تم تأسيس هذا الصندوق وفقا للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بموجب قرار الهيئة رقم [1-219-2006] وتاريخ [3/12/1427]هـ الموافق [24/12/2006]م.

إن مدير الصندوق هو شركة الخير كابيتال السعودية وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تأسيسها وفقا لأنظمة المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم (1010264915) وتاريخ (1430/03/27هـ) (2009/3/24م) والصادر في مدينة الرياض، وهي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم 37-08120 وتاريخ 1429/11/19هـ الموافق 2008/11/17م.

ALKHAIR CAPITAL

صندوق الخير كابيتال بلص للصكوك

برنامج استثمار جماعي مفتوح

تم تأسيسه في المملكة العربية السعودية

شروط وأحكام الصندوق

شركة الخير كابيتال السعودية

يتعين على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام هذه بالكامل وعليهم الحصول على الاستشارات القانونية والضريبية والمالية المناسبة وغيرها من الاستشارات قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

تم إصدار الشروط والأحكام هذه في

1433/01/23هـ، الموافق 2011/12/18م

و قد تم آخر تحديث لها في 1439/03/30هـ الموافق 2017/12/18م

معلومات هامة

- لا يجوز استخدام الشروط والأحكام هذه لغرض طرح وحدات في الصندوق أو دعوة للاشتراك أو لامتلاك هذه الوحدات في أي بلد أو تحت أية ظروف يكون فيها هذا الطرح أو هذه الدعوة غير قانونيين أو غير مرخص لهم.

- على المستثمرين المحتملين عدم اعتبار محتويات الشروط والأحكام هذه على أنها توصية بشأن المسائل القانونية أو الضريبية أو المالية أو الاستثمارية أو أية مسائل أخرى. ودون المساس بعمومية ما سبق، يتعين على المستثمرين المحتملين أن يقوموا بالاستعلام بشأن (أ) التبعات الضريبية و(ب) المتطلبات القانونية و(ج) قيود صرف وتحويل العملات الأجنبية أو متطلبات الرقابة على الصرف الأجنبي، (د) أية متطلبات حكومية أو موافقات أو إجراءات رسمية مطلوبة قد يتعين عليهم إتباعها وفقا للأنظمة المتبعة في الدول التي هم مسجلون بها أو ينتمون إليها أو يحملون جنسيتها أو يقيمون فيها والتي تكون ذات صلة بالاشتراك في وحدات الصندوق أو شرائها أو تملكها أو حيازتها أو التصرف بها.

- ينبغي على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام هذه كاملة بعناية تامة قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في الصندوق.

- إن هذا الصندوق هو برنامج استثمار جماعي مفتوح يتيح للمستثمر الاشتراك والاسترداد بشكل يومي تم تأسيسه وفقا للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بموجب قرار رقم (1-219-2006) وتاريخ (1427/12/03هـ) الموافق (2006/12/24م).

- يجب أن يدرك المستثمرون المحتملون بأن الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ينطوي على مخاطر وأن هناك درجة متوسطة إلى مرتفعة من المخاطر المتصلة بالصندوق نظراً لأن الصندوق يستثمر في الأوراق المالية المدرة للدخل والمتوافقة مع أحكام الشريعة الأسلامية.

- إن هذا الصندوق ملائم فقط للمستثمرين الذين يدركون المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق ولديهم القدرة على تحمل خسارة الأموال التي استثمروها جزئيا أو كليا. كما يجب على المستثمرين المحتملين قراءة عوامل المخاطرة المذكورة في الفقرة رقم 10 من الشروط والأحكام هذه بعناية قبل الاستثمار في هذا الصندوق.

- أية معلومات تعطى أو إفادات تقدم من قبل أي بائع أو أي شخص آخر لم تذكر في الشروط والأحكام هذه يجب أن تعامل على أنها معلومات وإفادات غير مرخصة وبالتالي ينبغي عدم الاعتماد عليها.

- إن المعلومات الواردة في الشروط والأحكام هذه هي بحسب علم مدير الصندوق، معلومات دقيقة وتتضمن إفصاحا كاملاً وصحيحاً وصريحاً لجميع الوقائع المهمة كما في تاريخ هذه النشرة.

- على المستثمرين المحتملين أن يدرسوا بأنفسهم فرصة الاستثمار في الصندوق وفقا للشروط والأحكام هذه وأن يستشيروا المستشار الضريبي الخاص بهم فيما يتعلق بالتبعات الضريبية المتعلقة بشراء وحدات في الصندوق وامتلاكها أو استردادها أو التصرف بها بأي شكل آخر، علما أنه لا يجوز للمستثمرين المحتملين اعتبار الآراء والتوقعات المقدمة من قبل مدير الصندوق في الشروط والأحكام هذه بمثابة توصيات للاستثمار في هذا الصندوق.

- يجب على المستثمرين المحتملين في وحدات هذا الصندوق إجراء الدراسة اللازمة للتأكد من صحة ودقة المعلومات المتعلقة بالصندوق والوحدات. وفي حالة عدم فهم محتويات الشروط والأحكام هذه، يجب على المستثمرين المحتملين استشارة مستشار مالي مرخص من قبل هيئة السوق المالية.

- إن الهدف الأساسي للصندوق هو توفير الفرصة للمستثمرين لتحقيق نمو رأسمالي على الأجلين المتوسط والطويل بصفة أساسية وتحقيق عوائد من الدخل الموزع من خلال الاستثمار في محفظة للاستثمارات والأوراق المالية المدرة للدخل والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

- لا تتحمل هيئة السوق المالية أية مسؤولية بشأن محتويات الشروط والأحكام هذه ولا تقدم أي إفادة بخصوص صحة أو دقة أو اكتمال هذه المحتويات وهي تخلي نفسها صراحة من أية مسؤولية عن أية خسائر تنجم جراء الاعتماد على محتويات هذه النشرة.

- يجوز تنفيذ هذه الشروط والأحكام باللغتين العربية والانجليزية، وفي حالة وجود اختلاف في المعنى بين النص العربي والنص الإنجليزي، يؤخذ بالنص العربي.

دليل الصندوق

اسم الصندوق

صندوق الخير كابيتال بلص للصكوك

مدير الصندوق

شركة الخير كابيتال السعودية، شركة مساهمة سعودية مقفلة مؤسسة وفقا لأنظمة المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم (1010264915) وتاريخ 1430/03/27هـ 2009/3/24م، والصادر في مدينة الرياض، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم37-08120 وتاريخ 1429/11/19هـ الموافق 2008/11/17م

عنوان مدير الصندوق كالتالي:
الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155636 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

المدير الإداري

الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

أمين الحفظ

الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

المسجل

الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547

المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

مراجع الحسابات

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
برج الفيصلية صندوق بريد 2732 الرياض 11461
المملكة العربية السعودية
هاتف: 966112734740+
فاكس: 966112734730+

البنك المستلم

البنك العربي الوطني
صندوق بريد 56921 ، الرياض 11564
المملكة العربية السعودية
هاتف: 4029000 (11)966+
فاكس:4029000 (11)966+

ملخص بيانات الصنـدوق

عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
المؤشر الإرشادي	معدل الفائدة على الدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر (LIBOR)
درجة المخاطرة	متوسطة إلى مرتفعة
أهداف الصندوق	يهدف الصندوق لتحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل وتحقيق عوائد من الدخل الموزع من خلال الاستثمار في محفظة تشمل استثمارات مدرة للدخل وأوراق مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
استراتيجية الاستثمار	يستثمر الصندوق في الصكوك الصادرة عن مؤسسات سيادية وشبه سيادية وفي صكوك الشركات والصكوك القابلة للتحويل ويتم إيجاد الصكوك على الصعيد العالمي. كما سيستثمر الصندوق في أدوات إئتمانيه أخرى مثل المرابحة الجماعية وفي المرابحة والودائع الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية والاستثمارات الشبه نقدية الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية مما يسمح بإيجاد توازن أفضل في الأرباح والمخاطر
المستشار الشرعي	هيئة الرقابة الشرعية في الخير كابيتال السعودية
الحد الأدنى للاشتراك الأولي	10,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	5,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى لرصيد المستثمر	5,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	5,000 دولار أمريكي

أيام قبول طلبات الاشتراك/ الاسترداد	تقبل طلبات الاشتراك/الاسترداد في كل يوم تعمل فيه البنوك السعودية
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك	الساعة 2:00 مساء بتوقيت الرياض في كل يوم تقويم يرغب المشترك أن يكون طلبه قابلاً للنفاذ
آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد	الساعة 2:00 مساء بتوقيت الرياض، خمسة أيام عمل السابقة ليوم التقويم الذي يرغب المسترد أن يكون طلبه قابلا للنفاذ. (ويعد ذلك استثناء من المادة [46.د] من لائحة صناديق الاستثمار)
يوم التقويم/ يوم التعامل	كل يوم ثلاثاء على أن تكون البنوك فيه مفتوحة للتعامل في المملكة العربية السعودية. (ويعد ذلك استثناء من المادة [46.ب] من لائحة صناديق الاستثمار)
يوم الإعلان	يتم الإعلان عن سعر الوحدة في الصندوق في يوم العمل التالي ليوم التقويم المعني في الساعة 11:00 صباحا بتوقيت الرياض
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة	خلال مهلة أقصاها أربعة أيام عمل بعد يوم التقويم المعني.
رسوم الاشتراك	لا توجد
رسوم الإدارة	0.75% سنويا على أساس صافي قيمة الأصول
رسوم الاسترداد	1% من مبلغ الاسترداد إذا كان مبلغ الاسترداد في السنة الأولى، 0.75% في السنة الثانية، 0.5% في السنة الثالثة. ليس هناك رسوم استرداد بعد السنة الثالثة. تدفع رسوم الاسترداد للصندوق.
رسوم أمين الحفظ	0.035 من قيمة الأصول سنويا على أن لا تقل هذه الأتعاب عن 3,000 دولار أمريكي سنويا

أتعاب مراجع الحسابات	13,333دولار أمريكي سنويا
تاريخ البدء	1435/08/03هـ، الموافق 2014/06/01م
سعر الوحدة عند بداية الطرح	100 دولار أمريكي
التقويم المستخدم	سوف يستخدم التقويم الميلادي لغرض الشروط والأحكام هذه، إلا إذا ذكر خلاف ذلك

قائمة المحتويات

معلومات هامة..... 1
دليل الصندوق..... 3
ملخص بيانات الصندوق..... 5
قائمة المحتويات..... 8
قائمة المصطلحات..... 10
شروط وأحكام الصندوق..... 13
1 اسم الصندوق..... 13
2 عنوان مدير الصندوق..... 13
3 تاريخ بدء عمل الصندوق..... 13
4 الهيئة المنظمة..... 13
5 تاريخ إصدار الشروط والأحكام..... 13
6 الاشتراك في الصندوق..... 13
7 عملة الصندوق..... 14
8 الأهداف الاستثمارية..... 14
9 استراتيجيات الاستثمار الرئيسية..... 14
10 المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق..... 15
11 الرسوم والمصاريف..... 18
12 تكاليف التعامل..... 19
13 التصفية وتعيين مصف..... 19
14 مجلس إدارة الصندوق..... 19
15 مدير الصندوق..... 21
16 أمين الحفظ، المدير الإداري والمسجل..... 21
17 مراجع الحسابات..... 22
18 القوائم المالية السنوية المراجعة..... 22
19خصائص الوحدات..... 23
20 معلومات أخرى..... 23
21 المستشار الشرعي والمعايير الشرعية..... 24
22 الطرح الأولي..... 25
23 استثمار مدير الصندوق في الصندوق..... 25
24 اجراءات الاشتراك والاسترداد..... 25
25 تقويم أصول الصندوق..... 30
26 إنهاء الصندوق..... 31

27 رفع تقارير لمالكي الوحدات..... 31
28 تضارب المصالح 32
29 سياسات حقوق التصويت 32
30 تعديل شروط وأحكام الصندوق 32
31 إجراءات الشكاوى 32
32 القانون المطبق..... 33
33 الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار..... 33
الملحق1: ملخص الإفصاح المالي..... 34

قائمة المصطلحات

" المدير الإداري"	شركة الخير كابيتال السعودية
"الخير كابيتال السعودية"	شركة الخير كابيتال السعودية
"نظام مكافحة غسل الأموال"	نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/39 بتاريخ 1424/6/25هـ
المعايير الشرعية للخير كابيتال السعودية	الضوابط التي تضبط العقود والأنشطة الاستثمارية بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها عن طريق اللجنة الشرعية للخير كابيتال السعودية
"يوم عمل"	أي يوم تفتح فيه البنوك للعمل في المملكة العربية السعودية
"**الهيئة**"	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية
"**نظام السوق المالية**"	نظام السوق المالية المطبق في المملكة العربية السعودية والصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2هـ (كما يعدل من وقت لآخر)
"يوم التعامل/ يوم التقويم"	كل يوم ثلاثاء تعمل فيه البنوك في المملكة
"الموزع"	أي موزع معين من قبل مدير الصندوق في أي وقت، يتولى توزيع وحدات الصندوق للمستثمرين
"الصندوق"	صندوق الخير كابيتال بلص للصكوك
"مدير الصندوق"	الخير كابيتال السعودية
"المملكة"	المملكة العربية السعودية
"عضو مجلس إدارة مستقل"	عضو مجلس إدارة من غير موظفي أو مديري الصندوق أو أي من تابعي مدير الصندوق أو أمين الحفظ، وليس له أي علاقة عمل أو أي علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أمين الحفظ
"المرابحة الجماعية"	تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مقدم من مجموعة من الممولين لعميل واحد.

"صافي قيمة الأصول"	إجمالي القيمة السوقية لأصول الصندوق مطروحا منها جميع الرسوم والمصاريف كما في نهاية أيام العمل في تاريخ التقويم، سواء تم دفعها أو تم قيدها كمصاريف مستحقة
"الأشخاص الممنوعون"	أي شخص أو شركة أو مؤسسة، يرى مدير الصندوق أن امتلاكه أو امتلاكها لوحدات الصندوق قد يضر بمصلحة الصندوق أو يتسبب في مخالفة لأي من القوانين أو الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، أو قد يعرض الصندوق لمسئوليات ضريبية أو التزامات مالية لم يكن ليتعرض لها بدون ذلك التملك للوحدات
"يوم الإعلان"	الساعة 11:00 صباحا بتوقيت الرياض في يوم العمل الذي يلي يوم التقويم
"نموذج طلب استرداد"	النموذج الذي يزود به مدير الصندوق مالك الوحدات لتعبئته وإرساله إلى مدير الصندوق عند الرغبة في استرداد الوحدات المملوكة له في الصندوق
"الجهات ذات العلاقة"	أي جهة ذات علاقة بمدير الصندوق ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الجهة المالكة لمدير الصندوق والجهات التابعة لها
"المسجل"	الخير كابيتال السعودية
"**اللائحة**"	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 وتاريخ 1427/12/3هـ الموافق 24 ديسمبر 2006م
"يوم التسوية"	اليوم الذي يتم فيه دفع قيمة الوحدات المستردة
"المستشار الشرعي"	هيئة الرقابة الشرعية في الخير كابيتال السعودية
"الضوابط الشرعية"	المعايير المعتمدة من المستشار الشرعي كما هي مذكورة في القسم رقم 21.2 والملحق رقم 2 من الشروط والأحكام هذه
"استثمارات مدرة للدخل وأوراق مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	الصكوك الصادرة عن مؤسسات سيادية، شبه سيادية، صكوك الشركات، الصكوك القابلة للتحويل، المرابحة، المرابحة الجماعية، الوكالة، الودائع الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية، والاستثمارات الشبه نقدية الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية.
"الأدوات النقدية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية"	عقود المرابحة أو الوكالة المستحقة خلال مدة أقصاها ثلاثة أشهر وصناديق المرابحة وما في حكمها

"الأدوات المتوافقة مع أحكام ومبادىء الشريعة الإسلامية للأغراض التحوطية"	مبادلات معدل الربح ، تحوط العملات مبني على وعد أحادي الجانب كما يصادق عليها المستشار الشرعي.
"الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)"	هي الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
"نموذج طلب اشتراك"	النموذج الذي يزود به مدير الصندوق المستثمر لتعبئته وإرساله إلى مدير الصندوق عند الرغبة في تملك وحدات في الصندوق
"الصكوك"	شهادات تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والالتزامات المالية أو أية أصول لمشروع معين متوافق مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية.
"الصكوك السيادية"	صكوك تصدرها جهات حكومية
"الصكوك شبه السيادية"	صكوك تصدرها كيانات تهيمن على ملكيتها جهات حكومية
ضريبة القيمة المضافة	هى ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التى يتم شراؤها من قبل المنشات
"إجمالي قيمة الأصول"	قيمة الأوراق المالية والاستثمارات المدرة للدخل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي يستثمر فيها الصندوق والنقد المتوفر في الصندوق
"دولار"	دولار أمريكي
"الوحدة / الوحدات"	وتعني حصة مالك الوحدات في الصندوق. وتعامل كل وحدة على أساس أنها حصة مشاعة في أصول الصندوق
"مالك الوحدات"	الشخص الذي يملك وحدات في الصندوق
"الوكالة"	عقد وكالة بين "الوكيل" و"الموكل" يستخدم غالباً لهيكلة وديعة بنكية متوافقة مع أحكام ومبادىء الشريعة الإسلامية
"الوكيل"	الشخص الممثل للموكل في عقد الوكالة
"الموكل"	الشخص المفوّض للوكيل في عقد الوكالة

شـروط وأحكام الصندوق

1. اسم الصنـدوق

صندوق الخير كابيتال بلص للصكوك.

2. عنـوان مديـر الصنـدوق

تم تعيين الخير كابيتال كمدير للصندوق. ويقع المقر الرئيسي للخير كابيتال على العنوان التالي:
الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

3. تاريخ بدء عمـل الصنـدوق

يكون تاريخ بدء الصندوق في نفس يوم التشغيل بتاريخ 1435/08/03هـ الموافق 2014/06/01م.

4. الهيئة المنظمة

تم إعداد شروط وأحكام الصندوق هذه، طبقاً للائحة صناديق الاستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويخضع الصندوق لإشراف الهيئة، علماً بأن مدير الصندوق مرخص من قبل الهيئة للعمل كشركة للقيام بنشاط الإدارة بموجب الترخيص رقم 37-08120 وتاريخ 1429/11/19 هـ، الموافق 2008/11/17م.

5. تاريخ إصدار الشروط والأحكام

تم إصدار شروط وأحكام الصندوق في 1433/01/23هـ الموافق 2011/12/18م.

و تم آخر تحديث لهذه الشروط والأحكام في تاريخ 1439/03/30هـ الموافق 2017/12/18م

6. الاشتـراك في الصندوق

الحد الأدنى للاشتراك الأولى في الصندوق 10,000دولار أمريكي (عشرة آلاف دولار أمريكي) للمستثمر الواحد والحد الأدنى للاشتراك الاضافي 5,000 دولار أمريكي (خمسة آلاف دولار أمريكي) لمالك الوحدات الواحد والحد الأدنى لرصيد المستثمر 5,000 دولار أمريكي (خمسة آلاف دولار أمريكي). والحد الأدنى للاسترداد هو 5,000 دولار أمريكي (خمسة آلاف دولار أمريكي).

7. عملـة الصنـدوق

العملة الرئيسية للصندوق هي الدولار الأمريكي فقط، ولن يقبل الصندوق أي أموال بأي عملة أخرى غير الدولار الأمريكي.

8. الأهـداف الاستثمارية

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تنمية رأس المال على المدى المتوسط والطويل وتحقيق عوائد من الدخل الموزع عن طريق الاستثمار في الاستثمارات المدرة للدخل والأوراق المالية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويهدف الصندوق لتحقيق عوائد تزيد عن معدل المؤشر الإرشادي للمستثمرين. وتجدر الإشارة إلى أنه لا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

سوف يتبع الصندوق الاستراتيجيات الاستثمارية التالية:

أ) يستثمر الصندوق أساسا في الصكوك الصادرة عن مؤسسات سيادية وشبه سيادية وفي الصكوك المصدرة من الشركات والصكوك القابلة للتحويل ويتم إيجاد الصكوك على الصعيد العالمي وفقا للقواعد والضوابط الواردة من قبل المستشار الشرعي للصندوق. كما سيستثمر الصندوق في أدوات إئتمانية أخرى مثل المرابحة والمرابحة الجماعية والودائع الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية والاستثمارات الشبه نقدية الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية.

ب) يستثمر الصندوق في الأدوات والأوراق المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المصنفة منها وغير المصنفة.

ت) سيسعى الصندوق بنشاط لإيجاد الفرص الاستثمارية في أسواق الصكوك العالمية لبناء محفظة متنوعة من الأوراق المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وستستند استراتيجية الصندوق الاستثمارية إلى تقويمات ظروف الأسواق واختيار الأدوات الائتمانية بناءً على منهجية الاستثمار من القاعدة إلى القمة باستخدام إجراء داخلي للبحث الائتماني المكثّف وبحوث مختارة من طرف ثالث ومن مقدمي التحاليل الائتمانية لإيجاد الفرص الاستثمارية الملائمة. وسيقوم فريق مدير الصندوق بإجراء دراسات كثيفة داخلية وميدانية بخصوص الشركات المصدرة للصكوك لتقويم جودتها وتصنيفها الائتماني.

ث) تخضع الاستراتيجية الاستثمارية للصندوق للقيود التالية:

- لن يمتلك الصندوق أكثر من 5% من قيمة الصكوك أو المرابحة الجماعية المصدرة من جهة واحدة.
- لن يتجاوز تعرض الصندوق لأي مصدر للصكوك أو المرابحة الجماعية في أي وقت نسبة 15% من صافي قيمة أصول الصندوق.

قد يستثمر الصندوق 100% من صافي قيمة الأصول في الصندوق في الأدوات النقدية أو شبه النقدية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فى حال عدم توفر صكوك تناسب منهجية الاستثمار فى الصندوق.

ج) قد يسعى الصندوق للحصول على تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لغرض تلبية طلبات الاسترداد بما لايزيد عن 10% من قيمة أصول الصندوق وفقا للائحة.

ح) يتقيد مدير الصندوق بأن لن يتجاوز استثمار الصندوق في صندوق واحد آخر أكثر من 25% من أصول الصندوق أو 20% من أصول الصندوق الآخر سواءآ كان ذلك الصندوق يدار من قبل نفس المدير أو مدير آخر.

خ) يجوز للصندوق الإستثتثمار في أدوات متوافقة مع الشريعة لغرض التحوط، وذلك لمواجهة مخاطر تقلب العملات ومخاطر التمويل.

د) بشكل عام، جميع الأرباح سواءآ كانت أرباح رأسمالية محققة أو على شكل قسائم سوف يعاد استثمارها في الصندوق. ولكن قد يحتفظ مدير الصندوق بحق الإعلان عن أرباح موزعة نصف سنوية لملاك الوحدات.

10. المخاطر الرئيسة للاستثمار في الصندوق

يتطلب أن يكون المستثمر في الصندوق على دراية تامة بالمخاطر التي تصاحب الاستثمار في الصكوك عموماً. على المستثمر أن يدرك بأن الاستثمارات في الصندوق معرضة لمخاطر الاستثمار وتقلبات أسعار الأوراق المالية ومخاطر الائتمان كما هي معرضة لاحتمال خسارة مبلغ الاستثمار الرئيسي بصورة كلية أو جزئية. بالإضافة إلى ذلك، على المستثمر أن يدرك بأن تحليل عوائد السنوات السابقة ليس دليلا على أداء الصندوق المستقبلي. قد تنخفض قيمة الوحدات أو ترتفع وليس هناك ضمان بأن يحصل المستثمر عند الاسترداد على المبلغ المستثمر بالكامل أو جزء منه. وتعتبر المخاطر الائتمانية إحدى المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق وهي المخاطر المترتبة على عدم قدرة مصدر الصكوك أو أحد الأطراف المتعامل معها على تلبية التزاماتها المالية في الوقت المناسب أو عدم تلبيتها كلياً. لذا تعتبر هذه الاستثمارات ملائمة للمستثمرين الذين هم على علم ودراية بالمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق والذين لديهم القدرة على تحمل خسارة جزء أو كامل استثماراتهم في الصندوق.

أ) المخاطر الائتمانية: قد تتأثر قيمة الوحدة في الصندوق بعدم قدرة أو عدم استعداد مصدر الصكوك (سواء كان مؤسسات سيادية أو شركات) أو أحد أطراف التعامل المصدر لأدوات مالية خاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية على تلبية التزاماته المالية في وقت محدد أو مطلقاً. وبشكل رئيسي تتعرض قيمة الوحدات في الصندوق إلى نوعين من المخاطر الائتمانية: مخاطر التعثر ومخاطر خفض التصنيف الائتماني. وترتبط مخاطر التعثر بخرق مصدر الصكوك أوأحد أطراف التعامل لشروط التزاماتهم في دفع المبلغ المستثمر و الأرباح في أوقاتها. وتشير مخاطر خفض التصنيف الائتماني إلى التداعيات المترتبة

على خفض التصنيف الائتماني لمصدر الصكوك أو لأحد أطراف التعامل من قبل شركات التصنيف المختصة. وينطوي خفض التصنيف الائتماني على زيادة احتمال التعثر الذي سيؤدي بدوره إلى زيادة الهامش المرتبط بالمخاطر الائتمانية للصكوك أو انخفاض سعرها السوقي.

ب) **مخاطر تكاليف التمويل:** سعر الصكوك مرتبط بصورة عكسية مع تكاليف التمويل عامةً في الإقتصاد، وقد يكون لهذا الارتباط تأثير مختلف بحسب مإذا كانت كوبونات الصكوك ثابتة أو عائمة وبحسب مدتها طويلة أو قصيرة. وسينشئ مدير الصندوق محفظة من الأوراق المالية آخذا بالاعتبار التوقعات في توجهات تكاليف التمويل العامة من أجل خفض المخاطر أو الاستفادة منها.

ت) **مخاطر السوق:** يتأثر سعر الوحدة في الصندوق بأوضاع الأسواق المالية العالمية، الإرتفاع في علاوة المخاطر، وتذبذب الأسواق، وعوامل السوق النظامية، مما يؤثر في قابلية الصندوق على تحقيق أرباح لمالكي وحدات الصندوق.

ث) **المخاطر السياسية:** قد تتأثر قيمة وأداء الصندوق بحالات عدم اليقين التي تشمل التطورات السياسية غير المتوقعة وحالات عدم الاستقرار السياسي والتغيرات في السياسات الحكومية والحكومات والتدخل الحكومي في الأنشطة الأقتصادية.

ج) **مخاطر العملة:** قد يستثمر الصندوق في أوراق مالية وأصول أخرى محددة بعملات غير العملة الأساسية للصندوق (دولار أمريكي). وفي حالة عدم توفر أداة تحوط متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وموافق عليها من قبل المستشار الشرعي، سيتحمل الصندوق تأثير انخفاض القيمة مقابل العملة الأساسية للعملات التي استثمر فيها الصندوق. ووفقا لذلك، يتحمل المستثمرون في الصندوق مخاطر التغيرات السلبية التي قد تحدث في معدل صرف العملات.

ح) **مخاطر الاستدعاء:** قد تحمل بعض الصكوك خيار الاستدعاء الذي يمنح المصدرين حق استدعاء الصكوك قبل تاريخ استحقاقها. وقد ينتج عن ذلك تعرض الصندوق إلى مخاطر إعادة الاستثمار إذ قد لا يجد الصندوق صكوك استثمارية مماثلة في الدفع.

خ) **مخاطر إعادة الاستثمار:** تستند إلى فرضية إعادة استثمار التدفق النقدي من الأوراق المالية الثابتة الدخل لغرض تحقيق الربح على الأرباح المحققة. وتكمن هذه المخاطر في عدم تحقيق الأموال التي أعيد استثمارها مستوى العوائد ذاته المحقق في الاستثمارات الأصلية. وتعتبر هذه المخاطر عكس مخاطر تكاليف التمويل العامة، لأنه عندما تزيد تكاليف التمويل العامة في الاقتصاد، تزيد مخاطر تكاليف التمويل العامة، ولكن تقل مخاطر إعادة الاستثمار في ذلك الوقت.

د) **مخاطر تركيز الاستثمار:** سيسعى المدير إلى خفض مخاطر تركيز الاستثمار عن طريق تنويع الاستثمارات في الصكوك المتعددة وأطراف التعامل ضمن قيود استراتيجية الاستثمار. ولكن، تحت ظروف وحالات معينة في الأسواق قد لا يمكن تحقيق المستوى المستهدف للتنويع و/أو تحقيق المصلحة المستهدفة لحاملي الواحدات ، مما قد يؤدي إلى مخاطر تركيز الاستثمار.

ذ) **مخاطر الأسهم:** قد يستثمر الصندوق في الصكوك القابلة للتحويل التي تتأثر أسعارها بأداء أسهم مصدر الصكوك.، وقد يكون لانخفاض سعر السهم تأثير سلبي على أسعار الصكوك.

ر) **مخاطر الأحداث التاريخية:** يحدث هذا النوع من المخاطر في الغالب عندما يقوم مصدر الصكوك بعمليات استحواذ يتم من خلالها تمويل جزء كبير من الصفقة عن طريق الإقتراض، أو في حالة القيام بإعادة هيكلة الديون أو عمليات الإندماج أو إعادة الرسملة مما ينتج عنها زيادة حمولة الدين، الذي يؤدي بدوره إلى انخفاض قيمة الصكوك، أويحد من قدرة الشركة على سداد دفعات رأس المال والأربح في موعدها المحدد. كما تحصل مخاطر الأحداث التاريخية نتيجة الحوادث الطبيعية أو الصناعية أو بسبب تغير الأنظمة. وتنطبق هذه المخاطر على صكوك الشركات بشكل أكبر من الصكوك السيادية.

ز) **مخاطر السيولة:** السيولة تعني سرعة وسهولة بيع أصل من الأصول وتحويله إلى نقد. ولا تعد الأسواق الثانوية للصكوك ذات سيولة عالية. وقد يستهدف الصندوق فرصاً استثمارية تقل فيها معدلات السيولة وقد يضع الصندوق حدوداً على استرداد الوحدات. ونتيجة لذلك، قد لا يتمكن المستثمر من تسييل استثماره في يوم تعامل معين.

س) **المخاطر المتعلقة بالالتزام بالضوابط الشرعية:** سيستثمر الصندوق فقط في الأوراق المالية المتوافقة مع الضوابط الشرعية الموضحة في القسم 21.2 من هذه الشروط والأحكام. وقد تستبعد تلك الضوابط بعض الفرص الاستثمارية الجاذبة التي قد توجد لكن لا يمكن الاستثمار بها نتيجة عدم توافقها مع متطلبات وأحكام الشريعة الاسلامية.

إن الاستثمار في الصندوق ليس وديعة لدى أي بنك أو مؤسسة للودائع المضمونة، بل هو امتلاك وحدة/وحدات في الصندوق.

وبما أن الصندوق يعتبر وعاءاً استثمارياً جماعياً، فإن كلاً من حاملي الوحدات يملك حصة مشاعة في الصندوق. وسيفتح مدير الصندوق حساباً بنكياً محلياً منفصلاً باسم الصندوق تودع فيه جميع الأموال المستلمة من مالكي الوحدات وتدفع منه المبالغ التي سيتم استثمارها والمصاريف التي سيتم تكبدها في سبيل تشغيل الصندوق وإدارته طبقاً للشروط والأحكام. ويحق لمدير الصندوق فصل حساب إيداعات المستثمرين عن حساب المصاريف.

فيما عدا الإهمال الجسيم وسوء العمل المتعمد، لا يضمن مدير الصندوق أو وكلاؤه أو شركاته التابعة الصندوق من أي مخاطر استثمارية، وكل مالك وحدة في الصندوق يتحمل وحده المسئولية كاملة لأي خسارة في رأس المال تنتج عن الاستثمار في الصندوق.
يقر كل مستثمر بأن مدير الصندوق أطلعه على المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق وتداول الصندوق في الأوراق المالية والاستثمارات الأخرى، وأن المستثمر فهم تلك المخاطر التي قد تسبب في خسارة المستثمر لكامل استثماره أو لجزء منه.

11. الرسوم والمصاريف

أ) **رسوم الإدارة:** يتقاضى المدير من الصندوق أجر مقابل إدارته للصندوق بنسب 0.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق يتم احتسابها بشكل يومي و تسدد بنهاية كل ربع سنة ميلادي.

ب) **رسوم الاسترداد:** تبلغ رسوم الاسترداد 1% من مبلغ الاسترداد خلال السنة الأولى من الاشتراك الأول، 0.75% خلال السنة الثانية من الاشتراك الأول، 0.5% خلال السنة الثالثة من الاشتراك الأول. وليس هناك رسوم استرداد بعد ذلك. يتم دفع رسوم الاسترداد للصندوق.

ت) **أتعاب مراجع الحسابات** : أتعاب مراجع الحسابات هو مبلغ وقدره 13,333دولار أمريكى .

ث) **الرسوم الأخرى:** يجب ألا تتعدى هذه الرسوم 0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتتكون من رسوم أمين الحفظ، وأتعاب مجلس إدارة الصندوق، والرسوم الرقابية، ورسوم تداول. أما بالنسبة لأتعاب الموزعين فيتم دفعها من قبل مدير الصندوق من رسم الإدارة. يتم احتساب مصاريف التشغيل بالتكلفة الفعلية وتستثنى مصاريف التعامل من المعدل السنوي لإجمالي المصروفات.

وسيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة و اي ضرائب أخري يتم فرضها على الصندوق أو مالكي الوحدات أو العقود المبرمة مع الصندوق أو الرسوم التى تدفع لأطراف أخري نظير تقديمهم لخدمات أو أعمال للصندوق أو مدير الصندوق مقابل إدارة الصندوق حسب الانظمة واللوائح ذات العلاقة.

للمزيد من التفصيل، يرجى مراجعة الملحق رقم (1) "ملخص الإفصاح المالي" المرفق بالشروط والأحكام هذه.

سوف يتم الإفصاح عن جميع المصاريف التي يتم تحميلها على الصندوق في القوائم المالية النصف السنوية للصندوق.

12. تكاليف التعامل

يتم دفع جميع مصاريف التعامل المتعلقة باستثمارات الصندوق من أصول الصندوق. تشمل تكاليف التعامل - ولا تقتصر على – الرسوم المفروضة من الهيئات، رسوم العمليات وتخضع كلها لقوانين الأسواق التي يستثمر بها الصندوق.

13. التصفية وتعيين مصف

لهيئة السوق المالية الصلاحية في تعيين مدير بديل أومصف أواتخاذ أي تدابير تراها مناسبة.
ويحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق بموجب إشعار مسبق لا تقل مدته عن 60 يوماً يرسله إلى المستثمرين؛ شرط حصوله أولا على موافقة مسبقة من الهيئة. وسوف يسعى مدير الصندوق عند إرسال إشعار إنهاء الصندوق إلى تصفية أصول الصندوق والوفاء بكافة التزاماته وتوزيع المبالغ المتبقية على المستثمرين على أساس تناسبي؛ كل حسب نسبة استثماره فى الصندوق فى تاريخ توزيع حصيلة التصفية.

14. مجلس إدارة الصندوق

1) أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الصندوق من أربعة أعضاء تم تعيينهم لمدة سنة تتجدد لمدة مماثلة، اثنان منهم مستقلان.
ويجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين على الأقل في السنة لمراقبة مدى التزام الصندوق بالأنظمة وللمصادقة على كافة العقود الجوهرية. وتقع على عاتق مجلس إدارة الصندوق مسؤولية الأمانة لضمان إدارة الصندوق بما يخدم مصالح المستثمرين على أكمل وجه ممكن.
ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية:

السيد / خالد عبدالرزاق الملحم (الرئيس)

التحق السيد خالد الملحم بشركة الخير كابيتال السعودية في يوليو 2009م. ويشغل الان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي كما شغل الاستاذ خالد منصب الرئيس التنفيذي للعمليات. الاستاذ خالد لديه خبرة تفوق 18 سنة من العمل في المنشأت المالية الكبيرة في المملكة العربية السعودية وقد شغل بها مناصب قيادية من ضمنها مجموعة سامبا المالية والعربية كابيتال.حاصل على شهادة بكالوريوس فى إدارة الأعمال من جامعة سنترال ستيت، كاليفورنيا – الولايات المتحدة الامريكية.

السيد / ثامر محمد بن معمر (عضو غير مستقل)

التحق السيد ثامر بن معمر بشركة الخير كابيتال السعودية في مارس من العام 2016م بخبرة تفوق 16 سنة في المجال المصرفي والاستثماري من خلال العمل في البنك العربي الوطني وشركة فالكم المالية وتشمل خبراته

العمليات البنكية وإدارة المحافظ والصـناديق الاسـتثمارية وصـناديق المؤشـرات المتداولة والصـناديق العقارية ويشغل منصب مدير ادارة الاصول. يحمل السيد ثامر درجة البكالوريس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود.

السيد / عبدالله على الدبيخى (عضو مستقل)

السيد عبدالله الدبيخى عمل فى صندوق التنمية الصناعى لمدة ثلاث سنوات و منها ترأس عدة مناصب عليا منها فى شركة اول نت كرئيس تنفذي ويشغل حاليا منصب الرئيس التنفذي فى الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني ويحمل السيد عبدالله درجة الماجستير فى إدارة الأعمال من جامعة أكسفورد – الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة بكالوريوس فى الهندسة الالكترونية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

السيد/ عمرو رأفت شهوان (عضو مستقل)

حائز على شـهادة بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة عمان الأهلية - الأردن، يمتلك عمرو شـهوان ما يزيد عن 16 سـنة من الخبرة بمجال الأسـواق المالية حيث شـغل منصـب باحث ومحلل مالي بمركز بخيت للاسـتشـارات المالية بالمملكة العربية السعودية ثم شغل منصب مدير أول للصناديق بمجموعة سامبا المالية بالمملكة العربية السعودية وشـغل شـهوان منصـب الرئيس التنفيذي لمجموعة شـركات أرباح للاسـتثمار بالأردن وهو مالك ومدير عام مؤسـسـة أرباح للبرمجيات ومستشار في ادارة الاستثمارات المباشرة لدى شركة ماسك

يعمل أعضـاء مجلس إدارة الصـندوق أيضـاً كأعضـاء في مجلس إدارة صـندوق الخير كابيتال للأسـهم السـعودية، وصندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الخير كابيتال للطروحات الأولية.

2) مسئوليات أعضاء مجلس الإدارة

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

أ) التأكد من اكتمال ودقة والتزام الشروط والأحكام هذه بلائحة صناديق الاستثمار.

ب) الموافقة على جميع العقود الجوهرية والقرارات والتقارير التي يكون الصندوق طرفا فيها.

ت) الإشراف، ومتى كان ذلك مناسبا، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقا للائحة صناديق الاستثمار.

ث) الاجتماع مرتين على الأقل في السنة مع مسئول المطابقة والالتزام ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى مدير الصندوق، للتأكد من إلتزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.

ج) إقرار توصية يرفعها للمصفي في حال تعيينه.

ح) التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط واحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.

خ) العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

يتلقى أعضاء مجلس الإدارة المستقلون أتعابا مقابل خدماتهم كما هي مفصلة في ملخص الإفصاح المالي (الملحق رقم 1 من هذه الشروط والأحكام)، ولا يتلقى الأعضاء الآخرون أية أتعاب.
يتم شغل أي منصب شاغر لأي عضو مستقل خلال ثلاثين يوماً من حدوث ذلك الشغور، بينما يتم شغل المناصب الشاغرة للأعضاء الآخرين بحلول اجتماع مجلس الإدارة التالي بعد موافقة الهيئة.

15. مديـر الصنـدوق

أ) مدير الصندوق هو الخير كابيتال السعودية وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تأسيسها وفقا لأنظمة المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم (01010264915) وتاريخ (1430/03/27هـ) (2009/3/24)، والصادر في مدينة الرياض. يمكن الاتصال بالمدير على العنوان التالي:
الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

ب) تم الترخيص لشركة الخير كابيتال السعودية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-08120 وتاريخ 1429/11/19هـ الموافق 2008/11/17م بمزاولة الأنشطة التالية: التعامل كأصيل أو وكيل، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

ت) وافق مدير الصندوق على أن يبذل قصارى جهده ليعالج بشكل منصف تضارب المصالح الذي قد ينشأ بين مدير الصندوق، الأطراف المعنيين، وملاك الوحدات.

ث) سوف يعامل مدير الصندوق كل مستثمر بإنصاف ولن يعطى أفضلية لأي مستثمر على حساب مستثمر آخر.

16. أميـن الحفـظ، المديـر الإداري والمسجـل

1) أمين الحفظ

سوف تتولى شركة الخير كابيتال السعودية القيام بوظيفة أمين الحفظ بالنسبة لأصول الصندوق.
(ويجوز لها إسناد هذه الوظيفة إلى وكلاء أو أمناء حفظ من الباطن أو جهات مفوضة)،
ويمكن الاتصال به على العنوان التالي:
الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547

المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

2) المدير الإداري

سوف تتولى شركة الخير كابيتال السعودية القيام بوظيفة المدير الإداري للصندوق، ومقره المملكة العربية السعودية ويمكن الاتصال به على العنوان التالي:

الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155678 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+

3) المسجل

سوف تتولى شركة الخير كابيتال السعودية القيام بوظيفة المسجل من خلال حفظ سجل مالكي وحدات الصندوق وترتيب إصدار وحدات الصندوق واستردادها.

17. مراجع الحسابات

تم تعيين شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون للقيام بوظيفة مراجع حسابات الصندوق والذي ستشمل خدماته القيام بمراجعة سنوية لصافي أصول الصندوق. ويمكن الإتصال به على العنوان التالي:

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
برج الفيصلية صندوق بريد 2732 الرياض 11461
المملكة العربية السعودية
هاتف: 966112734740+
فاكس: 966112734730+

18. القوائم المالية السنوية المراجعة

أ) يعد مدير الصندوق قوائم مالية نصف سنوية غير مدققة وأخرى سنوية مدققة، يتم إعدادهما وفحصهما طبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين لقانونين (SOCPA).

ب) يتم تزويد حملة الوحدات الحاليين والمحتملين حسب طلبهم بالقوائم المالية النصف سنوية خلال مدة أقصاها 45 يوماً من نهاية الفترة المالية المعنية، ويتم تزويدهم بالقوائم المالية السنوية خلال مدة أقصاها 90 يوماً من نهاية الفترة المالية المعنية.

ت) ترسل التقارير إلى حملة الوحدات عن طريق البريد الإلكتروني و/أو مطبوعة حسب الطلب.

ث) سيتم إصدار أول قائمة مالية سنوية مراجعة بعد انتهاء السنة المالية الأولى للصندوق في ديسمبر 2014.

19. خصائص الوحدات

يجوز لمدير الصندوق أن يصدر عدداً من وحدات الصندوق وتكون جميعها من فئة واحدة. وتمثل كل وحدة حصة نسبية من الاستثمارات المعنية بالتساوي مع جميع الوحدات الأخرى. ويملك كل مستثمر حصة غير قابلة للتجزئة في أصول الصندوق بناء على صافي قيمة أصول الوحدات التي يمتلكها.

لا يحصل مالك الوحدات على أية حقوق خاصة بالنسبة لاستثمارات الصندوق أو أي جزء معين منها حيث أن مدير الصندوق مفوض بممارسة جميع الحقوق المتصلة بالاستثمارات التي يحتفظ بها الصندوق، ومنها على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت والحقوق المتعلقة بالجمعيات العمومية للشركات المعنية.

يتم الاحتفاظ بجميع الوحدات تحت أسماء خاصة بها ويحتفظ المسجل بسجل يحتوي على أسماء جميع المستثمرين. ويتلقى المستثمرون في نهاية كل فترة ربع سنوية كشفاً يبين الصفقات وإجمالي قيمة الأصول في حينه وعدد الوحدات التي يملكها المستثمر في الصندوق وقيمة تلك الوحدات. ويحتفظ المدير الإداري بالسجلات والحسابات الخاصة بالموجودات والالتزامات والدخل والمصاريف المتعلقة بالصندوق، وتظل أصول الصندوق منفصلة تماماً وبشكلٍ واضح عن تلك التي تخص مدير الصندوق.

يمكن للمستثمرين استرداد قيمة وحداتهم من مدير الصندوق فقط وهي غير قابلة للتحويل، علماً بأنه لا يمكن تنفيذ عملية استرداد الوحدات ودفع التزامات الصندوق إلا من أصول الصندوق بدون الرجوع إلى موجودات مدير الصندوق أو أي طرف مفوض منه.

20. معلومات أخرى

1) الاعتبارات الضريبية

يتعين على المستثمر والمستثمر المحتمل أن يحصل على استشارة مهنية للتأكد من الاعتبارات الضريبية التي تترتب على شرائه لوحدات في الصندوق أو امتلاكه أو استرداده لها أو التصرف بها بأي شكل آخر.

وسيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة و أي ضرائب أخري يتم فرضها على الصندوق أو مالكي الوحدات أو العقود المبرمة مع الصندوق أو الرسوم التى تدفع لأطراف أخري نظير تقديمهم لخدمات أو أعمال للصندوق أو مدير الصندوق مقابل إدارة الصندوق حسب الانظمة واللوائح ذات العلاقة.

2) مكافحة غسل الأموال

قد يلزم تقديم وثائق أخرى إضافة إلى طلب الاشتراك لغرض الالتزام بأنظمة مكافحة غسل الأموال والتحقق من هوية المستثمر، علما بأن هذه المعلومات ستبقى سرية، ويحق لمدير الصندوق والمسجل طلب وثائق أو معلومات أخرى من المستثمر عند اللزوم. وفي هذه الحالة، سيؤدي عدم تقديم المستثمر للوثائق أو المعلومات المطلوبة إلى رفض اشتراكه أو إنهاء اشتراكه إلزامياً.

سوف يلتزم الصندوق في جميع الأوقات بالتعاميم والتعليمات التي تصدرها الهيئة أو مؤسسة النقد العربية السعودية بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب..

21. المستشار الشرعي والضوابط الشرعية

(1) المستشار الشرعي

إسم المستشار الشرعي و مؤهلاته:

فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي (المستشار الشرعي):

الأستاذ المساعد بقسم الفقه بالمعهد العالي للعلوم الإسلامية والعربية بأمريكا سابقاً، والأستاذ المساعد بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية , حاصل على البكالوريوس في كلية الشريعة و أصول الدين بالقصيم ثم على الماجستير و الدكتوراة من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية الرياض، عمل باحثاً شرعياً بديوان المظالم عام 1416هـ- ثم معيداً و أميناً لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء عام 1417هـ ثم وكيلاً لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء عام 1419هـ ثم أوفد للتدريس بقسم الدراسات الإسلامية بمعهد العلوم الإسلامية و العربية في أمريكا خلال الفترة 1420-1424هـ، و هو عضو هيئة تدريس بقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء، كما أنه عضو الجمعية الفقهية السعودية، وعضو ومستشار شرعي للعديد من الهيئات الشرعية للمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والاقتصادية.

لقد قام المستشار الشرعي بمراجعة الشروط والأحكام هذه وأهداف الصندوق الاستثمارية، وسوف يقوم بمراجعة العقود والاتفاقيات المبرمة مع الصندوق والأدوات المالية التي يستثمر الصندوق فيها بشكل منتظم وذلك لتوجيه الصندوق ليتماشى مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية.

لن يتم دفع أي رسوم للمستشار الشرعي للصندوق مقابل مراقبة الصندوق أو مراجعة العقود والاتفاقيات المبرمة مع الصندوق.

(2) الضوابط الشرعية

تشترط الهيئة الشرعية للخير كابيتال السعودية بأن يلتزم مدير الصندوق بالمعايير الشرعية للخير كابيتال السعودية التالية عند اختياره لموجودات الصندوق:

1- عدم الاستثمار في أي صكوك تقوم على بيع الدين – المقصود بالصكوك القائمة على بيع الدين هي الصكوك التي يتم هيكلتها على أساس بيع العينة مثل الصكوك التي يتم تداولها على أساس الحسم Discount. أما اذا كانت الصكوك تقوم فقط على المرابحة أو الاستصناع فقط فلا يجوز الاستثمار فيها إلا اذا كانت غير متداولة .

2- أن يكون هيكل ومستندات الصكوك التي تنوي الشركة الاستثمار فيها قد تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية لمصدر الصكوك وذلك بأن يكون اصدار الصكوك قد تم من البداية بموافقة هيئة شرعية معتبرة.

3 - أن يكون هيكل ومستندات الصكوك التي تنوي الشركة الاستثمار فيها قد تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية لشركة الخير كابيتال السعودية ، وذلك إذا كان هيكل الاصدار جديداً. أما إذا كان هيكل الإصدار التي تنوي الشركة الاستثمار فيه قد تم اعتماد هيكل مشابه/مماثل له من قبل الهيئة الشرعية لشركة الخير كابيتال السعودية من قبل ، فان موافقة الادارة الشرعية للشركة تكفي في هذه الحالة

4- أن تقتصر المرابحات على جميع السلع المباحة لدى اللجنة الشرعية للخير كابيتال السعودية.

22. الطرح الأولي

إن الحد الأدنى المطلوب ليبدأ الصندوق أول استثماراته هو 1,000,000 دولار أمريكي والذي يمثل 10,000 (عشرة ألاف) وحدة بقيمة اسمية قدرها 100 (مائة) دولار أمريكي. .

23. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

سوف يستثمر مدير الصندوق ما يراه مناسباً, وينطبق على إشتراك مدير الصندوق ما ينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق مع ذلك فإنه يحتفظ بالحق في تخفيض إشتراكه جزئياً أو كلياً أو زيادة إشتراكه متى ما إعتبر ذلك مناسباً, و سيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن حجم إستثماراته في الصندوق بنهاية كل سنة مالية و ذلك من خلال القوائم المالية السنوية للصندوق و كذلك بملخص الإفصاح المالي.

24. إجراءات الاشتراك والاسترداد

1) إجراءات الاشتراك

يمكن للمستثمرين شراء وحدات في الصندوق من خلال تعبئة استمارة الاشتراك خطياً وتوقيعها وإرسالها إلى المسجل على العنوان المبين في نموذج طلب الاشتراك مصحوباً بالمبلغ المطلوب استثماره من خلال تحويله عبر استخدام الرقم الآيبان المحدد من قبل مدير الصندوق. في حال إرسال استمارة الاشتراك عبر الفاكس، فيمكن للمستثمر إرسال الاستمارة الأصلية للمسجل في فترة لاحقة من خلال البريد أو التوصيل

الذاتي. هذا ويمكن لمدير الصندوق أن يقرر إذا ما يجوز عمل الاشتراكات الأولية والإضافية من خلال الوسائل الالكترونية، عند وجودها، شريطة أن تكون تلك الوسائل الالكترونية متوافقة مع متطلبات هيئة السوق المالية وأن جميع إجراءات التدقيق والفحص المتعلقة بمكافحة غسل الأموال مكتملة. بصرف النظر عن استلام طلب اشتراك موقع أو مستوف لأي متطلبات أخرى، فإن مدير الصندوق يحتفظ بحقه في رفض أي طلب اشتراك أولي أو إضافي بدون إبداء الأسباب وراء ذلك. وفي هذه الحالة، يرد مدير الصندوق إلى المستثمر مبلغ الاشتراك أو الرصيد القائم الذي يخصه وذلك عن طريق حوالة بنكية على مسؤولية صاحب الطلب. في حالة تشارك أكثر من شخص في طلب الاشتراك، يتعين على كل واحد من هؤلاء التوقيع على طلب الاشتراك في حالة عدم تقديم وكالة شرعية مقبولة أو تفويضا خطياً.

أ) أيام التعامل

طلبات الاشتراك التي يستلمها المسجل في أي يوم تعامل قبل الساعة الثانية مساءاً بتوقيت الرياض سيتم تنفيذها في نفس يوم التعامل على أساس صافي قيمة أصول الوحدة المقومة في يوم التقويم الذي يتم فيه قبول الطلب. فعلى سبيل المثال: طلبات الاشتراك التي يتم استلامها يوم الثلاثاء 12- يوليو-2011 قبل الساعة 2:00 مساءاً بتوقيت الرياض، يتم تنفيذها على سعر الوحدة المعلن يوم الأربعاء 13-يوليو-2011 والمقومة حسب إغلاق يوم الثلاثاء 12-يوليو-2011. أما الاشتراكات المستلمة بعد الثانية مساءاً بتوقيت الرياض من يوم الثلاثاء الموافق 12-يوليو-2011 فيتم تنفيذها على سعر الوحدة المعلن يوم الأربعاء 20-يوليو-2011 والمقومة حسب إغلاق يوم الثلاثاء 19-يوليو-2011. وإذا لم يكن يوم التعامل يوم عمل يكون يوم التعامل هو يوم العمل التالي. قد تنطبق إجراءات مواعيد مختلفة في حالة تقديم طلبات الاشتراك من خلال موزع فرعي أو من خلال السبل الالكترونية، وعلى المستثمر ملاحظة أنه قد لا يستطيع شراء الوحدات من خلال موزع فرعي، في أيام لا يعمل فيها ذلك الموزع. بالنسبة لطلبات الاشتراك التي يستلمها المسجل بعد الساعة الثانية مساءاً في يوم التعامل المعني فيتم تنفيذها في يوم العمل التالي وذلك على أساس صافي قيمة أصول الوحدة المقومة في يوم التقويم التالي. وعلى مقدمي الطلب عبر منصات التداول أو عبر السبل الالكترونية الأخرى الأخذ بالاعتبار أنه عليهم الرجوع إلى مزود منصة التداول أو السبل الالكترونية بخصوص الإجراءات التي تنطبق على ترتيبات التداول المعنية.

ب) الأشخاص الممنوعون والأنشطة المحظورة

يجوز لمدير الصندوق أن يفرض قيوداً على امتلاك الوحدات في الصندوق من قبل أي شخص، شركة، أو مؤسسة، أو يمنع ذلك الشخص أو الشركة أو المؤسسة من امتلاك الوحدات إذا رأى مدير الصندوق أن ذلك قد يضر بالصندوق أو إذا كان ذلك سيتسبب في مخالفة لأي من القوانين أو الأنظمة المعمول بها في المملكة، أو إذا كان ذلك سيعرض الصندوق لمسئوليات ضريبية أو التزامات مالية لم يكن ليتعرض لها بدون ذلك (يشار إلى هؤلاء الأشخاص أو الشركات أو المؤسسات التي يحددها مدير الصندوق بـ"الأشخاص الممنوعين"). من جهة أخرى، يحظر الصندوق أية أنشطة قد تؤثر سلباً على مصالح المستثمرين في الصندوق (مثل الأعمال التي تعيق الاستراتيجيات الاستثمارية للصندوق أو تؤثر على مصاريف الصندوق).

ويجوز لمدير الصندوق وبحسب تقديره المطلق أن يتخذ أية إجراءات يراها مناسبة لمنع مثل هذه الأنشطة إذا رأى أن لها تأثير سلبي على مصالح ملاك الوحدات .

ت) دفع قيمة الاشتراك

يتعين على المستثمر الذي يرغب في شراء وحدات في الصندوق أن يدفع القيمة المطلوبة بالعملة الأساسية (الدولار الأمريكي)، وما لم يتم الاتفاق على ترتيبات مسبقة فإن على المستثمر أن يدفع قيمة الوحدات المطلوبة قبل الساعة الثانية مساءاً بتوقيت الرياض وذلك لكي يتم استلام صافي قيمة أصول الوحدة المقرر في يوم التقويم المعني.

وفي حالة عدم إجراء تسوية في الوقت المناسب فلن يتم تفعيل الطلب حتى تتم التسوية. وإذا لم يكن يوم التعامل يوم عمل فإن يوم التعامل يكون يوم العمل التالي.

يجب تسديد قيمة الوحدات بواسطة (حوالة بنكية داخلية) إلى رقم الآيبان المخصص من قبل مدير الصندوق. في حالة رفض طلب الاشتراكات كليا أو جزئياً، سوف يعاد مبلغ الاشتراك أو الرصيد القائم إلى المستثمر بواسطة حوالة بنكية وذلك على مسؤولية صاحب الطلب.

ث) شروط عامة

يحتفظ مدير الصندوق بحقه في رفض أي طلب اشتراك أو بقبوله بشكل جزئي فقط ويحق له في كل وقت ودون إشعار مسبق أن يوقف إصدار وحدات الصندوق وبيعها. لن يصدر الصندوق أية وحدات أثناء تعليق احتساب صافي قيمة أصول الصندوق كما هو موضح في الفقرة 25 (ت) أدناه. وسيتم إشعار طالبي الاشتراك بهذا التعليق، ويمكن سحب الطلبات المقدمة أو غير المبتوت فيها من خلال تقديم إشعار خطي إلى مدير الصندوق قبل انتهاء فترة التعليق. وسوف يتم النظر في الطلبات الباقية غير المسحوبة في أول يوم تعامل يلي انتهاء فترة التعليق. وفي حالة تقديم أية معلومات مطلوبة لهذا الغرض أو عدم تقديمه لها، يجوز للمسجل رفض طلب الاشتراك ومبلغ الاستثمار.

2) إجراءات الاسترداد

على المستثمرين الذين يرغبون في استرداد وحداتهم تعبئة طلب استرداد وتوقيعه وإرساله الى المسجل المدير الإداري على العنوان البريدي أو بالفاكس المبين في نموذج الاسترداد. في حال عمل طلب الاسترداد من خلال الفاكس فيمكن للمستثمر ارسال استمارة الاسترداد الأصلية الى المسجل في فترة لاحقة من خلال البريد أو التوصيل الذاتي. هذا ويمكن لمدير الصندوق أن يقرر اذا ما يجوز عمل طلبات الاسترداد من خلال الوسائل الالكترونية، عند وجودها، شريطة أن تكون تلك الوسائل الالكترونية متوافقة مع متطلبات هيئة السوق المالية. وأي مدفوعات خاصة بطلبات الاسترداد سوف تكون من خلال مدير الصندوق إلى الحساب المحدد في سجلاته (أي تغيير في هذا الحساب يجب أن يتم بطلب خطي).

يجب أن يتضمن طلب الاسترداد كل المعلومات المطلوبة. وإذا لم يوفر طالب الاسترداد أيا من هذه المعلومات فهذا من شأنه أن يؤخر تنفيذ طلب الاسترداد.

أ) أيام الاسترداد

تعتبر طلبات الاسترداد ملزمة وغير قابلة للنقض من قبل مدير الصندوق. يجب استلام طلبات الاسترداد بواسطة المسجل قبل الساعة الثانية مساءاً بتوقيت الرياض يوم التعامل ويوم التقويم المعني بخمسة أيام عمل. فعلى سبيل المثال: طلبات الاسترداد المستلمة قبل الساعة الثانية من مساء يوم الثلاثاء 12-يوليو-2011 فسوف يتم تنفيذها بحسب سعر الوحدة المعلن يوم الأربعاء 20-يوليو-2011 والمقوم بحسب إغلاق يوم الثلاثاء 19-يوليو-2011 (يوم التقويم والتعامل المعني). أما طلبات الاسترداد المستلمة بعد الساعة الثانية من مساء يوم الثلاثاء 12-يوليو-2011 فسوف يتم تنفيذها بحسب سعر الوحدة المعلن يوم الأربعاء 27-يوليو-2011 والمقومة بحسب إغلاق الثلاثاء 26-يوليو-2011 (يوم التقويم والتعامل المعني). وفي الحالات التي لايكون فيها يوم التعامل يوم عمل فإن يوم العمل التالي سيصبح يوم التعامل. وعند استرداد الوحدات تستحق كافة الأرباح حتى نهاية يوم التعامل الذي يتم فيه قبول طلب الاسترداد. هذا وينبغي على المستثمرين الذين يقدمون طلبات الاسترداد عبر نظام آلي أو وسيلة إلكترونية أخرى الرجوع إلى مزود النظام الآلي او الوسيلة الالكترونية للتعرف على الإجراءات التي تنطبق على ترتيبات التعامل هذه. مع العلم بأنه قد تنطبق إجراءات ومواعيد مختلفة (قد تكون ضمن فترات أقل مما هو وارد ضمن هذه الشروط والأحكام) في حالة تقديم طلبات الاسترداد من خلال موزع فرعي على المستثمرين مما قد يحول مع عدم تمكنهم من استرداد وحداتهم من الموزع الفرعي في حال كان هذا الموزع مغلق في يوم تعامل.

ب) حصيلة الاسترداد

يتم دفع قيمة الوحدات المطلوب استردادها بشكل عام خلال أربعة أيام عمل بعد يوم التقويم المعني (يوم التسوية) وتدفع هذه الحصيلة بالدولار الأمريكي.

ت) قيود الاسترداد

إذا تم استلام طلب استرداد في أحد أيام التعامل (يوم التعامل الأول) وكان ذلك الطلب سواء بمفرده أو مع طلبات استرداد أخرى تم استلامها يشكل أكثر من 5% من صافي قيمة الأصول فإن مدير الصندوق يحتفظ بحقه وبحسب تقديره المطلق (وحفاظا على مصلحة بقية المستثمرين) أن يؤجل تنفيذ طلب الاسترداد المعني (للمبالغ التي تفوق 5% من صافي قيمة الأصول) سواء جزئياً أو كلياً، إلى يوم التعامل التالي، حيث لا يتم استرداد أكثر من 5% من صافي قيمة الأصول في الصندوق في يوم التعامل الأول. وقد حصل مدير الصندوق على استثناء من المادة 47(أ) من اللائحة. ويتم تنفيذ جميع طلبات الاسترداد على أساس نسبي. وفي حال عدم تنفيذ طلب الاسترداد كاملا في يوم التعامل الأول نتيجة لممارسة حق التخفيض هذا، فسيعامل ذلك الجزء غير المسترد من ذلك الطلب وكأن المستثمر قدم طلباً جديداً يخص يوم التعامل التالي، وإذا لزم الأمر أيام التعامل اللاحقة، إلى أن يتم تلبية ذلك الطلب تماماً. وبالنسبة للطلب

الذي يخص يوم التعامل الأول، وفي حال تم استلام طلبات أخرى تخص يوم التعامل التالي، فسوف يتم تأجيل تلك الطلبات بالترتيب حسب الأولوية حتى يتم تنفيذ طلبات يوم التعامل الأول، ومن ثم تعامل كما في العبارة السابقة. يجوز للمستثمر أن يطلب استرداد جميع وحداته أو جزء منها. ولكن الصندوق لا يكون ملزما بالتقيد بطلب الاسترداد إذا كان سيؤدي إلى انخفاض رصيد المستثمر من الوحدات إلى ما دون الحد الأدنى للرصيد. وفي هذه الحالة يحق لمدير الصندوق تصفية كامل رصيد ذلك المستثمر من الوحدات في الصندوق.

ث) تعليق الاسترداد مؤقتاً

سيتم تعليق حق المستثمر في استرداد قيمة وحداته خلال أية فترة يتم فيها تعليق عملية احتساب صافي قيمة الأصول من قبل مدير الصندوق وفقا للصلاحيات المذكورة تحت عنوان (تعليق احتساب صافي قيمة الأصول) الفقرة 25(ت)وفي هذه الحالة سيتم اشعار المستثمر الذي يطلب استرداد وحداته بفترة التعليق هذه وسيتم رد قيمة الوحدات المعنية في أول يوم تعامل يلي نهاية فترة التعليق.

إذا استمرت فترة التعليق لأكثر من يومي تقويم بعد تاريخ طلب الاسترداد جاز للمستثمر أن يلغي طلب الاسترداد بإشعار خطي يقدمه إلى المسجل وبشرط أن يتسلم المسجل ذلك الإشعار قبل الساعة الثانية مساءاً بتوقيت الرياض في آخر يوم عمل من فترة التعليق.

ج) الاسترداد الإلزامي

يحق للمستثمر استرداد جزء أو كامل استثماره في الصندوق (شرط ألا يقل الجزء المسترد عن 5,000 (خمسة آلاف) دولار أمريكي أو عن الحد الأدنى للرصيد وهو 5,000 (خمسة آلاف) دولار أمريكي.

إذا كان استثمار المستثمر في أي يوم تقويم انخفض في أي وقت أقل من الحد الأدنى للرصيد، يجوز لمدير الصندوق وبحسب تقديره أن يسترد جميع وحدات هذا المستثمر ويدفع قيمتها بسعر استرداد الوحدات المحتسب بتاريخ التقويم الذي يقوم به الاسترداد. ولكن، على مدير الصندوق أن يبلغ صاحب الوحدات الذي يحتفظ بأقل من الحد الأدنى للرصيد بهذا الاسترداد قبل أسبوعين من القيام بالاسترداد. إذا علم مدير الصندوق في أي وقت أن ملكية العميل في وحدات الصندوق تعود لمالك مستفيد يعتبر شخصاً ممنوعا أو نيابة عنه، سواء بمفرده أو بالاشتراك مع شخص آخر ولم يستجيب ذلك الشخص الممنوع لطلب الصندوق ببيع وحداته وتزويد مدير الصندوق بما يثبت ذلك البيع خلال مهلة 21 (واحد وعشرين يوماً) من طلب مدير الصندوق ذلك، يجوز لمدير الصندوق كما يراه مناسبا حسب تقديره استرداد تلك الوحدات بشكل إلزامي. وفي هذه الحالة، سيتم استرداد الوحدات المعنية بحيث لا يعود ذلك الشخص الممنوع مالكا لها، وذلك فور انتهاء العمل في اخر يوم من مدة الإشعار الذي قدمه مدير الصندوق بالاسترداد الالزامي. ويحق لمدير الصندوق أن يطلب من أي مستثمر قائم أو محتمل أن يزوده بالمعلومات التي يراها ضرورية لتحديد ما إذا كان المالك المستفيد للوحدات المعنية شخصاً ممنوعا أو يمكن أن يصبح ممنوعاً.

25. تقويم أصول الصندوق

أ) صافي قيمة أصول الصندوق

يقوم المدير الإداري للصندوق بتقويم إجمالي أصول الصندوق في نهاية كل يوم تقويم. وإذا كان يوم التقويم غير يوم عمل، فإنه يتم اعتبار يوم العمل التالي كيوم للتقويم. ويتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة عن طريق إيجاد إجمالي أصول الصندوق مطروحاً منها الالتزامات المستحقة ومن ثم يتم قسمة الحصيلة على عدد الوحدات القائمة في يوم التقويم المعني. وسيتم نشر صافي قيمة الأصول لكل وحدة من الصندوق على الموقع الالكتروني للسوق السعودية للأوراق المالية في كل يوم إعلان.

ب) طريقة الاحتساب

تحتسب إجمالي قيمة أصول الصندوق بنهاية كل يوم تقويم وفقا للعناصر التالية:

(أ) أسعار السوق لتداول الصكوك المسعرة، سيتم تحديدها بمتوسط آخر سعر (عندما تتوافر أسعار العرض والطلب) من الأنظمة الآلية أو الالكترونية لنشر التقويمات (مثل ، بلومبرغ ،زاوية وغيرها). وفي حالة كان سعر الصكوك المتوفر في الأنظمة الآلية أو الإلكترونية لايمكن الإعتماد عليه، يؤخذ متوسط مجموع الأسعار المقدمة من اثنين متداولين كحد أدنى.

(ب) إذا لم توجد أسعار عرض أو طلب أو كان السعر المتوفر لايمكن الاعتماد عليه مثل أن يكون قديماً جداً كما هو موضح في الفقرة (أ) أعلاه، فإنه يتم تحديد قيمة الأصول المعنية من وقت لآخر بواسطة طرف ثالث ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الصندوق.

(ت) قد يقوم مدير الصندوق، بحسب تقديره الخاص، بتصنيف أوراق مالية أو أدوات استثمارية كصكوك محفوظة حتى تاريخ استحقاقها عندما ينوي مدير الصندوق عدم التصرف بها حتى تاريخ استحقاقها. سوف يتم تقييم الأدوات الاستثمارية المحفوظة حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة التكاليف المطفأة.

(ث) يتم احتساب الأوراق المالية والأدوات الاستثمارية مبدئياً بسعر التكلفة. ثم بعد ذلك، يتم تقدير قيمتها العادلة بواسطة طرف ثالث مستقل وذلك قياساً على القيم السوقية لأدوات استثمارية أخرى ذات خصائص مماثلة. أما الاستثمارات التي لايمكن التوصل إلى قيمتها العادلة بطرق معتبرة، فيتم تقييمها بسعر التكلفة مع احتساب الفوائد المستحقة بعد طرح الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمتها.

(ج) بالنسبة للمرابحة، والودائع الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية، والأدوات شبه النقدية الخاضعة لأحكام الشريعة الإسلامية فإنه يتم تقييمها عن طريق احتساب تكلفة الاستثمار مضاف إليها الأرباح المستحقة.

(ح) يتم احتساب أصول الصندوق المستثمرة في صناديق المرابحة على أساس آخر سعر وحدة معلن.

(خ) يتم تحويل أي قيمة (سواء لأوراق مالية أو نقد) بغير عملة الصندوق الأساسية (دولار أمريكي) إلى عملة الصندوق الأساسية بالمعدل السائد في تاريخ التقويم.

ت) تعليق احتساب صافي أصول الصندوق

يحق لمدير الصندوق في أي وقت، بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق، أن يعلق بشكل مؤقت عملية احتساب صافي قيمة أصول الصندوق وحق أصحاب الوحدات في طلب استرداد قيمة وحداتهم أو استبدالها لمدة أقصاها يومي تقويم وذلك خلال (1) أية فترة تتضمن أحداثا سياسية أو اقتصادية أو عسكرية أو نقدية أو أية ظروف أخرى خارج نطاق سيطرة مدير الصندوق ومسؤولياته وسلطته ويكون معها التصرف في استثمارات الصندوق أو تقويمها غير ممكن عمليا ويضر بشكل ملموس بمصالح المستثمرين أو (2) إذا رأى مدير الصندوق أنه من غير الممكن احتساب صافي قيمة الأصول بصورة عادلة.

ث) إعلان سعر الوحدة

سيتم إعلان صافي قيمة الأصول وسعر الوحدة عند الساعة الحادية عشرة صباحاً بتوقيت الرياض في كل يوم إعلان وسوف تتوفر آخر أسعار الوحدات على موقع السوق السعودية للأوراق المالية:
www.tadawul.com.sa

ج) سياسة التوزيع

بشكل عام، المكاسب الرأسمالية المحققة والكوبونات المستلمة سوف يتم إعادة استثمارها في الصندوق. ويحتفظ مدير الصندوق في حقه بتوزيع أرباح نصف سنوية على مالكي الوحدات.

26. إنهاء الصندوق

إذا اعتبر مدير الصندوق أن قيمة أصول الصندوق التي يديرها غير كافية لتبرير استمرار عمل الصندوق أو بسبب أي تغيير في النظام أو اللوائح أو نتيجة لأي ظروف أخرى تشكل سببا ملائما لإنهاء الصندوق، جاز له إنهاء الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة، وكذلك بموجب إشعار مسبق بذلك مدته 60 يوما يرسله إلى المستثمرين. وفي هذه الحالة تصفى أصول الصندوق وتدفع مطلوباته وتوزع حصيلة التصفية على المستثمرين خلال 30 يوما من من تاريخ انتهاء مدة الإشعار المذكور، وذلك على أساس تناسبي حسب نسبة ما يملكه كل منهم من وحدات في الصندوق كما يقرره مدير الصندوق.

27. رفع التقارير لمالكي الوحدات

يستلم مالكو الوحدات خلال 30 يوما من نهاية كل ربع سنة ميلادية تقريراً ربع سنوي يتضمن المعلومات التالية:

(1) صافي قيمة أصول وحدات الصندوق،

(2) عدد الوحدات التي يملكها التي يملكها مالك الوحدات وصافي قيمتها،

(3) سجل بصفقات كل مالك وحدات على حدة، بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه لمالكي الوحدات.

28. تضارب المصالح

يقر كل صاحب وحدات ويقبل من خلال استثماره في الصندوق بأنه قد يمتلك مدير الصندوق أوالأطراف ذوي العلاقة من وقت لآخر حصة في الصندوق ، أو قد يدخل في عمليات شراء أو بيع استثمارات لعملاء آخرين أو تكون لديه علاقة مصرفية مع شركات تشكل جزء من استثمارات الصندوق.

يمكن لمجلس إدارة الصندوق أن يعمل بنفس الصفة لبرامج استثمار جماعي أخرى. وفي حال نشوء تضارب محتمل في المصالح بين واجباته تجاه الصندوق وتجاه الغير، سوف يسعى مجلس إدارة الصندوق لضمان عدم تسبب هذا التضارب في الإضرار بالصندوق.

سيبذل مدير الصندوق قصارى جهده لمعالجة أي تضارب في المصالح بين الصندوق و الصناديق الاستثمارية الأخرى التي يديرها مدير الصندوق أو أي من عملائه أو شركاته التابعة بشكل منصف. وفي حالة نشوء حالة تضارب جوهري في المصالح، يسعى أعضاء مجلس إدارة الصندوق لضمان معالجتها بشكل عادل.

29. سياسة 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 جزء من أصوله. ويقرر مدير الصندوق طبقا لتقديره، ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.

30. تعديل الشروط والأحكام

يوافق صاحب الوحدات على أنه يجوز لمدير الصندوق أن يعدل شروط وأحكام الصندوق في أي وقت يراه مناسبا حسب تقديره المطلق، بعد الحصول مسبقا على موافقة هيئة السوق المالية إذاكان التعديل جوهرياً. ويجب على مدير الصندوق أن يشعر بها المستثمرون قبل 60 يوماً من تاريخ بدء العمل بها. وتعتبر هذه التغييرات ملزمة لجميع المستثمرين.

31. إجراءات الشكاوى

إن كان لدى صاحب الوحدات أي شكوى بالنسبة للصندوق ينبغي عليه إرسالها إلى العنوان التالي:

مسؤول المطابقة والإلتزام
الخير كابيتال السعودية
طريق الملك عبدالعزيز ، حي الوزارات – مدارات تاورز – الدور الثامن
صندوق بريد 69410، الرياض 11547
المملكة العربية السعودية
هاتف: 2155636 (11)966+
فاكس: 2191270 (11)966+
بريد إلكتروني: compliance@alkhaircapital.com.sa

الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها للعميل عند طلبها.

32. القانون المطبق

يعمل الصندوق وفقا للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع للأنظمة واللوائح التي تصدرها هيئة السوق المالية من وقت لآخر. وتخضع شروط وأحكام الصندوق للتغييرات التي تطرأ في هذه الأنظمة واللوائح.

يحال أي نزاع ينشأ بين مدير الصندوق وملاك الوحدات فيما يتعلق بالشروط والأحكام إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

33. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

إن هذه الشروط والأحكام وجميع المستندات الأخرى المتعلقة بالصندوق مطابقة للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن الهيئة وتتضمن بيانات وإفصاح دقيق وعادل لجميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بالصندوق.

الملحق 1: ملخص الإفصاح المالي

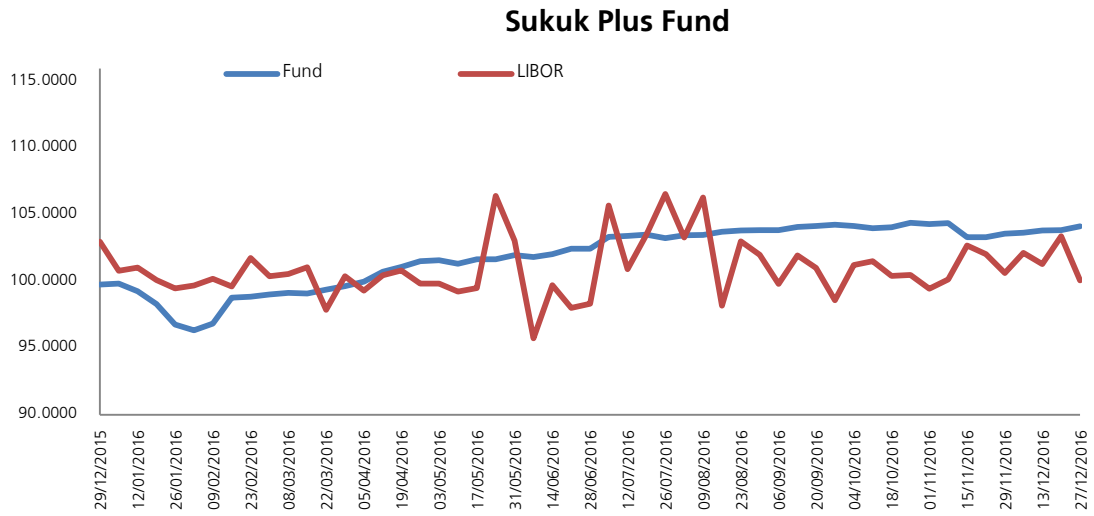
رسم اشتراك	لا توجد.
رسوم إدارة	0.75% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق. يتم احتسابها على أساس يومي وتدفع لمدير الصندوق بنهاية كل ربع سنة ميلادي.
رسوم الاسترداد	1% من مبلغ الاسترداد خلال السنة الأولى من الاشتراك، 0.75% خلال السنة الثانية من الاشتراك، 0.5% خلال السنة الثالثة من الاشتراك. وليس هناك رسوم استرداد بعد السنة الثالثة. يدفع المتحصل من رسوم الاسترداد إلى الصندوق.
أتعاب مراجع الحسابات	13,333 دولار أمريكي سنويا ويتم إحتساب المستحق من هذه الرسوم عند كل يوم تقويم بشكل يومى على أساس صافي قيمة أصول الصندوق وتخصم بشكل ربع سنوي.
الرسوم الأخرى	▪ الرسوم الأخرى لا تتعدى 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق سنويا، وفيما يلي التفاصيل: ▪ **رسوم أمين الحفظ:** 0.035% سنويا استنادا إلى صافي قيمة أصول الصندوق، على أن يكون الحد الأدنى 3,000 دولار أمريكي سنويا. يتم احتسابها على أساس يومي وتدفع بنهاية كل شهر ميلادي. ▪ **أتعاب عضو مجلس الإدارة المستقل:** أتعاب سنوية لكل عضو مستقل لا تزيد عن 5,000 ريال سعودي سنوياً. ▪ **أتعاب المستشار الشرعي:** لاتوجد ▪ **الرسوم الرقابية:** 7,500 ريال سنويا ▪ **رسوم تداول:** 5,000 ريال سنويا
الحد الأدنى للاشتراك	10,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	5,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للرصيد	5,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	5,000 دولار أمريكي
يوم التقويم ويوم التعامل	كل يوم ثلاثاء تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية.
يوم الإعلان	الساعة 11:00 صباحا بتوقيت الرياض في يوم العمل الذي يلي يوم التقويم المعني

اليوم الذي تتم فيه دفع قيمة الوحدات المستردة	خلال 4 أيام عمل بعد يوم التقويم المعني
نهاية السنة المالية	31 ديسمبر
مستوى المخاطرة	متوسط إلى مرتفع
عملة الصندوق	دولار أمريكي
سعر الوحدة عند التأسيس	100 دولار أمريكي

***الاداء السابق**

الجدول التالى يوضح آداء الصندوق لعام 2016م.

المدة	اداء الصندوق	اداء المؤشر الإرشادي
12 شهر	4.37%	0.73%



1- **إن الآداء السابق لصندوق الاستثمار أو الاداء السابق للمؤشر لايدل ما على سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلا.**
2- **إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن آداء الصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو سيكون مماثلاً للأداء السابق.**

ملخص الإفصاح المالى للمصاريف الفعلية للعام المالي 2016م

البند	دولار أمريكى
أتعاب الادارة	12,947
رسوم الحفظ	3,000
مكافات اللجنه الشرعية	-
اتعاب مراقب الحسابات	13,333
مكافات أعضاء مجلس الادارة	3,784
الرسوم الرقابية	2,000.00
رسوم المؤشر الارشادي	-
رسوم السوق المالية	1,333.
مصاريف أخرى	-

لقد قمت/ قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها والتوقيع عليها وتم الحصول على نسخة منها:

المشترك1

الاسم :.....

رقم بطاقة الهوية / الإقامة / السجل التجاري :.....

تاريخ الانتهاء :.....

الجنسية :.....

التوقيع : .....

التاريخ :.....