>

## (1) صندوق الاستثمار

أ) اسم صندوق الاستثمار فئته/نوعه	صندوق اليسير للمرابحة بالريال السعودي
فئة الصندوق: صناديق أسواق النقد	نوع الصندوق: صندوق استثماري عام مفتوح متافق مع الضوابط الشرعية
تاریخ الإصدار: 02 مارس 2009 م	تاریخ التحديث: 03 مارس 2025 م
تمت موافقة الهيئة على الإستثمار بطرح الصندوق بتاريخ 2 مارس 2009 م	لا ينطبق لأنه صندوق استثماري عام مفتوح لا يجدد بمدة زمنية
د) مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاق الصندوق	ج) تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات صندوق الاستثمار

## (2) النظام المطبق

يخضع صندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

## (3) سياسات الاستثمار وممارساته

### أ) الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

يهدف هذا الصندوق إلى تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة عليه بأقصى صورة ممكنة.

### ب) أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في الأدوات الاستثمارية لأسواق النقد والمال المتواقة مع الضوابط الشرعية كالمرابحات على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل، كما يمكن للصندوق أن يستثمر في أدوات مالية ذات آجال طويلة بنسبة محددة.

### ج) سياسة تركيز الاستثمار

تنتركز استثمارات الصندوق في صفقات المرابحة لأجل.

### د) نسبة الاستثمار

الجدول أدناه يحدد جميع الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق

نوع الأداة الاستثمارية	نسبة الاستثمار المسموح بها من صافي قيمة أصول الصندوق	ملاحظات
صفقات المرابحة لأجل	المجموع 100% كحد أقصى و %50 كحد أدنى	مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والخليجية شريطة أن تكون متواقة مع الضوابط الشرعية
أدوات الدين والصكوك	المجموع 20% كحد أقصى و %0 كحد أدنى	المحلية والدولية المصدرة من شركات وجهات حكومية وشبه حكومية شريطة أن تكون متواقة مع الضوابط الشرعية
المنتجات الاستثمارية المركبة	المجموع 20% كحد أقصى و %0 كحد أدنى	المربطة عوائدها بأسعار الفائد شريطة أن تكون الجهة المصدرة لها أحد البنوك المحلية وأن يكون رأس المال المستثمر محظي وأن تكون متواقة مع الضوابط الشرعية
الصناديق الاستثمارية المشتركة	المجموع 50% كحد أقصى و %0 كحد أدنى	المرخصة من هيئة السوق المالية والتي أهدافها وسياساتها الاستثمارية مقاربة مع تلك الأهداف والسياسات الخاصة بالصندوق شريطة أن تكون متواقة مع الضوابط الشرعية
الصناديق الاستثمارية المشتركة من فئة صناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت	المجموع 25% كحد أقصى و %0 كحد أدنى	المرخصة من هيئة السوق المالية والتي من فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت كصناديق الصكوك شريطة أن تكون متواقة مع الضوابط الشرعية

لن يستثمر الصندوق في أدوات أو منتجات استثمارية بغير عملة الريال السعودي (شكل رئيسي) والدولار الأمريكي (فقط في فئة أدوات الدين) مالم يتم التحوط من مخاطر سعر الصرف. كما يجوز للصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية (العامة) لأدوات أسواق النقد. كذلك يجوز لمدير الصندوق استثمار أموال واصول الصندوق في أي نوع من الأدوات الاستثمارية الصادرة من مدير الصندوق أو من تابعيه، على ان يتم الاستثمار طبقاً لأهداف وقيود الصندوق. واستناداً إلى ظروف السوق، يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره أن يحتفظ بجزء من أو بكافة أصول الصندوق على شكل نقد أو أدوات مالية ذات آجال قصيرة كيما يكون الحال إلى حين إعادة استثمارها. و يجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.

٥) أسواق الأوراق المالية التي يتحمل أن يشتري ويبيع فيها الصندوق استثماراته الأسوق المالية بالمملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي، كما يمكن للصندوق القيام بإستثمارات من خلال الأسواق الدولية فقط في حالة إقتناء الصكوك.

و) استثمار مدير الصندوق بالصندوق يمكن أن يقوم مدير صندوق الاستثمار - حسب تقديره - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً. مع احتفاظه بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً. وسوف يتم معاملة مثل هذه الاستثمارات على أنها اشتراك من قبل الشركة في وحدات الصندوق، وبالتالي سوف تطبق على هذه الاستثمارات الأحكام المتعلقة بالصندوق.

ز) أنواع المعاملات والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرار الاستثماري يتلزم مدير الصندوق من خلال مبدأ العناية الواجبة، ومن خلال دوره كمدير للصندوق بالقيام بكل أمانه ومهنية وبالحد المعقول باتخاذ قرارات استثمارية مبنية على أساس رصينة. ويستعين مدير الصندوق بمجموعة من كوادره للقيام بمراجعة الاستراتيجيات والجداول الاستثمارية للأصول التي يستثمر فيها الصندوق. وبعند مدير الصندوق على الأبحاث الداخلية وأو الأبحاث التي تقوم بها شركات ومؤسسات مالية وبحثية أخرى سواء كانت تلك الأبحاث متاحة للعامة أو كان الحصول على تلك الأبحاث وفق علاقة تعاقدية بين مدير الصندوق ومقدمي تلك الأبحاث. كما توفر لمدير الصندوق مجموعة من الأدوات التي توفر الأبحاث والمعلومات والبيانات عن الأوراق المالية والشركات ومختلف أنواع الأصول.

ح) أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق لا يجوز للصندوق الاستثمار في أي ورقة مالية بخلاف ما تم ذكره سابقاً من أدوات مالية يجوز للصندوق الإستثمار فيها على سبيل المثال لا يجوز للصندوق الإستثمار في أسهم الشركات، كما لا يستثمر في أي أصل قد ينطوي على التزامات مالية غير محددة.

ط) أي قيد آخر على أنواع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها لا يوجد

ي) الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق أخرى يجوز للصندوق الاستثمار فقط بالصناديق التي من نفس فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت كصناديق الصكوك والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية على أن لا يتجاوز الاستثمار في صندوق واحد نسبة 25% من قيمة صافي أصول الصندوق وعلى أن لا يتجاوز مجموع الاستثمارات في الصناديق من نفس فئة الصندوق نسبة 50% وأو من فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت نسبة 25% من قيمة صافي أصول الصندوق، ويقوم بالاستثمار بعد إجراء الفحص الواجب للتتأكد من جدوا الاستثمار في تلك الصناديق. وكذلك يمكنه الاستثمار في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق شريطة أن تكون من فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت.

ك) صلاحيات وسيطات الحصول على تمويل ورهن الأصول الحد الأعلى الحصول على تمويل هو 10% من قيمة صافي أصول الصندوق، فيما عدا الحصول على تمويل لهدف تلبية الإستردادات من الصندوق. وقد يقوم مدير الصندوق برهن أصل أو مجموعة من أصوله وذلك مقابل المبالغ التي حصل عليها من خلال التمويل وسيكون التمويل متوافقاً مع الشريعة.

ل) الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث لن تتجاوز مجموع الاستثمارات في جهة واحدة أو جهات مختلفة تتسم لنفس المجموعة ما نسبته 25% من صافي قيمة أصول الصندوق، ويشمل ذلك جميع الاستثمارات في صفات سوق النقد المبرمة مع طرف ثالث واحد أو جهات مختلفة تتسم لنفس المجموعة والأوراق المالية الصادرة عن شخص واحد أو جهات مختلفة تتسم لنفس المجموعة والودائع البنكية لدى جهة واحدة أو جهات مختلفة تتسم لنفس المجموعة.

م) سياسة مدير الصندوق لإدارة المخاطر يقوم مدير الصندوق برصد المخاطر التي قد تؤثر في استثمارات الصندوق، ويتخذ الإجراءات الالزمة تجاه تلك المخاطر كالتالي:

- 1- يقوم مدير الصندوق بمراقبة أداء الصندوق بشكل يومي كما يقوم بالإطلاع على آخر الأخبار والمستجدات على الساحة الاقتصادية مما قد يؤثر على أصول الصندوق.
- 2- يقوم مدير الصندوق بعقد إجتماع شهري مع الكادر المسؤول عن إدارة الصندوق لاستعراض أداء الصندوق وتوزيع الأصول وآخر المستجدات المتعلقة بالأصول التي يستثمر بها الصندوق.
- 3- يقوم مدير الصندوق مرة واحدة سنوياً على الأقل بإجراء دراسات العناية الواجبة المتعلقة بالأصول التي يستثمر بها الصندوق، وتشتمل تلك الدراسات على تحليل وتقدير المخاطر للأصول التي يستثمر بها الصندوق.
- 4- يتعامل الصندوق مع أي حدث مستجد يؤثر على مخاطر الصندوق على وجه السرعة فور حصول العلم بذلك الحدث.

ن) معلومات المؤشر الاسترشادي يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء سايبور (SAIBOR) لفترة يوم واحد ويمكن الحصول على أسعار (SAIBOR) وتفاصيله عن طريق موقع [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)

س) الاستثمار في المشتقات الحد الأعلى للاستثمار في عقود المشتقات لغرض التحوط فقط، هو 5% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ع) الإعفاءات الممنوعة من الهيئة بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار  
لا يوجد

**4) المخاطر الرئيسية للاستثمار بالصندوق**

ينطوي الاستثمار في الصندوق على درجة منخفضة من المخاطر، ويمكن لمدير الصندوق إرشاد المستثمر عن طبيعة ومدى ملائمة الخيارات الاستثمارية التي يقدّمها الصندوق، إلا أن المستثمر وفي كافة الأحوال سيكون مسؤولاً بمفرده عن أي قرار يتخذ بخصوص اختيار الصندوق الذي يناسب استثماراته. وقد يكون الصندوق عرضة ل揆ّلات السوق، وبناءً عليه فإن سعر وحدات الصندوق قد ينخفض أو يرتفع تبعاً لذلك، وبالتالي فعندما يسترد المستثمر أمواله من الصندوق قد لا يحصل على نفس المبلغ الأساسي الذي استثمره فيه. كما وجّب التنويه على الآتي:

- أن أداء الصندوق السابق أو الأداء السابق للمؤشر الإسترشاري لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.
- أنه لا يوجد ضمان لمالك الوحدات على أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.
- أن الاستثمار في صندوق الاستثمار لا يبعد بأي شكل من الأشكال إيداعاً لدى أي بنك.
- أن الاستثمار في الصندوق قد يؤدي إلى خسارة كامل المبالغ المستثمرة.

وتوضح الفقرات التالية أنواع المخاطر الرئيسية، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

**مخاطر الفائدة:**

تغيرات أسعار الفائدة قد تعرض الصندوق لخطر انخفاض العوائد بشكل نسبي، كما قد تؤدي تلك التغيرات إلى تقلبات القيمة السوقية للأصول التي يستثمر بها الصندوق.

**مخاطر السوق:**

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في أسواق النقد والمال والتي تتعرض لمخاطر تقلبات السعر والسوق.

**مخاطر السيولة:**

يستثمر الصندوق في أسواق النقد والمال، ويركز على الاستثمارات القصيرة والمتوسطة الأجل في حالة وجود استردادات غير اعتيادية قد يلجأ الصندوق إلى الحصول على تمويل أو تسهيل بعض استثماراته مما يؤدي إلى تحمل الصندوق تكاليف إضافية.

**المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:**

يستثمر الصندوق بشكل أساسى في أسواق النقد والمال، والمقومة بالريال السعودي وأو الدولار الأمريكي. وبذلك يكون المشتركون في الصندوق معرضين لمخاطر التقلبات لأسعار الصرف في تلك العملات التي يستثمر بها الصندوق.

**المخاطر الائتمانية:**

المخاطر الائتمانية المتعلقة بصفقات أسواق النقد هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخلف أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المنقولة عليهما بينهما.

**مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية المشتركة:**

هي المخاطر الناجمة من إستثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى، حيث إن تلك الصناديق قد تتعرض لخسارة مما قد يؤدي لخسارة رأس المال المستثمر.

**مخاطر الاستثمار في عقود المشتقات:**

رغم أن الصندوق لا يستثمر في عقود المشتقات إلا لغرض التحوط إلا أنه يتحمل أن يخلف الطرف النظير بالتزاماته التعاقدية وفق الشروط المنقولة عليها مما يؤدي بالصندوق لتحمل الخسائر.

**مخاطر الاستثمار في الصكوك:**

تخضع الاستثمارات في الصكوك للمخاطر الائتمانية التي تتعلق بعدم وفاء الجهات المصدرة بالتزاماتها التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفق الشروط المنقولة عليها، كما أنه لكون هذه الاستثمارات تتم في الأغلب خارج الأسواق مما قد يؤدي لصعوبة بيعها بأسعار مناسبة أو بصعوبة بيعها بالكامل.

**مخاطر الاستثمار في المنتجات المركبة:**

تخضع الاستثمارات في المنتجات المركبة للمخاطر الائتمانية التي تتعلق بعدم وفاء الجهات المصدرة بالتزاماتها التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفق الشروط المنقولة عليها، كما أنه لكون هذه الاستثمارات تتم في الأغلب خارج الأسواق مما قد يؤدي لصعوبة بيعها بأسعار مناسبة أو بصعوبة بيعها بالكامل.

**مخاطر تركيز الاستثمار:**

يتبع الصندوق استراتيجيات وسياسات استثمارية معينة قد تؤدي للتركيز في عدد قليل من الاستثمارات المعينة بغرض تحقيق أهداف الصندوق مما قد يكون له تأثير سلبي على الصندوق.

#### • مخاطر التمويل:

في الحالات التي يقوم فيها الصندوق بالحصول على التمويل، قد يتاخر عن سداد المبالغ في الوقت المحدد لسبب خارج عن إرادته مما قد يترتب عليه رسوم للتأخير أو قد يقوم مدير الصندوق بتسييل بعض أصوله على أسعار غير مرضية لوفاء بذلك الإلتزام مما قد يؤدي لتحمل الخسارة.

#### • مخاطر تضارب المصالح:

يزاول مدير الصندوق مجموعة من الانشطة. وقد تنشأ هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.

#### • المخاطر التقنية:

يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق بشكل أساسى على التقنية فحصول أي عطل جزئي أو كلى قد يحد من فعالية مدير الصندوق في عملية إدارة الصندوق مما قد يؤدي لضعف الأداء أو الخسارة.

#### • المخاطر القانونية:

صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن شريحة الاستثمار معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها، وكذلك من قبل المستثمرين. أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن يؤثر على السلامة المالية لأى سوق من الأسواق المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن يؤثر على قيمة استثمارات الصندوق

#### • المخاطر المتعلقة بأحداث معينة:

يقلل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة أو تتعلق بالسلطات الإشرافية والتنظيمية والرقابية، كما قد تتأثر بالتغيرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأدوات المالية التي يستثمر بها الصندوق.

#### • مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:

يعتمد أداء أي صندوق استثماري إلى حد بعيد على قدرات وإمكانيات موظفي مدير الصندوق وخاصة كبار موظفيه مما يؤثر بشكل كبير على أداء الصندوق عند استقالة أو غياب أحدهم.

#### • المخاطر المتعلقة بالضرائب

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متعددة، بعضها ينطبق على الاستثمار في الصندوق نفسه والبعض الآخر ينطبق على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين. ويؤدي تكبد الصندوق لمثل هذه الضرائب إلى تخفيض المبالغ النقدية المتاحة لعمليات الصندوق كما قد تؤدي لنكبة الصندوق نفقات إضافية نظير مختلف الأتعاب والنفقات التي يتحملها. وقد تؤدي الضرائب التي يتكبدها المستثمرون إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالاستثمار في الصندوق وانخفاض سعر وحداته. ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الصندوق ومتلك وحداته. كما ان رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة لشركة الأول للاستثمار لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحديدها بشكل منفصل وفقاً للمواد المنصوص عليها في نظام ولائحة ضريبة القيمة المضافة.

#### • مخاطر الإلتزام بالضوابط الشرعية:

تمثل تلك المخاطر بشكل رئيسي بما يلى:

القرة المحدودة على التنويع في الاستثمارات التي يقتنيها الصندوق للالتزام بالضوابط الشرعية.

عند خروج إحدى الأدوات الاستثمارية التي يستثمر فيها الصندوق عن الضوابط الشرعية قد يؤدي ذلك لتسييلها على سعر غير ملائم مما يؤدي لخسارة الصندوق.

تأثير الصناديق المستثمر بها بالعوامل أعلاه مما قد يؤثر سلباً على الصندوق.

قد يتحمل الصندوق مصاريف لتطهير الأرباح غير شرعية بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من خلال الصناديق التي يستثمر بها مما قد يؤثر سلباً على الصندوق.

#### (5) آلية تقييم المخاطر

يقدر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقدير المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق.

#### (6) الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق

يستهدف الصندوق تلك الفئة من المستثمرين الراغبين في الاستثمار بصندوق منخفض المخاطر بهدف تحقيق تتميم مضطربة لرأس المال المستثمر مع المحافظة على رأس المال المستثمر بأقصى صورة ممكنة

#### (7) قيود/حدود الاستثمار

يلزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق الاستثمار بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

#### (8) العملة

عملة الاستثمار في الصندوق هي الريال السعودي فقط لا غير. إذا تم الدفع لشراء وحدات صندوق الاستثمار بعملة غير عملة الصندوق، سيقوم "مدير الصندوق" بتحويل العملة التي تم الدفع بها إلى الريال السعودي بسعر الصرف الساري في السوق في ذلك الوقت، ويصبح شراء الوحدات ساري المفعول عند استلام شركة الأولى للاستثمار لذلك المبلغ بعملة الصندوق.

#### (9) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

يقوم مدير الصندوق بتحصيل رسوم إدارية مقابل إدارة الصندوق، كما يدفع الصندوق مقابل الخدمات المقدمة له مجموعة من الأتعاب والمصاريف. أدناه ملخص لجميع المدفوعات التي يتحملها الصندوق أو المستثمر وطريقة احتسابها.

(ب)

البند	الوصف	المقدار	طريقة الاحتساب
رسوم الادارة	هي الرسوم التي يدفعها الصندوق لمدير الصندوق مقابل خدمات الادارة وما يتعلق بها والمقدمة من قبل مدير الصندوق	0.50% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل شهر ميلادي
رسوم الاشتراك	هي الرسوم التي يدفعها المشترك مقدماً عند إشتراكه بالصندوق وتحصم من المبلغ المستثمر أو تدفع بشكل مستقل عن الاشتراك بالصندوق، وتدفع لمدير الصندوق	0.00% من مبلغ الإشتراك	لا توجد رسوم اشتراك بالصندوق
رسوم تدفق لمدقق الحسابات المستقل	هي رسوم تدفع لمدقق الحسابات المستقل مقابل أتعاب مراجعة بيانات الصندوق المالية	مبلغ 36,000 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل سنة ميلادية
مكافات أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين والمستقلين	هي رسوم تدفع لأعضاء مجلس إدارة الصندوق مقابل مهامهم الإشرافية المتعلقة بالصندوق	مبلغ 20,000 ريال سعودي بعد أقصى يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل سنة ميلادية
رسوم الخدمات الشرعية	وهي الرسوم التي تدفع مقابل مختلف الخدمات الشرعية التي يحصل عليها الصندوق	تتبرك صناديق شركة الأولى للاستثمار في دفع أي رسوم أو تكاليف تتعلق بالخدمات الشرعية المقدمة للصناديق الاستثمارية المتواقة وأحكام الشريعة وفي كل الأحوال لن تتجاوز تلك التكاليف مبلغ 10,000 ريال سعودي (عشرة الآف ريال سعودي) للسنة الواحدة للصندوق الواحد.	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل سنة ميلادية
تكاليف التمويل	يتم فرض هذه الرسوم مقابل التمويل الذي يحصل عليه الصندوق، ويتم تمويل الصندوق وفقاً للحاجة لذلك التمويل وفق مرييات مدير الصندوق، وتدفع للجهة المقدمة للتمويل	يتقارب سعر التمويل استناداً إلى سعر الفائدة الساد (عد الحاجة للتمويل)	يتم إحتساب وخصم تكاليف التمويل بشكل يومي عند الحيازة على التمويل
رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع السوق	وهي رسوم تدفع للسوق المالية السعودية (تداول) مقابل نشر معلومات الصندوق بما في ذلك إعلان أسعار الوحدات	مبلغ 5,000 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل سنة ميلادية
رسوم التعامل والواسطة	هي الرسوم التي تدفع مقابل شراء أو بيع الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق	0.10% من إجمالي قيمة الصفقة وبعد أدنى 500 ريال سعودي للstocks المحلية المتداولة في السوق المالية السعودية و مبلغ يساوي 750 ريال سعودي يضاف له 0.10% من إجمالي قيمة الصفقة للstocks المحلية الغير متداولة في السوق المالية السعودية وبالنسبة للstocks الدولية مبلغ يساوي 0.652% من إجمالي قيمة الصفقة بعد أقصى	لصفقات شراء الأوراق المالية يتم إطفاء التكاليف بشكل يومي من تاريخ الإنقاء لتاريخ الإستحقاق أو الخيار أيهما أسبق، وبالنسبة لصفقات بيع الأوراق المالية يتم خصمها مباشرة عند التقاديد
رسوم رقابية	وهي الرسوم التي يدفعها الصندوق لهيئة السوق المالية مقابل الخدمات الرقابية المقدمة للصندوق	مبلغ 7,500 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل سنة ميلادية
رسوم المؤشر الإرشادي	وهي الرسوم التي يدفعها الصندوق مقابل توفير معلومات المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق، وتدفع لمقدم بيانات المؤشر الإرشادي	لا يوجد حيث أن معلومات المؤشر الخاص بالصندوق متوفرة بشكل مجاني	لا تطبق على هذا الصندوق
رسوم الخدمات الإدارية	هي الرسوم التي يدفعها الصندوق لمنفذ الصندوق مقابل خدمات الإدارية المقدمة للصندوق	يدفعها الصندوق بناء على التكاليف الفعلية رسوماً إدارية تبلغ 0.10% سنوياً كحد أقصى من صافي قيمة الأصول بالإضافة إلى مبلغ 18,750 ريال سنوياً تكاليف إعداد القوائم المالية السنوية والأولية الخاصة بالصندوق	تستحق في كل يوم توقيم وتحصم في نهاية كل شهر
رسوم الحفظ	هي الرسوم التي يدفعها الصندوق للأمين الحفظ مقابل خدمات الحفظ المقدمة للصندوق	يعتمد تحديد المقدار على أنواع الأصول المستثمر بها ونسبة تركيزها بالصندوق وعلى عدد الصفقات المنفذة كما يوجد مبلغ أدنى لتكلفة الحفظ، أدناه توجد التفاصيل	تحتسب بشكل يومي وتحصم بنهاية كل شهر ميلادي

رسوم المستشار الضريبي	هي الرسوم التي يدفعها الصندوق للمستشار الضريبي بشكل يومي وتحصم عند استحقاق الفواتير الخاصة بالخدمة	مبلغ 75,000 ريال سعودي بحد أقصى يدفعها الصندوق بشكل سنوي
الرسوم الأخرى	يتحمل الرسوم كافة الرسوم الأخرى التي تتعلق بتشغيل الصندوق وكذلك أي نفقات ومصاريف أخرى قد يحتاجها الصندوق بشكل منظم ومن حين لآخر لتسهيل أعماله بحد أقصى 10% سنوياً من صافي قيمة الأصول، كما يتحمل الصندوق الرسوم المتعلقة بالجهات التنظيمية كأي رسوم تفرض من هيئة السوق المالية وكذلك أي رسوم تستحق لشركة السوق السعودي وكذلك رسوم الادارة وأي رسوم أخرى تستحق لاي من الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وتحمل تلك الرسوم بحسب التكالفة الفعلية على الصندوق ويوضح عنها في التقرير السنوي للصندوق.	
ضريبة القيمة المضافة	إن العمولات وأ/أ الرسوم المذكورة في هذا المستند غير شاملة لضريبة القيمة المضافة. و سوف تحتسب على العميل أي ضريبة قيمة مضافة تطبق على العمولة أو الرسم المذكور، و اعتبارها واجبة السداد من طرفه بالإضافة إلى المبالغ المتفق عليها هنا.	

## رسوم الحفظ

تم تحديد مبلغ 96,000 ريال للسنة الواحدة كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم لل التالي: (1) الاستثمار في أدوات الدخل الثابت المحلية والعالمية تبلغ تكلفة الحفظ 0.020% تحتسب يومياً وتحصم بشكل شهري كما يتحسب مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفة جديدة كمولة تسوية لكل صفة جديدة في أدوات الدخل الثابت العالمية وبلغ 7 دولار أمريكي لكل صفة جديدة في أدوات الدخل الثابت المحلية. (2) الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.01% تحتسب يومياً وتحصم بشكل شهري. (3) الاستثمار بصفقات أسواق المال والمراقبة المحلية والخليجية تبلغ تكلفة الحفظ 0.005% تحتسب يومياً وتحصم بشكل شهري كما يتحسب مبلغ 10 دولار أمريكي لكل صفة جديدة كمولة تسوية.

مثال: بافتراض أن عميلاً ما يستثمر بالصندوق مبلغ عشره الآف ريال سعودي (10,000 ر.س):

أنواع الرسوم	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	مبلغ عميلاً ما يستثمر بالصندوق مبلغ عشره الآف ريال سعودي (10,000 ر.س): المصاريف الافتراضية بشكل سنوي (ر.س)
رسوم الإدارة	0.5000%	50.00
رسوم التعامل والواسطة	0.0000%	0.00
رسوم مراجع الحسابات المستقل	0.0109%	1.09
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.0040%	0.40
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	0.0000%	0.00
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	0.0027%	0.27
رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لبيئة السوق المالية	0.0041%	0.41
رسوم الخدمات الإدارية	0.1196%	11.96
رسوم الحفظ	0.0526%	5.26
رسوم المستشار الضريبي	0.076%	7.59
ضريبة القيمة المضافة	0.210%	21.20
إجمالي الرسوم والمصاريف الافتراضية للعميل الواحد		98.17

## سياسات التخفيضات والعمولات الخاصة

لمدير الصندوق الحق المطلق بإعطاء خصومات وتخفيضات على الرسوم التي يتلقاها كرسوم الإدارة ورسوم الإشتراك في الصندوق، وقد يعطي تلك الخصومات والتخفيضات لمشترك واحد أو عدة مشتركون أو كل المشتركون فيما يراه مدير الصندوق. أما بالنسبة للعمولات الخاصة، فأي عمولة خاصة يحصل عليها مدير الصندوق سيتم دفعها للصندوق فتعود فائدتها على مالكي الوحدات.

## معلومات الزكاة والضريبة

لا يهد الصندوق أو مدير الصندوق مسؤولاً عن الزكاة الشرعية والضرائب، وعلى مالكي الوحدات تحمل الزكاة والضرائب فيما يتعلق باستثماراتهم في الصندوق.

## (10) التقييم والتسعير

كيفية تقييم الأصول المقتناة	نوع الأداة الاستثمارية
المبلغ المستثمر يضاف له يومياً هامشربح المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق المبلغ المستثمر	الودائع وصفقات المراقبة لأجل

<p>يتم تقويم الصكوك المدرجة التي لديها سوق ثانوية نشطة على أساس سعر الإغلاق في يوم التقويم، أما الصكوك الغير مدرجة أو التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة فيتم تقييمها بناءً على القيمة الدفترية بالإضافة إلى الفوائد أو الأرباح المتراكمة</p> <p>تكلفة إقتداء المنتج يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ استحقاق الكوبون.</p> <p>آخر سعر وحدة معلن في موقع مدير الصندوق أو في موقع تداول</p>	<p>أدوات الدين والصكوك</p> <p>المنتجات الاستثمارية المركبة</p> <p>الصناديق الاستثمارية المشتركة</p>
--	---

- **بيان عدد نقاط التقييم وتكرارها**  
 يتم تقييم أصول الصندوق وإصدار سعر الوحدة بشكل يومي، ويستثنى من ذلك الأيام التي يكون السوق فيها مغلقاً وأيام العطلات الرسمية وعطلات نهاية الأسبوع بالمملكة العربية السعودية.

- **الإجراءات المتخذة في حالة الخطأ في التقييم أو التسعير**  
بداية يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك الخطأ، ويتم تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين دون تأخير بحد أقصى أسبوع من تاريخ اكتشاف وتوثيق الخطأ. كما يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ يشكل ما نسبته 0.50% أو أكثر من سعر الوحدة ويوضح عن ذلك فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق (تداول) وفي تقارير الصندوق.

- **طريقة احتساب سعر الوحدة المستخدم لتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد**  
سعر الوحدة المعلن هو السعر المستخدم لتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد، ويتم حسابه كالتالي:  
  - يتم جمع قيمة كل الأصول المقومة التي يقتنيها الصندوق
  - يتم احتساب صافي قيمة الأصول بخصم جميع الرسوم والتكاليف المتراكمة والمذكورة في البند السابع من هذه الشروط والأحكام من مجموع قيمة الأصول المقومة التي يقتنيها الصندوق.
  - يتم احتساب سعر وحدة الصندوق بقسمة صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المصدرة.

- **مكان و وقت نشر سعر الوحدة**  
ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية "تداول" ([www.saudiexchange.sa](http://www.saudiexchange.sa)) والموقع الإلكتروني لشركة الأول للاستثمار ([www.sabinvest.com](http://www.sabinvest.com)), وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعنى قبل الساعة السابعة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية، ويذكر ذلك بعد أيام التقويم للصندوق.

## (11) التعاملات

- **تفاصيل الطرح الأولى**  
لا ينطبق
- **التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في أيام التعامل**  
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية من الأحد إلى الخميس.
- **مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد**  
يلتزم مدير الصندوق بتلبية طلبات الاشتراك والاسترداد بحسب ما تنص عليه شروط وأحكام الصندوق والمستندات الأخرى لصندوق الاستثمار بما لا يتعارض مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

- **اجراءات تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بالصندوق**  
يتعين على المستثمرين الراغبين في شراء وحدات في الصندوق (الاشتراك في الصندوق) تعبئة نموذج الاشتراك في صناديق الاستثمار وتسلمه لشركة الأول للاستثمار مع: (أ) تقويض بالخصوص على الحساب الاستثماري للمشترك لدى الشركة أو (ب) المبالغ اللازمة للاشتراك – في حالة كان المشترك لا يوجد لديه حساب استثماري مع الشركة فيتوجب عليه فتح حساب استثماري. وفي حالة كان الراغب في الاشتراك في الصندوق يشتراك فيه للمرة الأولى فعليه قراءة شروط وأحكام الصندوق والمستندات الأخرى لصندوق الاستثمار قبل الاشتراك. كما أن التوفيق على هذا المستند يفيد بأن المشترك (مالك الوحدات) قد قبل هذه الشروط وأحكام ولا يغير اشتراكه نافذاً دون التوفيق. أما بالنسبة للمشترين الراغبين في بيع وحدات الصندوق (الاسترداد من الصندوق) فيتوجب عليهم تعبئة نموذج الاسترداد من صناديق الاستثمار وتسليمه لشركة الأول للاستثمار ليتم قبول طلب الاسترداد.

- **مكان تقديم الطلبات**  
 يتم تقديم كافة طلبات الاشتراك والإسترداد من خلال فروع ومكاتب مدير الصندوق.

- **الفترة الزمنية الفصوى لتلبية طلبات الاسترداد ودفع العوائد لمالك الوحدات**  
سيتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الثاني التالي ل يوم التقويم المعتمد

- **قيود التعامل في وحدات الصندوق**  
الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية من الأحد إلى الخميس.  
المبلغ الأدنى للاشتراك الابتدائي بالصندوق هو 10 (عشرة ريالات سعودية)، والمبلغ الأدنى لأي اشتراك إضافي بالصندوق هو 10 (عشرة ريالات سعودية).  
المبلغ الأدنى لقبول طلب الاسترداد من الصندوق هو 10 (عشرة ريالات سعودية)، وإذا كان من شأن أي استرداد أن يخوض استثمار المشترك إلى أقل من الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الابتدائي المحدد للصندوق، فإنه يتوجب استرداد كامل المبلغ المستثمر.

- **تأجيل أو تعليق التعامل في وحدات الصندوق والإجراءات المتبعة**  
يجوز لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ أي طلب استرداد من الصندوق حتى يوم التعامل التالي إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكى الوحدات في أي يوم تداول 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.

- أما بالنسبة لتعليق التعامل بالصندوق ، فيجب ذلك عند طلب التعليق من قبل هيئة السوق المالية، ويجوز لمدير الصندوق في الحالات التالية فقط:
  - إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق.
  - إذا غلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكونها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق.
- أدناه الإجراءات المتبعة عند تعليق التعامل بالصندوق المفروض من قبل مدير الصندوق:
  - التأكيد من عدم إستمرار أي تعليق إلا لمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
  - مراجعة التعليق والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
  - إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

- **إجراءات اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤول**  
يتم تجميع كافة طلبات الإسترداد يومياً وحتى الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم العمل الرسمي، في حالة تجاوز مجموع قيمة طلبات الاسترداد ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق فتجوز لمدير الصندوق تأجيل الطلبات على أن يتم ذلك بشكل جزئي نسبة وتناسب مع حجم كل عملية إسترداد.  
وتعطى طلبات الاسترداد الأولوية في يوم العمل التالي.

- **الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات من مستثمر لآخر**  
لا ينطبق

- **الحد الأدنى للاشتراك أو الاسترداد أو نقل ملكية الوحدات**  
المبلغ الأدنى للاشتراك الابتدائي بالصندوق هو 10 (عشرة ريالات سعودية)، والمبلغ الأدنى لأي اشتراك إضافي بالصندوق هو 10 (عشرة ريالات سعودية).  
المبلغ الأدنى لقبول طلب الاسترداد من الصندوق هو 10 (عشرة ريالات سعودية)، وإذا كان من شأن أي استرداد أن يخوض استثمار المشترك إلى أقل من الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الابتدائي المحدد للصندوق، فإنه يتوجب استرداد كامل المبلغ المستثمر.  
أما بالنسبة لنقل الملكية فلا ينطبق.

- **الحد الأدنى للمبلغ المطلوب جمعه عند إطلاق الصندوق والإجراءات المتخذة عند عدم الوصول لذلك المبلغ**  
لا ينطبق

- **(12) سياسة التوزيع**  
لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح دورية على حاملي الوحدات، وأن أي أرباح محققة يتم إعادة إستثمارها في الصندوق

- **(13) تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات**  
يقوم مدير الصندوق بإعداد مجموعة من التقارير المالية المختصة بالصندوق ويوفرها لمالكي الوحدات مجاناً، أدناه وصف لجميع التقارير المتعلقة بالصندوق أو بنشاط مالكي الوحدات ومواعيد إصدارها وكيفية الحصول عليها.

- **التقرير السنوي الخاص بالصندوق:** ويحتوى على معلومات مهمة تتعلق بنشاط الصندوق وأداءه وتقرير مجلس إدارة الصندوق ومعلومات أخرى عن الصندوق، كما يحتوى على القوائم المالية السنوية المراجعة ويتم إتاحته للجمهور خلال مدة لا تتجاوز 3 أشهر من نهاية العام الميلادي. ويتم نشره

في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق. كما يمكن الحصول عليه دون مقابل بالبريد وذلك بإرسال طلب خطى يوجه لإدارة الثروات على عنوان مدير الصندوق.

**القواعد المالية الأولية الخاصة بالصندوق:** يتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تجاوز 30 يوماً من نهاية فترة التقرير. ويتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق. كما يمكن الحصول عليها دون مقابل بالبريد وذلك بإرسال طلب خطى يوجه لإدارة الثروات على عنوان مدير الصندوق.

**التقرير السنوي الخاص بالصندوق:** وهو تقرير يحتوى على معلومات مهمة تتعلق بالصندوق كقائمة تحتوى على أكبر عشرة استثمارات في محفظة الصندوق وأداء الصندوق ومؤشرات قياس المخاطر الخاص بالصندوق وغيرها من المعلومات. ويتم توفيره مجاناً خلال 10 أيام من نهاية ربع السنة المالية، ويتم نشره في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

**صافي قيمة أصول الصندوق:** تكون متاحة للفحص من قبل مالكى الوحدات دون مقابل، كما أن جميع الأرقام الحالية والسابقة لصافي قيمة أصول الصندوق متاحة في المكاتب المسجلة لمدير الصندوق.

**إقرار يفيد بتوفير أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية للصندوق**  
يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة كما بنهاية السنة المالية 2020 م، وهي متوفرة بالموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

#### 14) سجل مالكى الوحدات

بحسب نصت عليه لائحة صناديق الاستثمار، يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل محدث بمالكى الوحدات ويتم حفظه في المملكة وذلك في المكتب الرئيس لمدير الصندوق.

#### 15) اجتماع مالكى الوحدات دوعى عقد الاجتماع

يجوز عقد إجتماع لمالكى الوحدات لأى سبب كان يراه مدير الصندوق أو أمين الحفظ أو حاملى الوحدات بشرط أن يمتلكون منفردين أو مجتمعين على الأقل من وحدات الصندوق 25%.

#### إجراءات الدعوة لعقد الاجتماع

يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكى الوحدات بمبادرة منه، كما يجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكى الوحدات خلال 10 أيام من تسلمه طلباً كتابياً من أمين الحفظ، ويجب كذلك على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكى الوحدات خلال 10 أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكى الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق. وتكون الدعوة للإجتماع بالإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق، وإبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكى الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة أيام على الأقل من الإجتماع، وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الإجتماع. كما سيتم تحديد تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة في الإعلان.

#### طريقة تصويت مالكى الوحدات وحقوق التصويت

لا يكون إجتماع مالكى الوحدات صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكى الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، وفي حال لم يكتمل هذا النصاب فسيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع ثان وذلك بالإعلان في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق وإبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكى الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الإجتماع الثاني بمدة لا تقل عن 5 أيام، وبعد الإجتماع الثاني صحيحاً أيًّا كانت نسبة ملكية الوحدات الممثلة في الإجتماع. كما يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في إجتماع مالكى الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع، كما يجوز لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في إجتماع مالكى الوحدات ويجوز عقد إجتماعات مالكى الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

#### 16) حقوق مالكى الوحدات

يتمتع مالكى الوحدات بحقوق متماثلة ومتقارنة ويعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق. أدناه توضيح لحقوق لمالكى الوحدات، يضاف لذلك كافة حقوقهم المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام:

- 1- أن يتصرف مدير الصندوق بالأمانة والنزاهة المطلقة، وأن يراعي بالمقام الأول مصلحة مالكى الوحدات.
- 2- يحق لمالكى الوحدات حضور اجتماعات مالكى الوحدات والتصويت على القرارات خلالها.
- 3- يحق لمالكى الوحدات الحصول على التقارير الدورية وغيرها من التقارير والنشرات بما يتماشى مع هذه الشروط والأحكام.
- 4- يجوز لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في إجتماع مالكى الوحدات.

#### سياسات التصويت المتعلقة بأصول الصندوق

تتوفر سياسة مدير الصندوق في التصويت في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية. ويفوض مالك الوحدات مدير الصندوق لممارسة جميع حقوق المستثمرين بما في ذلك حقوق التصويت وحضور الجمعيات العمومية للشركات المستثمر بها.

#### 17) مسؤولية مالكى الوحدات

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

## (18) خصائص الوحدات

يمكن للمدير وفقاً لتقديره المطلق دون الإخلال بالشروط الأخرى المشمولة في هذه الشروط والأحكام أن يصدر عدداً غير محدد من الوحدات في الصندوق على أن تكون جميعها من فئة واحدة. وتمثل كل وحدة حصة نسبية في الصندوق مساوية لكل وحدة أخرى. وإذا تمت تصفية الصندوق فسوف يتقاسم المشتركون بالتناسب (كل حسب نسبة حصته) صافي موجودات الصندوق حسب عدد الوحدات المحتفظ بها في الصندوق حينئذ.

## (19) التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

نقسم التغييرات التي من الممكن إجراءها على شروط وأحكام الصندوق لفتين، أدناه وصف لكل فئة، والأحكام المنظمة والموافقات والإشعارات المطلوبة والإجراءات التي ستتبع للإشعار عند التغيير في الشروط والأحكام:

- 1- **التغييرات الأساسية:** ويقصد بها كل تغيير في شروط وأحكام الصندوق يتعلق بالتالي:

التغيير المهم في أهداف الصندوق وطبيعته.

التغيير الذي قد يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق.

الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصبه كمدير للصندوق.

أي حالات أخرى تقررها هيئة السوق المالية من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.

في أي من الحالات السابقة يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات على التغيير من خلال قرار صندوق عادي، وبعد حيازه موافقة مالكي الوحدات يتوجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترن. وسيقوم مدير الصندوق بعد حيازة الموافقات المطلوبة بإشعار مالكي الوحدات والإفصاح عن تفاصيل التغيير في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير. ويحق لمالكي الوحدات استرداد كافة وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم إسترداد إن وجدت، وسيقوم مدير الصندوق بذلك بشكل ذاتي لأي إسترداد لكامل الوحدات يتم خلال فترة العشرة أيام قبل حصول التغيير. كما يعلن مدير الصندوق عن تفاصيل هذه التغييرات في تقارير الصندوق السنوية والفصلية (النصف سنوية).

2- **التغييرات غير الأساسية:** ويقصد بها كل تغيير في شروط وأحكام الصندوق لا يعتبر أساسياً ولايقع ضمن التغييرات الأساسية المذكورة في الفقرة السابقة. في حالة التغيير الغير أساسى يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء التغيير، كما يتعين على مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكى الوحدات والإفصاح في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وأى موقع آخر متاح للجمهور بحسب الظوابط التي تحدها الهيئة عن تفاصيل التغيير وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير. ويحق لمالكى الوحدات استرداد كافة وحداتهم قبل سريان أي تغيير مهم دون فرض أي رسوم إسترداد إن وجدت، وسيقوم مدير الصندوق بذلك بشكل ذاتي لأي إسترداد لكامل الوحدات يتم خلال الفترة التي تسبق حصول التغيير. كما يعلن مدير الصندوق عن تفاصيل هذه التغييرات في تقارير الصندوق السنوية والفصلية (النصف سنوية).

## (20) إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق:

في حالة رغبة مدير الصندوق في إنهاء الصندوق لأى سبب يراه مدير الصندوق مناسباً لإنهاء الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكى الوحدات كتابياً برغبته في إنهاء الصندوق قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.

في حالة إنخفاض قيمة صافي أصول الصندوق لأقل من عشرة ملايين ريال سعودي. خلال ستة أشهر من تاريخ هذا الإنخفاض. ويقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة ومالكى الوحدات كتابياً بإنهاء الصندوق لهاذا السبب قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق.

### الإجراءات المتخذة عند إنهاء الصندوق:

سيقوم مدير الصندوق بالبدء في إجراءات تصفية الصندوق فور إنتهائه.

يمنح مدير الصندوق مدة مقدارها 30 يوم بحد أقصى للتصفية، ويقوم بالدفع لمالكى الوحدات خلال 5 أيام من نهاية التصفية، وفي حال تعذر بيع أي أصل من الأصول لأى سبب من الأسباب فسيحتفظ مدير الصندوق بحق مالكى الوحدات في ذلك الأصل ويقوم بتوزيع أي مستخلصات عند بيعه لاحقاً بعد بيعه وقد يستغرق ذلك مدة لا يمكن لمدير الصندوق تحديدها.

سيعلن مدير الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء الصندوق ومدة التصفية ورد مبالغ مالكى الوحدات.

في حالة انتهاء مدة الصندوق، لا يتقاضى مدير الصندوق أي أتعاب تخصم من أصول الصندوق.

## (21) مدير الصندوق

شركة الأول للاستثمار وهي شركة استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07077، بتاريخ 1429/04/02 هـ الموافق 2008/04/08، قد بلغ مجموع الأصول للشركة مبلغ 2,215,453,000 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 2,064,801,000 ريال سعودي للعام السابق، وبلغت إيرادات الشركة مبلغ 411,007,000 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 216,858,000 ريال سعودي للعام السابق، وبلغ صافي دخل السنة مبلغ 96,401,000 ريال سعودي مقارنة بـ 34,476,000 ريال سعودي للعام السابق.

### عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

طريق الملك فهد الفرعى، حى الياسمين رقم المبنى: 7383، الرمز البريدي: 13325، الرياض، المملكة العربية السعودية، الهاتف المجاني: 8001242442، الموقع الإلكتروني: www.sabinvest.com

## أعضاء مجلس الإدارة لمدير الصندوق

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| رئيس مجلس الإدارة              | 1- السيد/ خالد عبدالله الملحم ،         |
| نائب الرئيس - مستقل            | 2- السيد/ عمر محمد الهوشان،             |
| الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب | 3- السيد/ علي هادي آل منصور             |
| عضو                            | 4- السيد/ ياسر علي البراك،              |
| عضو                            | 5- السيد/ انطونى ويليلام كرييس،         |
| عضو مستقل                      | 6- السيد/لطيفة الوعلان                  |
| عضو                            | 7- السيد/ بندر الغشيان                  |
| عضو مستقل                      | 8- السيد/ عبد العزيز عبد الحميد البسام، |

## مهام ومسؤوليات مدير الصندوق

- يجب على مدير الصندوق العمل لمصلحة مالكي الوحدات.
- العمل بما تقتضيه اللوائح التنظيمية وشروط وأحكام الصندوق.
- بذل الحرص المعقول، والتصرف بذراًه وأمانة تجاه مالكي الوحدات.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن إدارة الصندوق.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن عمليات الصندوق وخدماته الإدارية.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن التأكيد من دقة وإكمال ووضوح وصحة شروط وأحكام الصندوق وغيرها من المستندات والنشرات الخاصة بالصندوق و أن يتتأكد من أنها غير مضللة.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي خسائر تترجم بسبب الإحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المعتمد.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن وضع السياسات والإجراءات الخاصة برصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وأن يتعامل معها بسرعة، وأن يقوم تلك المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يقوم مدير الصندوق بتطبيق برنامج لمراقبة المطابقة والإلتزام للصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بتعيين الكادر المؤهل للقيام بهذه المهام والمسؤوليات.

## المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة ارنست ويونغ وشركاه كمحاسب قانوني للصندوق، كما قام بتعيين شركة الرياض المالية كأمين حفظ لأصول الصندوق

## أنشطة العمل والمصالح الأخرى لمدير الصندوق

يقرر مدير الصندوق بأنه "شخص مرخص له" لمزاولة أعمال الإدارة والحفظ والمشورة والترتيب والواسطة، إلى جانب هذه الأدوار وفي ما يتعلق بإدارة الصناديق والمحافظ يقوم مدير الصندوق بإدارة عدد 7 صناديق استثمارية وعدد من المحافظ الخاصة، التي لبعضها أنشطة مشابهة لأنشطة الصندوق.

## تعيين مدير صندوق من الباطن

- يجوز لمدير الصندوق تعيين مدير صندوق من الباطن يكون مرخصاً من قبل هيئة السوق المالية، بشرط أن توضح ذلك شروط وأحكام الصندوق وبما لا يخل بأي لوائح وتشريعات تنظيمية.
- يدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير من الباطن من موارده الخاصة.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن إلتزام الصندوق بأحكام اللوائح والتشريعات التنظيمية وهذه الشروط والأحكام حتى مع تعيين مدير من الباطن، كما يعد مسؤولاً عن أي خسائر تترجم من الإحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المعتمد للمدير من الباطن.

## الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية عزل أو إستبدال مدير الصندوق في أي من الحالات التالية:

1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك.
2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
3. في حال تقديم مدير الصندوق بطلب لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
4. في حال أخل مدير الصندوق بشكل جوهري بالتزام النظام أو اللوائح التنظيمية.
5. في حالة وفاة الشخص المعين من قبل مدير الصندوق لإدارة الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة الصندوق.
6. عند صدور قرار خاص للصندوق من مالكي وحدات الصندوق المغلق يطلبون فيه من الهيئة عزل مدير الصندوق.
7. في أي حالة أخرى ترى الهيئة بناءً على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.

عند عزل مدير الصندوق وفقاً للحالات المنصوص عليها في الفقرات 1 و 2 و 3 و 5 و 7 أعلاه، توجه الهيئة مدير الصندوق المعزول للدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال 15 يوم من تاريخ صدور قرار الهيئة بالعزل، وذلك لتعيين أمين الحفظ أو جهة أخرى من خلال قرار صندوق عادي للبحث والتفاوض مع مدير صندوق بديل وتحديد المدة المحددة للبحث والتفاوض.

- عند عزل مدير الصندوق وفقاً للحالة المنصوص عليها في الفقرة السادسة أعلاه، يجب عليه استصدار قرار صندوق عادي في نفس الاجتماع الذي تم فيه تصويت مالكي الوحدات على طلب عزل مدير الصندوق، وذلك لتعيين أمين حفظ أو جهة أخرى، للبحث والتفاوض مع مدير صندوق بديل وتحديد المدة المحددة للبحث والتفاوض.
- في حال تقرر عزل أو إستبدال مدير الصندوق، يقوم مدير الصندوق بالتعاون بشكل كامل لنقل المسؤوليات إلى المدير البديل بكل سلاسة خلال الـ 60 يوم الأولى من تعيين المدير البديل، كما يقوم مدير الصندوق وفقاً لتقدير هيئة السوق المالية بنقل كافة العقود المرتبطة بالصندوق إلى مدير الصندوق البديل.
- في حال لم يعين مدير صندوق بديل خلال المدة المعينة للبحث والتفاوض، فإنه يحق لمالكي الوحدات طلب تصفية الصندوق من خلال قرار خاص للصندوق

## (22) مشغل الصندوق

شركة الأول للاستثمار وهي شركة استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07077، بتاريخ 02/04/1429هـ الموافق 08/04/2008م

عنوان المكتب الرئيس لمشغل الصندوق  
طريق الملك فهد الفرعى، حي الياسمين رقم المبنى: 7383، الرمز الفرعى: 2338 الرمز البريدى: 13325، الرياض، المملكة العربية السعودية،  
الهاتف المجاني: 8001242442، الموقع الالكتروني: [www.sabinvest.com](http://www.sabinvest.com)

### الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق كيفما تقتضيه اللوائح والتشريعات التنظيمية.
- يحتفظ مشغل الصندوق في جميع الأوقات بسجل لجميع الوحدات الصادرة والملغاة للصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل محدث بمالكي الوحدات يتم حفظه في المملكة.
- يقوم مشغل الصندوق بتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا يتعارض مع اللوائح والتشريعات التنظيمية وشروط وأحكام الصندوق.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تنفيذ أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق.

### تعيين مشغل للصندوق من الباطن

يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل للصندوق من الباطن يكون مرخصاً من قبل هيئة السوق المالية وبما لا يخل بأي لوائح وتشريعات تنظيمية.

### المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مشغل الصندوق

لا يوجد

## (23) أمين الحفظ

شركة الرياض المالية وهي شركة استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07070، بتاريخ 03/06/1428هـ الموافق 19/06/2007م

عنوان المكتب الرئيس هو الآتي:  
حي الشهداء، الوحدة رقم 69-2414  
الرياض 13241 - 7279  
الرقم الموحد: 920012299  
الموقع الالكتروني: [www.riyadcapital.com](http://www.riyadcapital.com)

### مهام ومسؤوليات أمين الحفظ

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات. وإتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة لتحقيق ذلك.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعتبر أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المعتمد.

- يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وأصول عماله بما تقتضيه الأنظمة واللوائح.

#### تعيين أمين حفظ من الباطن

- يجوز لأمين الحفظ تعيين أمين حفظ من الباطن يكون مرخصاً من قبل هيئة السوق المالية وبما لا يخل بأي لوائح وتشريعات تنظيمية.
- يدفع أمين الحفظ أتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن إلتزام أمين الحفظ بأحكام اللوائح والتشريعات التنظيمية حتى مع تعيين أمين حفظ من الباطن، كما يعد مسؤولاً عن أي خسائر ترجم من الإحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد لأمين الحفظ من الباطن.
- لا يجوز لأمين الحفظ من الباطن أن يكون تابعاً لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن.

المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب أمين الحفظ  
لا يوجد

#### الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية عزل وإستبدال أمين الحفظ في أي من الحالات التالية:

- توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك.
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
- في حال تقديم أمين الحفظ بطلب لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
- في حال أخل أمين الحفظ بشكل جوهري بالتزام النظام أو اللوائح التنفيذية.
- في أي حالة أخرى ترى الهيئة بناءً على أساس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.
- في حال تقرر عزل أو إستبدال أمين الحفظ، يقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية. كما يجب على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لنقل المسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل بكل سلاسة خلال الـ60 يوم الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل، كما يقوم أمين الحفظ المعزول وفقاً لتقدير هيئة السوق المالية بنقل كافة العقود المرتبطة بالصندوق إلى أمين الحفظ البديل.
- ويحق لمدير الصندوق عزل وإستبدال أمين الحفظ في أي من الحالات التالية:
  - في حال رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ يصب في مصلحة مالكي الوحدات، ويتم ذلك بإرسال خطاب كتابي لأمين الحفظ.
  - على مدير الصندوق إشعار هيئة السوق المالية وحاملي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- يجب تعيين أمين للحفظ بديل خلال 30 يوماً من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي، ويجب على أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لنقل المسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل بكل سلاسة، كما يقوم أمين الحفظ المعزول حيثما كان ضرورياً ومناسباً بنقل كافة العقود المرتبطة بالصندوق إلى أمين الحفظ البديل.
- يقوم مدير الصندوق بالإعلان فوراً في موقعه الإلكتروني عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل، كما يفصح عن ذلك في الموقع الإلكتروني للسوق.

#### (24) مجلس إدارة الصندوق

يشرف على إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من أربعة أعضاء هم:

1. خالد بن ناصر بن عبد الرحمن المعمري - عضو مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)
  - المؤهلات
    - بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.(1994م)
  - الوظائف الحالية
    - الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله للموهبة والإبداع . (منذ سبتمبر 2022م إلى الآن)
  - العضويات بمجالس الإدارة
    - عضو في مجلس الادارة ولجنة التدقيق لشركة المقدمة (2010)
    - عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة المكافآت لشركة تكوبين (2016)
    - عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة المكافآت لشركة الكابلات (2018)
    - عضو في مجلس الادارة لشركة الجزيرة موتورز (2021)
    - عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة ريال للاستثمار (2022)
    - عضو في مجلس الادارة لشركة عطاء التعليمية (2023)
  - رئيس الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة بالبنك السعودي البريطاني . (منذ يونيو 2019م إلى 2020)
  - المدير العام لمجموعة مصرافية للمنشآت بالبنك الأول . (منذ ابريل 2018م إلى يونيو 2019)
  - الرئيس التنفيذي لشركة الأول للاستثمار. (منذ 2012م إلى ابريل 2018)
  - مدير عام المنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2008م إلى 2012م)
  - مدير مصرافية الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني. (منذ 2007م إلى 2008م)
  - مدير قسم مصرافية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2005م إلى 2007م)

- مدير علاقات العملاء بمصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2000م إلى 2005م)
  - مدقق داخلي أول في ارث أندرسون. (منذ 1997م إلى 2000م)
  - مدير علاقة في مصرية الشركات بالبنك السعودي الفرنسي. (منذ 1995م إلى 1997م)
  - عضو سابق في مجلس إدارة شركة البتروكيماويات المتقدمة. (2010م)
  - عضو سابق في مجلس الادارة لشركة نادك (2018)
  - عضو سابق في لجنة التدقيق الداخلي في شركة اتحاد الخياج للتأمين التعاوني (2012)
- 2. علي بن عمر بن علي القديحي – عضو غير مستقل المؤهلات**
- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (2006م)
- الوظائف الحالية**
- رئيس / إدارة الأصول (إدارة المنتجات) وعضو مجلس إدارة الصناديق وأمين سر مجلس إدارة الصناديق في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2022م إلى الآن)

#### الوظائف السابقة

- رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2018م إلى 2022م)
- نائب رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2013م إلى 2018م)
- مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2009م إلى 2013م)
- مدير أول صناديق استثمارية – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2007م إلى 2009م)
- مساعد مدير صناديق استثمارية – في البنك الأول. (منذ 2006م إلى 2007م)

#### 3. طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل) المؤهلات

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة

#### الوظائف الحالية

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل و عضواً في جمعية الاقتصاد السعودية (منذ 2018م إلى الآن)

#### الوظائف السابقة

- مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010)
- نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008)
- كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004)
- مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998)

#### 4. عبدالعزيز القباني (عضو مستقل) المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ميامي
- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود

#### الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي - شركة الضليعة للاستثمار (منذ أغسطس 2022م إلى الآن)

#### الوظائف السابقة

- رئيس الاستثمار العقاري - شركة الاستثمار كابيتال (منذ ابريل 2018م الى يوليو 2022م)
- مدير إدارة الأصول العقارية - شركة سويكورب (منذ ابريل 2017م الى ابريل 2018م)
- مدير صندوق - شركة الراجحي المالية (منذ أكتوبر 2008م الى مارس 2017م)
- محل مالي - اشركة رویال کاریبیان العالمية، میامی ، الولايات المتحدة الامريكية (منذ مايو 2007م الى اکتوبر 2007م)
- مدير منتج - مجموعة الفيصلية (منذ ديسمبر 2003م الى يناير 2006م)

مع وجود مدير إدارة الإلتزام في شركة الأول للاستثمار كعضو مراقب في مجلس إدارة الصندوق.

#### -أمين السر

السيد/ علي القديحي- رئيس / إدارة الأصول (إدارة المنتجات) بشركة الأول للاستثمار ومن مهامه التحضير للاجتماعات التي تعقد وتقديم ومناقشة أداء الصناديق.

#### -الإجتماع والتصويت

يتم الإجتماع مرتين سنويًا على الأقل من خلال دعوة موجهة من أمين السر لمجلس إدارة الصندوق لأعضاء المجلس، ويكتمل النصاب بحضور عضوين مستقلين وعضوين غير مستقلين على الأقل ويتم التصويت على قرارات المجلس بالأغلبية.

#### • المكافآت التي يدفعها الصندوق للأعضاء

تشترك الصناديق التي يشرف عليها المجلس بدفع مكافآت الأعضاء، ويدفع الصندوق مبلغ 20,000 ريال سعودي بحد أقصى سنويًا.

#### تعارض المصالح

يقر مدير الصندوق بعدم وجود أي تضارب في صالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق، وفي حال نشأ أي تضارب سيعمل مدير الصندوق على حله بما تقتضيه مصلحة الصندوق بالمقام الأول بالحد الذي يقدر عليه مدير الصندوق حسب نوع وظروف التضارب.

#### عقود ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

يتم مراجعة العقود المبرمة مع أعضاء مجلس الإدارة سنويًا وتعديلها إن لزم الأمر، ويتمتع أعضاء مجلس إدارة الصندوق بخبرات في مجال إدارة الصناديق الاستثمارية ولديهم المعرفة الكاملة بأساليب إدارة الصناديق ومحالات الاستثمار والأسواق مما يمكنهم من الإشراف بفعالية على نشاطات كافة صناديق الشركة ومتابعة أدائها بشكل وثيق وبكفاءة ومقدرة رفيعة المستوى.

وتشمل 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 والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.
  4. الاجتماع مرتين سنويًا على الأقل مع مسؤولي 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. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية وغير أساسية، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم بذلك التغييرات.
  6. التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارة الصندوق والتأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
  7. التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
  8. الاطلاع على تقرير تقييم أداء وحودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
  9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
  10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
  11. يتم تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
  12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- كما يشرف مجلس إدارة الصندوق على جميع صناديق الأول للاستثمار (أدنى قائمة تضم أسماء الصناديق التي يشرف عليها مجلس إدارة الصندوق):
- |   |   |
|---|---|
| 13- صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية المتوعدة        | 1- صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية                      |
| 14- صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتوعدة              | 2- صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والاسمنت السعودية |
| 15- صندوق الأول للاستثمار للسکوک                                | 3- صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية      |
| 16- صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي            | 4- صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية      |
| 17- صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي              | 5- صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية               |
| 18- صندوق الأول للاستثمار أم إس سي آي تداول 30 السعودي المتداول | 6- صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل                |
| 19- صندوق الأول للاستثمار للسکوک والمرابحة                      | 7- صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية                      |



الأول للاستثمار  
SAB Invest

- 8- صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية ذات الدخل
  - 9- صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية
  - 10- صندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند
  - 11- صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية
  - 12- صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتعددة
- 20- صندوق اليسر للمراقبة بالريال السعودي
- 21- صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
- 22- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية
- 23- صندوق اليسر للأسهم السعودية
- 24- صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
- 25- صندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليج

## **(25) اللجنة الشرعية**

تستثمر كافة الصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية التي تديرها شركة الأول للاستثمار في الأدوات الاستثمارية المتوافقة مع الضوابط الشرعية ضمن المعايير المذكورة أدناه، ويأخذ مدير الصندوق موافقة اللجنة الشرعية في حال إضافة أي استثمار جديد للصندوق.

### **أدوار ومسؤوليات اللجنة الشرعية:**

- 1- الإشراف على المراجعة الدورية للأصول التي يستثمر بها الصندوق.
- 2- الإشراف على المراجعة الدورية لمعاملات الصندوق.
- 3- إصدار الفتوى في ما يتعلق باستمرار توافق الصندوق مع المعايير و الضوابط الشرعية

### **أسماء ومؤهلات أعضاء اللجنة الشرعية:**

الشيخ الدكتور عبدالله بن محمد المطلق

### **المؤهلات:**

- الدكتوراة في الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- الماجister في الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- بكالوريوس الشريعة من جامعة الإمام بن سعود الإسلامية

### **الخبرات:**

- مستشار بالديوان الملكي وعضو هيئة كبار العلماء وعضو اللجنة الدائمة للبحوث والإفتاء بالمملكة العربية السعودية.
- رئيس قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء سابقاً.
- رئيس وعضو عدد من اللجان الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية داخل وخارج المملكة العربية السعودية. وعضو المجلس الشرعي لبيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفى، البحرين)
- أشرف وناقش عدداً من رسائل الدكتوراه والماجister، وألف عدداً من الكتب والبحوث في مجال الاقتصاد الإسلامي.

الشيخ الدكتور عبدالله بن عيسى عايضي

### **المؤهلات:**

- الدكتوراة في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

### **الخبرات:**

- أستاذ مشارك بقسم الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
- عضو عدد من اللجان الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية. وعضو لجنة المعايير الشرعية ب الهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفى، البحرين).
- عضو فريق نظام المعاملات المدنية في لجنة التشريعات القضائية بالمملكة العربية السعودية.
- ألف عدداً من الكتب والبحوث في مجال الاقتصاد الإسلامي.

الشيخ الدكتور عصام بن خلف العنزي

### **المؤهلات:**

- الدكتوراة في الفقه المقارن من الجامعة الأردنية.

### **الخبرات:**

- عضو المجلس الشرعي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفى، البحرين).

- عضو عدد من اللجان الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية مثل بنك بوبيلان - بنك وربة - البنك الأهلي المتحد - بنك لندن والشرق الأوسط وغيرها.
- ألف عدداً من الكتب والبحوث في مجال الاقتصاد الإسلامي.

تفاصيل مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية  
تشترك صناديق شركة الأول للاستثمار في دفع أي رسوم أو تكاليف تتصل بالخدمات الشرعية المقدمة للصناديق الاستثمارية المتواقة وأحكام الشريعة وقد تدخل مكافأة أعضاء اللجنة الشرعية ضمن تلك الخدمات وفي كل الأحوال لن تتجاوز تلك التكاليف مبلغ 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي) للسنة الواحدة للصندوق الواحد.

#### **معايير الاستثمار المتواافق مع الضوابط الشرعية:**

المعايير الخاصة بالاستثمار في المرابحات:  
الاستثمار في عمليات المتاجرة بالمرابحة في السلع الأساسية المناسبة عدا الذهب والفضة.

المعايير الخاصة بالاستثمار في صناديق المرابحات:  
الاستثمار في الصناديق التي تستثمر في عمليات المتاجرة بالمرابحة في السلع الأساسية المناسبة عدا الذهب والفضة.

المعايير الخاصة بالاستثمار في الصكوك والمنتجات المركبة:  
الاستثمار في الصكوك والمنتجات المركبة المتعلقة مع الضوابط الشرعية على النحو الذي تراه اللجنة الشرعية.

**(26) مستشار الاستثمار**  
لا ينطبق

**(27) الموزع**  
لا ينطبق

#### **(28) مراجع الحسابات**

- اسم المحاسب القانوني  
ارنسن وبوغ وشركاه، وعنوانه هو: برج الفيصلية - الدور الرابع عشر، طريق الملك فهد، ص.ب. 2732 الرياض 11461، المملكة العربية السعودية هاتف +966112159898
- مهامه ومسؤولياته  
يقوم مدير الصندوق بتعيين محاسب قانوني للصندوق ليقوم بعملية المراجعة وإبداء الرأي من الناحية المحاسبية، ويجب أن يكون المحاسب القانوني مرخصاً له ومستقل عن مدير الصندوق وفقاً لمعيار الاستقلالية المحددة في نظام المحاسبين القانونيين.
- العزل أو الإستبدال  
يتم تعيين المحاسب القانوني بأخذ الموافقة من مجلس إدارة الصندوق، ويجب على المجلس أن يرفض تعيين المحاسب القانوني أو أن يوجه مدير الصندوق بعزل واستبدال المحاسب القانوني في الحالات التالية:
  - وجود إدعاءات قائمة ومهمة حول السلوك المهني للمحاسب القانوني متعلقة بتادية مهامه.
  - إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً.
  - إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتؤدية مهام المراجعة بشكل مرضي.
  - إذا طلبت هيئة السوق المالية وفقاً لتقديرها المحسن تغيير المحاسب القانوني المعين.

**(29) أصول الصندوق**  
يقر مدير الصندوق بأن أصول الصندوق محفوظة بواسطة أمين حفظ لصالح الصندوق، وأنه يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.

كما يقر مدير الصندوق بأن أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو مشغل الصندوق أو أمين الحفظ أو أمين المنشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو مشغل الصندوق أو أمين الحفظ أو أمين المنشورة 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.

**(30) معالجة الشكاوى**  
يوفر مدير الصندوق الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها دون مقابل، وإذا ما كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بأي صندوق استثمار، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى "مدير الاستثمار"، وإذا لم يقنع بالرد من ذلك المركز فيمكنه توجيه الشكوى مباشرة إلى: شركة الأول للاستثمار

### 31) معلومات أخرى

#### سياسات وإجراءات تعارض المصالح

سيحرص مدير الصندوق على تجنب حصول أي تعارض مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة و مصالح المشتركين في الصندوق. وسيعمل مدير الصندوق على وضع مصالح المشتركين في الصندوق فوق مصالح الشركة أو مدير الصندوق أو الأطراف الأخرى ذات العلاقة، وعدم تغليب مصالح مستثمرين على مصالح مستثمرين آخرين في نفس الصندوق. كما أن السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل وأو فعلى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل، ويتم طلبها بإرسال خطاب خطى لمسؤول المطابقة والإلتزام لدى شركة الأول للاستثمار.

#### القاضي والقانون المطبق

تخضع كافة المعاملات التي تتم في الصندوق للقوانين والأنظمة المنبعة في المملكة العربية السعودية كما تخضع أيضاً لإشراف ومراقبة هيئة السوق المالية السعودية. وبحال نشوء أي نزاع يتم اللجوء إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية. وبفر المشترك ويقبل بأن يخضع شراء وبيع الأصول والاستثمار والأملاك وأية أنشطة أخرى ذات علاقة خارج المملكة العربية السعودية لكافة القوانين والأنظمة التي تكون سائدة في مكان الاختصاص الذي يتم فيه إفاذ تلك المعاملات أو الذي توجد فيه تلك الأصول أو الاستثمارات أو الأملاك.

#### قائمة المستندات المتابعة لمالك الوحدات

- 1- شروط وأحكام الصندوق
- 2- أي عقد مذكور في الشروط والأحكام
- 3- القوائم المالية للصندوق
- 4- القوائم المالية لمدير الصندوق

#### الإعفاءات الممنوعة للصندوق من قبل الهيئة

لا توجد إعفاءات

#### متطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

يلتزم الصندوق بالامتثال بالمتطلبات أدناه (وأي متطلبات أخرى) والمتعلقة بقواعد جبائية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية:

- ◆ يتعين على الصندوق التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
- ◆ يلتزم الصندوق بتقديم الإقرارات المطلوبة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك
- ◆ يلتزم الصندوق بتزويد مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب الوعاء الزكوي فيما يختص بإستثماره في الصندوق.

وقد تم تعين شركة ارنست و يونج وشركاه كمستشار ضريبي للصندوق وتشمل مسؤوليات المستشار الضريبي للصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

1. تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
2. تقديم الإقرارات الضريبية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك
3. تقديم إقرار ضريبة الاستقطاع
4. خدمات أخرى على سبيل المثال لا الحصر:
  - ◆ مراجعة حساب الوعاء الزكوي والإفصاح في إيضاحات البيانات المالية.
  - ◆ مراجعة التعديلات / الاستفسارات المتعلقة بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك
  - ◆ الخدمات الاستشارية الأخرى

هذا ويتحمل الصندوق جميع المصارييف التي ستدفع للمستشار الضريبي كما هو موضح بالمادة 9 من هذا المستند.

يتعد مدیر الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المتطلبات فيما يخص الإقرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جبائية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب على المستثمرين المكلفين

الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحسب وساد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جبائية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصدارية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع:  
<https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>

**اللغة**  
وفقاً للفقرة (أ) من المادة (61) "متطلبات تقديم شروط وأحكام الصندوق" من لائحة صناديق الاستثمار تكون شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية ويتم توفيرها مجاناً عند طلبها، وقد يقدم مدير الصندوق شروط وأحكام الصندوق باللغة الإنجليزية وفي حالة وجود اختلاف في المعنى بين النص العربي والإنجليزي، يؤخذ بالنص العربي، وتتوفر النسخة العربية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

### (32) متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

#### طبيعة الاستثمار في الصندوق

وقد يكون الصندوق عرضة لتقلبات السوق، وبناءً عليه فإن سعر وحدات الصندوق قد ينخفض أو يرتفع تبعاً لذلك، وبالتالي فعندما يسترد المستثمر أمواله من الصندوق قد لا يحصل على نفس المبلغ الأساسي الذي استثمره فيه. كما يقر المشترك (مالك الوحدات) بعلمه وفهمه بأن الاستثمار في صندوق الاستثمار لا يعود بأي شكل من الأشكال إيداعاً لدى أي بنك محلي.

#### إسترداد الوحدات بسعر معين

وقد يكون الصندوق عرضة لتقلبات السوق، وبناءً عليه فإن سعر وحدات الصندوق قد ينخفض أو يرتفع تبعاً لذلك، وبالتالي فعندما يسترد المستثمر أمواله من الصندوق قد لا يحصل على نفس المبلغ الأساسي الذي استثمره فيه ولا يكون مدير الصندوق ملزماً بقبول طلب إسترداد الوحدات بسعر الإشتراك.

#### تصنيف استثمارات الصندوق والأطراف النظيرة

يقوم مدير الصندوق بتصنيف استثمارات الصندوق والأطراف النظيرة بحسب ما توفره وكالات التصنيف العالمية من تصنيفات، وفي حال عدم وجود تصنيف متوفر من قبل تلك الشركات، فلا يقوم مدير الصندوق بالتصنيف داخلياً ولكن يلتزم بكل حال من الأحوال بمبدأ العناية الواجبة كما هو موضح في مستندات الصندوق.

#### الاستثمار خارج المملكة العربية السعودية

قد يتعامل الصندوق مع مصدرين لصفقات سوق النقد أو المرابحات خارج المملكة العربية السعودية، وفي هذه الحالة يقر مدير الصندوق بأن هذه الجهات المصدرة خاضعة لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي.

#### الاستثمار في عقود المشتقات

قد يستثمر الصندوق في عقود المشتقات لغرض التحوط، وفي هذه الحالة يقر مدير الصندوق بأن هذه الجهات المصدرة خاضعة لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية أو الصادرة من جهة رقابية مماثلة لهيئة السوق المالية.

### (33) إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها وعلى خصائص وحدات هذا الصندوق وعلى ذلك أوقع بما يفيد فهمي وإمامي وموافقتي على كل ماسبق.

اسم العميل

رقم الحساب الاستثماري

الجنسية

رقم الهوية

الفرع

توقيع العميل: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_