

نسخة: 23 - مارس
تاريخ النسخة: 01 مارس 2017 م

جرى تأسيس صندوق اليسر للمرابحة والصكوك كصندوق استثماري مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. وتقوم شركة الأول للاستثمار بتوزيع الصندوق في المملكة العربية السعودية بصفتها مديراً للصندوق.

يجب أن يستند أي اشتراك في الصندوق على هذه النشرة وليس على أي مستند آخر.



شركة الأول للاستثمار

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك

صندوق استثماري مفتوح موافق للشريعة

نشرة المعلومات

على المستثمرين قراءة نشرة المعلومات قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق. ينطوي الاستثمار في الصندوق على مستوى منخفض إلى متوسط من المخاطرة، لذا يرجى مراجعة فقرة مخاطر الاستثمار رقم (10) (صفحة 8) ضمن شروط وأحكام هذا الصندوق قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

إشعار هام

تحتوي هذه النشرة على الشروط و الأحكام المتعلقة بالاشتراك بالصندوق الاستثماري و يجب على الراغبين بالاشتراك بالصندوق دراسة هذه الشروط و الأحكام. إن الاشتراك في وحدات الصندوق يخضع لمخاطر محددة كما هي منكورة في الشروط و الأحكام المرفقة و يرجى مراجعة هذه المخاطر بعناية قبل الاشتراك في الصندوق. إن الصندوق ليس له كيان مستقل قانونياً و سوف يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على إدارة الصندوق وفقاً للشروط و الأحكام الواردة في هذه النشرة والصادرة من هيئة السوق المالية. تم تقديم المعلومات الواردة في الشروط و الأحكام بناءً على متطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية.

لا تعتبر آراء مدير الصندوق في هذه النشرة بمثابة توصية للشراء أو الاشتراك في وحدات الصندوق. تتم عملية الاشتراك و الاسترداد في الصندوق عن طريق مدير الصندوق فقط.

لا يسمح بنشر أو توزيع أي معلومات من هذه النشرة إلا لهدف الاشتراك في الصندوق.

دليل الصندوق

اسم الصندوق:

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك.

اسم مدير الصندوق:

تتولى شركة الأول للاستثمار إدارة وتشغيل الصندوق والإشراف على أصوله المالية واستثماراته.

عنوان مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار وهي شركة استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07077 ، والتي ستقوم بدور مدير الاستثمار للصندوق. العنوان هو الآتي:

ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133 ، هاتف مجاني: 8001242442

الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

أمين الحفظ:

تم تعيين شركة الأول للاستثمار كأمين حفظ عهدة للصندوق. و في حالة تعيين أمين حفظ آخر، فسيتم إعلان ذلك في حينه. علماً بان الرسوم التي يتقاضها أمين العهدة هي من ضمن الرسوم المذكورة في الفقرة الخاصة بذلك من هذه الشروط و الأحكام وعنوانه الآتي:

ص. ب. 1467 الرياض 11431 الرياض – شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية، تلفون: 4163133

مراجع الحسابات:

قام "مدير الاستثمار" بتعيين شركة إيرنست أند يونغ كمراقب حسابات للصندوق، وعنوانه الآتي:

شركة إيرنست أند يونغ ص. ب. 2732 الرياض 11461 برج الفيصلية، تلفون: 2374740 (1) 966+

ملخص معلومات الصندوق:

اسم الصندوق	صندوق البسر للمراحة والصكوك.
مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار.
عملة الصندوق	الريال السعودي.
درجة المخاطرة	منخفضة إلى متوسطة.
المؤشر الإرشادي	مؤشر أسعار الفائدة على الودائع بالريال السعودي لمدة ستة أشهر بين البنوك السعودية.
أهداف الصندوق	يهدف الصندوق إلى الاستثمار في عمليات المراحة التجارية والصكوك والاستثمارات المشابهة لها.
الحد الأدنى للاشتراك	5,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	2,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	2,000 ريال سعودي.
رسوم الاشتراك	1.00% كحد أقصى.
رسوم إدارة الصندوق	0.50% سنوياً.
رسوم الاسترداد	لا يوجد.
الرسوم الأخرى	راجع ملخص الإفصاح المالي.
موعد تقييم وحدات الصندوق	تم تقييم وحدات الصندوق يومياً.
تقييم طلبات الاشتراك والاسترداد	الاشتراكات و الاسترداد التي يتم استلامها قبل الساعة الثانية عشر ظهراً تُقيّم بسعر إغلاق السوق في نفس اليوم ويتم إعلانها في الصندوق في يوم العمل التالي. مثال: لنفترض أن عميلاً تقدم بطلب استرداد قبل الساعة الثانية عشر ظهراً في يوم السبت، عندئذ يوفر مدير الصندوق السيولة اللازمة لذلك العميل في نفس اليوم. وفي يوم الأحد تعلن أسعار وحدات الصندوق على أساس سعر إغلاق يوم السبت. ويتم إيداع المبلغ المسترد في حساب العميل يوم الاثنين.
موعد دفع المبالغ المستردة	يومي عمل بعد تاريخ استلام الطلب.
أيام التعامل	كل يوم عمل تعمل به أسواق الصندوق.
سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق	10 ريال سعودي.
تاريخ طرح الصندوق	2003/07/01.

الفهرس

6	قائمة المصطلحات
1	1 - اسم الصندوق
2	2 - عنوان مدير الصندوق:
3	3 - تاريخ بداية الصندوق:
4	4 - الهيئة المنظمة:
5	5 - تاريخ إصدار شروط و أحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:
6	6 - الاشتراك في الصندوق:
7	7- عملة الصندوق:
8	8 - أهداف الصندوق:
9	9 - استراتيجيات الصندوق:
10	10 - مخاطر الاستثمار:
8	أ) مخاطر السوق:
8	ب) مخاطر السيولة:
8	ت) المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:
8	ث) المخاطر الائتمانية:
8	ج) المخاطر القانونية:
8	خ) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:
8	15 - مجلس إدارة الصندوق:
10	16 - مدير الصندوق:
10	17 - أمين الحفظ:
10	19 - القوائم المالية السنوية:
10	20 - خصائص الوحدات:
10	21- الخدمات التي يوفرها المدير مع الصلاحيات:
11	22 - صناديق الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة:
11	23 - استثمار مدير الصندوق في الصندوق:
11	24 - إجراءات الاشتراك والاسترداد:
12	25 - تقييم أصول الصندوق:
12	26 - رسوم الاسترداد المبكر:
12	لا يوجد رسوم استرداد مبكر
12	27 - إنهاء الصندوق:
12	28 - رفع التقارير لمالكي الوحدات القوائم الدورية:
12	29 - سياسات حقوق التصويت:
12	30 - تعديل شروط وأحكام الصندوق:
12	31 - إجراءات الشكاوى:
12	33 - الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار:
16	الملحق: (1) معايير الاستثمار الإسلامي:

قائمة المصطلحات

التعريف	
المدير/ مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار محدودة و أو أياً ن خلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.
الشركة	شركة الأول للاستثمار المحدودة.
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق.
الصندوق	صندوق اليسر للمرابحة والصكوك.
البنك	البنك الأول.
الأسواق	أسواق المال والنقد.
الهيئة	هيئة السوق المالية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ).
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.
اللجنة الشرعية	اللجنة الشرعية هي لجنة مستقلة بذاتها ويتم تعيينها من جانب مجلس إدارة الشركة والبنك الأول. وتجتمع هذه اللجنة بشكل دوري لمراجعة وتقييم كافة المنتجات والخدمات الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم.
تاريخ التقويم	التاريخ الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات.
يوم العمل	يوم العمل في المملكة العربية السعودية والذي تكون فيه البنوك مفتوحة.
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الموعد المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد "في الملحق المرفق".
لجنة فصل المنازعات	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح والقواعد والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق.
الملحق	الإضافات على الشروط والأحكام التي توضح الشروط الأساسية للصندوق بالتفصيل.

شروط وأحكام الصندوق

1 - اسم الصندوق:

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك.

2 - عنوان مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار، وهي شركة تابعة للبنك الأول وذات مسؤولية محدودة تأسست وتعمل بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وذات سجل تجاري رقم 1010242378 صادر من وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية. العنوان هو الآتي:

ص. ب 1467، الرياض 11431 شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية

تلفون: 4163133 هاتف مجاني: 8001242442

الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

3 - تاريخ بداية الصندوق:

تم طرح الصندوق للمستثمرين في 2003/07/01.

4 - الهيئة المنظمة:

تخضع جميع المعاملات التي تجرى في الصندوق للقوانين والأنظمة واللوائح السارية المفعول في حينه في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية السعودي وقد تم إعداد هذه الشروط والأحكام وفقاً للقواعد الواردة في نظام صناديق الاستثمار الصادر من هيئة السوق المالية. ويقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بممارسة أنشطة التعامل، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية رخصة رقم 07077-37.

5 - تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:

تم تحديث شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 2017/03/01م.

6 - الاشتراك في الصندوق:

الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق هو 5,000 ريال سعودي، والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,000 ريال سعودي. أما الحد الأدنى للاسترداد من الصندوق فهو 2,000 ريال سعودي أيضاً. ويكون طلب الاشتراك مكتملاً وصحيحاً عندما تتسلم شركة الأول للاستثمار المبالغ المحصلة لشراء وحدات في الصندوق.

7- عملة الصندوق:

عملة الاستثمار في الصندوق هي الريال السعودي. وإذا تم شراء 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 حسب أسعار الخزينة لدى البنك الأول، ويصبح شراء الوحدات ساري المفعول عند استلام شركة الأول للاستثمار لذلك المبلغ بعملة الصندوق على أساس السعر الأجل لوحدة الاستثمار في الصندوق.

8 - أهداف الصندوق:

يهدف صندوق اليسر للمرابحة والصكوك إلى الاستثمار في عمليات المرابحة التجارية والصكوك والاستثمارات المشابهة لها.

9 - استراتيجيات الصندوق:

يستثمر الصندوق في معاملات المرابحات والصكوك والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إضافة إلى الاستثمار في صناديق المرابحة وذلك لدفع قيمة الاسترداد متى ما استحققت. مع التركيز بصورة أساسية على الصكوك الحكومية وصكوك الشركات المحلية والحكومات الإقليمية، والصكوك الدولية التي تتمتع بملاءة مالية عالية على أن يكون الحد الأقصى للصكوك 75%.

و يجوز للصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية (العامة) لأدوات اسواق النقد المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتوضح هذه الشروط والأحكام سياسة الاستثمار بصندوق المرابحة والصكوك المتوافق مع أحكام الشريعة. و يجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.

كذلك يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أي صكوك أو أدوات تمويل متوافقة مع الشريعة صادرة عن البنك الأول من خلال الطرح العام على أن يتم الاستثمار طبقاً لأهداف و قيود الصندوق. و الصندوق عرضة لتقلبات أسعار الصرف بالنسبة لاستثماراتها في العملات الأجنبية.

القيود على استثمارات الصندوق:

لن يتجاوز الحد الأقصى لتمويل صندوق اليسر للمرابحة والصكوك نسبة عشرة في المائة (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق ويستثنى من ذلك في حالة كون مصدر التمويل من مدير الصندوق أو من فرع تابع للمدير وذلك لتغطية طلبات الاسترداد من الصندوق وفقاً للمادة 49 من نظام الصناديق الاستثمارية.

على المستثمرين في الصندوق مراعاة أن شراء وحدات في هذا الصندوق لغرض الاستثمار يختلف عن استثمار الودائع لدى أي بنك محلي، وأن مدير الصندوق ليس ملزماً بقبول أي طلب استرداد للوحدات بقيمة طرح الوحدة، وأن قيمة الوحدات وإيراداتها عرضة للصعود والهبوط طويلة مدة الاستثمار في الصندوق.

القيود على المستثمر:

- يجوز لمالكي الوحدات الاستثمار في الصندوق بنسبة تتجاوز 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

10 - مخاطر الاستثمار:

يمكن 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. قد 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. ويقبل المستثمر كذلك بأن أي تغييرات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الاستثمارات في الصندوق الأمر الذي يؤثر

بالتالي على قيمة وحدات الصندوق التي يملكها المستثمر.

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

أ) مخاطر السوق:

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في معاملات المراجحات والصكوك والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل والصناديق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع التركيز بصورة أساسية على الصكوك والتي تتعرض لمخاطر تقلبات السعر والسوق، حيث أن الاستثمارات في هذا الصندوق تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها.

ب) مخاطر السيولة:

يستثمر الصندوق في أسواق النقد و المال، و يركز على الاستثمارات القصيرة والمتوسطة الأجل في حالة وجود استردادات غير اعتيادية قد يلجأ الصندوق إلى الاقتراض أو تسهيل بعض استثماراته مما يؤدي إلى تحمل الصندوق تكاليف إضافية.

ت) المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في المنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة والمعتمدة من هيئة السوق المالية، والمقومة بالريال السعودي أو أي عملات أخرى. و بالنسبة للمشاركين الذين لا يعتبر الريال السعودي العملة الأساسية لهم، فإنهم معرضون لتقلبات المصاحبة لتغير سعر صرف الريال السعودي.

ث) المخاطر الائتمانية:

المخاطر الائتمانية لصفات المرابحة و الصكوك هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما.

ج) 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 بنك من البنوك المستثمر فيها، و بالتالي يمكن أن يؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.

ح) المخاطر المتعلقة بأحداث معينة:

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 لعقود وعمليات وأدوات المراجحات (التمويل الجاري) والتي تصدرها جهات حكومية ومؤسسات مالية أو شركات محلية أو إقليمية أو دولية (مثل صكوك الخزانة، الصكوك ذات المردود المتغير،... الخ) أو الوحدات المستثمر فيها في أي صناديق مالية محلية معتمدة من هيئة السوق.

خ) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:

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

د) المخاطر الشرعية:

قد لا يتم تحصيل المبالغ المستثمرة في الصكوك وذلك بسبب خسائر في الأعمال التي تترتب عليها الصكوك أو بسبب انخفاض قيمة الأصول التي تقوم عليها.

11- تضارب المصالح:

سيحرص مدير الصندوق على تجنب حصول أي تضارب مصالح قد ينشأ بين مصالح مدير الصندوق أو شركة الأول للاستثمار 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.

12 - الرسوم والمصاريف:

سوف يدفع الصندوق رسوم إدارة لمديره مقدارها 0.50% سنوياً مقابل قيامه بإدارة الصندوق محتسبة ومستحقة على القيمة الصافية لأصول الصندوق بعد خصم الالتزامات المترتبة عليها، ورسوم اشتراك 1.00% كحد أقصى.

13 - مصاريف التعامل الأخرى:

تحتسب على كل صندوق كافة النفقات المتعلقة بتنظيمه وتشغيله واستثمار أصوله. و تشمل تلك النفقات أيضاً على سبيل المثال لا الحصر أتعاب الإدارة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف اللجنة الشرعية ومصاريف حساب و تدقيق المؤشر الإرشادي والمحاسبية و رسوم الحفظ و الوصاية و العمولات و نفقات التداول و غير ذلك من الرسوم الخاصة بتصريف شئون الصندوق (راجع ملخص الإفصاح المالي المرفق).

14 - تصفية الصندوق:

يحق لهيئة السوق المالية تعيين أي مصف وفقاً لأحكام المادة 22 من نظام صناديق الاستثمار.

15 - مجلس إدارة الصندوق:

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

1. خالد المعمر – عضو غير مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)

المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- الوظائف الحالية والسابقة
- الرئيس التنفيذي لشركة الأول للاستثمار.
- عضو في مجلس الإدارة و لجنة الاستثمار و لجنة المكافآت والترشيحات لشركة تكوين المتطورة للصناعات
- عضو في لجنة التدقيق الداخلي في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.

- مدير مصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول.
- مدير مصرفية الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني.
- مدير علاقة في مصرفية الشركات بالبنك السعودي الفرنسي.
- مدقق داخلي أول في ارثر اندرسون.
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة البتروكيماويات المتقدمة.

2. علي القديحي – عضو غير مستقل المؤهلات

- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية والسابقة

- نائب رئيس إدارة الأصول ونائب رئيس مجلس إدارة الصناديق وأمين سر مجلس إدارة الصناديق في شركة الأول للاستثمار.
- مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار.
- مدير أول صناديق إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار.
- مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول.
- مساعد مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول.

3. عبد الحميد الصالح – عضو مستقل المؤهلات

- بكالوريوس في علم الاجتماع.

الوظائف الحالية والسابقة

- عضو في "مجلس المستشارين" و مناصب تنفيذية في عدد من الشركات العاملة.
- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية.
- مدير أول علاقات- مجموعة المصرفية الخاصة في البنك السعودي الأمريكي.
- رئيس مجموعة مصرفية القطاع العام و عدة مناصب في البنك السعودي المتحد.

4. هاني العبادي – عضو مستقل المؤهلات

- بكالوريوس تسويق من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن- الظهران.

الوظائف الحالية والسابقة

- شريك اداري :هاني العبادي للاستشارات المالية والإدارية.
 - المدير التنفيذي لإدارة تطوير الأعمال في شركة الخير كابيتال.
 - نائب المدير العام - مجموعة مصرفية الشركات للمنطقة الغربية بالبنك الأول.
 - مدير قطاع - مجموعة مصرفية الشركات بالبنك الأول.
 - مدير أول بمصرفية الشركات بالبنك الأهلي التجاري.
 - مدير أول علاقات في مجموعة سامبا المالية.
 - محلل ائتماني / مدير علاقة في مجموعة سامبا المالية.
 - مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك السعودي للاستثمار.
- مع وجود مدير إدارة الالتزام في شركة الأول للاستثمار كعضو مراقب في مجلس إدارة الصندوق.

أمين السر

السيد/ علي القديحي- نائب رئيس إدارة الأصول بشركه الأول للاستثمار ومن مهامه التحضير للاجتماعات التي تعقد وتقديم ومناقشه أداء الصناديق.

التصويت:

يتم التصويت على قرارات المجلس بالأغلبية.

سوف يحصل كل عضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة كما في الجدول عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة علماً بأنه مكافآت الأعضاء المستقلين سيتحملها الصندوق. و مدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي ثلاث سنوات و سيتم مراجعة العقود سنوياً و تعديلها إن لزم الأمر خلال مدة لا تتجاوز (90) تسعين يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية لصندوق الاستثمار. يتمتع أعضاء مجلس إدارة الصندوق بخبرات في مجال إدارة الصناديق الاستثمارية ولديهم المعرفة الكاملة بأساليب إدارة الصناديق ومجالات الاستثمارات والأسواق مما يمكنهم من الإشراف بفعالية على نشاطات كافة صناديق الشركة ومتابعة أداؤها 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. الإشراف ومتى كان ذلك مناسباً والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
5. التأكد من ائتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.

7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
8. كما يشرف مجلس إدارة الصندوق على جميع صناديق الأول للاستثمار (أدناه قائمة تضم أسماء الصناديق التي يشرف عليها مجلس إدارة الصندوق):
 - (1) صندوق الأمان متعدد الأصول.
 - (2) صندوق الميزان متعدد الأصول.
 - (3) صندوق الطموح متعدد الأصول.
 - (4) صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول.
 - (5) صندوق اليسر الميزان متعدد الأصول.
 - (6) صندوق اليسر الطموح متعدد الأصول.
 - (7) صندوق اليسر للأسهم السعودية.
 - (8) صندوق الأسهم السعودية.
 - (9) صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية.
 - (10) صندوق الأسهم الخليجية.
 - (11) صندوق اليسر للأسهم الخليجية.
 - (12) صندوق أسواق النقد بالريال السعودي.
 - (13) صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي.
 - (14) صندوق اليسر للمرابحة و الصكوك.
 - (15) صندوق اليسر للأسهم العالمية.
 - (16) صندوق اليسر للإكتتابات الأولية

16 - مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار وهي شركة تابعة للبنك الأول و مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07077، والتي ستقوم بدور مدير الصندوق وعنوانها كالاتي:
ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133
هاتف مجاني: 8001242442 الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

17 - أمين الحفظ:

تم تعيين شركة الأول للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. و في حالة تعيين أمين حفظ آخر، فسيتم إعلان ذلك في حينه. علماً بان الرسوم التي يتقاضاها أمين الحفظ هي من ضمن الرسوم المذكورة في الفقرة الخاصة بذلك من هذه الشروط و الأحكام. عنوان أمين الحفظ:
ص. ب. 1467 الرياض 11431 تلفون: 4163133 الرياض - شارع العليا العام المملكة العربية السعودية.

18 - مراجع الحسابات:

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة ايرنست أند يونغ كمرقب حسابات للصندوق، وعنوانه هو:
شركة ايرنست أند يونغ ص. ب. 2732 الرياض 11461، برج الفيصلية تلفون: 2374740 (1) +966
19 - القوائم المالية السنوية:

وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، سيقوم "مدير الاستثمار" بإعداد قوائم مالية سنوية للصندوق خلال 90 يوماً من نهاية كل سنة ميلادية. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناءً على طلبه خطياً. ويقوم "مدير الاستثمار" كذلك بإعداد قوائم مالية نصف سنوية خلال 45 يوماً من نهاية الفترة تكون متاحة لكل مشترك بناءً على طلب خطي منه ودون تحميله أي مصاريف مقابل ذلك. و يتم طلب القوائم المالية كتابة من مدير الرقابة و الالتزام لدى مدير الاستثمار و على عنوان مدير الاستثمار.

20 - خصائص الوحدات:

يمكن للمدير وفقاً لتقديره المطلق ودون الإخلال بالشروط الأخرى المشمولة في هذه الشروط الأحكام أن يصدر عدداً غير محدد من الوحدات في الصندوق على أن تكون جميعها من فئة واحدة. و تمثل 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.

21- الخدمات التي يوفرها المدير مع الصلاحيات:

سوف يقوم المدير بتوفير خدمات مجموعة من موظفيه لإدارة الصندوق وللقيام بالمهام الإشرافية والإدارية والكتابية بغرض إدارة الصندوق بطريقة فعالة ويشمل ذلك حفظ الدفاتر والسجلات وإدخال أوامر الاشتراك والاسترداد الخاصة بالوحدات وإصدار الحوالات ومطابقة معلومات الحسابات والأرصدة ومتابعة استفسارات المشتركين والرد على تلك الاستفسارات وإجراء التحريات اللازمة وتقديم كشوفات الحساب.

ويجوز للمدير أن يعهد بأي من الوظائف المذكورة أعلاه إلى أي شخص أو طرف ثالث مرخص له.
يفوض المشترك مدير الصندوق بأن يفوض الأخير صلاحياته بالطريقة التي تراها الشركة مناسبة إلى أية واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية (وذلك على مسئولية المشتركين الكاملة) بصفة مستشار، أو أمين استثمار أو مدير فرعي، أو وكيل أو وسيط للصندوق حسب اختيار مدير الصندوق (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الطرف ذا العلاقة أو الطرف المفوض) وأن يتعاقد مع ذلك الطرف المفوض، حسبما يقتضيه النص، لتقديم خدمات إدارة استثمار و/أو خدمات حفظ ووصاية لأصول الصندوق سواء مباشرة أو عن طريق طرف ثالث مرخص له بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية.
فيما يتعلق بذلك التفويض يقر المشترك بأن المدير لن يقوم بإفشاء أية معلومات متعلقة بالمشارك لذلك الطرف المفوض أو لأي طرف آخر ما لم يكن مثل هذا الإفشاء مطلوباً بموجب قانون أو نظام قضائي ذي اختصاص أو إذا رأى الطرف المفوض إن مثل هذا الإفشاء يعتبر ضرورياً له لتمكينه من القيام بواجباته.

ويقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بممارسة أنشطة التعامل، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية رخصة رقم 07077-37 .

22 – صناديق الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة:

تستثمر كافة الصناديق الشرعية التي تديرها شركة الأول للاستثمار في المراجحات والصكوك والأسهم المتوافقة مع الشريعة ضمن المعايير المذكورة أدناه، وتأخذ تلك الاستثمارات الموافقة الشرعية المسبقة على كل صندوق استثماري جديدة وذلك لضمان الالتزام بهذه المعايير وستكون هناك مراجعة سنوية لمدى امتثال الصناديق لهذه المعايير.

وفيما يلي أسماء ومؤهلات أعضاء الهيئة الشرعية:

الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع

عمل الشيخ عبدالله عضواً في مجلس القضاء الأعلى في المملكة العربية السعودية منذ إنشاء المجلس في سنة 1391هـ. وهو عضو في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، كما عمل سابقاً نائباً لرئيس محاكم مكة المكرمة وقاضياً سابقاً في محكمة الوقف في مكة المكرمة. كما يشغل الشيخ عبدالله حالياً عضوية العديد من الهيئات الشرعية لدى البنوك في المملكة العربية السعودية. وهو أيضاً عضو في العديد من المجالس والهيئات الشرعية كمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين.

كما أشرف الشيخ عبدالله على عدد من اطروحات ورسائل الدكتوراه وشارك في مناقشة عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه. كما قام بتصنيف عدد من الأحكام في الشريعة الإسلامية (التفسير والآراء) وقام بتأليف عدد من الكتب حول التمويل الإسلامي.

الشيخ الدكتور محمد القرني

يعمل الشيخ القرني أستاذاً للاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز في جدة وهو المدير السابق لمركز بحوث الاقتصاد الإسلامي في نفسه الجامعة. والشيخ القرني حاصل على جائزة البنك الإسلامي للتنمية الدولية في مجال الأعمال المصرفية والمالية الإسلامية لعام 2004. وهو خبير في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي وفي أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لرابطة العالم الإسلامي. كما يشغل الدكتور القرني عضوية العديد من هيئات تحرير المنشورات الأكاديمية في مجال التمويل والفقه الإسلامي بما في ذلك المجالات التي تصدرها أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لرابطة العالم الإسلامي، ومجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية التي يصدرها البنك الإسلامي للتنمية ومجلة الاقتصاد الإسلامي التي تصدرها الرابطة الدولية للاقتصاد الإسلامي في لندن، ويشغل كذلك عضوية المجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في القانون الإسلامي. كما يشغل الشيخ القرني كذلك عضوية اللجان الشرعية في العديد من المصارف والمؤسسات المالية. كما قام الشيخ القرني بتأليف العديد من الكتب والمقالات عن التمويل الإسلامي باللغتين العربية والإنجليزية، وهو من المتحدثين الدائمين في المؤتمرات التي تعقد حول العالم كما كان أستاذاً زائراً في جامعة هارفارد في عام 1995، ويحمل الشيخ القرني درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.

الشيخ الدكتور عبدالله بن عبد العزيز آل مصلح

أسس الشيخ عبدالله المصلح فرع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في أبها وكان رئيساً لفرع الجامعة هناك من سنة 1396هـ وحتى 1415هـ، كما شغل منصب عميد كلية الشريعة وأصول الدين في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية والمدير العام لهيئة الإعجاز العلمي في القرآن والسنة.

يتم تعويض أعضاء الهيئة الشرعية مقابل المشورة الشرعية التي يقدمونها للصندوق (راجع الملحق)

23 – استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

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 المبالغ إلى الحد المسموح به قانوناً - على أنها اشتراك من قبل الشركة في وحدات الصندوق، وبالتالي سوف تطبق على هذه المبالغ التأسيسية الأحكام المذكورة في هذه الاتفاقية والمتعلقة من ضمن أشياء أخرى بعمليات الاسترداد.

24 - إجراءات الاشتراك والاسترداد:

يصبح اشتراك أو استرداد العميل نافذاً رسمياً بعد يوم عمل واحد من تاريخ تقييم طلب الاشتراك أو الاسترداد. وفي حالة السداد بواسطة شيك يكون الاستثمار نافذاً فقط في يوم الإعلان الذي يلي مباشرة تسلم المبالغ المحصلة، شريطة استلام تلك المبالغ في أو قبل وقت الاستلام المحدد. فإذا لم يتم استلام تلك الأرصدة في أو قبل ذلك الوقت يصبح الاستثمار نافذاً فقط اعتباراً من يوم الإعلان التالي.

يتعين على المستثمرين الراغبين في شراء وحدات في الصندوق تعبئة استمارة الأول للاستثمار لصناديق الاستثمار وتسليمها لشركة الأول للاستثمار مع (أ) تفويض بالخصم على حساب المشترك لدى البنك أو (ب) المبالغ اللازمة للاشتراك. ويحتفظ "المدير" بالحق في أن يرفض اشتراك أي أشخاص في أي الصندوق. ويتم تقييم أصول الصندوق في كل يوم عمل على أساس سعر إغلاق السوق لذلك اليوم.

يتم تجميع كافة طلبات الاسترداد من الصندوق يومياً وحتى الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم العمل الرسمي في شركة الأول للاستثمار. ويتم استرداد المبالغ من الصندوق على أساس سعر الوحدة المعلن بعد يوم عمل واحد من تقديم طلب الاسترداد وتودع المبالغ المستردة في حساب العميل بعد يوم عمل من تاريخ تنفيذ طلب الاسترداد. ويتم تقييم أصول الصندوق في كل يوم عمل على أساس سعر إغلاق السوق لذلك اليوم.

ويتم إرسال إشعار إلى المشتركين بواسطة البريد يوضح فيه رقم و تاريخ الاشتراك و المبلغ المستثمر، و سعر شراء الوحدة و عدد الوحدات المشتراة و العمولات على الاشتراك. ويتم الاشتراك و الاسترداد باستخدام نماذج شركة الأول للاستثمار. فإذا كان من شأن أي استرداد أن يخفض استثمار المشترك إلى أقل من الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الابتدائي المحدد لذلك الصندوق، فإنه يتوجب استرداد كامل المبلغ المستثمر. وسوف تدفع المبالغ المستردة بالعملة التي يتعامل بها ذلك الصندوق وذلك

بالتقيد لحساب المشترك مع البنك أو بموجب شيك مصرفي أو حوالة توكسية وفقاً لتعليمات المشترك الموضحة على طلب الاسترداد. وسوف يتم حسم رسوم بنكية نظير الشيكات المصرفية والحوالات التوكسية.

تحديد أو تأجيل عمليات الاسترداد:

يمكن لمدير صندوق اليسر للمرابحة والصكوك تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، وذلك في أي من الحالتين الآتيتين:

- 1) إذا بلغ إجمالي نسبة كافة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليتها في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. ويكون التأجيل بالنسبة والتناسب على أن تعطى الطلبات المؤجلة أولوية التنفيذ في يوم التعامل التالي.
- 2) إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها صندوق الاستثمار، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق.

25 - تقييم أصول الصندوق:

يجري تقييم وحدات الصندوق يومياً بناءً على سعر إغلاق السوق لذلك اليوم. وسوف يكون سعر شراء الوحدات أو الاسترداد هو القيمة الصافية للأصول لكل وحدة ويعلن عن سعر الوحدة مباشرة في نفس اليوم. وإذا لم تكن البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية في أي يوم إعلان، فسوف يكون يوم الإعلان في اليوم التالي مباشرة الذي تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل. ويتم نشر أسعار وحدات الصناديق يومياً على الموقع الرسمي لشركة الأول للاستثمار و تداول على شبكة الانترنت.

26 - رسوم الاسترداد المبكر:

لا يوجد رسوم استرداد مبكر.

27 - إنهاء الصندوق:

إذا رأى المدير أن قيمة أصول الصندوق الاستثماري غير كافية لتبرير الاستمرار في تشغيل الصندوق أو إذا كان هناك أي تغيير في القوانين أو الأنظمة أو غير ذلك من الظروف يرى المدير أنها تعتبر سبباً ملائماً لإنهاء الصندوق، فإنه يجوز للمدير إنهاء الصندوق بموجب إخطار للمشاركين وبعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية السعودي. وفي مثل تلك الحالات تتم تصفية أصول الصندوق وتسوية التزاماته ويتم توزيع العائدات المتبقية من التصفية على المشاركين خلال (60) ستين يوماً من ذلك الإشعار بنسبة ما تمثله حصصهم في وحدات الصندوق إلى إجمالي الوحدات القائمة في الصندوق في ذلك الحين وفقاً لما يحدده "المدير".

28 - رفع التقارير لمالكي الوحدات القوائم الدورية:

سوف يتسلم جميع حاملي الوحدات تقريراً في نهاية كل ربع سنة يوضح وضع استثماراتهم مع التقييم الخاص بهذه الاستثمارات. كما ستجهز الشركة تقريراً سنوياً عن كل صندوق يتضمن البيانات المالية الناتجة وفقاً لقوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية وسيتم مراجعة البيان المالي السنوي والتصديق عليه من قبل مدققين خارجيين ويتم توفيره للمستثمرين (المشاركين) عند الطلب. يرسل المدير لكل مشترك بعد نهاية كل ربع سنة بياناً عن استثماره في الصندوق، كما ستجهز الشركة نشرة إخبارية تلخص أداء الصندوق وتوضح القيمة الصافية للوحدة كما هي في آخر يوم من كل ربع سنة ميلادية وستكون هذه النشرة متاحة للمستثمرين.

29 - سياسات حقوق التصويت:

بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.

30 - تعديل شروط وأحكام الصندوق:

يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة هيئة السوق المالية قبل إجراء أي تغيير جوهري في شروط وأحكام صندوق الاستثمار واخذ الموافقة من الهيئة الشرعية على ذلك التعديل وأن يخطر المشاركين بواسطة البريد بالتعديل المقترح ويزودهم بنسخة من النص المعدل. وسوف تصبح هذه التعديلات نافذة بعد ستين (60) يوماً من تاريخ ذلك الإخطار.

31 - إجراءات الشكاوى:

إذا ما كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بأي صندوق استثمار، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى "مدير الاستثمار"، وإذا لم يقتنع بالرد من ذلك المركز فيمكنه توجيه الشكاوى مباشرة إلى:

شركة الأول للاستثمار، ص.ب. 1467 الرياض 11431، تلفون: 4163133 تحويلة 5388
الهاتف المجاني: 8001242442.

32 - النظام المطبق:

تخضع كافة المعاملات التي تتم في الصندوق للقوانين والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية كما تخضع أيضاً لإشراف ومراقبة هيئة السوق المالية السعودي. وبحال نشوء أي نزاع يتم اللجوء إلى لجنة الفصل في منازعات 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 إنفاذ تلك المعاملات أو الذي توجد فيه تلك الأصول أو الاستثمارات أو الأملاك.

33 - الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار:

يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وكافة الوثائق الخاصة بالصندوق مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح عن الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

34 - ملخص الإفصاح المالي:

الرسوم والمصاريف

ملاحظات	أنواع الرسوم
0.50% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق.	(أ) رسوم الإدارة
رسوم الاشتراك 1.00% كحد أقصى. رسوم الاسترداد: لا يوجد.	(ب) رسوم الاشتراك والاسترداد
أي بيانات مالية غير مدققة: 10,000 ريال سعودي عن كل صندوق. البيانات المالية المدققة: 20,000 ريال سعودي عن كل صندوق.	(ت) الرسوم التي تدفع لمدقق الحسابات المستقل
الأتعاب عن كل اجتماع 3,000 ريال سعودي سنوياً كحد أقصى لكل عضو. الأتعاب عن كل صندوق في السنة الواحدة حتى 2,000 ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو.	(ث) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
شركة الأول للاستثمار تستفيد من خدمات الهيئة الشرعية للبنك الأول فيتشاركون في دفع الأتعاب عن كل صندوق في السنة الواحدة 10,000 ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو.	(ج) مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
تكاليف الحصول على التمويل تعتمد على الرأي المطلق لمدير الصندوق، وسوف تتفاوت تكلفة التمويل استناداً إلى معدل التمويل السائد بين البنوك لمدة زمنية محددة (يوم على سبيل المثال).	(ح) التكاليف التي يتحملها صندوق لاستثمار للحصول على التمويل
5,000 ريال سعودي سنوياً عن كل صندوق مقابل الإعلان عن أسعار الوحدات.	(خ) رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق
0.10% من إجمالي قيمة الصفقة.	(ذ) رسوم التعامل و الوساطة
7,500 ريال سعودي وتدفع سنوياً .	(د) رسوم رقابية
تستقطع من كل عملية بحسب الدول المستثمر بها وتخصم من حساب الصندوق بشكل ربع سنوي بحد أقصى 0.20% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق.	(ز) رسوم حفظ

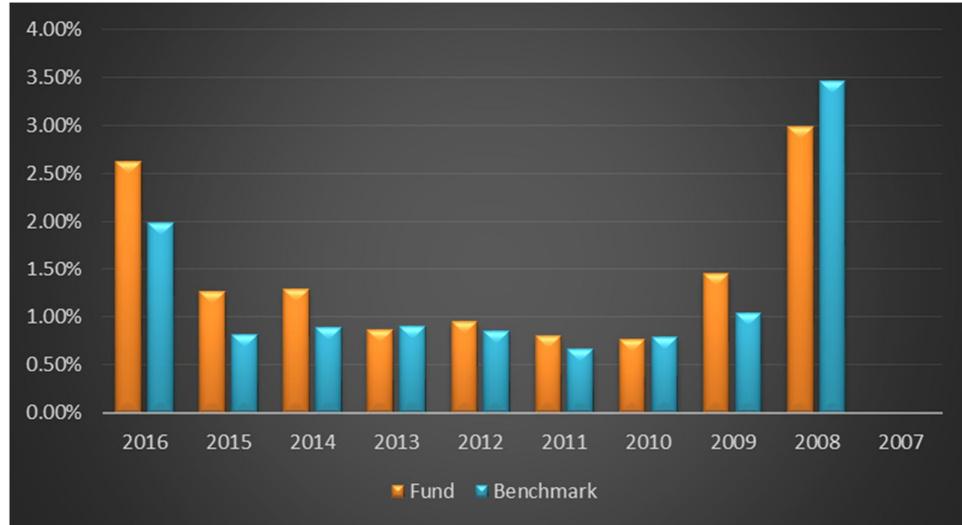
هذه المبالغ تعتبر تقديرية وسوف يتم خصم المصاريف الفعلية

ملاحظات	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2016م (ر.س)	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	طريقه احتساب الرسوم والمصاريف	أنواع الرسوم
تم تحميلها على الصندوق	3,572,367.00	0.5063%	تحتسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتخصم شهرياً. (أصول الصندوق والنسبة المئوية)	رسوم الإدارة
لا يوجد	0.00	0.0000%	تحتسب وتخصم عند تنفيذ أي صفقه صكوك. (مبلغ الصفقة لرسوم الوساطة)	رسوم التعامل والوساطة
تم تحميلها على الصندوق	30,000.00	0.0043%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	رسوم مراجع الحسابات المستقل
تم تحميلها على الصندوق	5,938.00	0.0008%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
لا يوجد	0.00	0.0000%	لا يوجد	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
تم تحميلها على الصندوق	10,473.00	0.0015%	تحتسب وتخصم بشكل يومي من صافي قيمه أصول الصندوق عند الاقتراض	تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار
تم تحميلها على الصندوق	5,000.00	0.0007%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق
تم تحميلها على الصندوق	7,500.00	0.0011%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً. (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية
	3,631,278	0.5147%		إجمالي المصاريف
	705,519,277.93			متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2016

مثال: بيفترض أن عميلاً ما استثمر بالصندوق مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي (10,000 ر.س):

المصاريف الإقتراضية بشكل سنوي (ر.س)	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	أنواع الرسوم
50.63	0.5063%	رسوم الإدارة
0.00	0.0000%	رسوم التعامل والوساطة
0.43	0.0043%	رسوم مراجع الحسابات المستقل
0.08	0.0008%	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.00	0.0000%	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
0.15	0.0015%	تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار
0.07	0.0007%	رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق
0.11	0.0011%	رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية
51.47		إجمالي الرسوم والمصاريف الإقتراضية للعميل الواحد

المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	الصندوق
10 سنوات	10 سنوات	5 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	3 سنوات	2016	2016	صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
N/A	N/A	6.26%	8.05%	4.66%	6.18%	1.99%	2.63%	

**ملاحظة:**

المعلومات أعلاه توضح تذبذب إيرادات الإستثمار في الصندوق إن الأداء السابق لصندوق الإستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً. إن لصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

الملحق: (1) معايير الاستثمار الإسلامي:

تستثمر كافة الصناديق الشرعية التي تديرها شركة الأول للاستثمار في المراجحات والصكوك والأسهم المتوافقة مع الشريعة ضمن المعايير المذكورة أدناه، وتأخذ تلك الاستثمارات الموافقة الشرعية المسبقة كل صك أو أداة استثمارية جديدة وذلك لضمان الالتزام بهذه المعايير وستكون هناك مراجعة سنوية لمدى امتثال الصناديق لهذه المعايير.

المعايير الخاصة بالاستثمار في المراجحات والصكوك:

- (1) الاستثمار في عمليات المتاجرة بالمرابحة في السلع الأساسية المناسبة عدا الذهب والفضة.
- (2) الاستثمار في الصكوك المتفقة مع أحكام الشريعة على النحو الذي تراه الهيئة الشرعية بعد استعراض الشروط الخاصة بالصك والفتوى الخاصة بالجهة المصدرة له.

المعايير الشرعية الخاصة بالاستثمار في الأسهم

- ضرورة موافقة اللجنة الشرعية على الاستثمار بالأسهم الإسلامية بعد دراستها.
- يجب الاقتصار على الاستثمار في الشركات المستوفية للمعايير التالية:

- **طبيعة النشاط** الشركات التي تمارس نشاطات مباحة من الناحية الشرعية فقط.
- **النقود والديون** التي تكون النقود والديون التي لها على الغير دون معدل 70% من موجوداتها وفقاً لميزانيتها .
- **القروض** الربوية على الشركة إن وجدت أقل من 33% من متوسط قيمتها السوقية خلال سنة ماضية .
- **الدخل المحرم** الدخل غير المشروع من كافة المصادر لا يزيد عن 5% من الدخل الكلي للشركة.
- **النظهير** يجب تجنب الدخل غير الشرعي وتوجيه نحو الصرف في الأعمال الخيرية بصفة نصف سنوية على الأقل.

الإقرار

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها و تم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

اسم العميل

رقم الحساب الجاري

الجنسية

رقم الهوية

الفرع

توقيع العميل: _____

التاريخ: _____