

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

ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق العربي للأسهم السعودية Al-Arabi Saudi Equity Fund

صندوق مفتوح يستثمر في الأسهم السعودية

١. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار

١. اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي للأسهم السعودية (Al-Arabi Saudi Equity Fund)، صندوق استثمار مفتوح مطروح طرحاً عاماً ويستثمر في الأسهم السعودية.

٢. الأهداف الاستثمارية للصندوق

الصندوق مفتوح ومقوم بالريال السعودي، صمم خصيصاً للمستثمرين الراغبين بتحقيق أرباح رأسمالية طويلة الأجل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي دون استثناء. ويسعى هذا الصندوق إلى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة طويلة الأجل يمكن خلالها أن تتفاوت قيمة أصول الصندوق وسعر ودته. ونظراً للتذبذب أو التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط بآداء أسواق الأسهم فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار طويل الأجل.

٣. سياسات الاستثمار وممارساته:

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسى سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الأسهم المدرجة في أسواق الأسهم السعودية.
سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق

تتركز استثمارات الصندوق في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي، بما في ذلك أسهم شركات ذات علاقة ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها. ومن أجل تقليل المخاطر فإن الصندوق يهدف أيضاً إلى توسيع استثماراته من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من قطاعات السوق والأسهم المختلفة في كل قطاع.

علمًا بأن استثمارات الصندوق تتركز في المملكة العربية السعودية والجدول التالي يوضح حدود الاستثمار لكل نوع:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	نوع الاستثمار
%١٠٠	%٥٠	الأسهم السعودية
%٥٠	%٠	النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد
%١٠	%٠	صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة

٤. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

نظراً لأن الصندوق معرض لفقدان السوق، وحيث أنه من فئة المخاطر العالية 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

يسثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة والتي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخلف أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المنقحة عليها بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة استثمار أموال (بصفة صفات مراجحة أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، من خلال الاستثمار المباشر أو في صناديق النقد والمتابعة وما في حكمها وفي حالة اخلاق 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 وتختفي قيمة أصوله كنتيجة لتغير الأوضاع السياسية في الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

المخاطر القانونية

الشركات المستثمرة 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 لتأثير استثمارات مالكي الوحدات سلباً بتلك المخاطر.

مخاطر تركز الاستثمار

في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركز عالي من حيث الاستثمار في قطاع أو سهم شركة معينة، وذلك إما بسبب اعتبارات الاستثمار أو بيئة الاستثمار بصفة عامة أو بسبب النتائج الإيجابية المحتملة للاستثمارات في ذلك القطاع أو السهم. قد يؤدي ذلك إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني

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

مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي بدوره سيؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

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

مخاطر تضارب المصالح

تتشكل 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 يصفه 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 جدًا. 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 يتربّط عليه رسوم تأخير سداد أو اضطرار مدير الصندوق لتسهيل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداءه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يسثمر الصندوق في أسهم الشركات السعودية المقومة بالريال السعودي. بالنسبة للمشترين 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 يتتأثر سلباً بخروج المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بديل 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 العالمية المتتبعة 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

يقبل المشتراك 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 بالتغييرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأسماء المستثمر فيها.

٥. الأداء السابق للصندوق العائد الكلي

العائد الكلي %	سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	منذ التأسيس
٨,٤٤	٣٢,٦٠	٤٨,٠٧	١١١٧,٢٥	

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.
إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات)

اجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) %											
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٨,٤٤
٨,٤٤	٨,٢٩	١٢,٩٢	٣,٤٦	٧,٩٣	١١,٩٢-	٨,٤٤	٢٥,٣٠	٣,٣١	٢,٨٦	١٤,٦٤	

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر (خمس سنوات) %					
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
٨,٤٤	٨,٢٩	١٢,٩٢	٣,٤٦	٧,٩٣	١١,٩٢-
٤,١٤	٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٧
					٢٠١٦

الصناديق

المؤشر

٢. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

(١) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها**

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢٠٠٪ كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخصم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشتراك سواء اشتراك جديد أو إضافي.
رسوم الادارة	١,٧٥٪ سنويًا وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمتها 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 بمصروف 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 بمصروف مستحق (موزعة على

٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.	مصاروفات رقابية
يتم احتساب المصاروفات الرقابية على أساس يومي كمصاروف مستحق (مزدعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.	
يتم احتساب مصاروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصاروف مستحق (مزدعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.	نشر بيانات الصندوق على موقع تداول
يتم احتساب المصاروفات الأخرى على أساس يومي كمصاروف مستحق (مزدعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.	مصاروفات أخرى ١٪ كحد أقصى
سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠٠٣٪ سنوياً بالإضافة إلى ١٪ من مائة في المائة (٠٠١٪) 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 دولارات ويتم دفعها بشكل شهري. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.	أتعاب أمين الحفظ
سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٢٥٪ على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إليها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.	رسوم الاسترداد المبكر

*عملية: أي عملية بيع أو شراء للأسهم.

**إن الرسوم المذكورة والعمولات والمصاروفات المستحقة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة. كما أنه سيتم تحمل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار والنسب المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة لأنجحه التنفيذية المتتبعة في المملكة العربية السعودية وكما هو مبين في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات. ولذلك فإن الرسوم والاتعاب والمصاريف المنصوص علىها في ملخص المعلومات الرئيسية هذه لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتبع على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة. ويتجه على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(٢) رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك

يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢٪ 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.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.Tadawul.com.sa.

٤. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبني العربي للاستشار
حي المربع، خلف مبني الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص.ب. ١١٣١١، ٢٢٠٠٩، الرياض
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

٥. أمين الحفظ

شركة البلاد المالية
المملكة العربية السعودية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد - العليا ص.ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١
هاتف موحد: ٩٢٠٠٣٦٣٦
فاكس ٠٠٩٦٦١١٢٠٣٩٨٩٩
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 العربي للأسهم السعودية Al-Arabi Saudi Equity Fund

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار



صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ ١٩٩٢/٠٤/٠١ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٥ م

وتمت الموافقة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته بتاريخ ١٩٩٢/٠٤/٠١ م

شروط وأحكام صندوق الاستثمار الأخرى كافة خاصية للأنظمة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة ومحنة وغير مضللة عن صندوق الاستثمار.
على جميع المشتركين والراغبين في الاستثمار قراءة هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى لصندوق الاستثمار وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري.
إذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملائمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتابعة.
لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها وتم الحصول على نسخة منها والتوفيق عليها.

دليل الصندوق

صندوق العربي للأسهم السعودية

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبني العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبني الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
[الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa](http://www.anbinvest.com.sa)

أمين الحفظ

شركة البلاد المالية
المملكة العربية السعودية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد - العليا ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١
فاكس: ٠٠٩٦٦١١٢٠٣٩٨٩٩
هاتف موحد: ٩٢٠٠٣٦٣٦
[الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com](http://www.albilad-capital.com)
البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com

مراجع الحسابات

إرنسنست آند بونغ
ص. ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦
طريق الملك فهد، الرياض ١٤٦١، المملكة العربية السعودية
ت: +٩٦٦ ٢٧٣٤٧٤٠ (١١)

ملخص الصندوق
صندوق العربي للأسهم السعودية

العملة الصندوق	الريال السعودي
درجة المخاطرة	عالية
المؤشر الإرشادي	تداول لجميع الأسهم السعودية
أهداف الصندوق	الاستثمار في جميع الأسهم السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودي والودائع وما في حكمها وصناديق النقد المتاجرة وما في حكمهما
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 التقييم
أيام التعامل / التقييم	الأحد والأربعاء
موعد دفع قيمة الوحدات المسترددة للمشتركيين	في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد
رسوم الاشتراك	٢,٠٠ % بحد أقصى
رسوم إدارة الصندوق	٧٥,١ % سنوياً من صافي قيمة الأصول
الرسوم الأخرى	١,٠٠ % سنوياً من صافي قيمة الأصول بحد أقصى
تاريخ الطرح	١٩٩٢/٠٤/٠١
سعر الوحدة عند بداية الطرح	١٠ ريالات سعودية

قائمة المحتويات

٢ دليل الصندوق.....
٣ ملخص الصندوق.....
٤ قائمة المحتويات.....
٢ قائمة المصطلحات والتعريف.....
٦ الشروط والأحكام.....
٦ ١. معلومات عامة.....
٦ ٢. النظام المطبق.....
٦ ٣. أهداف صندوق الاستثمار.....
٦ ٤. مدة صندوق الاستثمار.....
٦ 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.....

قائمة المصطلحات والتعريف

الصندوق	صندوق العربي للأسهم السعودية هو عبارة عن برنامج استثماري جماعي يدار بمقتضى هذه الشروط والأحكام.
مدير الصندوق أو الشركة	شركة العربي الوطني للاستثمار، وهي شركة مرخصة من مجلس هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الإدارة بموجب الترخيص رقم ٣٧-٢٠٧٢٠٠٩/٢٨١٤ هـ.
البنك	أي بنك تجاري مرخص له من البنك المركزي السعودي لمزاولة الأعمال المصرافية في المملكة العربية السعودية.
السوق	السوق المالية السعودية (تداول).
الجهات ذات العلاقة	أي جهة ذات علاقة بمدير الصندوق ويشمل ذلك الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها.
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
يوم العمل	أي يوم تكون البنوك والمؤسسات المالية مفتوحة فيه لمزاولة أعمالها في المملكة العربية السعودية.
يوم التقويم	ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة لغرض الاشتراك والاسترداد ويكون يومي الأحد والأربعاء من كل أسبوع وفي حالة لم يكن ذلك يوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.
مالك الوحدة/المستثمر/العميل / المشترك /المشترين	مصطلحات متراصة، ويستخدم كل منها للإشارة إلى الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدات	حصة المالك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات بما في ذلك أجزاء الوحدة وتعامل كل وحدة على أنها حصة مشاعرة في أصول صندوق الاستثمار.
برنامج الاشتراك المنتظم	هو برنامج لدى مدير الصندوق يتيح للمستثمرين استثمار مبالغ محددة وذلك على فترات منتظمة من خلال الاستقطاع المنتظم من حساباتهم الاستثمارية لدى مدير الصندوق.
المصدر المصدّرة	الشخص الذي يصدر أوراقاً مالية أو يعتزم إصدارها / الأوراق المالية المصدرة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة الرسوم والمصروفات.
المصروفات الإدارية	المصروفات التي تشمل رسوم تعامل ومصروفات رقابية بالإضافة إلى مصاريف نشر التقارير المالية.
صندوق استثمار مفتوح	صندوق استثمار ذو رأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنتقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل وحداتهم، ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في هذا الصندوق وفقاً لصافي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة.
اللائحة	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.	لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتحتسب بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح والقواعد والتعميمات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
حقوق التصويت	جميع حقوق التصويت المرتبطة بأسمهم شركة يستثمر فيها الصندوق ويمكن ممارستها من خلال جمعية عمومية.
الاكتتابات الأولية	الإصدارات أو الاكتتابات العامة الأولية لأسهم الشركات التي يتم طرحها لأول مرة بالقيمة الاسمية أو عن طريق بناء سجل الأوامر.
الاكتتابات المتبقية	تعني الأسهم المتبقية والتي لم يتم تغطيتها / الاكتتاب بها من خلال عمليات الطرح الأولي وحقوق الاولوية في سوق الأسهم السعودي.
نموذج طلب الاشتراك	النموذج المستخدم لطلب الاشتراك في الصندوق وأية مستندات مطلوبة حسب لوائح هيئة السوق المالية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأية معلومات مرفقة يوقعها المستثمر بعرض الاشتراك في وحدات الصندوق شريطة قبول واعتماد مدير الصندوق.
أدوات أسواق النقد	الودائع والمرابحات وعقود الإجارة وعقود تمويل التجارة بالريال السعودي والمقدمة من بنوك سعودية خاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي.
عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضواً مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ ذلك الصندوق.
الظروف الاستثنائية	حالة الأزمات الاقتصادية الحادة (الكساد الاقتصادي) أو الأزمات السياسية (الحروب) أو الكوارث الطبيعية (الزلزال) التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم.

الشروط والأحكام

١. معلومات عامة

أ. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بحسب القرار رقم ٢٠٠٧-٣٦٤ وترخيص رقم ٠٧٠٧٢-٣٧ بمزاولة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالخطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

ب. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار

بني العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ١١٣١١ ،الرياض ٢٢٠٠٩

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

ج. الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق

أمين الحفظ

شركة البلاد المالية، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بحسب الترخيص رقم ٠٨١٠٠-٣٧ ، بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٥ م.

د. 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 ولوائح 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.

٣. أهداف صندوق الاستثمار

أ. أهداف الصندوق

الصندوق مفتوح ومفروم بالريال السعودي، صمم خصيصاً للمستثمرين الراغبين بتحقيق أرباح رأسمالية طويلة الأجل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي دون استثناء. ويسعى هذا الصندوق إلى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة طويلة الأجل يمكن خلالها أن تتفاوت قيمة أصول الصندوق وسعته وحده. ونظرًا للتذبذب أو التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط بأداء أسواق الأسهم فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار طويل الأجل.

ب. سياسات الاستثمار وماركاته

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسى سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسى في الأسهم المدرجة في أسواق الأسهم السعودية.

سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق تتركز استثمارات الصندوق في الأسهم المدرجة في الأسهم السعودية، بما في ذلك أسهم شركات ذات علاقة ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها. ومن أجل تقليل المخاطر فإن الصندوق يهدف أيضاً إلى تنويع استثماراته من خلال الاستثمار في مجموعة مختلقة من قطاعات السوق والأسهم المختلفة في كل قطاع. علماً بأن استثمارات الصندوق تتركز في المملكة العربية السعودية والجدول التالي يوضح حدود الاستثمار لكل نوع:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	نوع الاستثمار
%١٠٠	%٥٠	الأسهم السعودية
%٥٠	%٠	النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد
%١٠	%٠	صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة

أسواق الأوراق المالية التي يختارها بنكي استثمار الصندوق فيها يشترى وبيع الصندوق فيها بنكي استثمارها تقتصر استثمارات الصندوق على الأوراق المالية المصدرة في المملكة العربية السعودية.

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

سيقوم مدير الصندوق بإدارته بطريقة نشطة وذلك عن طريق انتقاء أفضل الأسهم من ضمن بيئة الاستثمار. إن بيئة الاستثمار المتاحة للصندوق هي جميع الأسهم المتداولة في سوق الأسهم السعودية (تداول) إضافة إلى الاكتتابات الأولية المتاحة للصناديق الاستثمارية وكذلك النقد وما في حكمه. سيقوم مدير الصندوق بال اختيار اسهم من بيئة الاستثمار المتاحة بناء على التحليل المالي الذي يقوم به مدير الصندوق. وبعد ذلك، سيقوم مدير الصندوق بتنفيذ عمليات البيع والشراء بناء على التحركات السعرية للأسهم ولوضع العام للسوق.

حسب التقرير المطلق لمدير الصندوق ولأغراض إدارة السيولة فقد يتم استثمار الفائض النقدي للصندوق في أدوات أسواق النقد مثل الودائع النقدية أو ما في حكمها أو أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل مثل الأوراق التجارية مع الالتزام بقواعد وضوابط لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. ولغرض الاستثمار في الودائع النقدية أو ما في حكمها فإن هذه الاستثمارات ستكون مباشرة مع بنوك سعودية بالريال السعودي وخاصة لإشراف البنك المركزي السعودي، وسيتم اختيار البنوك بقرار مدير الصندوق ولن يتم الالتزام بأى تصنيف ائتماني محدد طالما أن تلك البنوك مرخصة وعاملة في المملكة العربية السعودية.

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

بمقتضى شروط وأحكام الصندوق بفرض 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 البنك المركزي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية أو من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠% وبحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة.

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

يلزم الصندوق بقيود الاستثمار والمعايير المحددة في المادة (٤١) "قيود الاستثمار" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

٦. عملة صندوق الاستثمار

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

٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها**

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخصم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشتراك جديد أو إضافي.
رسوم الادارة	١,٧٥% سنويًا وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمتها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق و يتم 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 بمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق و يتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي بمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) و يتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق و يتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصاروفات رقابية	يتم احتساب المصاروفات الرقابية على أساس يومي بمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق و يتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصاروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي بمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) و يتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق و يتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصاروفات أخرى ١,٠٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصاروفات الأخرى على أساس يومي بمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) و يتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق و يتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠٠٣% سنويًا بالإضافة إلى ١ من مائة في المائة (٠٠١%) رسوم خدمة أمين الحفظ المستقل (رسوم الإيداع) وخصمتها 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 و يتم دفعها بشكل شهري. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لأخر.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٢٥٪ على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إليها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

* العملية: أي عملية بيع أو شراء للأسهم.

**تخضع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام لضريبة القيمة المضافة وانحصار التنفيذية في المملكة العربية السعودية وأي ضرائب حكومية أخرى وكما هو مبين في مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية. ولذلك فإن الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتبعن على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة. ويجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢٠٠% 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 تتطبق.

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

٨. التقويم 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 في محفظة الصندوق في يوم التقويم المعنى. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الطرادات الأولية للأسماء قبل إدراجها بناءً على سعر الاكتتاب بعد عملية التخصيص. كما تحدد قيمة الأصول المستثمرة في أدوات أسواق النقد على أساس تكلفة العقد مضافة إليه الأرباح المستحقة حتى نقطة التقويم. وفي حال الاستثمار في الصناديق الاستثمارية سوف يتم استخدام آخر سعر وحدة معلن لأغراض التقويم ويتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل – على سبيل المثال لا الحصر – الرسوم والأتعاب المحددة في شروط وأحكام الصندوق.

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 بنهائية يوم العمل التالي ل يوم التقويم.

- ج. الإجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ
- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، سوف يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
 - سوف يقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقات) 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 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 (٧٦) من هذه اللائحة.
 - سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٧) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة
 يتعدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المنعول بتلك العملية. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه.

هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها
 يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً وذلك بعد يوم التقويم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.Tadawul.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 مسک الدفاتر وقيود التسوية والاشتراك والاسترداد وأعمال المبيعات والمشتريات والحوالات المالية وتعزيز وتقديم المعلومات المتعلقة بالأرصدة وأعمال الاستثمار والرد على استفسارات المشتركين.

ويفرض 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 الننازل عن أي من الحقوق أو الالتزامات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام إلا بمحض موافقة كتابية مسبقة من مدير الصندوق. ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي فعل أو ترك أو إعسار الوكالء والمؤسسات المالية من يهم استخدامهم في سياق مزاولة الأعمال المعتادة للصندوق ما لم ينشأ عن إهمال جسيم أو تعمد من قبل مدير الصندوق.

ويكون من حق مدير الصندوق (مع مراعاة الأنظمة والقواعد الواجبة التطبيق في هذا الشأن) أن يمارس كافة الحقوق المرتبطة بأي حصة 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 ومتطلبات الصندوق من أصوله بدون حق الرجوع على أصول المدير أو أصول أي جهة أخرى.

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

جـ. القيد 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 مناسبا - بتعليق أي تعاملات في الصندوق إلى أن يتم استلام مدير الصندوق لأمر صادر من محكمة مختصة أو توكيلاً معتمداً أو أي دليل إثبات آخر يقبله مدير الصندوق لإثبات سلطة ورثة أي مشترك أو منفذي وصيته أو مدير تركة أو ممثليه الشخصيين أو خلفائه.
- يتم تعليق التعامل في وحدات الصندوق إذا علق 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.
- يتم تعليق تعاملات المشترك في حال استلام مدير الصندوق في حال طلب استلام مدير الصندوق طلب من الجهات الرقابية أو الجهات المختصة بذلك.
- **د. الحالات التي يوجّل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتّبعة في تلك الحالات تأجّيل 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 طلب هيئة السوق المالية ذلك.
 - إذا علق 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 يملّكتها لأي سبب من الأسباب الخارجية عن إرادته.
- **رفض الاشتراك** يحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في الصندوق في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

٥. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستوجّل الأحكام المنظمة لتأجّيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (٦٦) و(٦٧) 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 مناسبا - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً. مع ذلك فإنه يحتفظ بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً على لا يمارس هو أو تابعيه حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها. وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن حجم استثماراته في الصندوق بنتهاية 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 والبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب وألّا يبلغ 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 الذي 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 بمقدار 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 وتاريخيه وصحة التفويض 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 إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.
 - في حال عدم تحديث الحساب الاستثماري لدى مدير الصندوق يجب تحديث الحساب قبل تنفيذ تعليمات الاشتراك.
 - يتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقويم التالية.
 - يتم الاحتفاظ بوحدات الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتها من قبل مدير الصندوق بالقيد اللازم في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار.
 - يتم موافقة المشتركين الكترونياً أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك ومبلغ الاستثمار فيه ورسوم 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 معبراً 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 مرافق 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 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 بحسب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.
- سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٢٥٪ على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً من شرائه إليها. 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 للإسترداد	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى لنقل الوحدات	لا ينطبق

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

ك. **الحد الأدنى للنوع 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 التقريري 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 المعروض بها في المملكة العربية السعودية، سيقوم مدير الصندوق بنشر القوائم المالية السنوية المراجعة حسب المادة (١١) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك خلال مدة لا تتجاوز ٣ أشهر من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط واحكام الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق واي موقع اخر متاح للجمهور. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدقة خلال ٣٠ يوماً من نهاية فترة القوائم وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط واحكام الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق واي موقع اخر متاح للجمهور.

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 بمالي الوحدات وسيتم حفظه في المملكة العربية السعودية.**
- **يُعد 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 أجرتها كل مالك الوحدات.**
 - **الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.**
 - **أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.**

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

سوف يقوم مدير الصندوق بتحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة أعلاه.

١٣. **اجتماع مالكي الوحدات**

أ. **الظروف التي يُدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات**

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

بـ. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات

تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa وموقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وبارسال 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.

جـ. 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.

٤. 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 التغيرات 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 كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بمحض طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معيناً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليميه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفقاً بالطلب صورة موقعة من هوية العميل أو هيئات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- يحق لمالك الوحدات طلب الحصول على تقارير الصندوق والقائم المالية السنوية والنصف سنوية من مدير الصندوق بدون مقابل عند طلبها، بالإضافة إلى الاطلاع عليها من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.Tadawul.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 بنهائية هذه الفترة. وهذه الإشعارات والكشف سيتم إرسالها الكترونياً 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 للجتماع خلال (٠٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٥٠٪ 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 يقنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:

وحدة العناية بالعميل
مني العربي للاستثمار

هي المربي، خلف مبني الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

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

٥. 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.

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

٧. التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

أـ. 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 كالتالي:

التغيرات 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 والافصاح عنها على:

ـ موقع مدير الصندوق الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa أو

ـ الموقع الإلكتروني للسوق: www.Tadawul.com.sa

وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (١٠) أيام عمل من تاريخ الإفصاح.

التغيرات المهمة وهي أي تغيير لا يعد أساسياً ومن شأنه أن:

ـ يؤدي في المعتاد إلى أن يعيض مالكي الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق العام.

ـ يؤدي إلى زيادة المدفوعات من أصول الصندوق العام إلى مدير الصندوق أو أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أي تابع لأي منها.

ـ يقدم نوعاً جديداً من المدفوعات تسدّد من أصول الصندوق العام، أو.

ـ يزيد بشكل جوهري أنواع المدفوعات الأخرى التي تسدّد من أصول الصندوق العام.

ـ أي حالات أخرى تقررها هيئة السوق المالية من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.

ـ وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (٢١) يوم عمل من تاريخ إشعار هيئة السوق المالية وماليكي الوحدات وسيتم الإفصاح عن التغييرات المهمة قبل (١٠) أيام عمل من سريانها.

التعديلات واجهة الإشعار وهي أية تعديلات لا تدرج تحت التعديلات الأساسية أو التعديلات المهمة أعلاه ويجب إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات قبل ٨ أيام من سريان التعديل وسيتم نشر هذه التعديلات على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والسوق.

بـ. الإجراءات المتبعة للإشعار عن أي تعديلات في شروط وأحكام الصندوق

- أخذ موافقة مالكي الوحدات على التعديل الأساسي المقترن.
- أخذ موافقة هيئة السوق المالية على التعديل الأساسي المقترن.
- إشعار مالكي الوحدات والإفصاح عن تفاصيل التعديلات الأساسية قبل (١٠) أيام عمل من سريان التعديل في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق www.Tadawul.com.sa.
- بيان تفاصيل التعديلات الأساسية في تقارير الصندوق.
- إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بأي تعديلات مهمة مقترنة قبل (٢١) يوم عمل من سريان التعديل.
- الإفصاح عن تفاصيل التعديلات الأساسية في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.
- بيان تفاصيل التعديلات الأساسية في تقارير الصندوق.
- إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بأي تعديلات مهمة قبل (٨) أيام عمل من سريان التعديل.
- الإفصاح عن تفاصيل التعديلات الأساسية في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa خلال (٢١) يوم عمل من سريان التعديل.
- بيان تفاصيل التعديلات الأساسية في تقارير الصندوق.

١٨. إنهاء صندوق الاستثمار

بحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على لفترة (أ) والفترة (ب) والفترة (د) والفترة (ه) والفترة (و) والفترة (ز) والفترة (ح) والفترة (م) والفترة (ن) والفترة (س) والفترة (ع) من المادة (٢٢) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق وتصفيته" وذلك بإعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسييل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الإعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع 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 ولاية 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 وبدون الضرر العقول.
 - 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 وакتمالها 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 ولاية الأشخاص المرخص لهم. ويُعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقديره المعتمد.
- 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.

بـ. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن

لم يكلف مدير الصندوق أي طرف آخر بتأدية أي مهام تتطلب إدارة 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 تحويل الصندوق أي رسوم إضافية في حالة الاستعانة بمدير من الباطن.

جـ. 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.
- الغاء 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 أدخل بشكل تراه الهيئة جوهرياً بالالتزام بالنظم أو لوانه 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 بناء على أساس معقوله أنها ذات أهمية جوهيرية.

٢٠. أمين الحفظ

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.

بـ. حق أمين الحفظ في تعيين أمين الحفظ من الباطن يحق لأمين الحفظ تعيين أمين حفظ من الباطن وفقاً لأحكام المادة (٢٧) من لائحة صناديق الاستثمار.

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:

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

إذا مارست هيئة السوق المالية أيًا من صلاحياتها وفقاً لل الفقرة (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 (٦٠) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل. و يجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المختص، 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.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق www.Tadawul.com.sa.

٢١. المحاسب القانوني

أـ. المحاسب القانوني لصناديق الاستثمار شركة إرنست آند يونغ.

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 الصندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم. أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصناديق الاستثمار في نهاية الفترة.

الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصناديق الاستثمار

وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتادية مهامه.

إذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق العام مستقلأً.

إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.

إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المختص تغيير المحاسب القانوني المعين فيما يتعلق بالصندوق العام.

٢٢. أصول الصندوق

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

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

جـ. 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 من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بذلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسوماً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

٢٣. إقرار من مالك الوحدات

لقد قررت/قمنا بقراءة شروط وأحكام الصندوق ومتذكرة 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 والتوريق عليها.

الاسم الكامل
التوقيع
التاريخ
رقم حساب الاستثمار
رقم الهوية

تم التوقيع على نسختين من هذه الشروط والأحكام: إداحتها 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 العربي للأسهم السعودية Al-Arabi Saudi Equity Fund

صندوق مفتوح يستثمر في الأسهم السعودية

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار



أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

صدرت هذه المذكرة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/١٥ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٥ م

إن مذكرة المعلومات ومحفوتها خاضعة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تuder فهم محتويات مذكرة المعلومات، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

اشعارات 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 واتكمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واتكمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقررون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.

وافت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته، لا تتحمّل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقّتها أو اكتمالها، وتخلّي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتّج 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 شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وتؤكّد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

١. صندوق الاستثمار

- أ. اسم صندوق الاستثمار صندوق العربي للأسهم السعودية (Al-Arabi Saudi Equity Fund).
- ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٠١ أبريل ١٩٩٢م، وتم تعديلاً والحصول على موافقة الهيئة على الاستثمار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٠٥ سبتمبر ٢٠٠٨م وتم إجراء آخر تعديل بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢١م.
- ج. تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق وطرح وحداته تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستثمار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٠١ سبتمبر ٢٠٠٨م.
- د. مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه صندوق استثمار من النوع (المفتوح) أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق هو مفتوح المدة.
- هـ. علامة الصندوق ريال سعودي

٢. سياسات الاستثمار وممارساته

- أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق الصندوق مفتوح ومقوم بالريال السعودي، صمم خصيصاً للمستثمرين الراغبين بتحقيق أرباح رأسمالية طويلة الأجل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي دون استثناء. ويسعى هذا الصندوق إلى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة طويلة الأجل يمكن خلالها أن تتفاوت قيمة أصول الصندوق وسعر وحدته. ونظراً للتذبذب أو التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط بأداء أسواق الأسهم فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار طويل الأجل.

- بـ. نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي سوف يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الأسهم المدرجة في أسواق الأسهم السعودية.

- جـ. سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق تتركز استثمارات الصندوق في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودي، بما في ذلك أسهم شركات ذات علاقة ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها. ومن أجل تقليل المخاطر فإن الصندوق يهدف أيضاً إلى تنويع استثماراته من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من قطاعات السوق والأسهم المختلفة في كل قطاع. علماً بأن استثمارات الصندوق تتركز في المملكة العربية السعودية والجدول التالي يوضح حدود الاستثمار لكل نوع:

نوع الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
الأسهم السعودية	%١٠٠	%٥٠
النقد وأدواته وصناديق أسواق النقد	%٥٠	%٠
صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة	%١٠	%٠

- دـ. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري وبيع 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 بغض إداره محفظته الاستثمارية يقوم مدير الصندوق بإدارته بطريقة نشطة وذلك عن طريق انتقاء أفضل الأسهم من ضمن بيئة الاستثمار. إن بيئة الاستثمار المتاحة للصندوق هي جميع الأسهم المتداولة في سوق الأسهم السعودية (تداول) إضافة إلى الاكتتابات الأولية المتاحة للصناديق الاستثمارية وكذلك النقد وما في حكمه. يقوم مدير الصندوق بالختيار اسهم من بيئة الاستثمار المتاحة بناء على التحليل المالي الذي يقوم به مدير الصندوق. وبعد ذلك، سيقوم مدير الصندوق بتنفيذ عمليات البيع والشراء بناء على التحركات السعرية للأسهم والوضع العام للسوق. حسب التقدير المطلق لمدير الصندوق ولأغراض إدارة السيولة فقد يتم استثمار الفائض النقدي للصندوق في أدوات أموال النقد مثل الودائع النقدية أو ما في حكمها أو أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل مثل الأوراق التجارية مع الالتزام بقواعد وضوابط لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. ولعرض الاستثمار في الودائع النقدية أو ما في حكمها فإن هذه الاستثمارات ستكون مباشرة مع بنوك سعودية بالريال السعودي وخاصة لإشراف البنك المركزي السعودي، 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 بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.

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

- زـ. القيود على الاستثمار يلتزم الصندوق بقيود الاستثمار والمعايير المحددة في المادة (٤١) "قيود الاستثمار" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

- حـ. استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى يجوز للصندوق أن يستثمر جزء من أصوله في صناديق أخرى على لا 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.

- طـ. صلاحيات الصندوق في الاقتراض يمتنع شروط وأحكام الصندوق بفرض المترisk مدير الصندوق بالقيام بحسب تقديره المطلق بتوفير تمويل إلى الحد المسموح به حسب لائحة صناديق الاستثمار من أي بنك تجاري مرخص له من قبل البنك المركزي العربي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية أو من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠٪ وبحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة. وقد يقوم الصندوق بوضع ضمانات مقابل أي تسهيلات ائتمانية أو قروض قد يحصل عليها.

- يـ. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث لن تزيد نسبة التعامل مع أي طرف ثالث عن ٢٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.

كـ. سياسة إدارة مخاطر الصندوق

- ستكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية المحددة للصندوق والمذكورة في شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات و المستدات الأخرى ذات العلاقة، ويشمل ذلك بذل مدير الصندوق كل ما في وسعه التأكيد من:
- التأكيد 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 و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات و المستدات الأخرى ذات العلاقة
 - الالتزام باتباع استراتيجيات استثمارية لتحقيق أهداف الصندوق ومراجعة تلك الاستراتيجيات بشكل مستمر، وتجنب أية مخاطر غير مرتبطة بأهداف الصندوق
 - يلتزم الصندوق بال المجال 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.

لـ. المؤشر الاسترشادي

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو تداول لجميع الأسهم السعودية. ويمكن الحصول على معلومات الجهة المزودة للمؤشر من خلال الموقع الإلكتروني: www.Tadawul.com.sa ويعتمد في حسابه على الأسهم الحرة.

مـ. الاستثمار في أسواق المشتقات المالية

يمكن للصندوق أن يستثمر في أسواق المشتقات المالية بهدف تحسين الأداء وتقليل المخاطر.

نـ. 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.

٣ـ. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

- أـ. يعتبر هذا الصندوق من الاستثمارات ذات المخاطر العالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر تذبذب اسعار الأسهم المتداولة.
- بـ. لا يعتبر أداء الصندوق أو المؤشر في الماضي دليلاً لسير الأداء في المستقبل. إذ أن أسعار الوحدات قابلة للتغير.
- جـ. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداؤه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- دـ. 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 المسئولية عن أي خسارة مالية تترتب على الاستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال متعمد أو تقصير متعمد من مدير الصندوق.

وـ. المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في صندوق الاستثمار

نظراً لأن الصندوق معرض لنقلبات 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

يسثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة والتي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال.

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. وتتطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة استثمار أموال (بصفة صفات مراجحة أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، من خلال الاستثمار البasher أو في صناديق النقد والمتاجرة وما في حكمها وفي حالة اخفاق المدين في الوفاء بالتزاماته فإن ذلك سوف يؤثر سلباً على صافي قيمة أصول الصندوق مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكى الوحدات.

المخاطر السياسية

قد يتأثر الصندوق وتختفي قيمة أصوله كنتيجة لتغير الأوضاع السياسية في الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله مما 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 لتأثير استثمارات مالكي الوحدات سلباً بذلك المخاطر.

مخاطر تركز الاستثمار

في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركز عالي من حيث الاستثمار في قطاع أو سهم شركة معينة، وذلك إما بسبب اعتبارات الاستثمار أو بيئة الاستثمار بصفة عامة أو بسبب النتائج الإيجابية المحتملة للاستثمارات في ذلك القطاع أو السهم. قد يؤدي ذلك إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني

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

مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي بدوره سيؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

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

مخاطر تضارب المصالح

تتشاً 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 يتربّط عليه رسوم تأخير سداد أو اضطرار مدير الصندوق لتسبييل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداءه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يسثمر الصندوق في أسهم الشركات السعودية المقيدة بالريال السعودي. بالنسبة للمشترين 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 يتتأثر سلباً بخروج المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبته توفير بذاته على نفس المستوى ذاته من الخبرة والمهارة والذي يدوره 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 العالمية المتتبعة لديه والذي قد يحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة استثمارات الصندوق بشكل فعال ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق ومالكي الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية

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

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

يقبل 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 بالتغييرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأصول المستثمر فيها.

٤. معلومات عامة

أ. نظراً لتصنيف الصندوق كصندوق مرتفع المخاطر فإن الصندوق يلتزم 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

منذ التأسيس	٥ سنوات	٣ سنوات	سنة
١١١٧,٢٥	٤٨,٠٧	٣٢,٦٠	٨,٤٤

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات)

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) %										
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٨,٤٤	٨,٢٩	١٢,٩٢	٣,٤٦	٧,٩٣	١١,٩٢-	٨,٤٤	٢٥,٣٠	٣,٣١	٢,٨٦	١٤,٦٤

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر (خمس سنوات) %				
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
٨,٤٤	٨,٢٩	١٢,٩٢	٣,٤٦	٧,٩٣

الصندوق

**تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية لا تتطبق
إن تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني**
www.anbinvest.com.sa

د. حقوق مالك الوحدات

- الحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق وذكرة المعلومات وملخص المعلومات باللغة العربية عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على نسخة محدثة من ذكرة المعلومات سنويًا تشمل أداء الصندوق والرسوم والمصروفات الفعلية التي تمت خلال السنة عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على موافقة مالكي الوحدات في حالة التغييرات الأساسية.
- الحصول على إشعارات لأي تغير في الشروط والأحكام أو ذكرة المعلومات أو مجلس إدارة الصندوق أو الرغبة في إغلاق الصندوق وذلك حسب المدد المقررة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب استيفاء وتوقيع نموذج طلب الاسترداد المناسب ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليميه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ل يوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرافق 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 الإطلاع عليها من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.Tadawul.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 والكشفوف سيتم إرسالها الكترونياً 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 لمالي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلیم 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 شكوك فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:
 - وحدة العناية بالعميل
 - مبني العربي للاستثمار
 - حي المربع، خلف مبني الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
 - ص. ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١
 - المملكة العربية السعودية
 - هافت موحد: ٩٢٠١١٨٧٨
- إيداع المبالغ المسترددة 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.

و. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء

- يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على لفترة (أ) والفترة (ب) والفترة (د) والفترة (ه) والفترة (و) والفترة (ز) والفترة (ح) والفترة (م) والفترة (ن) والفترة (س) والفترة (ع) من المادة (٢٢) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق وتصفيته" وذلك باعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسييل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الإعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

- ز. إقرار بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق يقر 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 و يتم دفعها بشكل ربع سنوي.

الرسوم والمصروفات الأخرى

- سيكون الصندوق متزاماً 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 الارشادي وأي مصاريف ثانية أخرى، علماً بأن كافة المصروفات ستكون موضحة في الفقرة (هـ) من هذه المادة. وسوف تتحسب 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**

أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها	المصروفات	رسوم الاشتراك
٥٪ كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتحصل مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشتراك بها المشترك سواء اشتراك جديد أو إضافي.		

رسوم الادارة	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 كمصاروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين على أساس يومي كمصاروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصاروفات رقابية	يتم احتساب المصاروفات الرقابية على أساس يومي كمصاروف 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 مصاروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصاروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصاروفات أخرى ١,٠٠ % كحد أقصى	يتم احتساب المصاروفات الأخرى على أساس يومي كمصاروف 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 ٠٠٣ % سنوياً بالإضافة إلى ١ من مائة في المائة (٠٠٠١%) رسوم خدمة أمين الحفظ المستقل (رسوم ايداع) 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 ومرافق الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لأخر.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٢٥ % على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إليها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

* العملية: أي عملية بيع أو شراء للأسهم.

*تخضع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في مذكرة المعلومات هذه لضريبة القيمة المضافة حسب ما نص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة ولاتهته التنفيذية في المملكة العربية السعودية وأي ضرائب حكومية أخرى وكما هو مبين في الشروط والأحكام وملخص المعلومات الرئيسية. ولذلك فإن الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في مذكرة المعلومات هذه لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتبعن على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة. ويتوخى على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحقة للضريبة وسداده إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

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 تتطبق

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

م. مثال افتراضي للرسوم

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

رسوم ومصاروفات المشترك (ريال سعودي)	رسوم ومصاروفات الصندوق (نسبة منوية)	الرسوم والمصاروفات (ريال سعودي)	رسوم الاشتراك
٢,٠٠٠	% ٢,٠٠	٢,٢٥٤	
المصاروفات الأخرى			
١٥٢,١٧	% ٠,١٥٢٢	١٥٤,٤٠٥	رسوم التعامل (التداول)
١٩,٧١	% ٠,٠١٩٧	٢٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين
٤٠,٤١	% ٠,٠٤٠٤	٤١,٠٠٠	رسوم الرقابية
٧,٣٩	% ٠,٠٠٧٤	٧,٥٠٠	أتعاب أمين الحفظ
٣٠,٦٨	% ٠,٠٣٠٧	٣١,١٣٦	نشر بيانات الصندوق على موقع تداول
٤,٩٣	% ٠,٠٠٤٩	٥,٠٠٠	آخر
٢١٨,٠٨	% ٠,٢١٨١	٢٢١,٢٨٧	الاجمالي
٤٧٣,٣٧	% ٠,٤٧٣٤	٤٨٠,٣٢٨	رسوم الادارة
١,٧٥٧	% ١,٧٥	١,٧٨٢,٨٧٩	إجمالي المصاروفات
٢,٢٣٠		٢,٢٦٣,٢٠٧	

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

٦. التقويم 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 في محفظة الصندوق في يوم التقويم المعنى. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الطروحات الأولية للأسهم قبل إدراجها بناءً على سعر الإكتتاب بعد عملية التخصيص. كما تحدد قيمة الأصول المستثمرة في أدوات أسواق النقد على أساس تكلفة العقد مضافة إليه الأرباح المستحقة حتى نقطة التقويم. وفي

حال الاستثمار في الصناديق الاستثمارية سوف يتم استخدام آخر سعر وحدة معلن لأغراض التقويم ويتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الرسوم والأتعاب المحددة في شروط وأحكام الصندوق.

بـ. 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 ل يوم التقويم.

جـ. الاجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ
 ● في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، سوف يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
 ● سوف يقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقات) 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 ٥٪٠ 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 (٧٦) من هذه اللائحة.
 ● سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٧) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

دـ. طريقة احتساب سعر الوحدة
 يتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقيمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المتعلق بذلك العمليه. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه.

٥ـ. مكان و 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.anbinvest.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت .www.Tadawul.com.sa

٧ـ. التعامل

أـ. تفاصيل الطرح الأولي
 تم طرح الصندوق للطرح الأولي في ١٠ أبريل ١٩٩٢ م كصندوق استثماري مفتوح وقد بدأ تشغيل الصندوق في تاريخ ١٠ أبريل ١٩٩٢ م وكان سعر الوحدة عند بداية الطرح هو عشرة ريالات سعودية.

بـ. 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 صحيحًا وساري المفعول عندما يستلم مدير الصندوق في مقره الرئيسي بالرياض طلب الاشتراك أو الاسترداد والبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب وأو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

جـ. 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 عبيلاً 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 تتثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفريض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق لزامية لاستكمال عملية الاشتراك.
 - تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.

- في حال عدم تحديث الحساب الاستثماري لدى مدير الصندوق يجب تحديث الحساب قبل تنفيذ تعليمات الاشتراك.
- يتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقويم التالية.
 - يتم الاحتفاظ بوحدات الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتها من قبل مدير الصندوق بالقيود اللازمة في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار.
 - يتم موافاة المشتركين الكترونياً 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 تسليميه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفقاً بالطلب صورة موقعة طبق الأصل 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 بصفى قيمة الأصول للوحدة في يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

أقصى فترة زمنية بين الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات

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

الحد الأدنى للوحدات التي يجب 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 تخفيف استثمار أي مشترك في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد اللازم وهو ما يعادل ٧,٥٠٠ ريال سعودي على أساس سعر التقويم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار باكماله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق. ويجرؤ مدير الصندوق تخفيض الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي للبرامج الادخارية والاستثمارية.

إجراءات نقل الملكية (لا ينطبق)

٤. سجل مالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وسيتم حفظه في المملكة العربية السعودية.

● يُعد 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 أجرتها كل مالك الوحدات.

○ الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.

○ أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

● سوف تتم إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعاينة هيئة السوق المالية عند طلبها ذلك وسوف يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعنى 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 ينطبق)

ز. 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.

ح. الحالات التي يؤجل 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 يملكتها 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 يملكتها لأي سبب من الأسباب الخارجية عن إرادته.

رفض الاشتراك

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

ط. الإجراءات التي يجري بمقتضاهما اختيار طلبات الاسترداد التي ستُرجل

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (٦٦) و(٦٧) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

٧. خصائص الوحدات

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

٨. 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 خلال مدة لا تتجاوز ٣ أشهر من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط واحكام الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق واي موقع آخر متاح للجمهور. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققة خلال ٣٠ يوماً من نهاية فترة

القواعد وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط واحكام الصندوق في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق واي موقع اخر متاح للجمهور.

بـ. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق
سيتم نشر القوائم المالية في كل من:

- موقع مدير الصندوق الالكتروني: www.anbinvest.com.sa.
- موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa

جـ. توافر أول قائمة مالية لا تتطابق حيث أن الصندوق ليس صندوق جديد

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

١٠. مجلس إدارة الصندوق

أـ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

نوع العضوية	اسم العضو
رئيس	السيد/ بسام بن راشد المبارك
عضو	السيد/ زياد بن عبدالرحمن أبانمي
عضو	السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي
عضو مستقل	الدكتور/ محمد بن حمد المغيلوي
عضو مستقل	السيد / ناصر بن عبدالله الهلابي

بـ. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً)

رئيس الاستثمارات الاستراتيجية بالبنك العربي الوطني، وشغل قبل ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار ورئيس إدارة الوساطة المحلية والعاملية 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/ زياد بن عبدالرحمن أبانمي (عضو)

رئيس مجموعة الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة المالية والمصرفية، وقبل انضمامه لشركة العربي عمل لدى مؤسسة النقد العربي (ساما) ومجموعة سامبا المالية، ويحمل شهادة الدكتوراه في الإدارة الهندسية من "جامعة ميزوري" في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي (عضو)

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

الدكتور/ محمد بن حمد المغيلوي (عضو مستقل)

أستاذ التحليل المالي والمراجعة في كلية إدارة الاعمال بجامعة الملك سعود، وعمل سابقًا كمستشار لدى مؤسسة النقد العربي (ساما) وجمعية المحاسبين القانونيين السعوديين وحالياً يعمل كمستشار لدى جمعية المحاسبين القانونيين الخليجية، وهو عضو في العديد من جمعيات ومنظمات المحاسبة المحلية والإقليمية والعاملية، 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 عبد الله الهلابي (عضو مستقل)

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

جـ. 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 لقرارات 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 لائحة صناديق الاستثمار.

- الاجتماع مع رئيس مجلس إدارة الصندوق (الجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العلم 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.

دـ. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

وسوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق التقليدية 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 التقليدية. 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.

٥. 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.

٦. عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق الاستثمار

اسم العضو	أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو
السيد/ بسام بن راشد المبارك	١. صندوق المبارك للأسمهم السعودية المقيدة ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسمهم السعودية
السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسمهم السعودية
زياد بن عبد الرحمن أبانمي	١. صندوق العربي للأسمهم السعودية ٢. صندوق العربي المتوازن
الدكتور / محمد بن حمد المغيلوي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسمهم السعودية
السيد / ناصر بن عبد الله الهلابي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسمهم السعودية

١١. لجنة الرقابة الشرعية لا ينطبق.

١٢. مدير الصندوق

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

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

ج. عنوان مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار

مبني العربي للاستثمار

حي المرربع، خلف مبني الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

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

هـ. رأس المال المدفوع ١ مليار ريال.

و. ملخص المعلومات المالية

البند	البيان
الإيرادات	٢٠٢٠/١٢/٣١
المصروفات	٢١٨,٤٠٠,٧٨٥
تكاليف تمويلية	(٧٩,٩٦٤,٢٨٨)
الحصة في أرباح/(خسائر) شركة زميلة	(٩,٥١٠,١٨٠)
الزكاة وضريبة الدخل للسنة	١٥,٦٨٩,٩١٨
صافي الدخل	(٣٥,٨٠٩,٩٧٩)
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	١٠٨,٨٠٦,٢٥٦
البيان	٣١,٣٦٣,٩١٣

ز. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأنشطة العمل الرئيسية لكل عضو رائد علي عبد اللطيف السيف / رئيس مجلس

يشغل رائد السيف منصب رئيس وعضو مجلس الإدارة لشركة العربي الوطني للاستثمار منذ عام ٢٠١٥ ، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة جسور القابضة، علاوة على عضويته بمجالس إدارات الشركات التالية حالياً: مجلس إدارة شركة زين السعودية، ومجلس إدارة شركة أبي بي سي للبيئة بليبيا، 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، وقبل التحاقه بالبنك العربي الوطني، شغل السيف منصب مدير علاقة بالبنك السعودي الفرنسي.

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

عبد بن عبد الله الرشيد / عضو

المُنتدب، والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني منذ فبراير ٢٠٢١، وقد كان السيد عبد الرشيد قد شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية الخاصة والتجزئة المصرفية في "البنك العربي الوطني" منذ عام ٢٠١١، وهو يمتلك خبرة مصرفية جاوزت ٣٠ عاماً تخللها مناصب قيادية عديدة في البنك، كما أنه حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال عام ١٩٨٣ من "جامعة هوسبي ستيت بولاية كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية".

زهير سليمان جاسر الحريش / عضو

يشغل زهير الحريش منصب عضو مجلس الإدارة للاستثمار والمكافآت بالشركة منذ عام ٢٠١١، كما يتولى منصب رئيس إدارة الشؤون القانونية بالبنك العربي الوطني منذ عام ١٩٩٥، فضلاً عن رئاسة لجنة مكافحة الاحتيال بالبنك، وعضوية عدد من لجان الدوائر المختلفة في البنك كالالتزام والتعاقد الخارجي والمنتجات والإجراءات والتجزئة 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 بـالرياض - 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 العزيز محمد القاضي / عضو

يشغل فهد القاضي منصب عضو مجلس الإدارة للاستثمار والمكافآت بالشركة العربية للمعلومات، كما شغل سابقاً منصب رئيس قطاع خدمات التجزئة المصرفية بالبنك، ويقود فريق المجموعة لتطبيق خطة استراتيجية لتعزيز جهود البنك التسوية، وتوسيع نطاق عروض المنتجات وتطوير الخدمات، واستقطاب العملاء. قبل التحاقه بالبنك العربي الوطني، عمل فهد القاضي في مجال خدمة العملاء بالشركة السعودية للكهرباء.

يحمل فهد درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود بـالرياض - المملكة العربية السعودية.

سامي العزيز المبارك / عضو

يشغل سامي المبارك منصب رئيس الاستثمارات والاستراتيجية بالبنك العربي الوطني وعضو مجلس إدارة شركة العربي الوطني للاستثمار ، وقد بدأ حياته العملية كرسيبط 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 تعينه مديرًا لصناديق الأسهم المحلية ليرأس بعد ذلك إدارة تطوير المنتجات التجارية، وخلال تلك الفترة شغل منصب مثل البنك السعودي الفرنسي بلجنة المنتجات الاستثمارية التابعة لمجموعة النقد العربي السعودي. في عام ٢٠٠٧ التحق ٢٠٠٧ 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 سامي درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الملك سعود بـالرياض - المملكة العربية السعودية.

سامي عبد الله 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 محل الائتمان، وطور مساره الوظيفي من خلال إدارة محافظ ائتمان الشركات، كما عمل كرئيس فريق ونجح في تحقيق الأهداف الائتمانية والتسوية وفقاً لأهداف البنك المرسومة. وفي عام ٢٠٠٤ قام بتأسيس وإدارة شركته الخاصة "مكتب سامي عبد الله العمران للاستشارات المالية في الرياض - المملكة العربية السعودية"، وقبل ذلك انضممه إلى البنك العربي الوطني عمل كمهندس زراعي في شركة المراعي بـالرياض - المملكة العربية السعودية.

يحمل سامي درجة البكالوريوس في العلوم الزراعية من جامعة الملك سعود بـالرياض - المملكة العربية السعودية.

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 وبناءً على الموقف.

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 واقتامتها 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. وُعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقديره المتعذر.

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.

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 كالتالي:

○ أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ.

○ المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة.

مجلس إدارة الصندوق للقيام بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق بمسؤولياته بما يتحقق 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.

الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

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

- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالتزام النظام أو لواحده 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 أساس معقوله - أنها ذات أهمية جوهرية.

١٣. أمين الحفظ

- أ. اسم **أمين الحفظ** شركة البلاد المالية، وهي التي ستقوم بدور "أمين الحفظ".
ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٠٨١٠٠-٣٧

ج. عنوان أمين الحفظ

المملكة العربية السعودية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد - العليا ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١
فاكس ٠٩٦٦١١٢٠٣٩٨٩٩
هاتف موحد: ٩٢٠٠٣٩٦٣٦

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٢٠٠٨/٥/٢٥ م.

٥. الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصناديق الاستثمار

سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمحروفات 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 وأصطاً عن أصول المدير وعن صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

- و. **المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصناديق الاستثمار**
لم يكفل أمين الحفظ أي طرف آخر بتailية أي مهام تتعلق بصناديق الاستثمار.

ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله:

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
١. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار هيئة السوق المالية بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 ٢. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
 ٣. تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
 ٤. إذا رأت هيئة السوق المالية أن أمين الحفظ قد أخل - بشكل تراه جوهرياً - بالتزام النظام أو لواحده التنفيذية.

إذا مارست هيئة السوق المالية أيًا من صلاحياتها وفقاً للفرقة (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، بينما كان ذلك ضروريًا ومتاسباً وفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المختص، 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 وماليكي 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 مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa www.Tadawul.com.sa وموقع هيئة السوق المالية السعودية.

٤. مستشار الاستثمار لا يوجد.

٥. الموزع لا يوجد.

٦. 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

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصناديق 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 لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لئن ذلك القوائم.
 أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصناديق 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 وأو فعلٍ سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل.

ب. التخفيضات والعمولات الخاصة

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

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

د. اجتماع مالكي الوحدات

يحق للمشتراك أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق ويجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلیم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٥٪ على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٥٪ على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

هـ. الإجراءات المتبعة لإنتهاء وتصفية صندوق الاستثمار

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على لفترة (أ) والفترة (ب) والفترة (د) والفترة (هـ) والفترة (وـ) والفترة (زـ) والفترة (حـ) والفترة (مـ) والفترة (نـ) والفترة (سـ) والفترة (عـ) من المادة (٢٢) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق وتصفيته" وذلك بإعطاء المشتركين اشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسليم أصول الصندوق والوفاء بالمتطلبات 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 على التصفية مباشرة. وسيتم الإعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

وـ. الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى

إذا كانت لدى أي مشترك شكاوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكاوه إلى:
 وحدة العناية بالعييل
 مبني العربي للاستثمار
 هي المربع، خلف مبني الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
 ص. ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١
 المملكة العربية السعودية
 هاتف موحد: ٩٢٠١١٨٧٨
 الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

ولما كان الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى متعلقة بالصندوق، سيتم تقديمها عند طلبها حسب متطلبات فقرة (٣٠) من الملحق ١ في لائحة صناديق الاستثمار وفي حال تعذر الوصول إلى تسوية أو لم يتم الرد خلال ٣٠ يوماً، يحق للمشتراك إيداع شكاوى الهيئة المالية وإدارة شكاوى الهيئة المالية، كما يحق للمشتراك إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (٩٠) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكاوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكاوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

زـ. 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.

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)

طـ. ملكية أصول الصندوق

إن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، وأقصى عتها 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 سُيَتَّخذ قرار الاستثمار بناءً عليها لا يوجد.

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

ل. **سياسة حقوق التصويت**
يفصل مدير الصندوق في موقعه الإلكتروني وموقع السوق الإلكتروني عن السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها في الجمعيات العامة للشركات المدرجة.