بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد
وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
Al-Mubarak SAR Trade Fund

صندوق مفتوح يستثمر في أدوات مالية متحفظة متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق

I. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار

١) اسم صندوق الاستثمار
صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي (Al-Mubarak SAR Trade Fund)، صندوق استثمار مفتوح مطروح طرحاً عاماً ويستثمر في أدوات مالية متحفظة متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

٢) الأهداف الاستثمارية للصندوق
الصندوق مفتوح ومقوم بالريال السعودي، صمم خصيصاً للمستثمرين الراغبين بتحقيق المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة وتحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال من خلال الاستثمار في أدوات مالية متحفظة، مثل المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بما فيها صناديق أخرى مماثلة في الأهداف والاستراتيجيات وذلك حسب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
ويسعى هذا الصندوق الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة قصيرة الأجل يمكن خلالها أن تتفاوت قيمة أصول الصندوق وسعر وحدته. ونظراً للتذبذب أو التقلب المنخفض نسبياً والمرتبط بأداء أسواق النقد فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات منخفضة المخاطر.

٣) سياسات الاستثمار وممارساته
نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي
سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أدوات مالية متحفظة، مثل المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بما فيها صناديق أخرى مماثلة في الأهداف والاستراتيجيات.
سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق
تتركز استثمارات الصندوق في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المرابحة والإجارة، وكذلك الصكوك.
يجوز للصندوق أن يستثمر جزء من أصوله في صناديق أخرى مماثلة (صناديق المرابحة) على ألا يتجاوز المبلغ المستثمر في صندوق آخر مماثل في الأهداف والاستراتيجيات عن ١٠% من صافي أصول الصندوق.
يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

٤) المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، فإن سعر وحدات الصندوق يمكن أن تهبط، أو ترتفع، وفيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:
مخاطر العائد على الاستثمار ومخاطر السوق
تتأثر العوائد على صفقات التمويل والمرابحة وما في حكمهما والصكوك وما في حكمها بالعائد (هامش الربح) والذي يكون قريباً من أسعار الفائدة. كما تتعرض الصكوك وما في حكمها والأوراق المالية ذات الدخل الثابت لتحركات هامش الربح والنظرة المستقبلية للسوق والتصنيف الائتماني لمصدر الورقة. إن أي هبوط في هامش الربح قد يؤدي إلى هبوط العوائد الاستثمارية للصندوق.
المخاطر الائتمانية
المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقا للشروط المتفق عليها بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة استثمار أموال (بصفة صفقات مرابحة أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، من خلال الاستثمار المباشر أو في صناديق النقد والمتاجرة وما في حكمها وفي حالة اخفاق المدين في الوفاء بالتزاماته فإن ذلك سوف يؤثر سلباً على صافي قيمة أصول الصندوق مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.
المخاطر السياسية
قد يتأثر الصندوق وتنخفض قيمة أصوله كنتيجة لتغير الأوضاع السياسية في الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.
مخاطر الالتزام بالمعايير الشرعية للصندوق
هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما يتضح أن الأصول المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار، وبالتالي يلزم أن يقوم الصندوق بتصفيتها نتيجة لذلك. في بعض الحالات، ولغرض التقيد التام بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، قد يضطر الصندوق إلى بيع الأصول بأسعار غير ملائمة مما يؤثر سلباً على صافي قيمة أصول الصندوق وبالتالي سوف يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.
المخاطر القانونية
الشركات المستثمر فيها وصناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة أو صندوق ضمن شريحة الاستثمار معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها، وكذلك من قبل المستثمرين، وبالتالي يمكن أن يؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة أو الصندوق مما يؤدي لتأثر استثمارات مالكي الوحدات سلباً بتلك المخاطر.
مخاطر تركز الاستثمارات
في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركز عالي من حيث الاستثمار لدى جهة معينة نظرا للعوائد الأفضل نسبياً لدى تلك الجهة أو نظرا لقبولها استثمارات الصندوق في وقت قد لا تقبل به جهات أخرى. قد يؤدي ذلك إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.
مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني
في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من صناديق أو أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق فإن هذا من شأنه التأثير على استثمارات الصندوق مما قد يؤثر على قيمة أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.
مخاطر تقلبات أسعار الفائدة
هي المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.
مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة
من الممكن تملك عدد محدد من المستثمرين لأكثر من ١٠% من أصول الصندوق وفي حال حدوث عملية استرداد كبيرة لوحدات الصندوق من قبل هؤلاء المستثمرين قد يتسبب في انخفاض أصول الصندوق بشكل يحد من قدرة مدير الصندوق على الاستثمار بشكل أكبر وهذا من شأنه التأثير سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر تضارب المصالح
تنشأ هذه المخاطر في الاوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرارات مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه على حساب الصندوق، والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وبالتالي على سعر وحدة الصندوق.

مخاطر السيولة
الصندوق بصفة عامة يستثمر أمواله في أصول تتميز بمعدل سيولة كبيرة، بما يمكن معه تداول تلك الأصول بدون أي تغيرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جدا. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره وقد تصبح بعض الأصول أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. كما قد يحدث أن تواجه أحد الجهات المستثمر عن طريقها في صفقات المرابحة وما في حكمها صعوبة في التسديد أو مشاكل سيولة مالية. أي صعوبات في بيع الأصول يمكن أن تؤدي إلى تحقق خسارة أو عائد أقل بالنسبة لصندوق الاستثمار.

مخاطر التمويل
في حالة حصول الصندوق على تمويل وتأخره عن سداد المبالغ المستحقة في آجالها المحددة فإن ذلك قد يترتب عليه رسوم تأخير سداد أو اضطرار مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداءه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات
يستثمر الصندوق في أدوات مقومة بالريال السعودي. بالنسبة للمشتركين الذين لا يعتبر الريال السعودي العملة الأساسية لهم، فإنهم معرضون للتقلبات المصاحبة لتغير سعر صرف الريال السعودي.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق
يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على مهارات وخبرات موظفي مدير الصندوق، وبالتالي فإن أداء الصندوق قد يتأثر سلباً بخروج المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على نفس المستوى ذاته من الخبرة والمهارة والذي بدوره من الممكن أن يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق.

مخاطر التقنية
يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة عمليات الصندوق وحفظ أصوله، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي بالرغم من الاحتياطات الأمنية العالية المتبعة لديه والذي قد يحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة استثمارات الصندوق بشكل فعال ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق ومالكي الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية
تؤثر الكوارث الطبيعية من زلازل وبراكين والتغيرات الجوية الشديدة على أداء كافة القطاعات ومنها الاقتصادية والاستثمارية ذات العلاقة بأعمال الصندوق وهذا من شأنه أن يؤثر سلبياً على أداء الصندوق بحسب شدتها وأنها خارجة عن إرادة مدير الصندوق وبالتالي ستؤثر مثل هذه الكوارث على استثمارات الصندوق وأسعار وحداته.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة
يعلم ويقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة أو تتعلق بالسلطات الإشرافية والتنظيمية والرقابية، كما قد تتأثر بالتغيرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة.

٥) الأداء السابق للصندوق

العائد الكلي

العائد الكلي %			
سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	منذ التأسيس
٢,٣٤	٧,٠٢	٨,٩٢	١٠٨,٥٨

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات)

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) %										
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٩٧	١,٥٤	٠,٨٤	٠,٦٨	٠,٩٣	١,١٣	٠,٩٠	٠,٨٧	٢,٦٢	١,٩١	٢,٣٤

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر (خمس سنوات) %					
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الصندوق	٠,٩٠	٠,٨٧	٢,٦٢	١,٩١	٢,٣٤
المؤشر	٠,٤٤	٠,٤٦	١,٦٣	١,٢٨	٢,٠٦

II. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

١) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الادارة	٠,٢٠% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
تكاليف الرقابة الشرعية	يتم احتساب تكاليف الرقابة الشرعية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.

نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس٠,٠٠٥% سنويا وخصمها كل يوم تقويم من اجمالي قيمة أصول الصندوق (الودائع الإسلامية) ما عدا النقد كما سيتم احتساب ٠,٠٠٢% سنويا بالإضافة الى ١ من مائة في المائة (٠,٠١%) رسوم خدمة امين الحفظ المستقل (رسوم ايداع) وخصمها كل يوم تقويم من إجمالي الأصول ذات الدخل الثابت (الصكوك) ماعدا النقد بالإضافة الى أنه سيتم خصم رسوم العمليات بمبلغ ٣٠ ريال عن كل عملية ** و بما يعادل ٨ دولار وسيتم دفعها بشكل شهري.
مصروفات أخرى ٠,٥٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.

**العملية: أي عملية ربط للودائع أو تحصيلها عند تاريخ الاستحقاق بالإضافة لتحصيل كوبونات الصكوك وتحصيل قيمة الصكوك عند تاريخ استحقاقها.

٢) رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك

لا يوجد رسوم اشتراك للصندوق.

رسوم الاسترداد

لا يوجد رسوم استرداد للوحدات.

III. معلومات إضافية

بالإمكان الحصول على المعلومات والمستندات المتعلقة بصندوق الاستثمار من خلال زيارة صفحة الصندوق في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa.

IV. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa

V. أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار
ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦
الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com

الموزع (لا ينطبق)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

الشروط والأحكام

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
Al-Mubarak SAR Trade Fund

صندوق مفتوح يستثمر في أدوات مالية متحفظة

لا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار

العربي للاستثمار anb invest

صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ ١٩٩٣/٠١/٠١ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠١٨/12/04 م

وتمت الموافقة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته بتاريخ ١٩٩٣/٠١/٠١ م

تم اعتماد صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قِبل المجموعة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.
شروط وأحكام صندوق الاستثمار والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة ومحدثة وغير مضللة عن صندوق الاستثمار.
على جميع المشتركين والراغبين في الاستثمار قراءة هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى لصندوق الاستثمار وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري.
إذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملائمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة.
لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

دليل الصندوق

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa

أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار
ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦
الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com

مراجع الحسابات

إرنست أند يونغ
ص. ب ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦
طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية
ت: ٢٧٣٤٧٤٠ (١١) ٩٦٦+

ملخص الصندوق
صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي

عملة الصندوق	الريال السعودي
درجة المخاطرة	منخفضة
المؤشر الإرشادي	عائد المرابحة الإرشادي لشهر(ريال سعودي)
أهداف الصندوق	الاستثمار في أدوات متحفظة مثل معاملات المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
الحد الأدنى للاشتراك	٧,٥٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	٢,٠٠٠ ريال سعودي
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	كل يوم عمل سعودي
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم
أيام التعامل / التقييم	كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشتركين	في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد
رسوم الاشتراك	لا يوجد
رسوم إدارة الصندوق	٠,٢٠% سنوياً من صافي قيمة الأصول
الرسوم الأخرى	بحد أقصى ٠,٥٠% سنوياً من صافي قيمة الأصول
تاريخ الطرح	١٩٩٣/٠١/٠١
سعر الوحدة عند بداية الطرح	١٠ ريالات سعودية

قائمة المحتويات

دليل الصندوق 2
ملخص الصندوق 3
قائمة المحتويات 4
قائمة المصطلحات والتعاريف 5
الشروط والأحكام 6
١. معلومات عامة 6
٢. النظام المطبق 6
٣. أهداف صندوق الاستثمار 6
٤. مدة صندوق الاستثمار 6
٥. قيود/حدود الاستثمار 6
٦. عملة صندوق الاستثمار 6
٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب 6
٨. التقويم والتسعير 7
٩. التعاملات 7
١٠. سياسة التوزيع 8
١١. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات 8
١٢. سجل مالكي الوحدات 9
١٣. اجتماع مالكي الوحدات 9
١٤. حقوق مالكي الوحدات 9
١٥. مسؤولية مالكي الوحدات 9
١٦. خصائص الوحدات 9
١٧. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق 10
١٨. إنهاء صندوق الاستثمار 10
١٩. مدير الصندوق 10
٢٠. أمين الحفظ 11
٢١. المحاسب القانوني 11
٢٢. أصول الصندوق 11
٢٣. إقرار من مالك الوحدات 11

قائمة المصطلحات والتعاريف

الصندوق	صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي هو عبارة عن برنامج استثماري جماعي يدار بمقتضى هذه الشروط والأحكام.
مدير الصندوق أو الشركة	شركة العربي الوطني للاستثمار.، وهي شركة مرخصة من مجلس هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الإدارة بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٢ وتاريخ ١٤٢٨/٩/٢٠ هـ.
البنك	أي بنك تجاري مرخص له من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية.
السوق	السوق المالية السعودية. (تداول)
الجهات ذات العلاقة	أي جهة ذات علاقة بمدير الصندوق ويشمل ذلك الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها.
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
يوم العمل	أي يوم تكون البنوك والمؤسسات المالية مفتوحة فيه لمزاولة أعمالها في المملكة العربية السعودية.
يوم التقويم	ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة لغرض الاشتراك والاسترداد ويكون كل يوم عمل سعودي وفي حالة لم يكن ذلك يوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.
مالك الوحدة/المستثمر/العميل / المشترك /المشتركين	مصطلحات مترادفة، ويستخدم كل منها للإشارة إلى الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدات	حصة المُلاك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات بما في ذلك أجزاء الوحدة وتُعامل كل وحدة على أنها حصة مشاعه في أصول صندوق الاستثمار.
برنامج الاشتراك المنتظم	هو برنامج لدى مدير الصندوق يتيح للمستثمرين استثمار مبالغ محددة وذلك على فترات منتظمة من خلال الاستقطاع المنتظم من حساباتهم الاستثمارية لدى مدير الصندوق.
المُصدرْ /المُصدرْة	الشخص الذي يصدر أوراقا مالية أو يعتزم إصدارها / الأوراق المالية المصدرة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة الرسوم والمصروفات.
المصروفات الإدارية	المصروفات التي تشمل رسوم تعامل ومصروفات رقابية بالإضافة إلى مصاريف نشر التقارير المالية.
صندوق استثمار مفتوح	صندوق استثمار ذو رأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل وحداتهم، ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في هذا الصندوق وفقاً لصافي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة.
اللائحة	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
لائحة الاشخاص المرخص لهم	لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح والقواعد والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
حقوق التصويت	جميع حقوق التصويت المرتبطة بأسهم شركة (أو جهات أخرى) يستثمر فيها الصندوق ويمكن ممارستها من خلال جمعية عمومية.
نموذج طلب الاشتراك	النموذج المستخدم لطلب الاشتراك في الصندوق وأية مستندات مطلوبة حسب لوائح هيئة السوق المالية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وأية معلومات مرفقة يوقعها المستثمر بغرض الاشتراك في وحدات الصندوق شريطة قبول واعتماد مدير الصندوق.
أدوات أسواق النقد	المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما فيها صناديق أخرى مشابهة وذلك حسب اللائحة.
عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ ذلك الصندوق.
الظروف الاستثنائية	حالة الأزمات الاقتصادية الحادة (كالكساد الاقتصادي) أو الأزمات السياسية (كالحروب) أو الكوارث الطبيعية (كالزلازل) التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق.

الشروط والأحكام

١. معلومات عامة

أ. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بحسب القرار رقم ٤-٣٦-٢٠٠٧ وترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٢ بمزاولة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

ب. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

ت. الموقع الالكتروني لمدير الصندوق www.anbinvest.com.sa

ث. أمين الحفظ شركة البلاد للاستثمار "البلاد المالية"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بحسب الترخيص رقم ٣٧-٠٨١٠٠ بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/٢٥ م.

ج. الموقع الالكتروني لأمين الحفظ www.albilad-capital.com

٢. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام وكافة المعاملات في الصندوق للأنظمة الواجبة التطبيق والتي تكون نافذة المفعول من وقت إلى آخر في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة ونظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية. وأي نزاع ينشأ فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام أو بأي استثمار في الصندوق يتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٣. أهداف صندوق الاستثمار

أ. أهداف الصندوق

الصندوق مفتوح ومقوم بالريال السعودي، صمم خصيصاً للمستثمرين الراغبين بتحقيق المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة وتحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال من خلال الاستثمار في أدوات متحفظة، مثل المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما فيها صناديق أخرى مشابهة وذلك حسب اللائحة.
ويسعى هذا الصندوق الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة قصيرة الأجل يمكن خلالها أن تتفاوت قيمة أصول الصندوق وسعر وحدته. ونظراً للتذبذب أو التقلب المنخفض نسبياً والمرتبط بأداء أسواق النقد فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات منخفضة المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار قصير الأجل. ولا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق.

ب. سياسات الاستثمار وممارساته

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أدوات مالية متحفظة، مثل المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بما فيها صناديق أخرى مماثلة في الأهداف والاستراتيجيات.
سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق تتركز استثمارات الصندوق في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المرابحة والإجارة، وكذلك الصكوك.
يجوز للصندوق أن يستثمر جزء من أصوله في صناديق أخرى مماثلة (صناديق المرابحة) على ألا يتجاوز المبلغ المستثمر في صندوق آخر مماثل في الأهداف والاستراتيجيات عن ١٠% من صافي أصول الصندوق.
يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته يستثمر الصندوق في السوق السعودي والأسواق الخليجية والدولية.
أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن استخدامها نيابة عن صندوق الاستثمار بغرض إدارة محفظته الاستثمارية سيقوم مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناء على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المرابحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هوامش الربح المتاحة في حينها حيث سيعمل على اختيار أفضلها.
بمقتضى شروط وأحكام الصندوق يفوض المشترك مدير الصندوق بالقيام حسب تقديره المطلق بتوفير تمويل إلى الحد المسموح به حسب لائحة صناديق الاستثمار من أي بنك تجاري مرخص له من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية أو من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة، علماً بأن ذلك التمويل يجب أن يكون متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠% وبحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة. علماً بأن مدير الصندوق لن يقوم برهن أصول الصندوق مقابل أي اقتراض.

٤. مدة صندوق الاستثمار

صندوق استثمار من النوع (المفتوح) أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق هو مفتوح المدة.

٥. قيود/حدود الاستثمار

لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية أو معاملات لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق، ويلتزم الصندوق بقيود الاستثمار والمعايير المحددة في المادة (٤١) "قيود الاستثمار" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

٦. عملة صندوق الاستثمار

عملة الصندوق هي الريال السعودي. إذا تم الدفع عن وحدات الصندوق بعملة غير عملة الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتحويل العملة التي تم الدفع بها إلى الريال السعودي بسعر الصرف الساري في ذلك الوقت حسب أسعار الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ويتحمل المستثمر أي تقلب في اسعار الصرف ويصبح الشراء ساري المفعول عند استلام مدير الصندوق لذلك المبلغ بعملة الصندوق على أساس سعر التقويم التالي لوقت استلام المبلغ.

٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الادارة	٠,٢٠% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
تكاليف الرقابة الشرعية	يتم احتساب تكاليف الرقابة الشرعية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.

مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس٠,٠٠٥% سنويا وخصمها كل يوم تقويم من اجمالي قيمة أصول الصندوق (الودائع الإسلامية) ما عدا النقد كما سيتم احتساب ٠,٠٠٢% سنويا بالإضافة الى ١ من مائة في المائة (٠,٠١%) رسوم خدمة امين الحفظ المستقل (رسوم ايداع) وخصمها كل يوم تقويم من إجمالي الأصول ذات الدخل الثابت (الصكوك) ماعدا النقد بالإضافة الى أنه سيتم خصم رسوم العمليات بمبلغ ٣٠ ريال عن كل عملية ** و بما يعادل ٨ دولار وسيتم دفعها بشكل شهري.
مصروفات أخرى ٠,٠٥% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.

ب. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك: لا يوجد رسوم اشتراك للوحدات.
رسوم الاسترداد: لا يوجد رسوم استرداد للوحدات.
رسوم نقل الملكية: لا تنطبق.

ت. العمولات الخاصة

لم يقوم الصندوق بدفع أي عمولات خاصة قد أبرمها.

٨. التقويم والتسعير

أ. كيفية تقويم الأصول

يتم تقييم الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس على أساس آخر الأسعار المتاحة، وفي حالة صادف يوم التقييم إجازة فسيتم عمل التقييم في يوم العمل الذي يليه. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في أدوات أسواق النقد على أساس تكلفة العقد مضاف إليه الأرباح المستحقة حتى نقطة التقويم. وفي حال الاستثمار في الصناديق الاستثمارية سوف يتم استخدام آخر سعر وحدة معلن لأغراض التقويم ويتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل – على سبيل المثال لا الحصر – الرسوم والأتعاب المحددة في هذه الشروط والأحكام.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها

يتم تقويم أصول الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقويم على أن يتم نشر بيانات التقويم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

ت. الإجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، سوف يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
- سوف يقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير بدون تأخير.
- سوف يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥% أو أكثر من سعر الوحدة وسوف يتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدّها مدير الصندوق وفقاً للمادة (٧١) من هذه اللائحة.
- سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٢) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

ث. طريقة احتساب سعر الوحدة

يتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المتعلق بتلك العملية. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه.

ج. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة يومياً وذلك بعد يوم التقويم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

٩. التعاملات

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد

يقوم مدير الصندوق بتزويد الصندوق بخدمات الأشخاص المؤهلين ذوي الخبرة في مجال الإشراف والإدارة والمحاسبة من أجل إدارة الصندوق إدارة فعالة. ويشمل ذلك مسك الدفاتر وقيود التسوية والاشتراك والاسترداد وأعمال المبيعات والمشتريات والحوالات المالية وتعزيز وتقديم المعلومات المتعلقة بالأرصدة وأعمال الاستثمار والرد على استفسارات المشتركين.
ويفوض المشترك مدير الصندوق بإسناد أي من الاختصاصات المذكورة أعلاه إلى أي جهة أخرى مرخصة. وسيقوم مدير الصندوق أيضا بالإشراف على الخدمات الإدارية والمهنية والاستشارية المقدمة من أي جهة من تلك الجهات الأخرى.
ويمكن استرداد الوحدات ودفع مطلوبات الصندوق من أصوله فقط، حيث لا يجوز الرجوع على أصول أي صندوق استثمار آخر أو مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو جهة أخرى ولا يحصل المشترك على أي حقوق على كل أو أي جزء محدد من الاستثمارات في الصندوق، كما لا يجوز أن يقوم المشترك بتحويل أو التنازل عن أي من الحقوق أو الالتزامات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام إلا بموجب موافقة كتابية مسبقة من مدير الصندوق. ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي فعل أو ترك أو إعسار الوكلاء والمؤسسات المالية ممن يتم استخدامهم في سياق مزاولة الأعمال المعتادة للصندوق ما لم ينشأ عن إهمال جسيم أو تعمد من قبل مدير الصندوق.
ويكون من حق مدير الصندوق (مع مراعاة الأنظمة والقواعد الواجبة التطبيق في هذا الشأن) أن يمارس كافة الحقوق المرتبطة بأي حصص موجودة في حوزة الصندوق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت وحق حضور الجمعيات العمومية للشركات (أو الجهات الأخرى).
وسيتم الوفاء بالتزامات ومطلوبات الصندوق من أصوله بدون حق الرجوع على أصول المدير أو أصول أي جهة أخرى.

ب. أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد

يمكن استلام الطلبات خلال أي يوم عمل. وإن أيام التعامل التي سيتم فيها تداول الوحدات هي من الاحد إلى الخميس من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية فإنه يتم تداول الوحدات في يوم التعامل التالي لأيام العطل الرسمية.
يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

ت. القيود على التعامل في وحدات الصندوق

- يتم تعليق الاشتراك او استرداد الوحدات إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
- في حالة وفاة أو خلافة المشترك فإن لمدير الصندوق الحق في أن يقوم - حسب تقديره المطلق لما يراه وحده مناسبا – بتعليق أي تعاملات في الصندوق إلى أن يتم استلام مدير الصندوق لأمر صادر من محكمة مختصة أو توكيل معتمد أو أي دليل إثبات آخر يقبله مدير الصندوق لإثبات سلطة ورثة أي مشترك أو منفذي وصيته أو مديري تركته أو ممثليه الشخصيين أو خلفائه.
- يتم تعليق التعامل في وحدات الصندوق إذا عُلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الاصول الاخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
- يتم تعليق تعاملات المشترك في وحدات الصندوق في حال استلم مدير الصندوق طلب من الجهات الرقابية أو الجهات المختصة بذلك.

ث. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلّق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

تأجيل عمليات الاشتراك أو الاسترداد يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلب اشتراك أو استرداد من صندوق الاستثمار في الحالات الآتية:

- يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
- إذا عُلِق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الاصول الاخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
- في حالة عدم تمكن الصندوق من بيع الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب الخارجة عن إرادته.

رفض الاشتراك يحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في الصندوق في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

ج. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجّل

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (٦١) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

ح. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين لن يقوم الصندوق بنقل ملكية الوحدات بين المستثمرين.

خ. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يجوز أن يقوم مدير الصندوق – حسب تقديره المطلق لما يراه مناسبا – بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمرا. مع ذلك فإنه يحتفظ بالحق في تخفيض اشتراكه جزئيا أو كليا متى اعتبر ذلك مناسبا على أن لا يمارس هو أو تابعيه حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها. وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن حجم استثماراته في الصندوق بنهاية كل ربع سنة على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق بالإضافة للتقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق.

د. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن استلام طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم عمل. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما يتسلم مدير الصندوق طلب الاشتراك أو الاسترداد والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب و/أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

ذ. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو استردادها

إجراءات الاشتراك على المشتركين والمستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات الصندوق استيفاء الآتي:

- فتح حساب استثماري لدى مدير الصندوق لكي يتم من خلاله تنفيذ عمليات الاشتراك أو الاسترداد حيث تشمل عملية فتح الحساب الاستثماري كافة إجراءات اعرف عميلك وإجراءات "مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعه من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.
- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.
- في حال عدم تحديث الحساب الاستثماري لدى مدير الصندوق يجب تحديث الحساب قبل تنفيذ تعليمات الاشتراك.
- يتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقويم التالية.
- يتم الاحتفاظ بوحدات الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتها من قبل مدير الصندوق بالقيود اللازمة في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار.
- يتم موافاة المشتركين من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك ومبلغ الاستثمار فيه ورسوم الاشتراك وسعر شراء وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها.

إجراءات الاسترداد

- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحا إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.
- يحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

ر. الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد ونقل الوحدات

الحد الأدنى للاشتراك	٧,٥٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى لنقل الوحدات	لا ينطبق

وفي حالة ما إذا كان من شأن أي طلب من طلبات الاسترداد تخفيض استثمار أي مشترك في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد اللازم وهو ما يعادل ٧,٥٠٠ ريال سعودي على أساس سعر التقويم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق. بالنسبة للمشتركين الذين يودون الاستفادة من برنامج الإشراك المنتظم لدى مدير الصندوق، فالحد الأدنى هو ٧٥٠ ريال سعودي في الشهر ولمدة حد أدناه ٣ أشهر متتالية. ويجوز لمدير الصندوق تخفيض الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي للبرامج الادخارية والاستثمارية.

ز. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (لا ينطبق)

س. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق

سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

١٠. سياسة التوزيع

أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح

الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع (لا ينطبق)

ت. كيفية دفع التوزيعات (لا ينطبق)

١١. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

أ. المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية، بما في ذلك الفترات المالية الأولية والسنوية

وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، سيقوم مدير الصندوق بنشر القوائم المالية السنوية المراجعة حسب المادة (١١) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك في نهاية كل سنة ميلادية خلال ٧٠ يوم عمل من نهاية السنة. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققه خلال ٣٥ يوم عمل وتكون متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه وبدون تحميله بأي مصروفات نظير ذلك. ويتم طلب القوائم المالية كتابياً من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوانه.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدّها مدير الصندوق

يمكن الحصول على تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

ت. وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية

يمكن الحصول على القوائم المالية السنوية والنصف سنوية للصندوق من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

١٢. سجل مالكي الوحدات

- سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وسيتم حفظه في المملكة العربية السعودية.
- يُعدّ سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- سيقوم مدير الصندوق بحفظ المعلومات الآتية في سجل مالكي الوحدات كحد أدنى:
  - اسم مالك الوحدات وعنوانه.
  - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها هيئة السوق المالية.
  - جنسية مالك الوحدات.
  - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
  - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك الوحدات.
  - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
  - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
- سوف تتم إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعاينة هيئة السوق المالية عند طلبها ذلك وسوف يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- سوف يقوم مدير الصندوق بتحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة (٣) من هذه المادة.

١٣. اجتماع مالكي الوحدات

أ. الظروف التي يُدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

يحق للمشترك أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ب. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa وموقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وبإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة أيام عمل على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن (٢١) يوم عمل قبل الاجتماع. وسوف يُحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة وسوف يتم إرسال نسخة من الإشعار إلى هيئة السوق المالية.

ت. طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات

يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع، ويجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

١٤. حقوق مالكي الوحدات

- الحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات باللغة العربية عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على نسخة محدثة من مذكرة المعلومات سنوياً تشمل أداء الصندوق والرسوم والمصروفات الفعلية التي تمت خلال السنة عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على موافقة مالكي الوحدات في حالة التغييرات الأساسية.
- الحصول على إشعارات لأي تغيير في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات أو مجلس إدارة الصندوق أو الرغبة في إغلاق الصندوق وذلك حسب المدد المقررة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحا إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- يحق لمالك الوحدات طلب الحصول على تقارير الصندوق والقوائم المالية السنوية والنصف سنوية من مدير الصندوق بدون مقابل عند طلبها، بالإضافة إلى الاطلاع عليها من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa.
- إشعار إلى المشترك عقب كل عملية اشتراك أو استرداد يقوم بها. وسيتم إرسال كشف إلى المشترك بعد نهاية كل سنة، تبين استثمارات ذلك المشترك في الصندوق بالتفصيل بحيث يتضمن التقرير سجل بعمليات مالك الوحدات خلال السنة المنتهية وعدد وصافي قيمة الوحدات التي يمتلكها مالك الوحدات بنهاية هذه الفترة. وهذه الإشعارات والكشوف سيتم إرسالها إلى العنوان البريدي الذي ذكره المشترك في نموذج طلب الاشتراك، وذلك ما لم تتم موافاة مدير الصندوق بإشعار كتابي عن تغيير ذلك العنوان.
- يحق لمالك الوحدات أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا كانت لدى أي مالك وحدات شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولا أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:
  وحدة العناية بالعميل
  مبنى العربي للاستثمار
  حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
  ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
  المملكة العربية السعودية
  هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
  الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa
- إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم.

١٥. مسؤولية مالكي الوحدات

مالك الوحدات غير مسؤول عن ديون والتزامات الصندوق. ويتحمل مالك الوحدات فقط الخسائر (إن حدثت) الناتجة عن استثماره في الصندوق في حدود ما يملكه من وحدات في الصندوق.

١٦. خصائص الوحدات
وحدات الاستثمار في الصندوق كلها من فئة واحدة متساوية في الحقوق والواجبات.

١٧. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق
أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق
يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت وحسب تقديره المطلق بإجراء تغييرات في هذه الشروط والأحكام، ويتم تصنيف هذه التغييرات كالآتي:
التغييرات الأساسية وهي التغييرات المهمة في أهداف الصندوق العام أو طبيعته بالإضافة إلى التغييرات التي قد يكون لها تأثير في وضع المخاطر للصندوق العام أو الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير للصندوق.
ويتم أخذ موافقة مالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترح بالإضافة لموافقة هيئة السوق المالية ومن ثم يتم اشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل تلك التغييرات والافصاح عنها على:
- موقع مدير الصندوق الإلكتروني:www.anbinvest.com.sa أو
- الموقع الإلكتروني للسوق: www.Tadawul.com.sa

وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (١٠) أيام عمل من تاريخ الإفصاح.
التغييرات المهمة وهي أي تغيير لا يعد أساسياً ومن شأنه أن:
- يؤدي في المعتاد إلى أن يعيد مالكي الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق العام.
- يؤدي إلى زيادة المدفوعات من أصول الصندوق العام إلى مدير الصندوق أو أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أي تابع لأي منهما.
- يقدم نوعاً جديداً من المدفوعات تسدَّد من أصول الصندوق العام، أو.
- يزيد بشكل جوهري أنواع المدفوعات الأخر التي تسدَّد من أصول الصندوق العام.
- أي حالات أخر تقررها هيئة السوق المالية من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.
- وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (٢١) يوم عمل من تاريخ اشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات وسيتم الافصاح عن التغييرات المهمة قبل (١٠) أيام عمل من سريانها.

التغييرات واجبة الإشعار وهي أية تغييرات لا تندرج تحت التغييرات الأساسية أو التغييرات المهمة أعلاه ويجب إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات قبل ٨ أيام من سريان التغيير وسيتم نشر هذه التغييرات على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والسوق.

ب. الإجراءات المُتبعة للإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق
التغييرات الأساسية
- أخذ موافقة مالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترح.
- أخذ موافقة هيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترح.
- إشعار مالكي الوحدات والإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية قبل (١٠) أيام عمل من سريان التغيير في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.
- بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق.

التغييرات المهمة
- إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بأي تغييرات مهمة مقترحة قبل (٢١) يوم عمل من سريان التغيير.
- الإفصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa قبل (١٠) أيام عمل من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات المهمة في تقارير الصندوق.

التغييرات واجبة الإشعار
- إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بأي تغييرات واجبة الإشعار قبل (٨) أيام عمل من سريان التغيير.
- الإفصاح عن تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa خلال (٢١) يوم عمل من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في تقارير الصندوق.

١٨. إنهاء صندوق الاستثمار
يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على المادة (٣٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق العام" وذلك بإعطاء المشتركين اشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسييل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الإعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق.

١٩. مدير الصندوق
أ. مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته
- يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- سوف يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
  - إدارة الصندوق.
  - عمليات الصندوق وبما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
  - طرح وحدات الصندوق.
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- يُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أأدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- سيقوم مدير الصندوق بوضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها. على أن تتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يقوم مدير الصندوق بتطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام للصندوق ويتم تزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق عند طلبها.

ب. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن
لم يكلف مدير الصندوق أي طرف آخر بتأدية أي مهام تتعلق بإدارة الصندوق. ولم تتم الاستعانة بأي مدير من الباطن لإدارة الصندوق. وفي حالة تعيين مدير من الباطن وبعد موافقة الهيئة على ذلك، فسيقوم مدير الصندوق بإبلاغ المشتركين في حينه. علماً بأنه لن يتم تحميل الصندوق أي رسوم إضافية في حالة الاستعانة بمدير من الباطن.

ت. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله
يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل – بشكل تراه الهيئة جوهرياً – بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.

- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو الذي يديره مدير المحفظة.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.

٢٠. أمين الحفظ

أ. مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته

سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

ب. حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن يحق لأمين الحفظ تعيين أمين حفظ من الباطن وفقاً لأحكام المادة (٢٦) من لائحة صناديق الاستثمار.

ج. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
  - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار هيئة السوق المالية بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
  - إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
  - تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
  - إذا رأت هيئة السوق المالية أن أمين الحفظ قد أخل –بشكل تراه جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
  - أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية –بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهرية.
- إذا مارست هيئة السوق المالية أياً من صلاحياتها وفقاً للفقرة (١) من هذه المادة فسوف يقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية، وسوف يتعاون مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل وذلك خلال الـ (٦٠) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

ويحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات وسيتم إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي كما سيتم تعيين بديل له خلال (٣٠) يوم عمل من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي وسوف يتم الإفصاح عن تعيين أمين حفظ بديل في موقع السوق المالية السعودية www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.

٢١. المحاسب القانوني

أ. المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار شركة إرنست آند يونغ.

ب. مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته

- أن القوائم المالية أُعدّت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

ت. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار

- وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتأدية مهامه.
- إذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق العام مستقلاً.
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مُرض.
- إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعيُن فيما يتعلق بالصندوق العام.

٢٢. أصول الصندوق

أ. حفظ أصول الصندوق أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.

ب. فصل أصول الصندوق يلتزم أمين الحفظ بفصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.

ج. ملكية أصول الصندوق

أصول صندوق الاستثمار مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أيّ مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأُفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

٢٣. إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها وفهم مخاطر الاستثمار في الصندوق والموافقة عليها والموافقة على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك فيها وتم الحصول على نسخة من الشروط والأحكام والتوقيع عليها.

الاسم الكامل	
التوقيع	
التاريخ	
رقم حساب الاستثمار	
رقم الهوية	

تم التوقيع على نسختين من هذه الشروط والأحكام: إحداهما للمستثمر والأخرى للحفظ مع مدير الصندوق.

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد
وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

مذكرة المعلومات

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
Al-Mubarak SAR Trade Fund

صندوق مفتوح يستثمر في أدوات مالية متحفظة متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار

أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار

صدرت هذه المذكرة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/١٥ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٠٤ م

إن مذكرة المعلومات ومحتوياتها خاضعة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

إشعارات هامة

روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته، لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

تم اعتماد صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل المجموعة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.

١. صندوق الاستثمار

أ. اسم صندوق الاستثمار صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي (Al-Mubarak SAR Trade Fund)

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٠١ يناير ١٩٩٣م، وتم اجراء آخر تعديل بتاريخ ٠٤ ديسمبر ٢٠١٨م.

ت. تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق وطرح وحداته
تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٠١ سبتمبر ٢٠٠٨م.

ث. مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه
صندوق استثمار من النوع (المفتوح) أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق هو مفتوح المدة.

ج. عملة الصندوق الريال السعودي

٢. سياسات الاستثمار وممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق
الصندوق مفتوح ومقوم بالريال السعودي، صمم خصيصاً للمستثمرين الراغبين بتحقيق المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة وتحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال من خلال الاستثمار في أدوات مالية متحفظة، مثل المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بما فيها صناديق أخرى مماثلة في الأهداف والاستراتيجيات وذلك حسب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
ويسعى هذا الصندوق الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة قصيرة الأجل يمكن خلالها أن تتفاوت قيمة أصول الصندوق وسعر وحدته. ونظراً للتذبذب أو التقلب المنخفض نسبياً والمرتبط بأداء أسواق النقد فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات منخفضة المخاطر.

ب. نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي
سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أدوات مالية متحفظة، مثل المرابحة والإجارة وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمعاملات الأخرى المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بما فيها صناديق أخرى مماثلة في الأهداف والاستراتيجيات.

ت. سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق
تتركز استثمارات الصندوق في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المرابحة والإجارة، وكذلك الصكوك.
يجوز للصندوق أن يستثمر جزء من أصوله في صناديق أخرى مماثلة (صناديق المرابحة) على ألا يتجاوز المبلغ المستثمر في صندوق آخر مماثل في الأهداف والاستراتيجيات عن ١٠% من صافي أصول الصندوق.
يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

ث. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته
يستثمر الصندوق في السوق السعودي والأسواق الخليجية والدولية.

ج. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن استخدامها نيابة عن صندوق الاستثمار بغرض إدارة محفظته الاستثمارية
سيقوم مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناء على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المرابحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هوامش الربح المتاحة في حينها حيث سيعمل على اختيار أفضلها.

ح. الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق
لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية لم يتم ذكرها أعلاه.

خ. القيود على الاستثمار
لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية أو معاملات لا تتوافق مع المعايير الشرعية للصندوق، ويلتزم الصندوق بقيود الاستثمار والمعايير المحددة في المادة (٤١) "قيود الاستثمار" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. بالإضافة للقيود الخاصة بصناديق أسواق النقد المحددة في المادة (٤٨) من لائحة صناديق الاستثمار.

د. استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى
يجوز للصندوق أن يستثمر جزء من أصوله في صناديق أخرى على ألا يتجاوز المبلغ المستثمر في صندوق آخر عن ٢٥% من صافي أصول الصندوق.
كما لا يجوز امتلاك الصندوق لنسبة تزيد على ٢٠ ٪ من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تملك وحداته.

ذ. صلاحيات الصندوق في الاقتراض
بمقتضى شروط وأحكام الصندوق يفوض المشترك مدير الصندوق بالقيام حسب تقديره المطلق بتوفير تمويل إلى الحد المسموح به حسب لائحة صناديق الاستثمار من أي بنك تجاري مرخص له من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية أو من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة، علماً بأن ذلك التمويل يجب أن يكون متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠% وبحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة. علماً بأن مدير الصندوق لن يقوم برهن أصول الصندوق مقابل أي اقتراض.

ر. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير
لن تزيد نسبة التعامل مع أي طرف نظير عن ٢٥% من صافي قيمة أصول الصندوق حسب لائحة صناديق الاستثمار والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

ز. سياسة إدارة مخاطر الصندوق

سيقوم مدير الصندوق بالمراجعة الدورية لتصنيف الاطراف النظيرة التي يستثمر بها الصندوق بالإضافة لدراسة مالية لكل طرف نظير قبل إضافته للجهات التي يتعامل مع الصندوق.

أما في حالة شراء صكوك لصالح الصندوق فإن مدير الصندوق سيقوم بعمل دراسة عن الصكوك المراد الاستثمار فيها والمركز المالي لمصدرها ومدى تمكن المصدر من الوفاء بالتزاماته المالية خلال مدة الاستثمار.

وللحد من مخاطر السيولة فإن مدير الصندوق يقوم بالتأكد باستمرار من أن ما نسبته ١٠٪ على الأقل من صافي قيمة أصول الصندوق تكون سيولة نقدية أو استثمارات ذات تاريخ استحقاق أو فترة استحقاق متبقية لا تتعدى (٧) أيام عمل.

كما سيقوم مدير الصندوق بمراجعة دورية لاستثمارات الصندوق والتأكد من موافقتها للمعايير الشرعية.

س. المؤشر الاسترشادي

إن المؤشر الاسترشادي للصندوق هو عائد المرابحة الإرشادي لشهر (ريال سعودي). وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص. ويمكن الحصول على معلومات حول أداء الصندوق مقارنة بمؤشره في موقع مدير الصندوق على شبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa. ويتم حساب المؤشر بالاستدلال بمؤشر سايبور لمدة شهر.

ش. الاستثمار في أسواق المشتقات المالية

يمكن للصندوق أن يستثمر في أسواق المشتقات المالية بهدف تحسين الأداء وتقليل المخاطر وذلك بشرط أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق وأن يكون الاستثمار بغرض التحوط على أن لا تزيد قيمة ذلك الاستثمار على ٥ ٪ من صافي قيمة أصول الصندوق، وأن تكون الجهة المصدرة لتلك العقود خاضعة لقواعد كفاية مالية صادرة عن جهة رقابية مماثلة لهيئة السوق المالية.

ص. الإعفاءات الممنوحة من هيئة السوق المالية من قيود أو حدود الاستثمار

لم يتم الحصول على أي إعفاء من قيود الاستثمار الواردة في المادة ٤١ من لائحة صناديق الاستثمار.

٣. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

أ. لا يعتبر أداء الصندوق أو المؤشر في الماضي دليلاً لسير الأداء في المستقبل. إذ أن أسعار الوحدات قابلة للتغيير.

ب. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو اداؤه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

ت. لا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو أي بنك محلي أو أي جهة أخرى ذات علاقة.

ث. مالك الوحدات يتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية تترتب على الاستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال أو تعد.

ج. المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في صندوق الاستثمار

نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، فإن سعر وحدات الصندوق يمكن أن تهبط، أو ترتفع، وفيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

مخاطر العائد على الاستثمار ومخاطر السوق

تتأثر العوائد على صفقات التمويل والمرابحة وما في حكمهما والصكوك وما في حكمها بالعائد (هامش الربح) والذي يكون قريباً من أسعار الفائدة. كما تتعرض الصكوك وما في حكمها والأوراق المالية ذات الدخل الثابت لتحركات هامش الربح والنظرة المستقبلية للسوق والتصنيف الائتماني لمصدر الورقة. إن أي هبوط في هامش الربح قد يؤدي إلى هبوط العوائد الاستثمارية للصندوق.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقا للشروط المتفق عليها بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة استثمار أموال (بصفة صفقات مرابحة أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، من خلال الاستثمار المباشر أو في صناديق النقد والمتاجرة وما في حكمها وفي حالة اخفاق المدين في الوفاء بالتزاماته فإن ذلك سوف يؤثر سلباً على صافي قيمة أصول الصندوق مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

المخاطر السياسية

قد يتأثر الصندوق وتنخفض قيمة أصوله كنتيجة لتغير الأوضاع السياسية في الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

مخاطر الالتزام بالمعايير الشرعية للصندوق

هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما يتضح أن الأصول المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار، وبالتالي يلزم أن يقوم الصندوق بتصفيتها نتيجة لذلك. في بعض الحالات، ولغرض التقيد التام بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، قد يضطر الصندوق إلى بيع الأصول بأسعار غير ملائمة مما يؤثر سلباً على صافي قيمة أصول الصندوق وبالتالي سوف يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

المخاطر القانونية

الشركات المستثمر فيها وصناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة أو صندوق ضمن شريحة الاستثمار معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها، وكذلك من قبل المستثمرين، وبالتالي يمكن أن يؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة أو الصندوق مما يؤدي لتأثر استثمارات مالكي الوحدات سلباً بتلك المخاطر.

مخاطر تركز الاستثمارات

في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركز عالي من حيث الاستثمار لدى جهة معينة نظرا للعوائد الأفضل نسبياً لدى تلك الجهة أو نظرا لقبولها استثمارات الصندوق في وقت قد لا تقبل به جهات أخرى. قد يؤدي ذلك إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني

في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من صناديق أو أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق فإن هذا من شأنه التأثير على استثمارات الصندوق مما قد يؤثر على قيمة أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.

مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

من الممكن تملك عدد محدد من المستثمرين لأكثر من ١٠% من أصول الصندوق وفي حال حدوث عملية استرداد كبيرة لوحدات الصندوق من قبل هؤلاء المستثمرين قد يتسبب في انخفاض أصول الصندوق بشكل يحد من قدرة مدير الصندوق على الاستثمار بشكل أكبر وهذا من شأنه التأثير سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر تضارب المصالح

تنشأ هذه المخاطر في الاوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرارات مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه على حساب الصندوق، والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وبالتالي على سعر وحدة الصندوق.

مخاطر السيولة

الصندوق بصفة عامة يستثمر أمواله في أصول تتميز بمعدل سيولة كبيرة، بما يمكن معه تداول تلك الأصول بدون أي تغيرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جدا. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره وقد تصبح بعض الأصول أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. كما قد يحدث أن تواجه أحد الجهات المستثمر عن طريقها في صفقات المرابحة وما في حكمها صعوبة في التسديد أو مشاكل سيولة مالية. أي صعوبات في بيع الأصول يمكن أن تؤدي إلى تحقق خسارة أو عائد أقل بالنسبة لصندوق الاستثمار.

مخاطر التمويل

في حالة حصول الصندوق على تمويل وتأخره عن سداد المبالغ المستحقة في آجالها المحددة فإن ذلك قد يترتب عليه رسوم تأخير سداد أو اضطرار مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداءه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يستثمر الصندوق في أدوات مقومة بالريال السعودي. بالنسبة للمشتركين الذين لا يعتبر الريال السعودي العملة الأساسية لهم، فإنهم معرضون للتقلبات المصاحبة لتغير سعر صرف الريال السعودي.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على مهارات وخبرات موظفي مدير الصندوق، وبالتالي فإن أداء الصندوق قد يتأثر سلباً بخروج المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على نفس المستوى ذاته من الخبرة والمهارة والذي بدوره من الممكن أن يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق.

مخاطر التقنية

يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة عمليات الصندوق وحفظ أصوله، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي بالرغم من الاحتياطات الأمنية العالية المتبعة لديه والذي قد يحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة استثمارات الصندوق بشكل فعال ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق ومالكي الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية

تؤثر الكوارث الطبيعية من زلازل وبراكين والتغيرات الجوية الشديدة على أداء كافة القطاعات ومنها الاقتصادية والاستثمارية ذات العلاقة بأعمال الصندوق وهذا من شأنه أن يؤثر سلبياً على أداء الصندوق بحسب شدتها وأنها خارجة عن إرادة مدير الصندوق وبالتالي ستؤثر مثل هذه الكوارث على استثمارات الصندوق وأسعار وحداته.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

يعلم ويقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة أو تتعلق بالسلطات الإشرافية والتنظيمية والرقابية، كما قد تتأثر بالتغيرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة.

٤. معلومات عامة

أ. نظرا لتصنيف الصندوق كصندوق منخفض المخاطر فإن الصندوق يلائم المستثمرين الأفراد والشركات والمؤسسات الذين يرغبون في الاستثمارات قصيرة الأجل والمحافظة على رأس المال.

ح. إن الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

خ. الأداء السابق للصندوق

العائد الكلي

العائد الكلي %			
سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	منذ التأسيس
٢,٣٤	٧,٠٢	٨,٩٢	١٠٨,٥٨

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات)

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) %										
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٩٧	١,٥٤	٠,٨٤	٠,٦٨	٠,٩٣	١,١٣	٠,٩٠	٠,٨٧	٢,٦٢	١,٩١	٢,٣٤

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر (خمس سنوات) %					
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الصندوق	٠,٩٠	٠,٨٧	٢,٦٢	١,٩١	٢,٣٤
المؤشر	٠,٤٤	٠,٤٦	١,٦٣	١,٢٨	٢,٠٦

تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية لا تنطبق

إن تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الالكتروني www.anbinvest.com.sa

د. حقوق مالك الوحدات

- الحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات باللغة العربية عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على نسخة محدثة من مذكرة المعلومات سنوياً تشمل أداء الصندوق والرسوم والمصروفات الفعلية التي تمت خلال السنة عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على موافقة مالكي الوحدات في حالة التغييرات الأساسية.
- الحصول على إشعارات لأي تغير في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات أو مجلس إدارة الصندوق أو الرغبة في إغلاق الصندوق وذلك حسب المدد المقررة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب استيفاء وتوقيع نموذج طلب الاسترداد المناسب ويكون الطلب صحيحا إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- يحق لمالك الوحدات طلب الحصول على تقارير الصندوق والقوائم المالية السنوية والنصف سنوية من مدير الصندوق بدون مقابل عند طلبها، بالإضافة إلى الاطلاع عليها من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa.
- إشعار إلى المشترك عقب كل عملية اشتراك أو استرداد يقوم بها. وسيتم إرسال كشف إلى المشترك بعد نهاية كل سنة، تبين استثمارات المشترك في الصندوق بالتفصيل بحيث يتضمن التقرير سجل بعمليات مالك الوحدات خلال السنة المنتهية وعدد وصافي قيمة الوحدات التي يمتلكها مالك الوحدات بنهاية هذه الفترة. وهذه الإشعارات والكشوف سيتم إرسالها إلى العنوان البريدي الذي ذكره المشترك في نموذج طلب الاشتراك، وذلك ما لم تتم موافاة مدير الصندوق بإشعار كتابي عن تغيير ذلك العنوان.
- يحق لمالك الوحدات أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا كانت لدى أي مالك وحدات شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولا أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:

وحدة العناية بالعميل
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa

- إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم.

ذ. مسؤوليات مالكي الوحدات

مالك الوحدات غير مسؤول عن ديون والتزامات الصندوق. ويتحمل مالك الوحدات فقط الخسائر (إن حدثت) الناتجة عن استثماره في الصندوق في حدود ما يملكه من وحدات في الصندوق.

ر. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على المادة (٣٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق العام" وذلك بإعطاء المشتركين اشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسييل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الاعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق.

ز. التزام بوجود الية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق

يلتزم مدير الصندوق بوجود الية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق.

٥. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. المدفوعات من أصول الصندوق

رسوم الإدارة

حددت رسوم الإدارة السنوية للصندوق بـ٠,٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق. وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.

الرسوم والمصروفات الأخرى

سيكون الصندوق ملتزما بكافة المصروفات والأتعاب الأخرى المتعلقة بإدارة الصندوق، وهي – على سبيل المثال لا الحصر– مصروفات المراجعة والتدقيق، ومكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين، ومصروفات مقدم خدمة المؤشر الارشادي وأي مصاريف نثرية أخرى، وسوف تحتسب المصروفات الأخرى ويتم خصمها عند كل يوم تقويم على أساس صافي قيمة أصول الصندوق. ولن تتجاوز هذه الرسوم (باستثناء مصروفات التعامل) ما نسبته ٠,٥٠% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب. جدول الرسوم والمصروفات

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الادارة	٠,٢٠% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.

تكاليف الرقابة الشرعية	يتم احتساب تكاليف الرقابة الشرعية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس٠,٠٠٥% سنويا وخصمها كل يوم تقويم من اجمالي قيمة أصول الصندوق (الودائع الإسلامية) ما عدا النقد كما سيتم احتساب ٠,٠٠٢% سنويا بالإضافة الى ١ من مائة في المائة (٠,٠١%) رسوم خدمة امين الحفظ المستقل (رسوم ايداع) وخصمها كل يوم تقويم من إجمالي الأصول ذات الدخل الثابت (الصكوك) ماعدا النقد بالإضافة الى أنه سيتم خصم رسوم العمليات بمبلغ ٣٠ ريال عن كل عملية ** و بما يعادل ٨ دولار وسيتم دفعها بشكل شهري.
مصروفات أخرى ٠,٥٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.

** العملية : أي عملية ربط للودائع أو تحصيلها عند تاريخ الاستحقاق بالإضافة لتحصيل كوبونات الصكوك وتحصيل قيمة الصكوك عند تاريخ استحقاقها.

ت. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك لا يوجد رسوم اشتراك للصندوق.
رسوم الاسترداد لا يوجد رسوم استرداد للوحدات.
رسوم نقل الملكية لا تنطبق

ث. العمولات الخاصة لم يقوم الصندوق بدفع أي عمولات خاصة قد أبرمها.

ج. مثال افتراضي للرسوم

المصروفات والرسوم الفعلية المحملة على الصندوق مع مثال يوضح تأثيرها على مبلغ استثمار افتراضي في الصندوق قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال

الرسوم والمصروفات	رسوم ومصروفات الصندوق	رسوم ومصروفات المشترك (نسبة مئوية)	رسوم ومصروفات المشترك (ريال سعودي)
تكاليف الاقتراض	-	%٠,٠٠٠٠	-
تكاليف الرقابة الشرعية	١٠,٠٠١	٠,٠٠٠٥	٠,٤٦
مكافأة اعضاء مجلس الادرة المستقلين	٨,٠٠١	%٠,٠٠٠٤	٠,٣٧
رسوم مراجع الحسابات	٥٦,٤٩٨	%٠,٠٠٢٦	٢,٥٩
الرسوم الرقابية	٧,٥٠١	%٠,٠٠٠٣	٠,٣٤
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	٥,٠٠١	%٠,٠٠٠٢	٠,٢٣
اتعاب امين الحفظ	١٢٤,٥٧٩	%٠,٠٠٥٧	٥,٧٠
اخرى	٢٢١,٠٢٣	%٠,٠١٠١	١٠,١٢
إجمالي المصروفات الاخرى	٤٣٢,٦٠٢	%٠,٠١٩٨	١٩,٨١
رسوم الادارة	٤,٣٤٩,٠٠٠	%٠,٢٠	١٩٩,١١
إجمالي المصروفات	٤,٧٨١,٦٠٢		٢١٨,٩١

٦. التقويم والتسعير

أ. كيفية تقويم الأصول

يتم تقييم الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس على أساس آخر الأسعار المتاحة. وفي حالة صادف يوم التقييم إجازة، فسيتم عمل التقييم في يوم العمل الذي يليه. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل – على سبيل المثال لا الحصر – الرسوم والأتعاب المحددة في شروط وأحكام الصندوق. ويتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة المبلغ الناتج من عملية الطرح المذكورة على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقييم المتعلق بتلك العملية. وسيتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة وذلك بعد يوم التقييم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها

يتم تقويم أصول الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقويم على أن يتم نشر بيانات التقويم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

ت. الاجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، سوف يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
- سوف يقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير بدون تأخير.
- سوف يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥% أو أكثر من سعر الوحدة وسوف يتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدّها مدير الصندوق وفقاً للمادة (٧١) من هذه اللائحة.

سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٢) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

ث. طريقة احتساب سعر الوحدة

يتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المتعلق بتلك العملية. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه.

ج. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة يومياً من الأحد إلى الخميس وذلك بعد يوم التقويم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

٧. التعامل

أ. تفاصيل الطرح الأولي

تم طرح الصندوق للطرح الأولي في ٠١ يناير ١٩٩٣م كصندوق استثماري مفتوح وقد بدأ تشغيل الصندوق في تاريخ ٠١ يناير ١٩٩٣م وكان سعر الوحدة عند بداية الطرح هو عشرة ريالات سعودية.

ب. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن استلام الطلبات خلال أي يوم عمل. وإن أيام التعامل التي سيتم فيها تداول الوحدات هي من الأحد إلى الخميس من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية فإنه يتم تداول الوحدات في يوم التعامل التالي لأيام العطل الرسمية. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما يتسلم مدير الصندوق في مقره الرئيسي بالرياض طلب الاشتراك أو الاسترداد والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب و/أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

ت. إجراءات الاشتراك والاسترداد

إجراءات الاشتراك

- على المشتركين والمستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات الصندوق استيفاء الآتي:
- فتح حساب استثماري لدى مدير الصندوق لكي يتم من خلاله تنفيذ عمليات الاشتراك أو الاسترداد حيث تشمل عملية فتح الحساب الاستثماري كافة إجراءات اعرف عميلك وإجراءات "مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعه من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.
- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.
- في حال عدم تحديث الحساب الاستثماري لدى مدير الصندوق يجب تحديث الحساب قبل تنفيذ تعليمات الاشتراك.
- يتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقويم التالية.
- يتم الاحتفاظ بوحدات الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتها من قبل مدير الصندوق بالقيود اللازمة في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار.
- يتم موافاة المشتركين من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك ومبلغ الاستثمار فيه ورسوم الاشتراك وسعر شراء وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها.

إجراءات الاسترداد

- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق ويكون الطلب صحيحا إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.
- يحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

أقصى فترة زمنية بين الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالكي الوحدات

يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

الحد الأدنى للوحدات التي يلزم أن يمتلكها مالك الوحدات أو يستردها

الحد الأدنى للاشتراك	٧,٥٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للملكية	٧,٥٠٠ ريال سعودي

وفي حالة ما إذا كان من شأن أي طلب من طلبات الاسترداد تخفيض استثمار أي مشترك في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد اللازم وهو ما يعادل ٧,٥٠٠ ريال سعودي على أساس سعر التقويم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق. ويجوز لمدير الصندوق تخفيض الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي للبرامج الادخارية والاستثمارية.

اجراءات نقل الملكية (لا تنطبق)

ث. سجل مالكي الوحدات

١. سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وسيتم حفظه في المملكة العربية السعودية.
٢. يُعدّ سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
٣. سيقوم مدير الصندوق بحفظ المعلومات الآتية في سجل مالكي الوحدات كحد أدنى:

- اسم مالك الوحدات وعنوانه.

- رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها هيئة السوق المالية.
- جنسية مالك الوحدات.
- تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
- بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك الوحدات.
- الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
- أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

٤. سوف تتم إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعاينة هيئة السوق المالية عند طلبها ذلك وسوف يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).

٥. سوف يقوم مدير الصندوق بتحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة (٣) من هذه المادة.

ج. استثمار أموال الاشتراك المستلمة في الودائع البنكية (لا ينطبق)

ح. الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (لا تنطبق)

خ. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

د. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلّق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

١. تأجيل عمليات الاشتراك أو الاسترداد: **يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلب اشتراك أو استرداد من صندوق الاستثمار في الحالات الآتية:**

- يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
- إذا عُلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الاصول الاخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
- في حالة عدم تمكن الصندوق من بيع الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب الخارجة عن إرادته.

٢. رفض الاشتراك: **يحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في الصندوق في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.**

ذ. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (٦١) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

٨. خصائص الوحدات

وحدات الاستثمار في الصندوق كلها من فئة واحدة متساوية في الحقوق والواجبات.

٩. المحاسبة وتقديم التقارير

أ. المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية، بما في ذلك الفترات المالية الأولية والسنوية

وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، سيقوم مدير الصندوق بنشر القوائم المالية السنوية المراجعة حسب المادة (١١) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك في نهاية كل سنة ميلادية خلال ٧٠ يوم عمل من نهاية السنة. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققه خلال ٣٥ يوم عمل وتكون متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه وبدون تحميله بأي مصروفات نظير ذلك. ويتم طلب القوائم المالية كتابياً من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوان مدير الصندوق.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدّها مدير الصندوق

سيتم نشر القوائم المالية في كل من:

١. موقع مدير الصندوق الالكتروني: **www.anbinvest.com.sa**.

٢. موقع السوق المالية السعودية " تداول" **www.Tadawul.com.sa**

ت. توافر أول قائمة مالية لا تنطبق حيث أن الصندوق ليس صندوق جديد.

ث. تقديم القوائم المالية السنوية المراجعة سيقوم مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للعملاء عند طلبها وبدون مقابل.

١٠. مجلس إدارة الصندوق

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	نوع العضوية
السيد/ بسام بن راشد المبارك	رئيس
السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي	عضو
السيد/ فهد بن عبد العزيز المحيميد	عضو
الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي	عضو مستقل
السيد / ناصر بن عبدالله الهلابي	عضو مستقل

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً)

الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار، وشغل قبل ذلك منصب رئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية لدى شركة العربي الوطني للاستثمار، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة في المصرفية الاستثمارية، وقبل انضمامه لشركة العربي الوطني للاستثمار عمل لدى البنك السعودي الفرنسي، ويحمل شهادة بكالوريوس في العلوم السياسية من "جامعة الملك سعود".

السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي (عضو)

رئيس منظومة التجزئة المصرفية لدى البنك العربي الوطني، ولديه خبرة مصرفية لأكثر من ٣٠ سنة عمل بها في قطاع مصرفية الأفراد، ويحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة الملك سعود".

السيد/فهد بن عبدالعزيز المحيميد (عضو)

رئيس المصرفية الاسلامية لدى البنك العربي الوطني، ولديه خبرة في المصرفية الاسلامية لأكثر من ١٥ سنة، وقبل انضمامه للبنك العربي الوطني عمل لدى البنك السعودي البريطاني ومجموعة سامبا المالية ومصرف الراجحي، ويحمل شهادة بكالوريوس في الادارة المالية من "جامعة الملك سعود".

الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي (عضو مستقل)

أستاذ التحليل المالي والمراجعة في كلية إدارة الاعمال بجامعة الملك سعود، وعمل سابقاً كمستشار لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) وجمعية المحاسبين القانونيين السعوديين وحالياً يعمل كمستشار لدى جمعية المحاسبين القانونيين الخليجية، وهو عضو في العديد من جمعيات ومنظمات المحاسبة المحلية والاقليمية والعالمية، ويحمل شهادة الدكتوراه في المحاسبة من "جامعة ويلز" في المملكة المتحدة وشهادة الماجيستير في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود.

السيد / ناصر بن عبدالله الهلابي (عضو مستقل)

رئيس قسم الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين بين عامي ١٩٩٢ و٢٠١٥ م وقبل عمله في شركة التعاونية للتأمين عمل بالبنك السعودي الهولندي والبنك السعودي للاستثمار ومجموعة سامبا المالية ولديه خبرة تزيد عن ٣٥ عاماً في مجال الاستثمار والبنوك والتأمين، ويحمل درجة الماجستير من جامعة اوهايو – امريكا في الصحافة وتبادل المعلومات وشهادة البكالوريوس من جامعة الرياض في العلاقات العامة وتبادل المعلومات.

ت. أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق وعقود تقديم خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام إضافة للتأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

ث. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

وسوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية في حال حضر اجتماعين بالسنة وهو الحد الأدنى لعدد الاجتماعات مكافأة قدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق لكافة الصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية.

علماً بان أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أعضاء في مجالس إدارات كافة الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق ومدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي سنه واحدة ويجدد تلقائياً.

ج. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

في حال وجود أي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق فسوف يفصح عنها المجلس.

ح. عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق الاستثمار الأخرى

أسماء صناديق الاستثمار الشرعية (المبارك) التي يشرف عليها مجلس ادارة الصناديق:

- صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
- صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي
- صندوق المبارك للاكتتابات الأولية
- صندوق المبارك للأسهم السعودية
- صندوق المبارك للأسهم السعودية النقية

علماً بأن أعضاء مجلس الادارة المستقلين هم أيضاً أعضاء في الصناديق التقليدية التالية في شركة العربي الوطني للاستثمار:

- صندوق العربي للأسهم السعودية
- صندوق العربي المتوازن

١١. المجموعة الشرعية

تتكون المجموعة الشرعية للصندوق من الهيئة الشرعية بالإضافة إلى كوادر من المستشارين والمراقبين الشرعيين القائمون على ضمان الالتزام الكامل بالقواعد والتوجيهات التي تقدمها الهيئة الشرعية.

أ. أسماء أعضاء الهيئة الشرعية، ومؤهلاتهم

معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيساً)

عضو هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية منذ تأسيسها ومستشار بالديوان الملكي، ورئيس محكمة التمييز في مكة المكرمة سابقا وفضيلته عضو في عدد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية، إضافة إلى أن فضيلته نائب رئيس المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي والمجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي، وله العديد من الإسهامات والمؤلفات في مجال الفقه والاقتصاد الإسلامي.

معالي الشيخ الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق (عضواً)

عضو هيئة كبار العلماء ومستشار بالديوان الملكي، ورئيس قسم الفقه المقارن بجامعة الأمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً، وفضيلته عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما أنه عضو في عدد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية، وله العديد من المؤلفات في مجال الفقه والاقتصاد الإسلامي.

فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد علي القري (عضواً)

أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز ورئيس مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي بنفس الجامعة سابقاً وفضيلته خبيراً في المجمع الفقهي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، وعضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كم أنه عضو في عدد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية، وله العديد من الإسهامات والمؤلفات في مجال الفقه والاقتصاد الإسلامي.

ب. أدوار ومسؤوليات المجموعة الشرعية

- وضع معايير لاختيار الأدوات الاستثمارية التي يجوز لمدير الصندوق استخدامها والاستثمار فيها وفقاً للضوابط الشرعية.
- دراسة شروط وأحكام الصندوق والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق لضمان تقيدها بالمعايير الشرعية وتقديم الرأي الشرعي إلى مدير الصندوق فيما يخص التقيد بها.
- مراجعة أي تغييرات يقوم بها مدير الصندوق في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق لضمان الالتزام بالضوابط الشرعية.
- المراقبة الدورية لاستثمارات الصندوق ومدى مطابقتها للمعايير الشرعية مع إبداء الرأي الشرعي فيما يتعلق بالتزام الصندوق بالمعايير الشرعية المحددة له.

ت. تفاصيل مكافآت الرقابة الشرعية

يتم تحميل الصندوق بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي من صافي قيمة أصوله كمكافئة مالية مقابل خدمات الرقابة الشرعية.

ث. المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار

المرابحة

يجب أن تفي معاملات المرابحة بالشروط الآتية:

- يجب أن تكون السلع التي يتم التعامل فيها مسموحا بها في الأغراض التجارية، على أن يستبعد منها الذهب والفضة والعملات.
- يجب الحصول على الحيازة القانونية للسلعة.
- يجب أن يتم شراء السلعة من طرف وبيعها إلى طرف آخر.

الإجارة

هي سلعة مملوكة أو مستأجرة لتأجيرها بعد ذلك، بشرط أن تكون تلك السلعة مقبولة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

الصكوك وما في حكمها

هي عقود منفعة أو تمويل أو تسنيد مبنية على أحد البيوع الشرعية. وسيتم النظر إلى كل طرح من هذه الأصول على حدة لأخذ الموافقة الشرعية اللازمة في حينه.

- تم الموافقة على القواعد الشرعية أعلاه من الهيئة الشرعية لشركة العربي الوطني للاستثمار.

١٢. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة تابعة للبنك العربي الوطني، وهي التي ستقوم بدور "مدير الصندوق"

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٣٧-٠٧٠٧٢

ت. عنوان مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa

ث. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ١٤٢٨/٠٦/٢٥هـ

ج. رأس المال المدفوع ١ مليار ريال

ح. ملخص المعلومات المالية

البند	٢٠١٨/١٢/٣١
الإيرادات	١٤٠,١١٨,٦٧١
المصروفات	٧٢,٣٨٨,٢٥٥
الحصة في أرباح/(خسائر) شركة زميلة	١,٥٢٤,٥٤٥
صافي الدخل	**٥٥,٤٩٣,٨٧٤**
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	**٢٤,٩٢٩,٠٩٢**

خ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأنشطة العمل الرئيسية لكل عضو:

رائد علي عبد اللطيف السيف / رئيس المجلس

يشغل رائد السيف منصب رئيس وعضو مجلس الإدارة لشركة العربي الوطني للاستثمار منذ عام ٢٠١٥، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة جسور القابضة، علاوة على عضويته بمجالس إدارات الشركات التالية حالياً: مجلس إدارة شركة زين العربية السعودية، ومجلس إدارة شركة آبي بي سي للبيئة بلبنان، كما يشغل منصب رئيس الاستثمار وتطوير الأعمال بالمكتب الخاص لصاحب السمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير، كما شغل قبل ذلك منصب رئيس إدارة بالبنك العربي الوطني حيث تولى قيادة فريق مؤلف من مدراء علاقات لمدة ٧ سنوات، وقبيل التحاقه بالبنك العربي الوطني، شغل السيف منصب مدير علاقة بالبنك السعودي الفرنسي.

يحمل رائد درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود بالرياض.

روبير مارون عيد / عضو

يشغل الدكتور/ روبير عيد منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب، والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني منذ ديسمبر ٢٠٠٥، إضافة إلى عضويته في مجالس إدارة شركة ميتلايف – آيه آي جي – البنك العربي الوطني للتأمين التعاوني، وشركة تمويل المساكن السعودية، وشركة العربي الوطني للاستثمار، ويتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي في بنوك عالمية، حيث شغل قبيل التحاقه بالبنك العربي الوطني منصب مدير عام شبكة الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني، والعضو المنتدب لبنك الكويت الوطني – انترناشيونال في لندن، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني – لبنان، وعضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي، وعضو مجلس المصرفيين العربي في لندن.

يحمل الدكتور/ روبير درجة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون بفرنسا.

زهير سليمان جاسر الحربش / عضو

يشغل زهير الحربش منصب عضو مجلس الإدارة بشركة العربي للاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة منذ عام ٢٠١١، كما يتولى منصب رئيس إدارة الشؤون القانونية بالبنك العربي الوطني منذ عام ١٩٩٥، فضلاً عن رئاسة لجنة مكافحة الاحتيال بالبنك، وعضوية عدد من لجان الدوائر المختلفة في البنك كالالتزام والتعاقد الخارجي والمنتجات والإجراءات واللجنة الإدارية لشؤون الموظفين وأمن المعلومات. كما تولى سابقاً منصب مستشار قانوني للجنة تسوية المنازعات المصرفية بمؤسسة النقد العربي السعودي.

يحمل زهير درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود بالرياض – المملكة العربية السعودية، ودرجة الماجستير في القانون من كلية واشنطن للقانون بالولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه خبير تحكيم معتمد لدى وزارة العدل بالمملكة العربية السعودية.

فهد عبدالعزيز محمد القاضي / عضو

يشغل فهد القاضي منصب عضو مجلس الإدارة بشركة العربي للاستثمار منذ عام ٢٠١٣، ولديه خبرة تزيد عن ٣٠ سنة في التجزئة المصرفية، كما يشغل حالياً منصب رئيس قطاع خدمات التجزئة المصرفية بالبنك، ويقود فريق المجموعة لتطبيق خطة استراتيجية لتعزيز جهود البنك التسويقية، وتوسيع نطاق عروض المنتجات وتطوير الخدمات، واستقطاب العملاء. قبيل التحاقه بالبنك العربي الوطني، عمل فهد القاضي في مجال خدمة العملاء بالشركة السعودية للكهرباء.

يحمل فهد درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود بالرياض – المملكة العربية السعودية.

بسام راشد عبدالعزيز المبارك / عضو ورئيس تنفيذي

يشغل بسام المبارك منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لشركة العربي الوطني للاستثمار منذ سبتمبر ٢٠١٤، وقد بدأ حياته العملية كوسيط عام ١٩٨٩ بدائرة الوساطة بالبنك العربي الوطني حيث أنشأ مكتب وساطة الأسهم الأمريكية، وفي إبريل ٢٠٠٥ انتقل إلى البنك السعودي الفرنسي حيث تدرج في شغل مناصب مختلفة انتهاءً بمنصب رئيس وسطاء (الأسهم الأمريكية)، إلى أن تم تعيينه مديراً لصناديق الأسهم المحلية ليرأس بعد ذلك إدارة تطوير المنتجات التجارية، وخلال تلك الفترة شغل منصب ممثل البنك السعودي الفرنسي بلجنة المنتجات الاستثمارية التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي. في عام ٢٠٠٧ التحق المبارك مجدداً بالبنك العربي الوطني ليرأس إدارة خدمات الوساطة التابعة لمجموعة الخدمات الاستثمارية، ثم ساهم بجهوده في تأسيس شركة العربي الوطني للاستثمار، وتدرج بالمناصب ليشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

يحمل بسام درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الملك سعود بالرياض – المملكة العربية السعودية.

سامي عبدالله حمد العمران / عضو مستقل

يشغل سامي العمران منصب عضو مجلس إدارة مستقل بشركة العربي الوطني للاستثمار منذ عام ٢٠١٠، حيث التحق بالبنك العربي الوطني عام ١٩٩٢ بمنصب محلل ائتمان، وطور مساره الوظيفي من خلال إدارة محافظ ائتمان الشركات، كما عمل كرئيس فريق ونجح في تحقيق الأهداف الائتمانية والتسويقية وفقاً لأهداف البنك المرسومة. وفي عام ٢٠٠٤ قام بتأسيس وإدارة شركته الخاصة "مكتب سامي عبد الله العمران للاستشارات المالية في الرياض - المملكة العربية السعودية"، وقبيل انضمامه إلى البنك العربي الوطني عمل العمران كمهندس زراعي في شركة المراعي بالرياض – المملكة العربية السعودية.

يحمل سامي درجة البكالوريوس في العلوم الزراعية من جامعة الملك سعود بالرياض – المملكة العربية السعودية.

د. الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

- يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- سوف يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
  - إدارة الصندوق.
  - عمليات الصندوق وبما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
  - طرح وحدات الصندوق.
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- يُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أأدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- سيقوم مدير الصندوق بوضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها. على أن تتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يقوم مدير الصندوق بتطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام للصندوق ويتم تزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق عند طلبها.

ذ. المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

يتعامل صندوق الاستثمار مع طرف ثالث وذلك للقيام بالمهام المخوّلة له، وهم كالآتي:

- أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ.
- المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة.

- الهيئة الشرعية للقيام بمهام مراقبة الصندوق من حيث التزامه بالضوابط الشرعية.
- مجلس إدارة الصندوق للقيام بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.

ر. أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار

لا يوجد أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة الصندوق.

ز. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل – بشكل تراه الهيئة جوهرياً – بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو الذي يديره مدير المحفظة.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهرية.

١٣. أمين الحفظ

أ. اسم أمين الحفظ شركة البلاد للاستثمار "البلاد المالية"، وهي التي ستقوم بدور "أمين الحفظ".

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٣٧-٠٨١٠٠

ج. عنوان أمين الحفظ

ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦
الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٢٠٠٨/٠٥/٢٥م

ه. الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

و. المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

لم يكلف أمين الحفظ أي طرف آخر بتأدية أي مهام تتعلق بصندوق الاستثمار.

ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

- توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار هيئة السوق المالية بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
- تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
- إذا رأت هيئة السوق المالية أن أمين الحفظ قد أخل –بشكل تراه جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
- أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية –بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهرية.

إذا مارست هيئة السوق المالية أياً من صلاحياتها وفقاً للفقرة (١) من هذه المادة فسوف يقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية، وسوف يتعاون مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل وذلك خلال الـ (٦٠) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

ويحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات وسيتم إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي كما سيتم تعيين بديل له خلال (٣٠) يوم عمل من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي وسوف يتم الإفصاح عن تعيين أمين حفظ بديل في موقع السوق المالية السعودية www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.

١٤. مستشار الاستثمار لا يوجد.

١٥. الموزع لا يوجد.

١٦. المحاسب القانوني

أ. اسم المحاسب القانوني شركة إرنست آند يونغ.

ب. عنوان المحاسب القانوني

إرنست أند يونغ
ص. ب: ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦
طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية
ت: ٢٧٣٤٧٤٠ (١١) ٩٦٦+

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

أن القوائم المالية أُعدّت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

١٧. معلومات أخرى

أ. السياسات والإجراءات لمعالجة تعارض المصالح

إن السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل.

ب. التخفيضات والعمولات الخاصة

لا يوجد لدى مدير الصندوق أية سياسات متعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة ولا يتم منح تخفيضات على الرسوم.

ت. الزكاة أو الضريبة

لا يقوم الصندوق بإخراج الزكاة عن المبالغ المستثمرة في الصندوق. وسيقوم الصندوق بتحمل أي ضرائب قد يتم فرضها على إيراداته ومصروفاته ويتحمل المشترك أي ضرائب ذات علاقة باستثماراته يتم فرضها على الصندوق من قبل حكومة المملكة العربية السعودية.

ث. اجتماع مالكي الوحدات

يحق للمشترك أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق ويجب على مدير الصندوق الدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ج. الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية صندوق الاستثمار

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على المادة (٣٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق العام" وذلك بإعطاء المشتركين اشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسييل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الإعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق.

ح. الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى

إذا كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولا أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:

وحدة العناية بالعميل
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa

علما بأن الاجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها حسب متطلبات فقرة (١٧- و) من الملحق ٢ في لائحة صناديق الاستثمار وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أو لم يتم الرد خلال ٣٠ يوما، يحق للمشترك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشترك إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (٩٠) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

خ. الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق

تخضع الشروط وكافة المعاملات في الصندوق للأنظمة الواجبة التطبيق والتي تكون نافذة المفعول من وقت إلى آخر في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية. وأي نزاع ينشأ فيما يتعلق بشروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات أو بأي استثمار في الصندوق يتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

د. إن قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات تشمل الآتي

- شروط وأحكام الصندوق
- مذكرة المعلومات
- ملخص المعلومات الرئيسية
- التقرير السنوي للصندوق
- التقرير السنوي الموجز للصندوق
- القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق
- التقارير المالية الأولية للصندوق (نصف سنوية)

ذ. ملكية أصول الصندوق

إن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، وأفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ر. **أي معلومة أخرى معروفة، أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أم مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول، وقد يطلبها – بشكل معقول - مالكو الوحدات الحاليون أو المحتملون أو مستشاروهم المهنيون، أو من المتوقع أن تتضمنها مذكرة المعلومات التي سُيتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها** لا يوجد

ز. **إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار وافقت عليها هيئة السوق المالية ماعدا التي ذُكرت في سياسات الاستثمار وممارساته** لا يوجد اعفاءات للصندوق من قيود لائحة صناديق الاستثمار.

س. **سياسة حقوق التصويت** (لا تنطبق)

١٨. معلومات إضافية

صناديق أسواق النقد

- لا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو أي جهة أخرى ذات علاقة.
- إن مدير الصندوق غير ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بسعر الاشتراك، وإن قيمة الوحدات وإيراداتها عُرضة للصعود والهبوط.
- يقوم مدير الصندوق بتصنيف استثمارات الصندوق من خلال:
  - فئة الاصول.
  - فترات الاستحقاق.
- كما يقوم مدير الصندوق بتصنيف الأطراف النظيرة من خلال:
  - التصنيف الائتماني للأطراف النظيرة والصادر عن وكالة موديز للتصنيف العالمي أو أي تصنيف يعادل ذلك صادر عن وكالة ستاندرد أند بورز أو فيتش.
  - النطاقات الجغرافية للأطراف النظيرة.
- يُقر مدير الصندوق بأن أي تعامل مع مُصدِر لصفقات سوق النقد خارج المملكة سيتم مع المصدرين الخاضعين لهيئة رقابية مماثلة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- يُقر مدير الصندوق بأن الجهة المصدرة لعقود المشتقات خاضعة لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية أو جهة رقابية مماثلة خارج المملكة العربية السعودية.