

الشروط والأحكام

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

نسخة رقم: 28 ينابر

تاريخ الإصدار: 01 أبريل 2018 م

تاريخ التحديث: 03 مارس 2025 م

تاريخ موافقة الهيئة على الإستمرار في طرح الصندوق: 02 مارس 2009 م

اسم الصندوق: صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

فترة الصندوق: صناديق أسواق النقد

نوع الصندوق: صندوق استثماري عام مفتوح

مدير الصندوق: شركة الأول للاستثمار

جرى تأسيس صندوق أسواق النقد بالريال السعودي كصندوق استثماري عام مفتوح 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.

لقد 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 واتكمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام. كذلك يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحبة واتكمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام، كما يقررون أيضاً ويفيدون أن المعلومات والبيانات الواردة في الشروط والأحكام غير مضللة.

وافتئت 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 أسواق النقد بالريال السعودي
فنة الصندوق/نوع الصندوق	فنة الصندوق: صناديق أسواق النقد
اسم مدير الصندوق	نوع الصندوق: صندوق استثماري عام مفتوح شركة الأول للاستثمار.
هدف الصندوق	يهدف الصندوق إلى تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة على رأس المال المستثمر بأقصى صورة ممكنة.
مستوى المخاطر	منخفضة.
الحد الأدنى للاشتراك	5,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	2,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للإسترداد	2,000 ريال سعودي.
أيام التحالف / التقديم	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 الإسترداد	قبل نهاية يوم العمل 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	1994/12/2.
تاريخ إصدار الشروط والأحكام وأخر تحديث لها	تاريخ الإصدار: 01 أبريل 2018 م تاريخ التحديث: 03 مارس 2025 م
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
المؤشر الإستراتيجي	يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء (SAIBOR) لفترة يوم واحد ويمكن الحصول على أسعار (SAIBOR) وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com
اسم مشغل الصندوق	شركة الأول للاستثمار
اسم أمين الحفظ	شركة الرياض المالية
اسم مراجع الحسابات	شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون
رسوم إدارة الصندوق	0.50 % سنويًا
رسوم الاشتراك	لا يوجد
رسوم الإسترداد	لا يوجد
رسوم أمين الحفظ	تم تحديد مبلغ 96,000 ريال للسنة الواحدة كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم لل التالي: (1) الإستثمار في أدوات الدخل الثابت المحلية و العالمية 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) الإستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكفة الحفظ 0.01% تحسب يومياً وتخصم بشكل شهري. (3) الإستثمار بصفقات أسواق المال والمراحة المحلية و الخليجية 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 وبحد أدنى 500 ريال سعودي للصكوك والسنادات المحلية المتداولة في السوق المالية السعودية و مبلغ يساوي 750 ريال سعودي يضاف له 0.10% من إجمالي قيمة الصفقة للصكوك والسنادات المحلية الغير متداولة في السوق المالية السعودية و بالنسبة للصكوك والسنادات 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	
شركة الأول للاستثمار – شركة شخص واحد مساهمة مغلقة و/أو أيا من خلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.	المدير / مدير الصندوق
شركة الأول للاستثمار – شركة شخص واحد مساهمة مغلقة.	الشركة
مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق.	المشترك
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي.	الصندوق
أسواق المال وأسواق النقد.	الأسواق
هيئة السوق المالية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2).	الهيئة
لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.	لائحة صناديق الاستثمار
مجلس إدارة الصندوق.	مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية.	المملكة
ملكية المشترك في الصندوق.	الوحدة
قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم.	صافي قيمة الأصول
التاريخ الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات.	تاريخ التقويم
كل يوم عمل تعلم به أسواق الصندوق.	يوم العمل
هو السعر الذي يدفعه البنك المركزي على إيداعات البنوك التجارية سواء كانت لليلة أو لأكثر.	الفائدة
مطالبات دين تصدر مقابل قروض تحصل عليها الشركات أو المؤسسات أو الحكومات وهي عبارة عن عقد بين المصدر "المقرض" والمشتري "المقرض أو المستثمر" للسداد أو الصك وتكون لها فترة استحقاق معلومة ولها قيمة اسمية يوافق المقرض على سدادها عند الاستحقاق ومعدل فائدة "الكوبون" يمثل نسبة مئوية من القيمة الإسمية يلتزمه المقرض بدفعها كدفعتين دورياً طوال فترة حياة السند أو الصك. وقد يقتني السند أو الصك على قيمته الإسمية أو يقتني بعلاوة (وهي الزيادة على القيمة الإسمية) أو يقتني على خصم (بقيمة أقل من القيمة الإسمية)	أدوات الدين كالسندات والصكوك
وهي سندات وصكوك ذات معدل فائدة أو هامش ربح متغير يحدد من خلال معدلات الفائدة في السوق فعند استحقاق الدفع يوفر هذا النوع من السندات والصكوك حماية ضد مخاطر تغير سعر الفائدة في السوق.	السندات والصكوك ذات المردود المتغير
هي عبارة عن استثمار بفائدة محددة أو هامش ربح محدد ولمدة محددة، ويتم هذا الاستثمار بالعادة من خلال البنوك والمؤسسات المالية.	الودائع وصفقات المراجحة لأجل
هي منتجات تصدر من قبل البنوك والمؤسسات المالية لها عوائد مرتبطة بأسعار الفائدة، وتحتوي بالعادة على حماية لرأس المال المستثمر.	المنتجات المركبة المرتبطة بأسعار الفائدة
ضربيّة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت، مع بعض الإستثناءات. وهي ضريبيّة جديدة تصاف لمنظومة الضرائب والرسوم الأخرى الواجب العمل بها من قبل قطاعات محددة في المملكة وبدأ العمل بها من تاريخ 01 يناير 2018 م. وللمعلومات أشمل يرجى مراجعة الموقع الإلكتروني أدناه:	ضربيّة القيمة المضافة
https://www.vat.gov.sa/ar	

(1) صندوق الاستثمار

أ) اسم صندوق الاستثمار فنه/نوعه	صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
فنة الصندوق: صناديق أسواق النقد	فنة الصندوق: صناديق أسواق النقد
نوع الصندوق: صندوق استثماري عام مفتوح	نوع الصندوق: صندوق استثماري عام مفتوح
ب) تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق وأخر تحديث	تاريخ الإصدار: 01 ابريل 2018 م تاريخ التحديث: 03 مارس 2025 م
ج) تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات صندوق الاستثمار	تمت موافقة الهيئة على الإستثمار بطرح الصندوق بتاريخ 2 مارس 2009 م
د) مدة صندوق الاستثمار وتاريخ استحقاق الصندوق	لا ينطبق لأنه صندوق استثماري عام مفتوح لا يحدد بمدة زمنية

(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

الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

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

أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في الأدوات الاستثمارية لأسوق النقد و المال على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل، كما يمكن للصندوق أن يستثمر في أدوات مالية ذات آجال طويلة بنساب محددة..

سياسة تركيز الاستثمار
تنتركز استثمارات الصندوق في الودائع وصفقات المراقبة لأجل

نسبة الاستثمار

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

نوع الأداة الاستثمارية	نسبة الاستثمار المسماوح بها من صافي قيمة أصول الصندوق	ملاحظات
الودائع وصفقات المراقبة لأجل	100% كحد أقصى و 50% كحد أدنى	مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والخليجية
أدوات الدين كالسندات والstocks	المجموع 20% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	المحلية والدولية المصدرة من شركات وجهات حكومية وشبه حكومية
المنتجات الاستثمارية المركبة	المجموع 20% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	المربطة عوائدها بأسعار الفائدة شرطية أن تكون الجهة المصدرة لها أحد البنوك المحلية وأن يكون رأس المال المستثمر محظي
الصناديق الاستثمارية المشتركة	المجموع 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	المرخصة من هيئة السوق المالية والتي أهدافها وسياساتاتها الاستثمارية متقاربة مع تلك الأهداف والسياسات الخاصة بالصندوق
الصناديق الاستثمارية المشتركة من فئة صناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت ذات الصناديق 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 السندات والstocks

لن يستثمر الصندوق في أدوات أو منتجات استثمارية بغير عملة الريال السعودي (بشكل 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. ويجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.

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

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.

أنواع المعاملات والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرار الاستثماري
يلزم مدير الصندوق من خلال مبدأ العناية الواجبة، ومن خلال دوره كمدير للصندوق بالقيام بكل أمانه ومهنية وبالحد المعقول بإتخاذ قرارات استثمارية مبنية على أساس رصينة. ويستعين مدير الصندوق بمجموعة من كوادره للقيام بمراجعة الاستراتيجيات والجداول الاستثمارية للأصول التي يستثمر فيها الصندوق. ويعتمد 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.

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 الاستثمار فيها على سبيل المثال لا يجوز الصندوق الاستثمار في أسهم الشركات، كما لا يستثمر في أي أصل قد ينطوي على التزامات مالية غير محددة.

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

الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق أخرى
يجوز للصندوق الاستثمار فقط بالصناديق التي من نفس فئته وأو من فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك 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 للتأكد من جدواه الاستثماري في تلك الصناديق. وكذلك يمكنه الاستثمار في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق شريطة أن تكون من فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت.

صلاحيات وسياسات الاقتراض ورهن الأصول
الحد الأعلى للاقتراض هو 10% من قيمة صافي أصول الصندوق، فيما عدا الإقتراض لهدف تلبية الإستردادات من الصندوق. وقد يقوم مدير الصندوق برهن أصل أو مجموعة من أصوله وذلك مقابل المبالغ التي يفترضها.

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

سياسة مدير الصندوق لإدارة المخاطر
يقوم مدير الصندوق برصد المخاطر التي قد تؤثر في استثمارات الصندوق، ويتخذ الإجراءات اللازمة 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 وتقويم 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.

معلومات المؤشر الاسترشادي

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

الاستثمار في المشتقات

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

الإعفاءات المنوحة من الهيئة بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار

لا يوجد

٤) 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 يقدمها الصندوق، إلا أن المستثمر وفي كافة الأحوال سيكون مسؤولاً بمفرده عن أي قرار يتخذه بخصوص اختيار الصندوق الذي يناسب استثماراته. 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 وجوب التزويه على الآتي:

- أن أداء الصندوق السابق أو الأداء السابق للمؤشر الإسترشادي لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.
- أنه لا يوجد ضمان لمالكى الوحدات على أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.
- أن الاستثمار في صندوق الاستثمار لا يعد 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 الاقتراض أو تسبييل بعض استثماراته مما يؤدي إلى تحمل الصندوق تكاليف إضافية.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:

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

المخاطر الائتمانية:

المخاطر الائتمانية المتعلقة بصفقات أسواق النقد هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقب معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما.

مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية المشتركة:

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

مخاطر الاستثمار في عقود المشتقات:

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

مخاطر الاستثمار في السندات والصكوك:

تخضع الاستثمارات في السندات والصكوك للمخاطر الائتمانية التي تتعلق بعدم وفاء الجهات المصدرة بالتزاماتها التعاقدية مع الطرف المتعاقب معه وفق الشروط المتفق 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 المتعاقب معه وفق الشروط المتفق 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 بغضن 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 للوفاء بذلك الإلتزام مما قد يؤدي لتحمل الخسارة.

مخاطر تضارب المصالح:

يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة. 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 أساسي على التقنية فحصول أي عطل جزئي أو كلي 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 لأي سوق من الأسواق المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن يؤثر على قيمة استثمارات الصندوق.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة:

يقبل 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 بالتغييرات 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 لتكبد الصندوق نفقات إضافية نظير مختلف الأتعاب وال النفقات التي يتحملها. وقد تؤدي الضرائب التي يتکبدها 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 وتملك وحداته. كما ان رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة لشركة الأول للاستثمار لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحملها بشكل منفصل وفقاً للمواد المنصوص عليها في نظام لائحة ضريبة القيمة المضافة.

(5) آلية تقييم المخاطر

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

(6) الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق

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

(7) قيود/حدود الاستثمار

يلتزم 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 الأول 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. أدنى ملخص لجميع المدفوعات التي يتحملها الصندوق أو المستثمر وطريقة احتسابها.

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	تحسب بشكل يومي وتخصم بنتها كل شهر ميلادي
رسوم الاشتراك	هي الرسوم التي يدفعها المشترك مقاماً عند إشتراكه بالصندوق وتحخص من المبلغ المستثمر أو تدفع بشكل مستقل عند الاشتراك بالصندوق، وتدفع لمدير الصندوق	0% من مبلغ الإشتراك	لا توجد رسوم اشتراك بالصندوق
رسوم الاسترداد	هي الرسوم التي يدفعها المستثمر (حامل الوحدات) عند استرداده بشكل كلي أو جزئي من الصندوق، وتدفع للصندوق	0% من مبلغ الإسترداد	لاتوجد رسوم استرداد من الصندوق
رسوم تدفعمدفق الحسابات المستقل مقابل أتعاب مراجعة بيانات الصندوق المالية	هي رسوم تدفع لمدقق الحسابات المستقل مقابل مكافآت أعضاء مجلس الإشرافية المتعلقة بالصندوق	مبلغ 20,000 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحسب بشكل يومي وتخصم بنتها كل سنة ميلادية ويقتاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يوازن إجماعيين خلال السنة تشاركت في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو خلال السنة الميلادية
رسوم خدمات الهيئة الشرعية	وهي الرسوم التي يدفعها الصندوق لايحضر لرقابة الهيئة الشرعية على تعاملات الصندوق	لا يوجد حيث أن الصندوق لا يحضر لرقابة الهيئة الشرعية	لا يوجد حيث أن الصندوق لا يتابع المعايير الشرعية، فـ يتم الإشراف عليه من قبل الهيئة الشرعية
تكليف التمويل (الاقراض)	يتم فرض هذه الرسوم مقابل التمويل الذي يحصل عليه الصندوق، ويتم تمويل الصندوق وفقاً للحاجة لذلك التمويل وفق مرتباً مدیر الصندوق، وتدفع للجهة المقدمة للتمويل	يتقارب سعر التمويل استناداً إلى سعر الفائدة السادس (عند الحاجة للتمويل)	يتم احتساب وخصم تكاليف التمويل بشكل يومي عند الحياة 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	تحسب بشكل يومي وتخصم بنتها كل سنة ميلادية
رسوم التفاصيل والواسطة	هي الرسوم التي تدفع مقابل شراء أو بيع الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق	مبلغ يساوي 0.10% من إجمالي قيمة الصفقة وبعد أدنى 500 ريال سعودي للصكوك والسنادات المحلية المتداولة في السوق المالية السعودية و مبلغ يساوي 750 ريال سعودي يضاف له 0.10% من إجمالي قيمة الصفقة للصكوك والسنادات المحلية الغير متداولة في السوق المالية السعودية وبالنسبة للصكوك والسنادات الدولية مبلغ يساوي 0.652% من إجمالي قيمة الصفقة بعد أقصى مباشرة عند التنفيذ	لصفقات شراء الأوراق المالية يتم إطفاء التكاليف بشكل يومي من تاريخ الإقتداء ل التاريخ الاستحقاق أو الخيار أيهما أسبق، وبالنسبة لصفقات بيع الأوراق المالية يتم خصمها مباشرة عند التنفيذ
رسوم رقابية	وهي الرسوم التي يدفعها الصندوق لهيئة السوق المالية مقابل الخدمات الرقابية المقدمة للصندوق	مبلغ 7,500 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحسب بشكل يومي وتخصم بنتها 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 لمشغل الصندوق مقابل الخدمات 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 الفواتير المالية السنوية والأولية الخاصة بالصندوق	تستحق في كل يوم تقويم و تخصم في نهاية كل شهر
رسوم الحفظ	هي الرسوم التي يدفعها الصندوق لأمين الحفظ مقابل خدمات الحفظ المقدمة للصندوق	يعتمد تحديد المقدار على أنواع الأصول المستثمر بها ونسبة تركيزها بالصندوق وعلى عدد الصفقات المفادة كما يوجد مبلغ أدنى لتكلفة الحفظ، أدناه توجد التفاصيل	تحسب بشكل يومي وتخصم بنتها كل شهر ميلادي
رسوم المستشار الضريبي	هي الرسوم التي يدفعها الصندوق للمستشار الضريبي	مبلغ 75,000 ريال سعودي بحد أقصى يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحسب التكاليف الفعلية بشكل يومي وتحخص عند استحقاق الفواتير الخاصة بالخدمة
الرسوم الأخرى	يتحمل الرسوم كافة الرسوم الأخرى التي تتعلق بتشغيل الصندوق وكذلك أي نفقات ومصاريف أخرى قد يحتاجها الصندوق بشكل منتظم ومن حين لآخر لتسهيل أعماله بعد أقصى 0.10% 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 التكلفة الفعلية على الصندوق ويفصح عنها في التقرير السنوي للصندوق.	إن العمولات وأو الرسوم المذكورة في هذا المستند غير شاملة لضريبة القيمة المضافة، و سوف تتحسب على العميل أي ضريبة قيمة مضافة تطبق على العمولة أو الرسم المذكور، و اعتبارها وجبة السداد من طرفه بالإضافة إلى المبالغ المتفق عليها هنا	ضريبة القيمة المضافة

المكافآت التي يدفعها الصندوق للأعضاء

سوف يحصل كل عضو في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة يتحملها الصندوق ويدفعها بشكل سنوي، تتحسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين خلال السنة تشارك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو خلال السنة الميلادية.

مثال توضيحي:

- يتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين في السنة تشارك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس، ففي حال وجود عضوين يدفع لهما ما مجموعه 12,000 ريال سعودي عن إجتماعين في السنة الواحدة يتم تقسيم هذا المبلغ على عدد الصناديق التي يشرف عليها المجلس فإذا فرض أن المجلس يشرف على عدد 15 صندوق فالتكلفة على الصندوق الواحد 800 ريال (12,000) مقسومة على 15).
- ويدفع الصندوق 2,000 ريال لكل عضو خلال السنة، ويتحملها الصندوق المعنى ففي حال وجود عضوين يدفع الصندوق لهما ما مجموعه 4,000 ريال خلال السنة.
- فبحسب هذا المثال يكون مجموع ما يدفعه الصندوق للأعضاء 4,800 ريال سعودي في السنة. وفي حال زاد عدد الأعضاء أو قل عدد الصناديق التي تشارك في التكاليف الخاصة بحضور الاجتماعات فإن الصندوق لن يتحمل أي مبلغ يفوق 10,000 ريال بالسنة الواحدة.

رسوم الحفظ

تم تحديد مبلغ 96,000 ريال للسنة الواحدة كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم لل التالي: 1) الإستثمار في أدوات الدخل الثابت المحلية والعالمية تبلغ تكلفة الحفظ 0.020% تتحسب يومياً وتخصم بشكل شهري كما يتحسب مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة جديدة كعملة تسوية لكل صفقة جديدة في أدوات الدخل الثابت العالمية و مبلغ 7 دولار أمريكي لكل صفقة جديدة في أدوات الدخل الثابت المحلية. 2) الإستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.01% تتحسب يومياً وتخصم بشكل شهري. 3) الإستثمار بصفقات أسواق المال والمرابحة المحلية والخليجية تبلغ تكلفة الحفظ 0.005% تتحسب يومياً وتخصم بشكل شهري كما يتحسب مبلغ 10 دولار أمريكي لكل صفقة جديدة كعملة تسوية.

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة المنتهية في 31/12/2022 م:

أنواع الرسوم	طريقه احتساب الرسوم والمصاريف	نسبة الرسوم من قيمة الأصول الصافية	المصاريف الفعلية المحمولة على الصندوق خلال 2022م (ر.س)	ملاحظات
رسوم الإدارة	تحسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتحخص شهرياً. (أصول الصندوق X النسبة المنوية)	0.50%	602,756	تم تحميلاها على الصندوق
رسوم التعامل والواسطة	تحسب وتحخص عند تنفيذ أي صفقة صكوك. (مبلغ الصفقة X رسوم الوساطة)	0.0000%	0	لا يوجد
رسوم مراجع الحسابات المستقل	تحسب بشكل يومي وتحخص سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.02%	20,000	تم تحميلاها على الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	تحسب بشكل يومي وتحخص سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.005%	5,714	تم تحميلاها على الصندوق
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	تحسب وتحخص بشكل يومي من صافي قيمة أصول الصندوق عند الإقراض	0.0000%	0	لا يوجد
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	تحسب بشكل يومي وتحخص سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.0042%	5,000	تم تحميلاها على الصندوق
رسوم مراجعة ومتابعة الأقصاص لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية	تحسب بشكل يومي وتحخص سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.01%	7,500	تم تحميلاها على الصندوق
رسوم الحفظ	تحسب بشكل يومي وتحخص شهرياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام الشهر)	0.050%	60,000	تم تحميلاها على الصندوق
ضريبة القيمة المضافة	تحسب بشكل يومي وتحخص شهرياً. (مجموع المصاريف الإجمالية * 15%)	0.086%	103,164	تم تحميلاها على الصندوق
اجمالي المصاريف		0.67%	804,134	
متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2022				
مثال: إذا فرضنا أن عميلاً ما استثمر بالصندوق مبلغ عشرة الآف ريال سعودي (10,000 ر.س):				

نوع الرسوم	نسبة الرسوم من قيمة الأصول الصافي	مثال: بافتراض أن عميلاً ما استثمر بالصندوق مبلغ عشره الآف ريال سعودي (10,000 رس): المصاريف الإفتراضية بشكل سنوي (رس)
رسوم الإدارة	0.5000%	50.00
رسوم التعامل والوساطة	0.0000%	0.00
رسوم مراجع الحسابات المستقل	0.0138%	1.38
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	0.0051%	0.51
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	0.0000%	0.00
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	0.0034%	0.34
رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية	0.0052%	0.52
رسوم الخدمات الإدارية	0.1260%	12.60
رسوم الحفظ	0.0414%	4.14
رسوم المستشار الضريبي	0.095%	9.45
ضريبة القيمة المضافة	0.0995%	9.95
إجمالي الرسوم والمصاريف الإفتراضية للعميل الواحد	88.90	

سياسات التخفيضات والعمولات الخاصة
 مدير الصندوق الحق المطلق بإعطاء خصومات وتخفيضات على الرسوم التي يتقاضاها كرسوم الإدارة ورسوم الإشتراك في الصندوق، وقد يعطى تلك الخصومات والتخفيفات لمشترك واحد أو عدة مشتركين أو كل المشتركين كيما يراه مدير الصندوق. أما بالنسبة للعمولات الخاصة، فـأي عمولة خاصة يحصل عليها مدير الصندوق سيتم دفعها للصندوق فـتعود فـائدتها على مالكي الوحدات.

معلومات الزكاة والضريرية
 لا يـعد الصندوق أو مدير الصندوق مسؤولاً عن الزكـاة الشرعـية والضرائب، وـعلى مالـكي الوـحدـات تـحـمـلـ الزـكـاةـ والـضـرـائبـ فيما يـتعلـق باـسـتـثـمـارـاتـهمـ فيـ الصـندـوقـ.

(10) التقييم والتسعير

• كيفية تقييم الأصول المقنتة

نوع الأداة الاستثمارية	كيفية التقويم
الودائع وصفقات المراقبة لأجل	المبلغ المستثمر يضاف له يومياً هامش الربح المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق
أدوات الدين كالسندات والصكوك	تكلفة إقتناص الورقة المالية يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون. عند إقتناص الورقة المالية بخصم أو بعلاوة يتم إطفاء الخصم أو العلاوة يومياً بقسمة الخصم أو العلاوة على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق النهائي للورقة المالية أو الخيار أيهما أسبق
المنتجات الاستثمارية المركبة	تكلفة إقتناص المنتج يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون.
الصناديق الاستثمارية المشتركة	آخر سعر وحدة معن في موقع مدير الصندوق أو في موقع تداول

• بيان عدد نقاط التقييم وتكرارها

يـتم تـقـيـيمـ أـصـولـ الصـندـوقـ وإـصـدـارـ سـعـرـ الـوـحدـةـ بشـكـلـ يـوـمـيـ، وـيـسـتـثـنـ منـ ذـلـكـ الأـيـامـ التـيـ يـكـونـ السـوقـ فـيـهـ مـعـلـقاـ وأـيـامـ العـطـلـاتـ الرـسـمـيـةـ وـعـطـلـاتـ نـهـاـيـةـ الـأـسـبـوـعـ بـالـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ.

• الإجراءات المتخذة في حالة الخطأ في التقييم أو التسعير
 بداية يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك الخطأ، ويـتم تعـويـضـ جـمـيعـ مـالـكيـ الـوـحدـاتـ المتـضرـرـينـ دونـ تـأخـيرـ بـحدـ أـقصـىـ أـسـبـوـعـ منـ تـارـيخـ إـكـشـافـ وـتوـثـيقـ. كما يـقومـ مديرـ الصـندـوقـ بـإـبـلـاغـ هـيـةـ السـوقـ المـالـيـةـ فـوـرـأـ عنـ أيـ خطـأـ يـشـكـلـ ماـ نـسـبـتـهـ 0.50%ـ أوـ أـكـثـرـ مـنـ سـعـرـ الـوـحدـةـ وـيـفـصـحـ عنـ ذـلـكـ فـورـأـ فيـ مـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ وـالـمـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ لـلـسـوقـ (ـتـدـاـولـ)ـ وـفـيـ تـقـارـيرـ الصـندـوقـ.

- 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 ووقت نشر سعر الوحدة
 - ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية "تداول" (www.saudiexchange.sa) والموقع الإلكتروني لشركة الأول للاستثمار (www.sabinvest.com), وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعني قبل الساعة السابعة مساء بتوقيت المملكة العربية السعودية، وينتظر 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 مساء بتوقيت المملكة العربية السعودية من الأحد إلى الخميس.
- مسوّليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد
 - يتلزم 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.
- إجراءات 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) تفويض بالشخص على الحساب الاستثماري للمشترك لدى الشركة أو (ب) المبالغ اللازمة للاشتراك - في حالة كان المشترك لا يوجد لديه حساب إستثماري 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 التوقيع على هذا المستند يفيد بأن المشترك (مالك الوحدات) قد قبل هذه الشروط والأحكام ولا يعتبر اشتراكه نافذاً دون التوقيع. أما بالنسبة للمشتركون الراغبين في بيع وحدات الصندوق (الاسترداد من الصندوق) فيتوجب عليهم تعبئة نموذج الاسترداد من صناديق الاستثمار وتسلمه لشركة الأول للاستثمار ليتم قبول طلب الاسترداد.
- مكان تقديم الطلبات
 - يتم تقديم كافة طلبات الاشتراك والاسترداد من خلال فروع ومكاتب مدير الصندوق.
- الفترة الزمنية القصوى لتلبية طلبات الاسترداد ودفع العوائد لمالك الوحدات
 - سيتم دفع قيمة الوحدات المسترددة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الثاني التالي لـ يوم التقويم المعتمد.
- فيود التعامل في وحدات الصندوق
 - الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساء بتوقيت المملكة العربية السعودية من الأحد إلى الخميس.
 - المبلغ الأدنى للاشتراك الابتدائي بالصندوق هو 5,000 ريال سعودي، والمبلغ الأدنى لأي اشتراك إضافي بالصندوق هو 2,000 ريال سعودي.
 - المبلغ الأدنى لقبول طلب الاسترداد من الصندوق هو 2,000 ريال سعودي، وإذا كان من شأن أي استرداد أن يخفض 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 لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل 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 يملكتها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق.
- أدناه الإجراءات المتتبعة 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 الإسترداد ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق فيجوز لمدير الصندوق تأجيل الطلبات على أن يتم ذلك بشكل جزئي نسبة وتناسب مع حجم كل عملية إسترداد.

وتعطى طلبات الإسترداد الأولوية في يوم العمل التالي.

• الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات من مستثمر لآخر لا ينطبق

- الحد الأدنى للاشتراك أو الإسترداد أو نقل ملكية الوحدات
- المبلغ الأدنى للاشتراك الابتدائي بالصندوق هو 5,000 ريال سعودي، والمبلغ الأدنى لأي اشتراك إضافي بالصندوق هو 2,000 ريال سعودي.
- المبلغ الأدنى لطلب الإسترداد من الصندوق هو 2,000 ريال سعودي، وإذا كان من شأن أي إسترداد أن يخ�ض استثمار المشترك إلى أقل من الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الابتدائي المحدد للصندوق، فإنه يتوجب إسترداد 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 وموعدي إصدارها وكيفية الحصول عليها.

- التقرير السنوي الخاص بالصندوق: ويحتوي على معلومات مهمة تتعلق بنشاط الصندوق وأداءه وتقرير مجلس إدارة الصندوق ومعلومات أخرى عن الصندوق، كما يحتوي 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 بارسال طلب خطوي يوجه لإدارة الثروات على عنوان مدير الصندوق.
- القوائم المالية الأولية الخاصة بالصندوق: يتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من نهاية فترة التقرير. ويتم نشرها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق. كما يمكن الحصول عليها دون مقابل بالبريد وذلك بارسال طلب خطوي يوجه لإدارة الثروات على عنوان مدير الصندوق.
- التقرير الرابع سنوي الخاص بالصندوق: وهو تقرير يحتوي على معلومات مهمة تتعلق بالصندوق كقائمة تحتوي 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 الميلادية، ويتم نشره في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- صافي قيمة أصول الصندوق: تكون متاحة للفحص من قبل مالكي 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 2020م، وهي متوفرة بالموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

(14) سجل مالكي الوحدات

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

(15) اجتماع مالكي الوحدات

دوعي عقد الاجتماع

يجوز عقد إجتماع لمالكي الوحدات لأي سبب كان يراه مدير الصندوق أو أمين الحفظ أو حاملي الوحدات بشرط أن يمتلكون منفردين أو مجتمعين على الأقل من وحدات الصندوق.

إجراءات الدعوة لعقد الاجتماع

يجوز لمدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بمبادرة منه، كما يجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال 10 أيام من تسلمه طلباً كتابياً من أمين الحفظ، ويجب كذلك على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات على الأقل من 10 أيام من تسلمه طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي 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، وبإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة أيام على الأقل من الإجتماع، وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الإجتماع. كما سيتم تحديد تاريخ الإجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة في الإعلان.

طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت

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

(16) حقوق مالكي الوحدات

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

- 1- أن يتصرف مدير الصندوق بالأمانة والتزاهة المطلقة، وأن يراعي بالمقام الأول مصلحة مالكي الوحدات.
- 2- يحق لمالكى الوحدات حضور إجتماعات مالكي الوحدات و التصويت 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 مالكي الوحدات.

سياسات التصويت المتعلقة بأصول الصندوق

توفر 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 مالكي الوحدات

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

يمكن للمدير وفقاً لنقيره 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 متساوية 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.

(18) خصائص الوحدات

تقسم التغييرات التي من الممكن إجراؤها على شروط وأحكام الصندوق لفتني، أدناه وصف لكل فتنة، 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 حيازة موافقة مالكي الوحدات يتوجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترن. وسيقوم مدير الصندوق

بعد حيازة المواقف المطلوبة بإشعار مالكي الوحدات والإفصاح عن تفاصيل التغيير في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير. ويحق لمالكى الوحدات إسترداد كافة وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسى دون فرض أي رسوم إسترداد إن وجدت، وسيقوم مدير الصندوق بذلك بشكل ذاتي لأى إسترداد لكامل الوحدات يتم خلال فترة العشرة أيام قبل حصول التغيير. كما يعلن مدير الصندوق عن تفاصيل هذه التغييرات في تقارير الصندوق السنوية والفصصية (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 يتبع على مدير الصندوق إشعار 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 إسترداد كافة وحداتهم قبل سريان أي تغيير مهم دون فرض أي رسوم إسترداد إن وجدت، وسيقوم مدير الصندوق بذلك بشكل ذاتي لأى إسترداد لكامل الوحدات يتم خلال الفترة التي تسبق حصول التغيير. كما يعلن مدير الصندوق عن تفاصيل هذه التغييرات في تقارير الصندوق السنوية والفصصية (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 لهذا 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 حال انتهاء مدة الصندوق، لا ينخاضى 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 07077-37، 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 ايرادات 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 بصافي دخل 34,476,000 ريال سعودي للعام السابق.

عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شارع العلية – بالقرب من تقاطع شارع العلية وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133

هاتف مجاني: 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 ويليم كريس، |
| عضو مستقل | 6- السيد/ سلمان محمد الدغيث، |
| عضو مستقل | 7- السيد/ عبد العزيز عبد الحميد البسام، |

مهام ومسؤوليات مدير الصندوق

- يجب على مدير الصندوق العمل لمصلحة مالكى الوحدات.
- العمل بما تقتضيه اللوائح التنظيمية وشروط وأحكام الصندوق.

- يبذل الحرص المعقول، والتصرف بنزاهة 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 وأن يتتأكد من أنها غير مضللة.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي خسائر تترجم بسبب الإحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد.
- 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 PKF ALBassam & Co كمحاسب قانوني للصندوق، كما قام بتعيين شركة الرياض المالية كأمين حفظ لأصول الصندوق

أنشطة العمل والمصالح الأخرى لمدير الصندوق
يقر مدير الصندوق بأنه "شخص مرخص له" لـ"مزاولة 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 ليبعضها 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 التزام 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 المتعتمد 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 4 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 تصويت مالكي الوحدات على طلب عزل مدير الصندوق، وذلك لتصدار قرار صندوق عادي في نفس الاجتماع الذي تم فيه تصويت مالكي الوحدات على طلاق عزل مدير الصندوق، يجب عليه استصدار قرار صندوق عادي في نفس الاجتماع الذي تم فيه تصويت مالكي الوحدات على طلاق 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 المسئوليات إلى المدير البديل بكل سلاسة خلال الـ60 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
شارع العليا - بالقرب من تقاطع شارع العليا وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133 هاتف مجاني: 8001242442
[الموقع الإلكتروني:](http://www.sabinvest.com)

الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحفاظ بالفايزر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق كيما تقتضيه اللوائح والتشريعات التنظيمية.
- يحتفظ مشغل الصندوق في جميع الأوقات بسجل لجميع الوحدات الصادرة والملغاة للصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل محدث بمالكي الوحدات يتمحفظه في المملكة.
- يقوم مشغل الصندوق بتتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا يتعارض مع اللوائح والتشريعات التنظيمية وشروط وأحكام الصندوق.
- بعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم 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 الإلكتروني:](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 الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. وبعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وأصول عمالئه بما تقتضيه الأنظمة ولوائح.

تعيين أمين حفظ من الباطن

يجوز للأمين 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 التزام أمين الحفظ بأحكام اللوائح والتشريعات التنظيمية حتى مع تعيين أمين حفظ من الباطن، كما يعد مسؤولاً عن أي خسائر نتجم من الإحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد لأمين الحفظ من الباطن.
لا يجوز للأمين 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 تقدم 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 جوهريّة.
- 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 الأولي 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 بارسال 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)

المسؤوليات بمجالس الإدارة

عضو في مجلس الادارة ولجنة التدقيق لشركة المتقدمة (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)

الوظائف السابقة

رئيس الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة بالبنك السعودي البريطاني . (منذ يونيو 2019م إلى 2020)

المدير العام لمجموعة المصرفية 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 مصرفيه الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني. (منذ 2007م إلى 2008م)

مدير قسم مصرفيه الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول . (منذ 2005م إلى 2007م)

مدير علاقات العملاء بمصرفيه الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2000م إلى 2005م)

مدقق داخلي أول في ارثر اندرسون. (منذ 1997م إلى 2000م)

مدير علاقة في مصرفيه 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 الخليج 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 إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2007م إلى 2009م)
- مساعد مدير صناديق إستثمارية – 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 وعضواً في جمعية الاقتصاد السعودية (منذ 2018م إلى الآن)

الوظائف السابقة

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

4. عبدالعزيز القباني (عضو مستقل)

- 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)
- محلل مالي - اشركة رویال کاربیبان العالمية، ميامي ، الولايات المتحدة الامريكية (منذ مايو 2007م الى اكتوبر 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 لاجتماعات التي تعقد وتقديم ومناقشة أداء الصناديق.

• الاجتماع والتصويت

يتم الاجتماع مررتين سنوياً 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

سوف يحصل كل عضو غير تنفيذي وكل عضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة يتحملها الصندوق يبلغ مجموع المكافآت التي يتحملها الصندوق بحد أقصى مبلغ 10,000 ريال سعودي لكل الأعضاء يدفعها الصندوق بشكل سنوي، تتحسب بشكل يومي وتحصم بنهائية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يواقيع اجتماعين خلال السنة تشتراك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو خلال السنة الميلادية.
مثال توسيعي:

يقتضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع يواقع إجتماعين في السنة تشتراك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس، ففي حال وجود عضويين يدفع لهما ما مجموعه 12,000 ريال سعودي عن إجتماعين في السنة الواحدة يتم تقسيم هذا المبلغ على عدد الصناديق التي يشرف عليها المجلس بفافتراض أن المجلس يشرف على عدد 15 صندوق فالكلفة على الصندوق الواحد 800 ريال (12,000) مقسومة على (15).

ويدفع الصندوق 4,000 ريال كل عضو خلال السنة. ويتحملها الصندوق المعني في حال وجود عضوين يدفع الصندوق لهما ما مجموعه 8,000 ريال خلال السنة.

فيحسب هذا المثال يكون مجموع ما يدفعه الصندوق للأعضاء 4,800 ريال سعودي في السنة. وفي حال زاد عدد الأعضاء أو قل عدد الصناديق التي تشتراك في التكاليف الخاصة بحضور الاجتماعات فإن الصندوق لن يتحمل أي مبلغ يفوق 10,000 ريال بالسنة الواحدة.

• تعارض المصالح

يقر مدير الصندوق بعدم وجود أي تضارب في مصالح 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 ومجالات الاستثمار والأسواق مما يمكنهم من الإشراف بفعالية على نشاطات كافة صناديق الشركة ومتابعة أدائها بشكل وثيق وبكفاءة ومقدرة رفيعة المستوى.

- وتشمل مسوّليات 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 للائحة صناديق الاستثمار.
 4. الاتجاه مرتين سنوياً على الأقل مع مستوى المطابقة والالتزام (الجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئولي التبليغ عن خلل

5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية وغير أساسية، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم بذلك. الأموال وتمويل الإرهاط لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.

6. التأكيد من اكمال 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.

التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يتحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.

الاطلاع على، وتقديم تقييم لأداء ووحدة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات للصندوق، وذلك للتأكد من قيام مدير

٩. 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 وعناء وحرص ولمصلحة منتدق الاستئنار ومالكي الوحدات فيه.

11. يتم تعيين محاضر الاجتماعات التي تتبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخاذها المجلس.

12. الإطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالك 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 المتوازن للأصول المتعددة
14- صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتعددة
15- صندوق الأول للاستثمار للصكوك
16- صندوق الأول للاستثمار للمراقبة بالدولار الأمريكي
17- صندوق الأول للاستثمار للمراقبة بالريال السعودي
18- صندوق الأول للاستثمار أم إس سي آي تداول 30 السعودي المتداول | 1- صندوق الأول للاستثمار المرن للأسماء السعودية
2- صندوق الأول للاستثمار لأسماء شركات البناء والاسمنت السعودية
3- صندوق الأول للاستثمار لأسماء الشركات الصناعية السعودية
4- صندوق الأول للاستثمار لأسماء المؤسسات المالية السعودية
5- صندوق الأول للاستثمار لأسماء الشركات السعودية
6- صندوق الأول للاستثمار للأسماء السعودية للدخل
7- صندوق الأول للاستثمار للأسماء السعودية |
|---|---|

- 19- صندوق الأول للاستثمار للسکوک والمرابحة
- 20- صندوق الیسر للمرابحة بالریال السعودي
- 21- صندوق أسواق النقد بالریال السعودي
- 22- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسماء السعودية
- 23- صندوق الیسر للأسماء السعودية
- 24- صندوق أسماء المؤسسات المالية السعودية
- 25- صندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسماء الخليجية

- 8- صندوق الأول للاستثمار للأسماء الخليجية ذات الدخل
- 9- صندوق الأول للاستثمار للأسماء الخليجية
- 10- صندوق الأول للاستثمار لأسماء الصين والهند المرن
- 11- صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسماء العالمية
- 12- صندوق الأول للاستثمار الداعي للأصول المتعددة

(25) الهيئة الشرعية

لا ينطبق على الصندوق

معايير الاستثمار المتواافق مع الضوابط الشرعية:

لا ينطبق على الصندوق

(26) مستشار الاستثمار لا ينطبق

(27) الموزع لا ينطبق

(28) مراجع الحسابات

اسم المحاسب القانوني

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون كمحاسب قانوني للصندوق، وعنوانه هو: شركة PKF Albassam &Co P.C. بـ 69658 الرياض 1557 السليمانية تلفون: 2065333 (11) +966

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 لتتأدية مهام المراجعة بشكل مرضي.

إذا طلبت هيئة السوق المالية وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين.

(29) أصول الصندوق

يقر مدير الصندوق بأن أصول الصندوق محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح الصندوق، وأنه يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عمالئه الآخرين.

كما يقر مدير الصندوق بأن أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات مشاركة. ولايجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو مشغل الصندوق 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 مشغل الصندوق أو أمين الحفظ 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.

(30) معالجة الشكاوى

يتوفر مدير الصندوق الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها دون مقابل، وإذا ما كانت لدى أي مشترك شكاوى فيما يتعلق بأى صندوق استثمار، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى "مدير الاستثمار"، وإذا لم يقنع بالرد من ذلك المركز فيمكنه توجيه الشكاوى مباشرة إلى: شركة الأول للاستثمار، ص. ب. 1467 الرياض 11431، تلفون: 4163133 تحويلة 5388 الهاتف المجاني: 8001242442 أو من خلال البريد الإلكتروني الموحد لنقلي الشكاوى: customerservice@sabinvest.com

(31) معلومات أخرى سياسات وإجراءات تعارض المصالح

سيعرض مدير الصندوق على تجنب حصول أي تعارض مصالح قد ينشأ بين 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 آخرين في نفس الصندوق. كما أن السياسات والإجراءات التي ستتبني لمعالجة تعارض المصالح وأى تعارض مصالح محتمل وأو فعلى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل، ويتم طلبها بإرسال خطاب خططي لمسؤول المطابقة والإلتزام لدى شركة الأول للاستثمار.

التفاصي 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 فيمنازعات الأوراق المالية. ويقر 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 إنجاز تلك المعاملات أو الذي توجد فيه تلك الأصول أو الاستثمارات أو الأملاك.

قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات

- 1- شروط وأحكام الصندوق
- 2- أي عقد منكورة 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 (وأى 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 الازمة لحساب الوعاء الزكوي فيما يختص بإستثماره في الصندوق.

وقد تم تعين شركة ارنست و يونغ 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 اخرى 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 تستدعي للمستشار الضريبي كما هو موضح بالمادة 9 من هذا المستند.

يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المطلبات فيما يخص الاقرارات 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 المكانين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الإطلاع على قواعد جبائية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع:

<https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>

(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.

استرداد 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 ملزم 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 موفر من قبل تلك الشركات يقوم مدير الصندوق بالتصنيف داخلياً.

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 وإلمامي وموافقتي على كل ماسبق.

اسم العميل

رقم الحساب الاستثماري

الجنسية

رقم الهوية

الفرع

توقيع العميل: _____ التاريخ: _____

