



صندوق الأهلي للصدقات
AlAhli Sadaqqat Fund

الشروط والأحكام

شركة الأهلي المالية

صندوق منظم تحت إشراف هيئة السوق المالية بموجب لائحة صناديق الاستثمار
كان قد تم اعتماد الصندوق في الأصل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ديسمبر 2001م

على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام بالكامل والحصول على الاستشارات القانونية
والضريبية والمالية والاستثمارية والشرعية قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في هذا الصندوق.

إشعار هام

إذا ساورتك أية شكوك بشأن مضمون هذه النشرة ، فإن عليك طلب المشورة من مستشارك المالي.

لقد تم إعداد شروط وأحكام الصندوق طبقاً للقواعد المشمولة في لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة")، الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب القرار رقم 1-219-2006، المؤرخ 1427/12/3هـ، المؤسس على نظام السوق المالية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30، وتاريخ 1424/6/2هـ.

وتعتبر شركة الأهلي المالية ("الأهلي المالية")، بصفتها مدير هذا الصندوق، مسؤولة عن المعلومات المشمولة في هذه الشروط والأحكام. وحسب أفضل المعلومات المتاحة للأهلي المالية، (بعد أن بذلت كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من ذلك)، فإن المعلومات المشمولة في هذه الشروط والأحكام لا تنطوي على أي بيان غير صحيح أو مضلل، ولا تغفل أية أمور تتطلب اللائحة تضمينها فيها، وعليه فقد قبلت الأهلي المالية بالمسؤولية.

إن الأهلي المالية لم تفوض أي شخص بإعطاء أية معلومات أو تقديم أية تعهدات فيما يتعلق بعرض وحدات في الصندوق ("الوحدات") بخلاف تلك المعلومات والتعهدات المشمولة في هذه الشروط والأحكام ، ولو كان ذلك قد حدث، فإنه يجب عدم الاعتماد على تلك المعلومات أو التعهدات باعتبارها مقدمة من الأهلي المالية. وإن تسليم هذه الشروط والأحكام (سواء أكان أم لم يكن مصحوباً بأية تقارير) أو إصدار الوحدات، لا يعني، بأي حال من الأحوال، أن ظروف الأهلي المالية لم تتغير منذ ذلك التاريخ.

وطبقاً لأحكام المادة 51 من اللائحة، فإن توزيع هذه الشروط والأحكام وعرض الوحدات متاح ومسموح به لجميع الأشخاص، ومع ذلك، فإن الأهلي المالية تلقي بالمسؤولية على كل شخص تصل إليه هذه الشروط والأحكام ، أو يكتتب بوحداتها، ان يتعرف على أية قيود قد تسري عليه بسبب جنسيته أو مكان إقامته. وإن هذه الشروط والأحكام لا تشكل عرضاً أو دعوة من أي شخص لدى أي سلطة اختصاص لا تجيز ذلك العرض أو تلك الدعوى، كما ولا تشكل عرضاً أو دعوة لأي شخص لا يحق له نظاماً تلقي ذلك العرض أو تلك الدعوة.

وعلى المستثمرين المحتملين ألا ينظروا إلى محتوى هذه الشروط والأحكام باعتبارها مشورة بشأن أية أمور قانونية أو ضريبية أو شرعية أو استثمارية أو أية أمور أخرى، وحرى بهم طلب مشورة المختصين في شئون الدنيا والدين بخصوص شراء الوحدات أو حيازتها أو التصرف بها.

ولدى قيام المستثمر بتوقيع هذه الشروط والأحكام ، فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبالغ الاكتتاب بالنيابة عنه طبقاً لهذه الشروط والأحكام.

يعتبر الصندوق من فئة الاستثمارات قليلة المخاطر حيث أن الصندوق يقوم بعمليات متاجرة مع شركات تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم. وحرصاً على تخفيض المخاطر بشكل أكبر فإن الصندوق سيدخل بصفقات بمدة أقصاها شهر واحد.

إن هذه الشروط والأحكام مؤرخة (18-12-1429هـ الموافق 16-12-2008م)، وهي سارية اعتباراً من ذلك التاريخ. ويجوز في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام بشروط وأحكام جديدة بما يتفق مع متطلبات اللائحة.

وقد تأسست الأهلي المالية كشركة مساهمة مغلقة في المملكة العربية السعودية، وجرى تسجيلها في السجل التجاري برقم 1010231474 ، بتاريخ 1428/3/26هـ، الموافق 14/4/2007م. وقامت هيئة السوق المالية باعتماد الأهلي المالية بموجب القرار رقم 7-219-2006، المؤرخ 1427/12/3هـ، الموافق 24/12/2006م، وحصلت على الترخيص رقم 37-06046، وذلك للقيام بمعاملات مالية، كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية ، وأعمال الإدارة والترتيب وتقديم المشورة، والقيام بأعمال أمانة الحفظ بخصوص الأوراق المالية. وقد تم اعتماد الأهلي المالية من قبل هيئة السوق المالية لبدء أعمالها بتاريخ 1428/6/10هـ، الموافق 25/6/2007م.

والأهلي المالية شركة فرعية مباشرة للبنك الأهلي التجاري في جدة بالمملكة العربية السعودية.

وعنوان المقر المسجل للأهلي المالية هو شارع الملك سعود، ص ب 22216 ، الرياض 11495 ، المملكة العربية السعودية

ملخص الصندوق:

عملة الصندوق	الريال السعودي
درجة المخاطرة	منخفض المخاطر
المؤشر الارشادي	المعدل اليومي لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد
إستراتيجية الاستثمار	تقديم عائدات سوقية منافسة من استثمارات قصيرة الأجل قائمة على المربحة، والمحافظة على رأس المال، والسيولة الشهرية، وتوزيع العوائد شهرياً على المؤسسات الخيرية المحلية المسجلة رسمياً.
الحد الأدنى للاشتراك	1000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك والإضافي من خلال برنامج الاشتراك المنتظم أو القنوتات البديلة	100 ريال سعودي
الحد الأدنى للمبلغ المسترد	1000 ريال سعودي
أيام التقويم	يوم التقويم
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	كل يوم عمل سعودي
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً من يوم العمل السعودي الثاني قبل يوم التعامل لا يوجد
رسوم الاشتراك	واحد على اثنى عشر من 0.25% من صافى قيمة أصول الصندوق
رسوم الإدارة	تتاح للمستثمر خلال ثلاثة (3) أيام بعد يوم الاشتراك
عائدات الاسترداد	لن يتحمل الصندوق أية رسوم او مصروفات أخرى.
الرسوم الأخرى	ديسمبر 2001م
تاريخ الطرح	ريال سعودي واحد
سعر الوحدة عند بداية الطرح	

قائمة المحتويات:

ملخص الصندوق

قائمة المحتويات

قائمة المصطلحات

الشروط والأحكام

1. اسم الصندوق
2. عنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق ومعلومات أخرى
3. تاريخ بدء الصندوق
4. الهيئة المنظمة
5. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
6. الحد الأدنى للاشتراك
7. عملة الصندوق
8. أهداف الصندوق
9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
10. المخاطر العامة
11. الرسوم والمصاريف
12. مجلس إدارة الصندوق
13. مدير الصندوق
14. أمين الحفظ
15. مراجع الحسابات
16. القوائم المالية
17. خصائص الوحدات
18. معلومات أخرى
19. الهيئة الشرعية للصندوق
20. استثمار المدير في الصندوق
21. إجراءات الاشتراك والاسترداد
22. تقويم اصول الصندوق
23. التصفية وتعيين مصف
24. إنهاء الصندوق
25. رفع التقارير لمالكي الوحدات
26. تضارب المصالح
27. سياسات حقوق التصويت
28. تعديل شروط وأحكام الصندوق
29. إجراءات الشكاوي
30. النظام المطبق
31. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
32. الملحقات
33. تاريخ الصندوق
34. المسئوليات
35. الشريعة الإسلامية

قائمة المصطلحات:

الصندوق	صندوق الأهلي للصدقات.
مدير الصندوق	شركة الأهلي المالية.
المجلس	مجلس إدارة الصندوق، على النحو المبين في القسم 12 من الشروط والأحكام.
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
النظام	ظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/30)، وتاريخ 1424/6/2 هـ (16 يونيو 2003م).
اللائحة	تعني لائحة صناديق الاستثمار، الصادرة عن هيئة السوق المالية.
"الأهلي المالية"	تعني هذه العبارة شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم 1010231474)، والتي يقع مقرها المسجل في شارع الملك سعود ، ص ب 22216 ، الرياض 11495 ، المملكة العربية السعودية
الشروط والأحكام	تعني هذه الشروط والأحكام الموضوعة خصيصاً للصندوق.
المؤشر	المعدل اليومي لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد
ريال سعودي	الريال السعودي.
يوم عمل بالمملكة	تعني أي يوم تكون فيه البنوك مفتوحة بصورة عادية للعمل في المملكة، ولا يشمل ذلك أية عطلة رسمية بالمملكة العربية السعودية.
يوم التعامل	اليوم أو الأيام التي تجرى فيها عمليات الاشتراك والاسترداد في نطاق السير العادي للأعمال، والتي يحتسب فيها صافي قيمة الأصل عن كل وحدة.
يوم التقويم	سيتم تثبيت سعر الوحدة بريال سعودي واحد لكل وحدة في كل يوم أشتراك، وتوزع العوائد الناتجة من عمليات المتاجرة الى حسابات المؤسسات الخيرية المعتمدة بالتناسب الذي يضمن التوزيع المتساوي للاغراض الخيرية المعتمدة.
نموذج الاسترداد	النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات.
رسم الاشتراك	الرسوم المحصلة للاشتراك في الصندوق.
نموذج الاشتراك	النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق.
مبالغ الاشتراك	تعني مجمل المبلغ المدفوع من المستثمر لمدير الصندوق لأجل الاستثمار في الصندوق.
"نموذج تحويل الوحدات"	تعني هذه العبارة النموذج المستخدم لتحويل الوحدات بين صناديق الأهلي المتبادلة، وهو يشكل جزءاً من نموذج الاسترداد/تحويل الوحدات.
برنامج الاشتراك المنتظم	هو برنامج يتيح للمشاركين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري
الوحدات	أية وحدة تخول المستثمر حق المشاركة في ملكية أصول الصندوق ملكية انتفاع بشكل تناسبي مع عدد الوحدات التي يحملها المستثمر.
"أمين الحفظ"	تعني هذه العبارة أمين حفظ الصندوق.

تعني هذه العبارة السنة المالية لكل صندوق.	"السنة المالية"
أي مستثمر في الصندوق، أو أي شخص يتقدم بطلب للاستثمار في الصندوق.	المستثمر
تعني هذه الكلمة الأصول والممتلكات والحقوق والمشاريع الخاصة بكل صندوق من حين لآخر.	"الاستثمارات"
تعني هذه العبارة حساب الاستثمار الذي يحتفظ به المستثمرون لدى الأهلي المالية.	"حساب الاستثمار"
تعني هذه العبارة قيمة الأصول الخاصة بالصندوق، صافية من النفقات، مقسمة على عدد الوحدات القائمة، وفق ما يحدده مدير الصندوق.	"صافي قيمة الأصول"
تعني هذه الكلمة سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به مدير الصندوق، أو أي طرف يعينه مدير الصندوق لحفظ ذلك السجل.	"السجل"

الشروط والأحكام:

1. اسم الصندوق
صندوق الأهلي للصدقات.
2. عنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق ومعلومات أخرى
إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، المسجلة بالسجل التجاري برقم 1010231474، وعنوانها المسجل هو شارع الملك سعود ، ص ب 22216 ، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية
ويمكن الحصول على أية معلومات عن الصندوق من خلال موقع مدير الصندوق على شبكة الإنترنت: www.ncbc.com
3. تاريخ بدء الصندوق
بدأ الصندوق في قبول طلبات الاشتراك بتاريخ ديسمبر 2001م.
4. الهيئة المنظمة
تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق إلى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.
شركة الأهلي المالية هي شخص مرخص من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 37-06046 وتاريخ 1427/13/03 هجري الموافق 2006/12/24 ميلادي لتقديم خدمات الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتعهد بالتغطية والتعامل بصفة أصيل ووكيل في الأوراق المالية.
5. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ديسمبر 2001م، وتم تعديلها والحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ 1429/12/18 هـ الموافق 2008/12/16م، وتم الحصول على موافقة الهيئة على تعديلها في تاريخ 1438/03/26 هـ الموافق 2016/12/25م.
6. الحد الأدنى للاشتراك
إن الحد الأدنى لمبلغ للاشتراك المبدئي هو ألف (1000) ريال سعودي، ولا بد أن تكون عمليات الاشتراك الإضافي بمبلغ لا يقل عن ألف (1000) ريال سعودي، إلا أنه ليس من اللازم أن يكون بمضاعفات الألف (1000) ريال سعودي ومع ذلك يمكن أن تتم عمليات الاشتراك في الصندوق أو التحويل إليه بمبالغ أقل من هذه المبالغ وذلك من خلال العمليات التي تتم من خلال القنوات البديلة ومثال ذلك الهاتف المصرفي أو الإنترنت أو من خلال برنامج الاشتراك المنتظم وهو برنامج يتيح للمشاركين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري.
7. عملة الصندوق
تم تحديد عملة الصندوق باعتبارها الريال السعودي.
8. أهداف الصندوق
إن أهداف الصندوق هي تقديم عائدات سوقية منافسة من استثمارات قصيرة الأجل قائمة على المرابحة، والمحافظة على رأس المال، والسيولة الشهرية، وتوزيع العوائد شهرياً على المؤسسات الخيرية المحلية المسجلة رسمياً، والتي تفي بمعايير التأهيل التي وضعها الصندوق.
يمثل ويقيس المؤشر الأداء للمعدل اليومي لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد. ويمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة.
9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
 - شراء سلع وبيعها بهامش ربح ضمن صفقات قصيرة الأجل متوافقة و الشريعة
 - اختيار فترات زمنية لهذه الصفقات بما يوفر أفضل العوائد الى جانب توفير السيولة
 - الاستثمار في صناديق النقد الأخرى المدارة من قبل الأهلي كابيتال
 - الاستثمار في صفقات أخرى قصيرة الأجل متوافقة و الشريعة يرى مدير الصندوق أنها مناسبة .إن الإستراتيجية الرئيسية التي سيوظفها الصندوق لتحقيق أهدافه تتمثل في إتاحة الفرصة للمستثمرين للمساهمة بدخل من استثمارهم في مؤسسات خيرية محلية معترف بها رسمياً وتفي بمعايير صارمة وضعها الصندوق، وذلك دعماً للقضايا الخيرية المحلية التالية :
 - دعم اليتامى (20% من الدخل)
 - دعم العائلات المحتاجة (20% من الدخل)
 - دعم التعليم للمحتاجين (20% من الدخل)
 - دعم المعوقين (20% من الدخل)
 - تقديم خدمات الرعاية الصحية للمحتاجين (20% من الدخل)وسوف يكون الصندوق مفتوحاً للاكتتاب والاسترداد شهرياً، وسوف يتحدد سعر الوحدة بقيمة ريال سعودي واحد (1) لكل وحدة في كل يوم اكتتاب، وتوزع عندئذٍ أرباح المتاجرة الناتجة على حسابات المؤسسات الخيرية المعتمدة لدى البنك بنسب تكفل عدالة التوزيع على القضايا المعتمدة.
الرجاء قراءة ملحق قيود الاستثمار المرفق لمزيد من التفاصيل.

10. أبرز مخاطر الصندوق

يعتبر الصندوق من فئة الاستثمارات قليلة المخاطر حيث أن الصندوق يقوم فقط بعمليات متاجرة مع شركات تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم. وحرصاً على تخفيض المخاطر بشكل أكبر فإن الصندوق سيدخل بصفقات بمدة أقصاها شهر واحد. على المستثمر أن يكون على علم أنه قد يخسر جزء من ماله في حالة تم بيع الوحدات المستثمرة بقيمة أقل من قيمة هذه الوحدات في بداية الاستثمار. ليس هناك من تأكيد يمكن تقديمه بأن ثمة زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. فيمكن أن تهبط، ويمكن أن ترتفع قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها، وقد يتعذر على المستثمرين تحصيل المبلغ الأصلي المستثمر في الصندوق. وليس هناك من ضمان يمكن تقديمه بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق. ولا يشكل الأداء السابق للصندوق مؤشراً على أي نمو في المستقبل لمعدلات العائد. وعلى من يفكرون في الاستثمار النظر بعين الاعتبار إلى عوامل المخاطر التالية قبل الاستثمار في أي صندوق أو أي استثمار في الصندوق معرض لتقلبات السوق العادية، وكذلك للتطورات الاقتصادية أو السياسية أو المالية الأخرى.

أ- المخاطر المتعلقة بالمرابحات و ما في حكمها: وهي مخاطر التغيير في الأوضاع المالية لأطراف المتعاقد معها في صفقات المرابحات نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات مما قد يؤدي إلى عدم وفائها بالتزامات عقود المرابحات.

ب - مخاطر السيولة: قد تكون السيولة الاستثمارية في بعض الفترات متدنية مما قد يزيد من صعوبة تسهيل استثمارات الصندوق. كما أن سيولة السوق المنخفضة قد تؤثر سلباً على الأسعار السوقية لاستثمارات الصندوق وقدرته على بيع بعض استثماراته لتلبية متطلباته من السيولة. وتتم محاولة الحد من هذه المخاطر باستخدام النقد المتوفر بالصندوق. وفي حالة تجاوز إجمالي الاسترداد من الصندوق 10% أو أكثر من إجمالي قيمة أصول الصندوق، فإنه يحق للمدير تأجيل الاسترداد إلى يوم التقويم التالي وسيتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب.

على المستثمر أن يدرك أن هذا الصندوق ليس وديعة بنكية مع بنك محلي يبيع أو يسوق الأوراق المالية أو تابع للصندوق، كما إن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع. ويتحمل مالكي الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق. يجب أن يكون المستثمرون على علم بالمخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق، وإذا ما ساورتهم أية شكوك بشأن مدى ملاءمة الصندوق، فعليهم بطلب مشورة مستشار مالي مستقل.

11 - الرسوم والمصاريف:

أ- رسوم الإدارة: يتقاضى المدير من الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة سنوية تعادل واحد على اثني عشر من 0.25% تحسب على أساس نسبي من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب- المصاريف الأخرى: لن يتحمل الصندوق أية رسوم أو مصروفات أخرى. وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

12. مجلس إدارة الصندوق

تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية وتمتد لمدة ثلاث سنوات ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماؤهم:

1. نايف بن مسند المسند (رئيس مجلس إدارة الصندوق)
يشغل حالياً منصب رئيس إدارة المخاطر المكلف في الأهلي المالية. وقبل انضمامه إلى الأهلي المالية، شغل عدة مناصب في باركليز العربية السعودية، هيئة السوق المالية السعودية، وارنست أند يونغ (EY). كما شارك في عددا من برامج المدراء التنفيذيين بجامعة ارتون للمدراء التنفيذيين في بنسلفانيا ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT). حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كلارك بالولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما اجتاز نايف اختبار المحاسبة العامة للمحاسبين القانونيين والمعتمد في الولايات المتحدة (CPA).

2. لويد كورا (عضو غير مستقل)

رئيس إدارة المخاطر وتم تعيينه بمنصب نائب رئيس إدارة مخاطر السوق بشركة الأهلي المالية في فبراير 2015م. وعمل قبل ذلك في البنك الإفريقي للتنمية بوظيفة مسؤول إدارة المخاطر المالية، حيث تولى مهام وإدارة مخاطر الغير والسوق والاستثمار والموجودات والمطلوبات، ولديه أكثر من 13 سنة من الخبرة المصرفية أمضى 9 منها في أدوار عليا في إدارة المخاطر في المنطقة، ومنها رئيس إدارة المخاطر في بنك الخير، البحرين، ورئيس إدارة المخاطر في بنك البحرين والشرق الأوسط، ومسؤول إدارة المخاطر في بنك الرياض.

يحمل لويد شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (الولايات المتحدة الأمريكية)، محلل استثمارات بديلة معتمد، (الولايات المتحدة الأمريكية)، وزميل محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين القانونيين (CIMA) (المملكة المتحدة).

3. بسمة بنت مزيد التويجري (عضو مستقل)

تعمل الأستاذة بسمة كعضو هيئة تدريس في قسم المالية بكلية إدارة الأعمال، بجامعة الملك سعود لأكثر من عشرين عاماً، قامت خلالها بتدريس العديد من المواد في مالية الشركات، الاستثمار، إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية. إضافة إلى ذلك، تقلدت العديد من المناصب القيادية الأكاديمية والإدارية، وشاركت في وضع الخطة الاستراتيجية للجامعة وإعداد الدراسات الذاتية للاعتماد الأكاديمي. حصلت على ماجستير المالية

من جامعة الملك سعود وبكالوريوس الادارة من جامعة الملك سعود مشاركة مع جامعتي كولورادو وجامعة هارفورد الأمريكيتين. لديها عدة أبحاث منشورة في مجال حوكمة الشركات والأسواق المالية.

4. عبدالعزيز بن صالح أبا الخيل (عضو مستقل)

يشغل حالياً مدير المراجعة الداخلية في شركة التصنيع الوطنية، بالإضافة إلى كونه عضو مستقل في لجنة المراجعة الخاصة بشركة اسمنت العربية. عمل قبل ذلك في هيئة السوق المالية متقلداً عدة مناصب إدارية في إدارة الإفصاح المستمر، وإدارة الإشراف على مؤسسات السوق المالية، كما عمل في صندوق التنمية الصناعية والشركة العربية للإستثمارات البترولية. التحق المهندس عبدالعزيز في برامج متخصصة في مؤسسات عالمية مرموقة مثل هيئة الأوراق المالية الأمريكية، وهيئة تنظيم الصناعة المالية، وبنك تشيس مانهاتن. لديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة في المؤسسات والأسواق المالية، حصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتنغهام في بريطانيا.

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
5. التأكد من اكتمال 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.

جميع اعضاء مجلس الادارة المعينون للصندوق معينون ايضا في الصناديق التالية:

1. صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالدولار الأمريكي
2. صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
3. صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
4. صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
5. صندوق الأهلي للصكوك بالدولار الأمريكي
6. صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
7. صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
8. صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
9. صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

13. مدير الصندوق

إن مدير الصندوق هو الأهلي المالية، وعنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق هو شارع الملك سعود ، ص ب 22216 ، الرياض 11495 ، المملكة العربية السعودية. وكانت الهيئة قد اعتمدت مدير الصندوق بموجب قرارها رقم 7-219-2006، المؤرخ 1427/12/3هـ، الموافق 2006/12/24م، بموجب الترخيص رقم 37-06046، وذلك للقيام بمعاملات مالية، كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية ، وأعمال الإدارة والترتيب، وتقديم المشورة والقيام بأعمال أمين الحفظ، بخصوص الأوراق المالية. ويقوم مدير الصندوق كذلك بإدارة صناديق استثمار مختلفة أخرى.

14. أمين الحفظ

إن الأهلي المالية هي أمين حفظ وحدات الصندوق، والأوراق المالية الخاصة بالمحفظه، وحيثما كان ذلك منطبقاً، تجوز حيازة تلك الأوراق المالية من قبل واحد أو أكثر من أمناء حفظ الأوراق المالية المعترف بهم دولياً والذين يعينهم مدير الصندوق.

15. مراجع الحسابات

كي بي ام جي الفوزان وشركاه، مركز زهران للأعمال – شارع الأمير سلطان ص.ب 55078، جدة 21534 المملكة العربية السعودية، تليفون: +966 12 698 9494 فاكس: +966 12 698 9494
www.kpmg.com/sa

16. القوائم المالية

تتم مراجعة البيانات والقوائم المالية للصندوق بصفة مستقلة خلال 90 يوماً من نهاية سنة الصندوق المالية. وتتاح للمستثمرين، بناء على طلبهم، نسخة من البيانات المالية المراجعة. وبدون مصاريف لحاملي الوحدات. بالإضافة لذلك، فإن البيانات النصف سنوية المفحوصة من قبل المراجعين الخارجيين ستكون متاحة لحاملي الوحدات في الصندوق خلال 45 يوماً من نهاية كل نصف سنة مالية. وستكون المعلومات متاحة للبريد الإلكتروني والبريد العادي.

17. خصائص الوحدات
سيكون هناك نوع واحد من الوحدات في الصندوق.

18. سرية معلومات الصندوق
تدار أعمال الصندوق واستثمارات المشاركين فيه بأقصى درجات السرية في جميع الأوقات، ولا ينبغي تفسير ذلك بأنه يحد من إطلاع السلطة التنظيمية للصندوق (هيئة السوق المالية) على سجلات الصندوق لأغراض الإشراف النظامي.

19. الهيئة الشرعية للصندوق
تتألف الهيئة الشرعية من الأعضاء التالي بيانهم:
1. الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيساً للهيئة)
عضو مجلس هيئة كبار العلماء و رئيس محكمة التمييز في مكة المكرمة سابقا.
2. الشيخ الدكتور/ عبدالله بن عبد العزيز المصلح (عضواً بالهيئة)
عميد كلية الشريعة و اصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية فرع أبها سابقا، و أمين عام الهيئة العالمية للإعجاز العلمي في القرآن والسنة.
3. الشيخ الدكتور/ محمد العلي القرني (عضواً بالهيئة)
أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة سابقا ومن أشهر العلماء في العالم في الاقتصاد الإسلامي.

20. استثمار المدير في الصندوق
يمكن لمدير الصندوق، وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمشثمر. ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى ما رأى ذلك مناسباً. مع العلم أنه بنهاية ديسمبر 2015 بلغ رصيد استثمار مدير الصندوق في الصندوق 278 ألف ريال سعودي.

21. إجراءات الاشتراك والاسترداد
مفتوح للاشتراك والاسترداد شهرياً.

أ- الاشتراكات: كل الاشتراكات التي تتم بالريال السعودي يجب أن تدفع قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً في اليوم الثاني الذي يسبق يوم التعامل لكي تبدأ المشاركة في الصندوق من يوم الاشتراك، ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في تمديد أوقات الاشتراك و الاسترداد أو التحويل من خلال نقاط التوزيع البديلة (الهاتف أو الانترنت) وذلك حتى الساعة الرابعة مساءً من اليوم الثاني الذي يسبق يوم الاشتراك. وقد تحتاج الاشتراكات التي تتم بطرق دفع أخرى مثل الشيكات والحواتل، إلى وقت إضافي لتسويتها وتحصيلها، ويتم البدء في استثمارها في الصندوق فقط اعتباراً من يوم التعامل الذي يلي تاريخ تحصيلها من قبل الصندوق. أما الطلبات التي تتم بعد الساعة الثانية عشر ظهراً أو الساعة الرابعة مساءً (للاشتراكات عن طريق الهاتف أو الانترنت) فسوف تشارك في الصندوق اعتباراً من يوم التعامل التالي. إذا صادف يوم التعامل بداية عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم البدء في استثمارها في الصندوق بناءً على سعر الوحدة في يوم التعامل اللاحق.

ب- يجوز الاسترداد في أي يوم اشترك بشرط استلام إشعار خطي بالاسترداد قبل أو عند الساعة الثانية عشر ظهراً في اليوم الثاني الذي يسبق يوم الاشتراك. ويتم دفع مبلغ الاسترداد (الذي يتم تقويمه وفقاً للفقرة رقم 22 أدناه) في يوم العمل السعودي الثالث بعد يوم التقويم ويجب أن لا تقل قيمة الوحدات المستردة عن مبلغ 1000 ريال سعودي. ومع ذلك، يمكن أن تتم عمليات الاسترداد التي تتم من خلال قنوات التوزيع البديلة مثل الهاتف المصرفي أو الانترنت بمبالغ أقل من هذا المبلغ. أما إذا صادف يوم التعامل بداية عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم تنفيذ طلبات الاسترداد في يوم التعامل اللاحق. وتتوفر مبالغ الاسترداد للمشثمر خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام عمل بعد يوم التعامل الذي تم فيه تنفيذ الاسترداد. وعلى المشثمر أن يدرك أنه في حالة حدوث صعوبات في الأسواق المالية تجعل من المتعسر أو المستحيل استرداد أو تقويم وحدات الصندوق فإن أيام الإشتراك والاسترداد قد تتغير مؤقتاً حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً بعد موافقة هيئة السوق المالية.

ت- إجراءات الإشتراك: عند الإشتراك في الصندوق يطلب من المشثمر أن يقوم بتعبئة نموذج فتح حساب استثمار ونموذج طلب اشترك إضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام المتوفرة لدى فروع معينة. وإذا كان للمشثمر حساب استثمار سابق لدى الشركة فلن يطلب منه تعبئة نموذج فتح حساب. ويجب تقديم هذه النماذج مع مبلغ الإشتراك إلى موظف معين يقوم بإعادة نسخة من النماذج إلى مقدم الطلب كسند استلام. ويجب على المشثمر الفرد إبراز إثبات شخصية غير منتهية الصلاحية مثل بطاقة الهوية الوطنية (للسعوديين) أو الإقامة (للمقيمين) أو جواز السفر (لمواطني دول مجلس التعاون) ويجب أن يقدم المشثمر المؤسسي خطاب مختوم من الشركة بالإضافة إلى نسخة من السجل التجاري للشركة.

ث- إن هذا الصندوق غير مسموح ببيعه في الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه لا يسمح لحاملي الجنسية الأمريكية سواء كانت هذه الشخصية اعتبارية أو معنوية (أفراد أو شركات) بالاشتراك أو الدخول في هذا الصندوق.

ج- رفض الطلبات: لمدير الصندوق الحق في رفض أي طلب اشترك إذا رأى أن هذا الإشتراك قد يؤدي إلى خرق أنظمة هيئة السوق المالية أو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط وأحكام الصندوق.

ح- إجراءات الاسترداد: يمكن أن يقدم المشثمر طلباً لاسترداد قيمة الوحدات كلياً أو جزئياً في أي وقت وذلك بتعبئة وتسليم نموذج الاسترداد الذي يمكن الحصول عليه من فروع معينة. يجب أن يقوم المشثمر بإبراز بطاقة الهوية الوطنية أو جواز السفر أو الإقامة غير منتهية الصلاحية وذلك لتسجيل رقمها في نموذج الاسترداد. كما على المشثمر تحديد ما إذا كان يرغب في استرداد قيمة وحداته كلياً أو جزئياً. على المشثمر ان يعلم انه عند الاسترداد الجزئي وفي حالة انخفاض سعر الوحدة في يوم التعامل وبالتالي أصبح رصيد المشثمر الإجمالي

اقل من مبلغ الاسترداد الجزئي فإن عملية الاسترداد الجزئي لن تتم بدون أي مسؤولية على المدير، وبالتالي على المستثمر تقديم طلب استرداد جديد ليتم تنفيذه في يوم التعامل اللاحق.

خ- الاسترداد من قبل المدير: بعد الحصول على الموافقة من هيئة السوق المالية، يحتفظ المدير بالحق في استرداد الوحدات التي تم بيعها لأي مستثمر كلياً أو جزئياً مع إرسال إشعار للمستثمر فيما بعد بدون إبداء الأسباب، وبدون تحمل المدير لأية مسؤولية.

د- إجراءات التحويل بين صندوقين: تعتبر عملية التحويل بين صندوقين من صناديق الأهلي للاستثمار بمثابة عملية واحدة تتركب من جزئين منفصلين: استرداد واشتراك. وعلى هذا الأساس، يتم تنفيذ عملية الاسترداد طبقاً لبند "الاسترداد" أعلاه، ثم تتم عملية الاشتراك طبقاً لبند "الاشتراك" الخاص بالصندوق الآخر. وعند طلب التحويل، يجب على المستثمر تعبئه نموذج التحويل وتقديمه إلى ممثل خدمات العملاء بالفراع مصحوباً بهويته الشخصية غير منتهية الصلاحية.

22. تقويم أصول الصندوق

سيتم تثبيت سعر الوحدة بريال سعودي واحد لكل وحدة في كل يوم أشتراك، وتوزع العوائد الناتجة من عمليات المتاجرة الى حسابات المؤسسات الخيرية المعتمدة بالتناسب الذي يضمن التوزيع المتساوي للاغراض الخيرية المعتمدة.

- الإيقاف المؤقت للتقويم والاشتراك والاسترداد من الصندوق في الحالات الاستثنائية أو الطارئة التي يترتب عليها عدم إمكانية تقويم أو تسهيل أصول الصندوق أو أصبح ذلك غير ملائم فإنه يجوز للمدير إيقاف تقويم الصندوق والاشتراك والاسترداد من الصندوق مؤقتاً بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على أن يتم مراجعة هذا الإجراء المؤقت لاحقاً من قبل هيئة السوق المالية.

23. التصفية وتعيين مصف

لهيئة السوق المالية صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

24. إنهاء الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء صندوق، دون تحمل غرامة تجاه أي طرف معني، وذلك بتقديم إخطار كتابي للمستثمرين، لا تقل مدته عن ستين (60) يوماً، بعد الحصول على موافقة كتابية من الهيئة على ذلك. وفي تلك الحالة، تتم تصفية الصندوق، وتوزع صافي العائدات على المستثمرين، كل منهم بنسبة ما يحوزه من وحدات.

25. رفع التقارير لمالكي الوحدات

يصدر المدير إشعار تأكيد إلى المستثمر كلما كان هناك اشتراك أو استرداد للوحدات. ويتم إصدار كشف حساب يبين موقف المستثمر المالي كل ثلاثة أشهر أو حسبما يقرر المدير (بما لا يزيد عن 3 أشهر). وترسل الكشوفات والإشعارات على العنوان البريدي للمستثمر كما هو موضح في نموذج طلب فتح الحساب، إلا إذا تم إشعار الشركة كتابياً بأي تغيير في العنوان. ويجب إخطار المدير بأي أخطاء خلال ستين (60) يوماً من تاريخ إصدار تلك الكشوفات والإشعارات. وبعد ذلك تعتبر الكشوفات والإشعارات الصادرة عن المدير نهائية وحاسمة ولا يكون المدير مسؤولاً تجاه المستثمر فيما يتعلق بأي اختلاف. كما لن يكون المدير مسؤولاً عن أية نتائج تنشأ عن احتفاظ المدير بالكشوفات والإشعارات بناء على تعليمات المستثمر.

26. تضارب المصالح

يجوز لمدير الصندوق والشركات الأخرى ضمن مجموعة الأهلي المالية القيام من حين لآخر بالتصرف كمدرء صناديق، أو مستشارين للصناديق، أو الصناديق الفرعية الأخرى التي تنشأ أهدافاً استثمارية مماثلة لتلك الخاصة بالصناديق. ولذلك، فمن الممكن أن يجد مدير الصندوق، في نطاق ممارسته لأعماله، أنه في موقف ينطوي على تعارضات محتملة في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وعلى أي حال، ففي تلك الحالات سوف يراعي مدير الصندوق التزاماته بالتصرف بما يحقق أقصى مصالح مالكي الوحدات المعنيين إلى أقصى درجة ممكنة عملياً، وعدم إغفال التزاماته تجاه عملائه الآخرين عند الاطلاع بأي استثمار قد ينطوي على تعارضات محتملة في المصالح. وسيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات التي ستنبع لمعالجة تضارب المصالح عند طلبها.

27. سياسات حقوق التصويت

بعد التشاور مع مسؤول 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 مسؤول المطابقة والالتزام.

28. تعديل شروط وأحكام الصندوق

تبقى هذه الشروط والأحكام سارية المفعول إلى أن يجري عليها المدير تعديلاً جوهرياً ويخضع ذلك لموافقة هيئة السوق المالية، ويتم إشعار المستثمرين خطياً بذلك قبل 60 يوماً.

29. إجراءات الشكاوي

يقدم نسخة من سياسات وإجراءات مدير الصندوق لمعالجة شكاوي العملاء عند طلبها خطياً إلى مدير الصندوق.

30. النظام المطبق
تخضع هذه الشروط والأحكام لأنظمة المملكة العربية السعودية. وإذا كان المستثمر خاضعاً لقوانين سلطة غير المملكة العربية السعودية فإنه يتعين على ذلك المستثمر أن يخضع لتلك القوانين دون أن يكون هناك أي التزام على الصندوق أو المدير. وأي نزاع ينشأ سيتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

31. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية كما تحتوي على الإفصاح الكامل الخاص بالحقائق الجوهرية للصندوق.

32. الملحقات
الملحقات الآتية هي جزء أساسي من الشروط والأحكام:

- قيود الاستثمار
- ملخص الإفصاح المالي
- ملحق الضوابط الشرعية
- ملحق الأداء السابق

33. تاريخ الصندوق
إن الصناديق التي تأسست قبل 1428/6/10 هـ، الموافق 2007/6/25م، كان قد أسسها البنك الأهلي التجاري (سجل تجاري رقم 4030001588)، وكان عنوانها المسجل شارع الملك عبد العزيز، ص.ب 3555، جدة 21481، المملكة العربية السعودية. أما جميع الصناديق التي تم تأسيسها في أو بعد 1428/6/10 هـ، الموافق 2007/6/25م، فقد أسستها شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم 1010231474)، وعنوانها المسجل شارع الملك سعود، ص.ب 22216، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية.
وسوف يكون لكل صندوق محفظة أوراق مالية خاصة به، تنسب إليها أصول وخصوم ذلك الصندوق. وبالنسبة لمالكي الوحدات، فسوف يعتبر كل صندوق بوجه عام كياناً منفصلاً. وتقتصر مسؤولية مالكي الوحدات على المبلغ الأساسي المستثمر. وسوف تقيد على كل صندوق الالتزامات والنفقات والتكاليف والمصاريف الخاصة بمدير الصندوق والتي تنتمي لذلك الصندوق، طبقاً للشروط والأحكام.
وتتطوي الشروط والأحكام الخاصة بكل صندوق على تفاصيل أخرى عن الوحدات في ذلك الصندوق. وللتعرف على قائمة الصناديق، يرجى زيارة موقع الأهلي المالية على شبكة الإنترنت: www.nbc.com. وقد تقوم الأهلي المالية، من حين لآخر، بتأسيس صناديق جديدة، ويخضع ذلك لمدى تقديدها باللوائح. وإذا ما تم تأسيس صندوق جديد، فسوف يجرى إعداد شروط وأحكام خاصة بذلك الصندوق الجديد لبيان المعلومات اللازمة ذات الصلة.
وبصرف النظر عن تفويض ما تقدم ذكره، فسوف يظل مدير الصندوق مسؤولاً عن أية مهام يتم تفويضها على ذلك النحو. وتتطوي واجبات المسجل على الاحتفاظ بسجل بجميع مالكي الوحدات.

34. المسئوليات
34.1 مسئوليات مدير الصندوق: إن مدير الصندوق هو المسئول عن الإدارة الشاملة لاستثمارات كل صندوق وأنشطته ذات العلاقة. ويجوز لمدير الصندوق أيضاً الدخول في ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير استثمارات أو خدمات أمانة الحفظ أو أية خدمات إدارية أخرى.
34.2 مسئوليات المستثمرين: إن قبول كل مستثمر للشروط والأحكام يشكل تفويضاً من ذلك المستثمر لمدير الصندوق لاستثمار مبالغ الاشتراك في الصندوق، ويعتبر قبول ذلك المستثمر تأكيداً منه بأن يتحمل هو، وليس مدير الصندوق، تبعات المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق.
34.3 غسل الأموال: في ظل التشريعات النافذة في المملكة العربية السعودية لمكافحة غسل الأموال، فإن الأشخاص الممارسين لأنشطة استثمارية مسئولون عن التقيد بالنظم واللوائح لمكافحة لغسل الأموال. وبناء على ذلك، ففي ظروف معينة، قد يطلب من المستثمرين تقديم إثباتات معينة بشكل يحظى بقناعة مدير الصندوق، عند شراء الوحدات أو بيعها أو تحويلها أو استردادها، والى حين تقديم تلك الإثباتات المرضية، يحتفظ مدير الصندوق بحقه في رفض بيع الوحدات أو استردادها أو تحويلها، أو تأخير إتمام العملية المطلوبة و / أو تعليق أية دفعات مستحقة للمستثمرين بخصوص استثمارهم، وإيقاف أية تعاملات يقوم بها مدير الصندوق نيابة عن أولئك المستثمرين. ويحتفظ مدير الصندوق أيضاً بحقه في طلب معلومات أو إثباتات هوية إضافية بغرض التثبت من صحة أي عنصر من العمليات والتقيد بأية أنظمة أو لوائح تتعلق بمكافحة غسل الأموال.

35. الشريعة الإسلامية
يتقيد الصندوق بمبادئ الشريعة الإسلامية، وقد قام بتعيين مجلس شرعي جرى شرح تفاصيله.

الملحق 1

قيود الاستثمار

طبقاً لأحكام المادة 39 من اللائحة، تسري قيود الاستثمار التالية على الصندوق:

تطبق القيود الاستثمارية الموضحة في المادة 39 إذا لم يؤسس صندوق الاستثمار ويعتمد من الهيئة بصفته صندوق استثمار متخصصاً بموجب المادة 42 بالإضافة إلى الصناديق المتخصصة المحددة في المادتين 43 و 44 من لائحة صناديق الاستثمار (الصندوق القابض و صناديق أسواق النقد) أو حصول الصندوق على استثناء محدد من الهيئة.

1. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يستحوذ على وحدات في صندوق استثمار آخر إذا كان إجمالي وحدات صندوق الاستثمار المستحوذ عليه، المملوكة لصندوق الاستثمار المستحوذ، سيزيد عن عشرة بالمائة (10%) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار المستحوذ، أو عشرة بالمائة (10%) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار المستحوذ عليه في وقت الاستحواذ.
2. يجب ألا يملك أي صندوق استثمار أكثر من خمسة بالمائة (5%) من الأوراق المالية الصادرة لأي مصدر.
3. إن تعامل أي صندوق استثمار مع مُصدر واحد، ونظراً لما ينطوي عليه ذلك من مخاطر، يجب ألا يتجاوز خمسة عشر بالمائة (15%) من صافي قيمة أصوله.
4. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يضع أكثر من عشرة بالمائة (10%) من صافي قيمة أصوله في أية فئة من الأوراق المالية الصادرة عن أي مُصدر واحد، باستثناء الأوراق المالية الصادرة عن حكومة المملكة والديون السيادية لدول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية أو الدول الأعضاء في مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
5. لا يجوز لأي صندوق استثمار مفتوح أن يستثمر أكثر من عشرة بالمائة (10%) من صافي قيمة أصوله في استثمارات غير سائلة.
6. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يقرض أي شخص، إلا أنه بمقدور الصندوق أن يستحوذ على سندات دين بما يتفق وأهداف صندوق الاستثمار، على النحو المبين في شروط وأحكام الصندوق.
7. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يطلع بأي التزام أو مديونية على أي شخص، أو أن يضمنها، أو أن يجبرها، ولا أن يصبح، بأي شكل آخر، مسؤولاً بشكل مباشر أو عارض، عن ذلك الالتزام أو تلك المديونية.
8. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يستحوذ على أية أصول تنطوي على الاطلاع بأية مسؤولية غير محددة.
9. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى لاقتراض أي صندوق استثمار عشرة بالمائة (10%) من صافي قيمة أصوله، باستثناء الحالات التي يكون فيها الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد بموجب المادة 49 من اللائحة.
10. لا يجوز أن تشمل محفظة أي صندوق استثمار على أية ورقة مالية يمكن أن تصدر بشأنها أية مطالبة مقابل أي مبلغ غير مدفوع، ما لم يكن من الممكن الوفاء بتلك المطالبة بالكامل من مبلغ نقدي أو أوراق مالية يمكن تحويلها إلى نقد في غضون خمسة (5) أيام من خلال محفظة الصندوق.
11. أبرز مخاطر الاستثمار في الصندوق: وليس هناك من تأكيد يمكن تقديمه بأن ثمة زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. ويمكن أن تهبط، ويمكن أيضاً أن ترتفع، قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها، وقد يتعذر على المستثمرين تحصيل المبلغ الأصلي المستثمر في الصندوق. وليس هناك من ضمان يمكن تقديمه بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعتها الصندوق. ولا يشكل الأداء السابق للصندوق مؤشراً على أي نمو في المستقبل لمعدلات العائد.

الملحق 2

ملخص الإفصاح المالي للفترة المالية المنتهية في ديسمبر 2015

جدول (1) ملخص للمصاريف والرسوم الفعلية السنوية الخاصة بالصندوق للفترة المالية المنتهية في ديسمبر 2015 بالريال السعودي

نوع الرسوم/المصاريف	المبلغ بآلاف الريال
أتعاب إدارة الصندوق السنوية	5
مصاريف التعامل	0
تكاليف مكافآت جميع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين سنوياً*	0
تكاليف مراجعة الحسابات النظامية*	0
مصاريف التمويل*	0
تكاليف الرقابة الشرعية*	0
رسوم رقابية لهيئة السوق المالية*	0
مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق وتشمل رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول*	0

* لن تزيد المصاريف الأخرى مجتمعة عن 0.50% سنوياً من متوسط قيمة أصول الصندوق. هذا ويقوم مدير الصندوق بمراجعة المصاريف التي تم تحميلها على الصندوق بشكل ربع سنوي (كل ثلاث أشهر).

مثال على نصيب المستثمر من المصاريف السنوية الخاصة بالصندوق:

الجدول التالي يوضح استثماراً افتراضياً لمالك الوحدات بافتراض أن قيمة استثمار مالك الوحدات 10 آلاف ريال:

جدول (2) استثمار افتراضي لمالك الوحدات وحصته من المصاريف السنوية بالريال السعودي

الوصف	المبلغ
استثمار مالك الوحدات الافتراضي	10,000
المصاريف الأخرى (0%)	0
مصاريف التعامل	0
رسوم الإدارة (0.02%)	2
صافي قيمة وحدات المستثمر	9,998

سيتم ذكر هذه المصاريف تفصيلاً في التقرير السنوي للصندوق في نهاية كل فترة مالية

أساس احتساب الرسوم وطريقة تحصيلها ووقت دفعها

رسوم الإدارة: يتقاضى المدير من الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة سنوية تعادل واحد على اثني عشر من 0.25% تحسب على أساس نسبي من صافي قيمة أصول الصندوق.

تم حساب جميع المصاريف الفعلية وخصمها من أصول الصندوق في العالم 2015م بعد تخصيصها كوحدة في كل يوم تقويم على أساس 360 يوم حسب المعادلة التالية:

أتعاب إدارة الصندوق = (أصول الصندوق - المصاريف الأخرى) * (0.02%) * (عدد الأيام بين يوم التقويم الحالي ويوم التقويم السابق ÷ 360) فإذا افترضنا المعطيات التالية:

- أصول الصندوق = 100,000 ريال
- إجمالي المصاريف الأخرى للأيام بين يوم التقويم الحالي والسابق = 0 ريال
- أتعاب الإدارة السنوية = 0.02%

رسوم الإدارة في يوم التقويم = $100,000 * 0.0002 * (30 ÷ 360) = 1.66$ ريال
سيتم تغيير أساس احتساب الرسوم والمصاريف من 360 يوماً إلى 365 يوماً ابتداءً من تاريخ 2016/10/23م.

الملحق 3

ملحق الضوابط الشرعية

على جميع الاستثمارات و استراتيجيات الاستثمار المطبقة من قبل مدير الصندوق أن تكون ملتزمة بالضوابط الشرعية التي اعتمدها اللجنة الشرعية. أدوات وطرق الاستثمار التي يجوز التعامل بها

- 1- المرابحات الشرعية: التي تتمثل في شراء بضائع وبيعها بهامش ربح بموجب شروط دفع آجلة متفق عليها مسبقا
- 2- صناديق المرابحات الشرعية الاخرى و المدارة من قبل شركات استثمارية و التي لديها هيئات رقابة شرعية مقبولة لدى الهيئة الشرعية للصندوق
- 3- الصكوك الاستثمارية المجازة من قبل هيئة رقابة شرعية خاصة بها مقبولة لدى الهيئة الشرعية للصندوق والتي تمثل حقوق ملكية غير مجزئة في أصول حقيقية أو منفعتها و الأرباح الناتجة عن تلك الأصول وفقا على سبيل المثال و ليس الحصر الصكوك المصدرة بناء على عقود التعامل سواء بالاجارة أو المشاركة أو المرابحة أو الاصطناع
- 4- صناديق الصكوك الاستثمارية الاخرى و المدارة من قبل شركات استثمارية و التي لديها هيئات رقابة شرعية مقبولة لدى الهيئة الشرعية للصندوق
- 5- يجوز للصندوق الاستثمار بصفة عامة في الصكوك و عمليات المرابحة و عمليات تمويل التجارة و صناديق الاستثمار التي تستثمر وفقا للضوابط الشرعية

أدوات وطرق الاستثمار الغير جائز التعامل بها

لايجوز التعامل بأي أداة من الأدوات الاستثمارية التالية:

- عقود المستقبلات.
- العقود الآجلة
- الأسهم الممتازة
- عقود الخيارات.
- عقود المناقلة swap
- البيع على المكشوف
- أدوات أخرى تتعلق بدفع أو استلام الفوائد

المراجعة الدورية

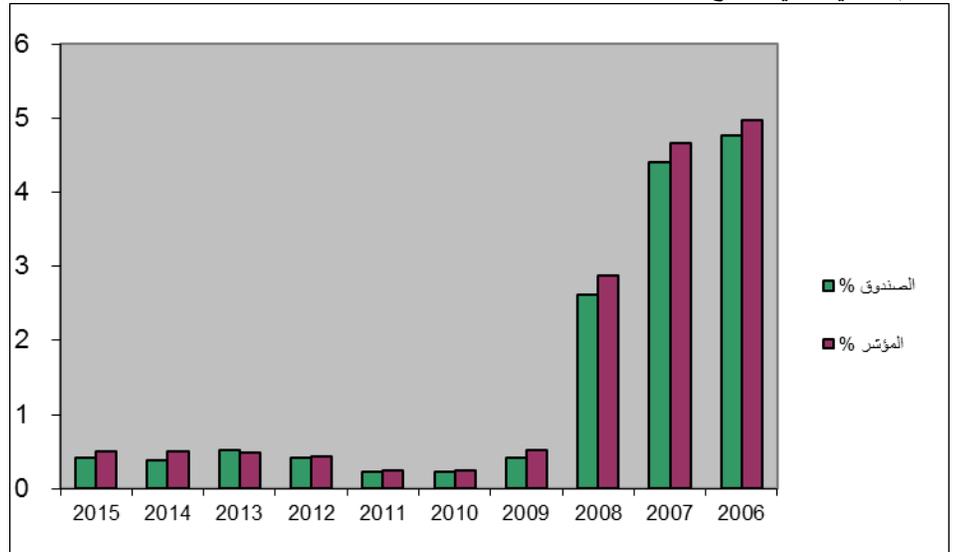
يتم دراسة توافق الصندوق مع الضوابط الشرعية كل ربع سنة

الملحق 4
ملحق الأداء السابق

الجدول التالي يقارن بين الأداء السنوي للصندوق والمؤشر الإرشادي لكل سنة من السنوات العشر الماضية إلى نهاية ديسمبر 2015

الوصف	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
الصندوق %	4.76	4.41	2.62	0.42	0.22	0.23	0.42	0.52	0.39	0.42
المؤشر الإرشادي %	4.98	4.67	2.87	0.52	0.24	0.25	0.44	0.49	0.51	0.5

الرسم البياني التالي يوضح الأداء السابق لكل سنة من السنوات العشر الماضية



الأداء السنوي بنهاية ديسمبر 2015

الوصف	سنة	سنوات 3	سنوات 5	سنوات 10
الصندوق %	0.42	0.45	0.40	1.43
المؤشر الإرشادي %	0.50	0.50	0.44	1.53

لا يعتبر الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو أداء المؤشر مؤشرا لأداء الصندوق في المستقبل.

تمت الموافقة على طرح الصندوق من قبل هيئة السوق المالية، وهذه الموافقة لا تعني حماية المستثمر من الخسارة. وإذا كان لدى المستثمر أي شك في مدى ملائمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. كما يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة.

هذا الاستثمار ليس وديعة بنكية كما إن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع ومن غير المؤكد أن يحقق المستثمرون أرباحاً فالمستثمرون يمكن أن يخسروا أموالاً ويحققوا بعض الخسائر وقد لا يتمكن المستثمرون من استعادة مبلغ استثماراتهم بالكامل ويجب على الأشخاص القيام بالاستثمار في الصندوق فقط إذا كانوا قادرين على تحمل الخسارة والتي قد تكون كبيرة أحياناً.

لقد قمت / قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بصندوق الأهلي للصدقات وفهم ما جاء بها والموافقة عليها، وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.
الاسم الكامل:

الجنسية:

رقم الهوية (بطاقة الهوية الوطنية، الإقامة، جواز السفر):

التوقيع:

التاريخ:

رقم حساب الاستثمار:

يتم توقيع نسختين من هذا العقد إحداهما للمستثمر والأخرى للحفاظ مع شركة الأهلي المالية.