

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

ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق المبارك للاكتتابات الأولية AI-Mubarak IPO Fund

صندوق أسهم مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية

١. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار

١. اسم صندوق الاستثمار

صندوق المبارك للاكتتابات الأولية (Al-Mubarak IPO Fund)، صندوق استثمار مفتوح مطروح طرماً عاماً ويستثمر في الأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

٢. الأهداف الاستثمارية للصندوق

إن صندوق المبارك للاكتتابات الأولية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال المشاركة والاستثمار بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية لسوق الأسهم السعودية بالإضافة لحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج شريطة توافرها مع المعايير الشرعية للصندوق. علماً بأن الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

٣. سياسات الاستثمار وممارساته

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي

سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية وحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق الرئيسية والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق

تتركز استثمارات الصندوق في الاكتتابات العامة الأولية لأسهم الشركات السعودية وحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق السعودي والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً في سوق الأسهم السعودي بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق بالإضافة إلى أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق وسيتمدد مدير الصندوق إلى تنوع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع مجاله الاستثماري من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من الشركات في قطاعات متنوعة من سوق الأسهم السعودي دون التركيز على قطاع معين. علماً بأن مدير الصندوق سيقوم بتحديث مجاله الاستثماري بشكل ربع سنوي.

ويوضح الجدول التالي سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق:

نوع الاستثمار		الحد الأدنى	الحد الأعلى
الاكتتابات العامة الأولية، وحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول)، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً خلال خمس سنوات أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق الرئيسية		٥٠%	١٠٠%
النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد		٠%	٥٠%
أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية		٠%	٣٠%
صناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي (ريت)		٠%	٣٠%
صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة		٠%	١٠%

وفي حالة عدم توافر فرص استثمارية متاحة يجوز أن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية وذلك بحد أقصى ٥٠% من صافي أصول الصندوق. وفي الظروف الاستثنائية مثل الكساد الاقتصادي والحروب والزلزال التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم، فقد يلجأ مدير الصندوق للاحتفاظ بنسبة أعلى من أصوله على شكل نقد أو كاستثمارات في أدوات النقد حتى ١٠٠%.

٤. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، وحيث أنه من فئة الصناديق ذات المخاطر المرتفعة فإنه يتوجب على العميل الاطلاع على المخاطر التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق. وفيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الأسهم ومخاطر السوق

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الاكتتابات العامة الأولية لسوق الأسهم السعودية بالإضافة لحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج والتي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات مرتفعة المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً 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 والمناجزة 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 الأسهم 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 الأسهم 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 تركيز الاستثمارات

تتمثل هذه المخاطر في تركيز استثمارات الصندوق في عدد محدود جداً من الشركات وفي عدد محدود من قطاعات سوق الأسهم السعودية والذي قد يتسبب في جعل الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغيير في الأوضاع الخاصة بتلك الشركات أو القطاعات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وبالتالي على استثمارات مالكي الوحدات.

مخاطر انخفاض الاكتتابات العامة الأولية

من المحتمل أن ينخفض عدد الاكتتابات العامة الأولية المتاحة لصناديق الاستثمار، مما قد يقلل من فرص الصندوق الاستثمارية والذي من شأنه أن يؤثر على أداء الصندوق وحملة الوحدات.

مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية

إن الاستثمار في حقوق الأولوية أو امتلاك أسهم في الشركة التي تطرح حق الأولوية قد يتسبب في حدوث خسائر جوهريّة للصندوق، حيث أن نسبة التذبذب المسموح بها لأسعار تداول حقوق الأولوية يفوق النسبة التي تخضع لها أسعار الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول" (الممثلة بنسبة ١٠ % صعوداً ونزولاً). مما قد يؤثر على سعر الوحدة في الصندوق.

مخاطر تضائل نسبة التخصيص

زيادة عدد المشاركين في عملية بناء سجل الأوامر للاكتتابات العامة الأولية سيؤثر في انخفاض نسبة التخصيص من أسهم أي طرح أولي، مما قد يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده وبالتالي قد ينعكس سلباً على سعر الوحدة بالصندوق.

المخاطر المتعلقة بالمصدر

وهي مخاطر التغيير في الأوضاع المالية للمصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات التي يقدمها كما وتشمل هذه المخاطر تعرض المصدر لإجراءات قانونية بسبب مخالفات يقوم بها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمه وبالتالي تأثر أداء الصندوق وسعر الوحدة بشكل سلبي.

مخاطر تأخر الإدراج

سيستثمر الصندوق في الاكتتابات العامة الأولية بشكل أساسي وبالتالي فإن أي تأخير في إدراج أسهم الشركات المكتتب بها سيؤدي إلى احتجاز مبلغ الاكتتاب حتى إدراج السهم في السوق والذي من شأنه أن يحد من استثمارات الصندوق ومحتمل بأن يؤثر ذلك على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

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 تغيير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي بدوره سيؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

من الممكن تملك عدد محدود 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 الأوضاع 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 سوق الأسهم الذي يتميز بمعدل سيولة كبيرة، بما يمكن معه بيع وشراء الأسهم بدون أي تغييرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جداً. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقرار وقد تصبح بعض الأسهم أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. أي صعوبات في بيع الأسهم يمكن أن تؤدي إلى تحقيق خسارة أو عائد أقل بالنسبة للصندوق مما يؤثر سلباً على استثمارات مالكي الوحدات.

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 اضطراب مدير الصندوق لتسييل بعض استثمارات لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يستثمر الصندوق في أسهم الشركات السعودية المقومة بالريال السعودي. بالنسبة للمشاركين الذين لا يعتبر الريال السعودي العملة الأساسية لهم، فإنهم معرضون للتقلبات المصاحبة لتغير سعر صرف الريال السعودي.

توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات المساهمة

من أهم الأدوات التي يبني مدير الصندوق قراراته الاستثمارية عليها هي توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات محل استثمار الصندوق، إلا أن هذه التوقعات عرضة للتغير أو الخطأ، وبالتالي قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق.

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 سلباً على أداء الصندوق بحسب شدتها وأنها خارجة عن إرادة مدير الصندوق وبالتالي ستؤثر مثل هذه الكوارث على استثمارات الصندوق وأسعار وحدته.

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 أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأسهم المستثمر فيها.

مخاطر الاستثمار في الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية

إن الاستثمار في الشركات المتوسطة والصغيرة قد يتعرض لمخاطر أكبر نظراً لاحتمالية عدم تحقيق الأرباح المتوقعة والتذبذب العالي في أدائها بالإضافة إلى قلة الخبرة أو سوء الأداء وعدم كفاية الموارد المالية المتاحة لها مما قد ينتج عنه أثراً سلبياً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى مالكي الوحدات.

٥. الأداء السابق للصندوق

العائد الكلي

العائد الكلي %	سنة	منذ التأسيس
٩,٨٦	٢٠١٧	٢٠١٩-
٢٤,٧٥-	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٤,٧٥-	٢٠١٨	٢٠١٩

الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) (لا ينطبق)

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر %	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
الصندوق	١٥,٣٥-	١٩,٠٨-	٩,٨٦
المؤشر	٢٠,٦٧-	٢٠,٠٤-	١٥,٠٥

٢. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

١. تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخضم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشترك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	١,٧٥% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
رسوم التعامل (التداول)	تدفع مباشرة من أصول الصندوق عند تنفيذ الصفقات.
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصرف 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 كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
المؤشر الإرشادي	يتم احتساب مصروفات المؤشر الإرشادي على أساس يومي كمصرف 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 كمصرف 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 كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصروفات أخرى ١,٠٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠,٠٣% سنوياً بالإضافة إلى ١ من مائة في المائة (٠,٠١%) رسوم خدمة أمين الحفظ المستقل (رسوم إيداع) وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد كما سيتم خصم رسوم عمليات بمبلغ ٣٠ ريال عن كل عملية * بما يعادل ٨ دولار ويتم دفعها بشكل شهري. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

٢. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك

يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسوم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي.

رسوم الاسترداد

لا يوجد رسوم استرداد للوحدات.

٣. 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

٤. 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 الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

٥. أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار
ص.ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠٣٦٣٦
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com

٦. 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 للاكتتابات الأولية Al-Mubarak IPO Fund

صندوق أسهم مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار



صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/٢١ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٠٢ م

وتمت الموافقة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/٢١ م

تم اعتماد صندوق المبارك للاكتتابات الأولية على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل المجموعة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار. شروط وأحكام صندوق الاستثمار والمستندات الأخرى كافة خاضعة للاتحة 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 ملاءمة 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 للاكتتابات الأولية

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 الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار
ص.ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الإلكتروني: 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: +٩٦٦ (١١) ٢٧٣٤٧٤٠

ملخص الصندوق
صندوق المبارك للاكتتابات الأولية

عملية الصندوق	الريال السعودي
درجة المخاطرة	مرتفع المخاطر
المؤشر الإرشادي	مؤشر العربي للاكتتابات الأولية المتوافق مع المعايير الشرعية المعد من قبل ستاندرد اند بورز (S&P)
أهداف الصندوق	تنمية رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال المشاركة والاستثمار بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية لسوق الأسهم السعودية بالإضافة لحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج شريطة توافرها مع المعايير الشرعية للصندوق
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 في المملكة العربية السعودية
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم
أيام التعامل /التقويم	الأحد والاربعاء من كل أسبوع وعندما لا يكون أي من هذين اليومين يوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم وفي حالة العطل الرسمية سيتم تقويم أصول الصندوق في يوم التقويم التالي.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين	في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% بحد أقصى من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي
رسوم الاسترداد المبكر	٠,٢٥% من مبلغ الاسترداد في حالة الاسترداد للوحدات التي تم شراؤها خلال (٣٠) ثلاثين يوماً أو أقل وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق
رسوم التعامل	تدفع مباشرة من أصول الصندوق عند تنفيذ الصفقات
رسوم إدارة الصندوق	١,٧٥% سنوياً من صافي قيمة الأصول
المصروفات الأخرى	بحد أقصى ١,٠٠% سنوياً من صافي قيمة الأصول
رسوم المؤشر الاسترشادي	٣٠,٠٠٠ ريال سنوياً
رسوم مراجع الحسابات	٣٠,٠٠٠ ريال سنوياً
الرسوم الرقابية	٧,٥٠٠ ريال سنوياً
رسوم النشر على موقع تداول	٥,٠٠٠ ريال سنوياً
تاريخ الطرح	٢٠١٦/٠٤/١٧ م
سعر الوحدة عند بداية الطرح	١٠ ريالاً سعودية

قائمة المحتويات

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

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 ٣٧-٢٠٧٢-٠٧٠٧٢. 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

ج. الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.anbinvest.com.sa

د. أمين الحفظ

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

هـ. الموقع الإلكتروني 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

إن صندوق المبارك للاكتتابات الأولية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال المشاركة والإستثمار بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية لسوق الأسهم السعودية بالإضافة لحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج شريطة توافرها مع المعايير الشرعية للصندوق. علماً بأن الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

ب. سياسات الاستثمار وممارساته

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية وحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق الرئيسية والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق تتركز استثمارات الصندوق في الاكتتابات العامة الأولية لأسهم الشركات السعودية وحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق السعودي والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق، وأسهم الشركات المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمدرجة حديثاً في سوق الأسهم السعودي بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق بالإضافة إلى أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق وسيعمد مدير الصندوق إلى تنوع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع مجاله الاستثماري من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من الشركات في قطاعات متنوعة من سوق الأسهم السعودي دون التركيز على قطاع معين. علماً بأن مدير الصندوق سيقوم بتحديث مجاله الاستثماري بشكل ربع سنوي.

ويوضح الجدول التالي سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق:

نوع الاستثمار		الحد الأدنى	الحد الأعلى
الاكتتابات العامة الأولية، وحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول)، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً خلال خمس سنوات أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق في السوق الرئيسية		٥٠%	١٠٠%
النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد		٠%	٥٠%
أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية		٠%	٣٠%
صناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي (ريبت)		٠%	٣٠%
صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة		٠%	١٠%

وفي حالة عدم توافر فرص استثمارية متاحة يجوز أن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسببلة النقدية وذلك بحد أقصى ٥٠% من صافي أصول الصندوق.

وفي الظروف الاستثنائية مثل الكساد الاقتصادي والحروب والزلازل التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم. فقد يلجأ مدير الصندوق للاحتفاظ بنسبة أعلى من أصوله على شكل نقد أو كاستثمارات في أدوات النقد حتى ١٠٠%.

أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته تقتصر استثمارات الصندوق على الأوراق المالية المصدرة في المملكة العربية السعودية.

أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن استخدامها نيابة عن صندوق الاستثمار بغرض إدارة محفظته الاستثمارية

سيتمنى مدير الصندوق منهج الإدارة النشطة التي تركز على مبدأ تبديل المراكز الاستثمارية لاستثمارات الصندوق واستخدام الوسائل البحثية لإجراء عمليات المسح الأولى من قبل فريق المحللين الماليين لدى مدير الصندوق والوصول إلى قائمة الشركات التي ستخضع إلى التحليلات الكمية والنوعية، والأخذ بالاعتبار حركة الأسهم خلال الفترة الأولى من الإدراج ومقارنة مؤشرات ومؤشرات القطاع والسوق ودراسة سلوك حركة الأسهم المدرجة حديثاً في الفترات السابقة. ومن ثم بناء محفظة الصندوق وتحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالحدود الاستثمارية واستراتيجية الصندوق الرئيسية. وفيما يخص الاستثمار في الصناديق الاستثمارية فإن مدير الصندوق سوف يعتمد على الدراسات المقدمة من فريق المحللين عن الصناديق المتاحة في السوق على أن تكون مطروحة طرماً عاماً ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق ولا تتجاوز نسب الاستثمار المحددة.

حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق ولأغراض إدارة السببلة فقد يتم استثمار الفائض النقدي للصندوق في البيوع الشرعية قليلة المخاطر (مثل صفقات المرابحة) أو ما في حكمها أو صناديق المتاجرة الشرعية قليلة المخاطر (مثل صناديق المتاجرة) وما في حكمها والتي أقرتها الهيئة الشرعية مع الالتزام بقواعد وضوابط لائحة صناديق

الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. ولغرض الاستثمار في المرابحات أو ما في حكمها فإن هذه الاستثمارات ستكون مباشرة مع بنوك سعودية بالريال السعودي وخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق، وسيتم اختيار البنوك بقرار مدير الصندوق ولن يتم الالتزام بأي تصنيف انتمائي محدد طالما أن تلك البنوك مرخصة وعاملة في المملكة العربية السعودية.

يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناءً على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

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% ويحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة.

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 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.

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، ويحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف ويصبح الشراء ساري المفعول عند استلام مدير الصندوق لذلك المبلغ بعملة الصندوق على أساس سعر التقييم التالي لوقت استلام المبلغ.

٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها

المصرفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخضع مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشتراك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	١,٧٥% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
رسوم التعامل (التداول)	تدفع مباشرة من أصول الصندوق عند تنفيذ الصفقات.
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 الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
المؤشر الإرشادي	يتم احتساب مصروفات المؤشر الإرشادي 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.
مصروفات أخرى ١,٠٠% 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.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠,٠٠٣% سنوياً بالإضافة إلى ١ من مائة في المائة (٠,٠١%) رسوم خدمة أمين الحفظ المستقل (رسوم إيداع) وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد كما سيتم خصم رسوم عمليات بمبلغ ٣٠ ريال عن كل عملية * بما يعادل ٨ دولار ويتم دفعها بشكل شهري. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

* العملية: أي عملية بيع أو شراء للأسهم.

ب. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك: يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسوم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي.

رسوم الاسترداد: لا يوجد رسوم استرداد للوحدات.

رسوم نقل الملكية: لا تنطبق.

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

٨. التقييم والتسعير

أ. كيفية تقويم الأصول

يتم تقويم أصول الصندوق على أساس آخر الأسعار المتاحة ويتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله على أساس أسعار إغلاق الأسهم أو الربط في محفظة الصندوق في يوم التقييم المعنى. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الطروحات الأولية للأسهم قبل إدراجها بناءً على سعر الاكتتاب بعد عملية التخصيص. كما تحدد قيمة الأصول 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 مععلن 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 مرتين أسبوعياً في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقويم من يومي الأحد والأربعاء من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقويم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

ج. الإجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطي

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطي أو حساب سعر وحدة بشكل خاطي، 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 0,5% أو أكثر من سعر الوحدة وسوف يتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدها 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.

د. 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.

هـ. مكان وقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً 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. وبفوض المشترك مدير الصندوق بإسناد أي من الاختصاصات المذكورة أعلاه إلى أي جهة أخرى مرخصة. وسيقوم مدير الصندوق أيضاً 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 إفسار الوكلاء والمؤسسات المالية ممن يتم استخدامهم في سياق مزاوله 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 الأحد والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية لسوق الأسهم السعودية فإنه يتم تداول الوحدات في يوم التعامل التالي لأيام العطل الرسمية. يتم دفع حصيله الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيله في حساب المشترك لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

ج. القيود على التعامل في وحدات الصندوق

- يتم تعليق اشتراك أو 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 مناسباً - 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 غلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريه 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.

د. الحالات التي يوجب معها التعامل في الوحدات أو يعلق، 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 غلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريه لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
- في حالة عدم تمكن الصندوق من بيع الأسهم التي يملكها لأي سبب من الأسباب الخارجة عن إرادته.
- رفض الاشتراك بحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في الصندوق في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

هـ. 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.

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

ز. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يجوز أن يقوم مدير الصندوق - حسب تقديره المطلق لما يراه مناسباً - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً. مع ذلك فإنه يحتفظ بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً 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 الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق بالإضافة للتقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق.

ح. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن استلام طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم عمل. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما يستلم 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.

ط. 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 الأموال وتمويل الإرهاب".
- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بنفويض 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 موقعة 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 التقييم 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 إلكترونياً أو 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 معاً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم 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 التقييم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.
- سيفرض رسوم استرداد مكرر قدره ٢٥،٠% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

ي. 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 للصيد اللازم وهو ما يعادل ٧,٥٠٠ ريال سعودي على أساس سعر التقييم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق. بالنسبة للمشاركين الذين يودون الاستفادة من برنامج الإشراف المنتظم لدى مدير الصندوق، فالحد الأدنى هو ٧٥٠ ريال سعودي في الشهر ولمدة حد أدناه ٣ أشهر متتالية.

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

ل. 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، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع (لا ينطبق)

ج. 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 إلكترونياً أو بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققة خلال ٣٥ يوم عمل وتكون متاحة لكل مشترك بناء 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 يعدها 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.

ج. 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 مالكي 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 السعودية عند طلبها ذلك وسوف يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر 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 للمشارك 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 الإنترنت 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.

ج. 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 صحيحاً 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 الإنترنت 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 إلكترونياً أو 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 أولاً أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يتقنع 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

- 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 كالاتي:
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 إشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل تلك التغييرات والإفصاح 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 تسدّد من أصول الصندوق العام، أو.
 - يزيد بشكل جوهري أنواع المدفوعات الأخرى التي تسدّد من أصول الصندوق العام.
 - أي حالات أخرى تقرها هيئة السوق المالية من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.
- وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (٢١) يوم عمل من تاريخ إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات وسيتم الإفصاح 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 المتبعة 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 إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل 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 الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني 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.

- يُعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويُعد 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.

ج. 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 بالالتزام بالنظام 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 بالالتزام بالنظام 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 (ج) 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 إنست أند يونغ.

ب. مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته

- أن القوائم المالية أعدت 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.

ج. 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 مُرضٍ.
- إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين 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 أي 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 للاكتتابات الأولية AI-Mubarak IPO Fund

صندوق أسهم مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية

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 ٢٠٢٠/٠٢/٠٢ 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 يقررون 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 بتعلق 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 للاكتتابات الأولية على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل المجموعة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار.

١. صندوق الاستثمار

اسم صندوق الاستثمار صندوق المبارك للاكتتابات الأولية (Al-Mubarak IPO Fund)

تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/٢١ م. وتم اجراء اخر تعديل لها بتاريخ ٠٢ فبراير ٢٠٢٠ م

تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق وطرح وحداته

تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/٢١ م .

مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه

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

عملة الصندوق الريال السعودي

٢. سياسات الاستثمار وممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق

إن صندوق المبارك للاكتتابات الأولية هو صندوق أسهم مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال المشاركة والاستثمار بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية لسوق الأسهم السعودية بالإضافة لحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج شريطة توافرها مع المعايير الشرعية للصندوق. علماً بأن الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

ب. نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي

سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الاكتتابات العامة الأولية وحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق الرئيسية والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

ج. سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق

تتركز استثمارات الصندوق في الاكتتابات العامة الأولية لأسهم الشركات السعودية وحقوق الأولوية والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق السعودي والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً في سوق الأسهم السعودي بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق بالإضافة إلى أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي والمتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق وسيقدم مدير الصندوق إلى تنوع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع مجاله الاستثماري من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من الشركات في قطاعات متنوعة من سوق الأسهم السعودي دون التركيز على قطاع معين. علماً بأن مدير الصندوق سيقوم بتحديث مجاله الاستثماري بشكل ربع سنوي.

ويوضح الجدول التالي سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	نوع الاستثمار
١٠٠%	٥٠%	الاكتتابات العامة الأولية، وحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول)، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً خلال خمس سنوات أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في السوق الرئيسية
٥٠%	٠%	النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد
٣٠%	٠%	أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية
٣٠%	٠%	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي (ريت)
١٠%	٠%	صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة

وفي حالة عدم توافر فرص استثمارية متاحة يجوز أن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية وذلك بحد أقصى ٥٠% من صافي أصول الصندوق. وفي الظروف الاستثنائية مثل الكساد الاقتصادي والحروب والزلازل التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم. فقد يلجأ مدير الصندوق للاحتفاظ بنسبة أعلى من أصوله على شكل نقد أو كاستثمارات في أدوات النقد حتى ١٠٠%.

د. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته

تقتصر استثمارات الصندوق على الأوراق المالية المصدرة في المملكة العربية السعودية.

هـ. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن استخدامها نيابة عن صندوق الاستثمار بغرض إدارة محافظته الاستثمارية

سيبنى مدير الصندوق منهج الإدارة النشطة التي تركز على مبدأ تبديل المراكز الاستثمارية لاستثمارات الصندوق واستخدام الوسائل البحثية لإجراء عمليات المسح الأولى من قبل فريق المحللين الماليين لدى مدير الصندوق والوصول إلى قائمة الشركات التي ستخضع إلى التحليلات الكمية والنوعية، والأخذ بالاعتبار حركة الأسهم خلال الفترة الأولى من الإدراج ومقارنته بمؤشرات القطاع والسوق ودراسة سلوك حركة الأسهم المدرجة حديثاً في الفترات السابقة. ومن ثم بناء محفظة الصندوق وتحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالحدود الاستثمارية واستراتيجية الصندوق الرئيسية. وفيما يخص الاستثمار في الصناديق الاستثمارية فإن مدير الصندوق سوف يعتمد على الدراسات المقدمة من فريق المحللين عن الصناديق المتاحة في السوق على أن تكون مطروحة طرماً عاماً ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق ولا تتجاوز نسب الاستثمار المحددة.

حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق ولأغراض إدارة السيولة فقد يتم استثمار الفائض النقدي للصندوق في البيوع الشرعية قليلة المخاطر (مثل صفقات المراجعة) أو ما في حكمها أو صناديق المتاجرة الشرعية قليلة المخاطر (مثل صناديق المتاجرة) وما في حكمها والتي أقرتها الهيئة الشرعية مع الالتزام بقواعد وضوابط لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. ولغرض الاستثمار في المراجعات أو ما في حكمها فإن هذه الاستثمارات ستكون مباشرة مع بنوك سعودية بالريال السعودي وخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق، وسيتم اختيار البنوك بقرار مدير الصندوق ولن يتم الالتزام بأي تصنيف ائتماني محدد طالما أن تلك البنوك مرخصة وعاملة في المملكة العربية السعودية.

يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناءً على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

و. الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية لم يتم ذكرها أعلاه.

ز. القيود على الاستثمار

لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية 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.

ح. 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.

ط. 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% ويحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة. وقد يقوم الصندوق بوضع ضمانات مقابل أية تسهيلات ائتمانية أو قروض قد يحصل عليها.

ي. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير

لن تزيد نسبة التعامل مع أي طرف نظير عن ٢٥% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ك. سياسة إدارة مخاطر الصندوق

سكنون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكيمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية المحددة للصندوق والمذكورة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة، ويشمل ذلك بذل مدير الصندوق كل ما في وسعه للتأكد من:

- التأكد من وجود سيولة كحد أقصى للوفاء بأية التزامات ناشئة على الصندوق أو طلبات استرداد
- عدم تركيز استثمار الصندوق في أي ورقة أو أوراق معينة، أو في أي بلد أو منطقة جغرافية أو صناعة أو قطاع معين، إلا إذا كان قد تم الإفصاح عن ذلك في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة
- الالتزام باتباع استراتيجيات استثمارية لتحقيق أهداف الصندوق ومراجعة تلك الاستراتيجيات بشكل مستمر، وتجنب أية مخاطر غير مرتبطة بأهداف الصندوق
- يلتزم الصندوق بالمجال الاستثماري المحدد له كما هو محدد بالمادة (٤٠) (مجالات الاستثمار)، والالتزام بقيود الاستثمار كما هو محدد بالمادة (٤١) (قيود الاستثمار)، وأية قيود استثمارية أخرى في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- مراجعة دورية لاستثمارات الصندوق والتأكد من موافقتها للمعايير الشرعية للصندوق.

ل. المؤشر الاسترشادي

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر العربي للاكتتابات الأولية المتوافق مع المعايير الشرعية المعد من قبل ستاندراند اند بورز (S&P) 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 الجهة المزودة للمؤشر من خلال الموقع الإلكتروني: www.standardandpoors.com، ويعتمد في حسابه على الأسهم الحرة المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.

م. الاستثمار في أسواق المشتقات المالية

يمكن للصندوق أن يستثمر في أسواق المشتقات المالية بهدف تحسين الأداء وتقليل المخاطر وذلك بشرط أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق.

ن. 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. يعتبر هذا الصندوق من الاستثمارات ذات المخاطر العالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر تذبذب اسعار الأسهم المتداولة.
- ب. لا يعتبر أداء الصندوق أو المؤشر في الماضي دليلاً لسير الأداء في المستقبل. إذ أن أسعار الوحدات قابلة للتغيير.
- ج. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- د. لا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو أي بنك محلي أو أي جهة أخرى ذات علاقة.
- هـ. مالك الوحدات يتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية تترتب على الاستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال أو تعد.

و. المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في صندوق الاستثمار

نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، وحيث أنه من فئة الصناديق ذات المخاطر المرتفعة فإنه يتوجب على العميل الاطلاع على المخاطر التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق. وفيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الأسهم ومخاطر السوق

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الاكتتابات العامة الأولية لسوق الأسهم السعودية بالإضافة لحقوق الأولوية، والاكتتابات المتبقية للشركات المدرجة في السوق، وأسهم الشركات المدرجة حديثاً بحد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج والتي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات مرتفعة المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتتنطبق 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 أخفاق 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 الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار، وبالتالي يلزم أن يقوم الصندوق بتصفيته نتيجة لذلك. في بعض الحالات، ولغرض التقيد التام بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، قد يضطر الصندوق إلى بيع الأسهم 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 تركيز الاستثمارات

تتمثل هذه المخاطر في تركيز استثمارات الصندوق في عدد محدود جداً من الشركات وفي عدد محدود من قطاعات سوق الأسهم السعودية والذي قد يتسبب في جعل الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة بتلك الشركات أو القطاعات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وبالتالي على استثمارات مالكي الوحدات.

مخاطر انخفاض الاكتتابات العامة الأولية

من المحتمل أن ينخفض عدد الاكتتابات العامة الأولية المتاحة لصناديق الاستثمار، مما قد يقلل من فرص الصندوق الاستثمارية والذي من شأنه أن يؤثر على أداء الصندوق وحملة الوحدات.

مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية

إن الاستثمار في حقوق الأولوية أو امتلاك سهم في الشركة التي تطرح حق الأولوية قد يتسبب في حدوث خسائر جوهريّة للصندوق، حيث أن نسبة التذبذب المسموح بها لأسعار تداول حقوق الأولوية يفوق النسبة التي تخضع لها أسعار الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول" (الممثلة بنسبة ١٠ % صعوداً ونزولاً). مما قد يؤثر على سعر الوحدة في الصندوق.

مخاطر تضاول نسبة التخصيص

زيادة عدد المشاركين في عملية بناء سجل الأوامر للاكتتابات العامة الأولية سيؤثر في انخفاض نسبة التخصيص من أسهم أي طرح أولي، مما قد يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده وبالتالي قد يعكس سلباً على سعر الوحدة بالصندوق.

المخاطر المتعلقة بالمصدر

وهي مخاطر التغير في الأوضاع المالية للمصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات التي يقدمها كما وتشمل هذه المخاطر تعرض المصدر لإجراءات قانونية بسبب مخالفات يقوم بها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمه وبالتالي تأثر أداء الصندوق وسعر الوحدة بشكل سلبي.

مخاطر تأخر الإدراج

سيستثمر الصندوق في الاكتتابات العامة الأولية بشكل أساسي وبالتالي فإن أي تأخير في إدراج أسهم الشركات المكتتب بها سيؤدي إلى احتجاز مبلغ الاكتتاب حتى إدراج السهم في السوق والذي من شأنه أن يحد من استثمارات الصندوق ومحتمل بأن يؤثر ذلك على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

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 قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي بدوره سيؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

من الممكن تملك عدد محدود من المستثمرين لأكثر من ١٠% من أصول الصندوق وفي حال حدوث عملية استرداد كبيرة لوحدة 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 الأوضاع 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 سوق الأسهم الذي يتميز بمعدل سيولة كبيرة، بما يمكن معه بيع وشراء الأسهم بدون أي تغيرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جداً. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقرار وقد تصبح بعض الأسهم أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. أي صعوبات في بيع الأسهم يمكن أن تؤدي إلى تحقيق خسارة أو عائد أقل بالنسبة للصندوق مما يؤثر سلباً على استثمارات مالكي الوحدات.

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 اضطراب مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يستثمر الصندوق في أسهم الشركات السعودية المقومة بالريال السعودي. بالنسبة للمستثمرين الذين لا يعتبر الريال السعودي العملة الأساسية لهم، فإنهم معرضون للتقلبات المصاحبة لتغير سعر صرف الريال السعودي.

توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات المساهمة

من أهم الأدوات التي يبني مدير الصندوق قراراته الاستثمارية عليها هي توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات محل استثمار الصندوق، إلا أن هذه التوقعات عرضة للتغير أو الخطأ، وبالتالي قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق.

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 تعطيل 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 سلباً 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 أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأسهم المستثمر فيها.

مخاطر الاستثمار في الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية

إن الاستثمار في الشركات المتوسطة والصغيرة قد يتعرض لمخاطر أكبر نظراً لاحتمالية عدم تحقيق الأرباح المتوقعة والتذبذب العالي في أداؤها بالإضافة إلى قلة الخبرة أو سوء الأداء وعدم كفاية الموارد المالية المتاحة لها مما قد ينتج عنه أثراً سلبياً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى مالكي الوحدات.

٤. معلومات عامة

أ. نظراً لتصنيف الصندوق كصندوق مرتفع المخاطر فإن الصندوق يلائم المستثمرين الأفراد والشركات والمؤسسات الذين يفضلون الاستثمارات طويلة الأجل ولديهم القدرة على تحمل درجة عالية من المخاطر.

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

ج. الأداء السابق للصندوق العائد الكلي

العائد الكلي	سنة	٣ سنوات	منذ التأسيس
٩,٨٦	-٢٤,٧٥	-٢٠,٤٩	

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) (لا ينطبق)
الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر %			
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٩,٨٦	-١٩,٠٨	-١٥,٣٥	الصندوق
١٥,٠٥	-٢٠,٠٤	-٢٠,٦٧	المؤشر

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية لا تنطبق

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

د. 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 معاً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً 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 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 إلكترونياً أو إلى العنوان البريدي الذي ذكره المشترك في نموذج طلب الاشتراك، وذلك ما لم تتم موافقة مدير الصندوق بإشعار كتابي عن تغيير ذلك العنوان.
- يحق لمالك الوحدات أن يقوم بطلب اجتماع مالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلّم 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 أولاً 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 الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

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

٥. 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.

٦. 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 إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل 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 الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

٧. التزام بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق

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

٥. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. المدفوعات من أصول الصندوق

رسوم الإدارة

حددت رسوم الإدارة السنوية للصندوق بـ ١,٧٥% 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 ملتزماً بكافة المصروفات والأتعاب الأخرى المتعلقة بإدارة الصندوق، وهي - على سبيل المثال لا الحصر - مصروفات المراجعة والتدقيق، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ومصروفات مقدم خدمة المؤشر الإرشادي وأي مصاريف نثرية أخرى، علماً بأن كافة المصروفات ستكون موضحة في الفقرة (هـ) من هذه المادة. 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 ١,٠٠% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب. جدول الرسوم والمصروفات

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخصم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشتراك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	١,٧٥% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
رسوم التعامل (التداول)	تدفع مباشرة من أصول الصندوق عند تنفيذ الصفقات.
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 الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
المؤشر الإرشادي	يتم احتساب مصروفات المؤشر الإرشادي 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.
مصروفات أخرى ١,٠٠% 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.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠,٠٣% سنوياً بالإضافة إلى ١ من مائة في المائة (٠,٠١%) رسوم خدمة أمين الحفظ المستقل (رسوم إيداع) وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد كما سيتم خصم رسوم عمليات بـ ٣٠ ريال عن كل عملية * بما يعادل ٨ دولار ويتم دفعها بشكل شهري. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

* العملية: أي عملية بيع أو شراء للأسهم.

ج. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية**رسوم الاشتراك**

يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسوم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي.

رسوم الاسترداد لا يوجد رسوم استرداد للوحدات

رسوم نقل الملكية لا تنطبق

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

هـ. مثال افتراضي للرسوم

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

رسوم ومصروفات المشترك	رسوم ومصروفات المشترك (نسبة مئوية)	رسوم ومصروفات الصندوق*	الرسوم والمصروفات
٢,٠٠٠ (ريال سعودي)	٢,٠٠%	-	رسوم الاشتراك
المصروفات الأخرى:			
١٣٧,٨٢	١,٣٧٨%	٥٤,٩٠٣	رسوم التعامل (التداول)
٢٥,٠٤	٠,٢٥٠%	٩,٩٧٤	تكاليف الرقابة الشرعية
٢٠,٠٣	٠,٢٠٠%	٧,٩٧٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
١٠٢,٧٥	١,٠٢٧%	٤٠,٩٣١	رسوم مراجع الحسابات
٧٥,١٠	٠,٧٥١%	٢٩,٩١٧	رسوم المؤشر الإرشادي
١٨,٧٨	٠,١٨٨%	٧,٤٨٠	الرسوم الرقابية
٢٨,٩١	٠,٢٨٩%	١١,٥١٦	اتعاب امين الحفظ
١٢,٥٢	٠,١٢٥%	٤,٩٨٧	نشر بيانات الصندوق على موقع تداول
١٢٤,١٤	١,٢٤١%	٤٩,٤٥٤	أخرى
٤٠٧,٢٥	٤,٠٧٣%	١٦٢,٢٣٧	إجمالي المصروفات الأخرى
١,٧٤٥	١,٧٥%	٦٩٤,٩٦٩	رسوم الإدارة
٢,١٥٢		٨٥٧,٢٠٧	إجمالي المصروفات

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

٦. التقييم والتسعير**أ. كيفية تقييم الأصول**

يتم تقييم أصول الصندوق على أساس آخر الأسعار المتاحة ويتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله على أساس أسعار إغلاق الأسهم أو الريت في محفظة الصندوق في يوم التقييم المعنى. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الطروحات الأولية للأسهم قبل إدراجها بناءً على سعر الاكتتاب بعد عملية التخصيص. كما تحدد قيمة الأصول المستثمرة في أدوات أسواق النقد على أساس تكلفة العقد مضاف إليه الأرباح المستحقة حتى نقطة التقييم. وفي حال الاستثمار في الصناديق الاستثمارية سوف يتم استخدام آخر سعر وحدة معلن لأغراض التقييم 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 التقييم وتكرارها

يتم تقييم أصول الصندوق مرتين أسبوعياً في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقييم من يومي الأحد والأربعاء من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقييم.

ج. الاجراءات المتخذة في حالة التقييم أو التسعير الخاطئ

- في حال تقييم 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 التقييم أو التسعير بدون تأخير.
- سوف يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ في التقييم 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 يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (٧١) من لائحة صناديق الاستثمار.
- سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص لجميع أخطاء التقييم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٢) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة

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

هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً وذلك بعد يوم التقييم 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 ٢٠١٦/٠٤/١٧ كصندوق استثماري مفتوح وقد بدأ تشغيل الصندوق في تاريخ ٢٠١٦/٠٥/٠٨ وكان سعر الوحدة عند بداية الطرح هو عشرة ريال سعودي.

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 الأحد والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية لسوق الأسهم السعودية فإنه يتم تداول الوحدات في يوم التعامل التالي لأيام العطل الرسمية. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما يستلم 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.

ج. 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 الأموال وتمويل الإرهاب".
- 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 موقعة 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 التقييم 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 إلكترونياً أو 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 معاً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم 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.
- بحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التقييم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

أقصى فترة زمنية بين الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالكي الوحدات

يتم دفع حصة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم 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 للصيد اللازم وهو ما يعادل ٧,٥٠٠ ريال سعودي على أساس سعر التقييم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق.

إجراءات نقل الملكية (لا تنطبق)

د. 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 أجزاها 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 لمعانة 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.

٥. استثمار أموال الاشتراك المستلمة في الودائع البنكية (لا ينطبق)
٦. الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (لا تنطبق)
٧. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء مطلب 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.

ح. الحالات التي يوجب معها التعامل في الوحدات أو يعلق، 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 عُلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى 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 الأسهم التي يملكها لأي سبب من الأسباب الخارجة عن إرادته.

رفض الاشتراك

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

ط. 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 إلكترونياً أو بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققة 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 يعدها مدير الصندوق

سيتم نشر تقارير الصندوق في كل من:

– موقع مدير الصندوق الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

– موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa

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

د. تقديم القوائم المالية السنوية المراجعة سيقوم مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للمعلاء 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 المحميد	عضو
الدكتور/ محمد بن حمد المغبولي	عضو مستقل
السيد / ناصر بن عبدالله الهلالي	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 المحميد (عضو)

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

الدكتور/ محمد بن حمد المغبولي (عضو مستقل)

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

السيد / ناصر بن عبدالله الهلالي (عضو مستقل)

رئيس قسم الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين بين عامي ١٩٩٢ و ٢٠١٥ م وقيل 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 أوهايو - أمريكا في الصحافة وتبادل المعلومات وشهادة البكالوريوس من جامعة الرياض في العلاقات العامة وتبادل المعلومات.

ج. 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 لألئحة 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 إصاحات 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.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

سوف 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 بأن 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 سنة واحدة ويجدد تلقائياً.

هـ. 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.

و. عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق الاستثمار الأخرى

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

- صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
- صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي
- صندوق المبارك للاكتتابات الأولية

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

- صندوق العربي للأسهم السعودية

١١. المجموعة الشرعية

تتكون المجموعة الشرعية للصندوق من الهيئة الشرعية بالإضافة إلى كوادرن 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 سابقاً 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 الإمام 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 القرني (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 كما 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 التقييد بها.
- مراجعة أي تغييرات يقوم بها مدير الصندوق في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق لضمان الالتزام بالضوابط الشرعية.

٧. ملخص المعلومات المالية

البند	٢٠١٩/١٢/٣١
الإيرادات	١٥٠,١٤٤,١٢٧
المصروفات	(٧٤,٣٨٩,٨٣٠)
تكاليف تمويلية	(١٩,١٨٢,٤٦٩)
الحصة في أرباح/(خسائر) شركة زميلة	٢٧٧,٤٦٠
الزكاة وضريبة الدخل للسنة	(٢٥,٩٤٦,١٢٨)
صافي الدخل	٣٠,٩٠٣,١٦٠
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	٢٣,٢٧١,٨٨٦

٧. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأنشطة العمل الرئيسية لكل عضو:

راند علي عبداللطيف السيف / رئيس المجلس

يشغل راند 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 أبي 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 راند درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود بالرياض.

روبير مارون عيد / عضو

يشغل الدكتور/ روبريد عيد منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب، والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني منذ ديسمبر ٢٠٠٥، إضافة إلى عضويته في مجالس إدارة شركة ميتلايف - آيه أي 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/ روبريد عيد درجة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون بفرنسا.

زهير سليمان جاسر الحريش / عضو

يشغل زهير الحريش 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 الاحتيايل بالبنك، وعضوية عدد من لجان الدوائر المختلفة في البنك كالاتزام 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.

ح. 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 أدى 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 تقييم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يقوم مدير الصندوق بتطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام للصندوق ويتم تزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق عند طلبها.

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

- يتعامل صندوق الاستثمار مع طرف ثالث وذلك للقيام بالمهام المخولة له، وهم كالاتي:
- 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.

ي. 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.

ك. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

- يقع 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 هيئة السوق المالية بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
 - تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
 - إذا رأت هيئة السوق المالية أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام 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 هيئة السوق المالية - 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 الإلكتروني: www.albilad-capital.com

البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com

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

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

- يقع 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 - بالالتزام 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 (ز) 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 آند يونغ

ص.ب: ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦

طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية

ت: ٢٧٣٤٧٤٠ (١١) ٩٦٦٦+

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات .
أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصادفي الدخل وصادفي 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 و العمولات الخاصة ولا يتم منح تخفيضات على الرسوم.

ج. الزكاة أو الضريبة

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

د. اجتماع مالكي الوحدات

يحق للمشارك أن يقوم بطلب اجتماع مالكي 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.

هـ. 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 إشعاراً خطياً مسبقاً منته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل 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 الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

و. الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي

إذا كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستعسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يتقنع 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. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

علماً بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي 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 يوماً، يحق للمشارك إبداً شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوي المستثمرين، كما يحق للمشارك إبداً الشكاوي لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (٩٠) يوم تقويمياً من تاريخ إبداً الشكاوي لدى هيئة السوق المالية، إلا إذا اضطرت الهيئة مقدم الشكاوي بجواز إبداًها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

ز. 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.

ح. 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)

ط. 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 مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، وأصبح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ي. 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 سَيُتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها لا يوجد.

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

ل. سياسة حقوق التصويت

يفصح مدير الصندوق في موقعه الإلكتروني وموقع السوق الإلكتروني عن السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها في الجمعيات العامة للشركات المدرجة.

١٨. معلومات إضافية

معايير تحديد مجال الاستثمار

مجال الاستثمار	المعايير
الاكتتابات العامة	مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق
حقوق أولوية واكتتابات متبقية	مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق
أسهم الشركات المدرجة حديثاً	بعد أقصى خمس سنوات من تاريخ الإدراج أو آخر ٢٠ شركة مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق
أسهم الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق الرئيسية	مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق
صناديق الاستثمار العقارية المتداولة في السوق السعودي (ريت)	مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق
النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد	البيوع الشرعية قليلة المخاطر (مثل صكقات المرابحة) أو ما في حكمها أو صناديق المتاجرة الشرعية قليلة المخاطر (مثل صناديق المتاجرة) وما في حكمها