

هذه النسخة المعدلة من شروط وأحكام (صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية) التي تعكس التغيرات التالية بتعيين الاستاذ: عبدالعزيز بن سعد بن محمد العبدالكريم المعمر رئيساً لمجلس إدارة الصندوق بدلا من الاستاذ: عادل بن سعد بن محمد العبدالكريم المعمر) حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية بتاريخ 2017/10/23م

شروط وأحكام الصندوق

اسم الصندوق:

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

Arbah Saudi Qatari Stock Fund

تم إعداد هذه الشروط ولأحكام وفقاً لنظام السوق المالية (الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 تاريخ 1424/06/02هـ والتعديلات التي تمت على النظام). يخضع الصندوق ويلتزم بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1- 2006-219 وتاريخ 1427/12/3هـ الموافق 2006/12/24م، ضمن اللوائح التنفيذية والقواعد والتعليمات والإجراءات التي تصدرها الهيئة لتطبيق أحكام نظام السوق المالية.

تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على إنشاء الصندوق 1437/09/24هـ الموافق 2016/06/29م

نوع الصندوق :- صندوق أسهم مفتوح -

(صندوق مفتوح يستثمر في الاسهم السعودية والقطرية والمتوافقة مع الضوابط الشرعية)

يجب على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام بالكامل وعليهم الحصول على الاستشارات المالية والقانونية والضريبية وغيرها من الاستشارات اللازمة قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

الرئيس التنفيذي لشركة أرباح المالية	مسؤول إدارة المطابقة ومكافحة غسل الاموال
د. حسن خليل المصري	يحيى عبدالله الزهراني

دليل الصندوق

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية
Arbah Saudi Qatari Stock Fund

اسم الصندوق

شركة أرباح المالية

مدير الصندوق

شركة أرباح المالية، مركز سعد عبدالكريم المعمر للأعمال ، الطابق الثامن، شارع
الخليج ، الدمام ص.ب 8807 الدمام 31492 المملكة العربية السعودية هاتف:
00966- 13- 8316400 فاكس: 00966- 13-8093075 ترخيص هيئة السوق المالية
رقم (37-7083)، سجل تجاري رقم (2050059020)
الموقع الإلكتروني www.arbahcapital.com

عنوان مدير الصندوق

شركة ارباح المالية

مقدم الخدمات الإدارية

شركة ارباح المالية

امين الحفظ

شركة ارباح المالية

امين السجل

شركة طلال ابوغزالة (www.tagorg.com)

مراجع الحسابات

اشعارهام

إن هذه الشروط والأحكام مهمة ، وينبغي قراءتها بعناية والإطلاع عليها بالكامل. ويجب على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق بعناية وبشكل دقيق قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الاستثمار في الصندوق، وعلى المستثمر استشارة خبير مالي مستقل إذا تولد لديه الشك حول ملائمة هذا الاستثمار ودرجة مخاطره، ويعتبر قرار اشتراك المستثمر في الصندوق على مسؤوليته الشخصية وبشكل كامل، ولا يعتبر آراء ووجهات نظر مدير الصندوق الواردة في هذه الشروط والأحكام بمثابة توصية من المدير لشراء وحدات في هذا الصندوق وليست تأكيد من صحة وإمكانية تحقق هذه الآراء كما لا ينبغي بأي حال أن تُفسَّرَ على أساس أنها نصيحة استثمارية.

تم إعداد هذه الشروط والأحكام بموجب لائحة صناديق الاستثمار واللوائح ذات العلاقة (يشار إليها فيما بعد بلفظ "اللائحة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 وتاريخ 1427/12/3هـ ضمن اللوائح التنفيذية والقواعد والتعليمات والإجراءات التي تصدرها الهيئة لتطبيق أحكام نظام السوق المالية.

يتحمل مدير الصندوق المسؤولية عن المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام: وحسب علمهم واعتقادهم أن تلك المعلومات متطابقة مع الوقائع والحقائق ولا تغفل أي جانب ينطوي على أي احتمال من شأنه التأثير على معاني المعلومات المذكورة ومدلولاتها، لا سيما وأنهم قد اتخذوا جميع التدابير المعقولة الرامية إلى توكي الحرص اللازم لضمان صحة ما تقدم.

لقد تم إصدار هذه الشروط والأحكام بغرض المساعدة فقط؛ ولا يقصد منه أن يكون أساساً يتم الاستناد عليه بمفرده أو الاعتماد عليه دون سواه في اتخاذ أي قرار يتعلق بالاستثمار. علاوة على ما تقدم، ليس من المقصود - ولا ينبغي إطلاقاً استنتاج أن من المقصود- تقديم أي تأكيدات أو ضمانات بخصوص المردود أو العائد الاستثماري من أي استثمار في الوحدات. أما الصندوق في حد ذاته، فهو عبارة عن وعاء مالي أو صندوق استثماري مفتوح يهدف إلى تحقيق نمو على رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيس في الأدوات المالية المتوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة أرباح المالية. وبما أن الاستثمار في الصندوق ينطوي على مخاطرة مرتفعة، فإنه ينبغي أن يكون بمقدور المستثمرين تحمل المخاطر الاقتصادية المحتملة لاستثمارهم في الصندوق كلياً أو جزئياً؛ كما أنه لا ينبغي لهم الاعتماد على أي عائد من استثمارات من قبيل ما تقدم لتوفير أي احتياجات مالية أساسية. ويجب على المستثمرين المحتملين، وهم يتخذون قراراتهم حيال الاستثمار في الوحدات من عدمه، أن يعتمدوا على أنفسهم في فحص وتمحيص الشروط الواردة في الشروط والأحكام ، بما في ذلك تقييم المخاطر المحتملة الموضحة في الفقرة (10)؛ كما يرجى من كل مستثمر محتمل استشارة مستشاره الخاصين لتحديد جدوى الاستثمار في الوحدات.

يتم تأسيس صندوق الاستثمار بتوقيع عقود بين مدير الصندوق ومالكي الوحدات وتكون تلك العقود على شكل شروط وأحكام بالصيغة الموضحة بلائحة الصناديق الاستثمارية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، ولا تمثل آراء مدير الصندوق الواردة بهذه الشروط والأحكام توصية من مدير الصندوق لشراء وحدات الصندوق.

لا يتمتع الصندوق بكيان قانوني مستقل، وسيشرف مجلس إدارة الصندوق على الإدارة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار، لا يحق لأي شخص خلاف مدير الصندوق أن يقدم أية معلومات أو أن يدلي بأية إفادات لم تشتمل عليها هذه الشروط والأحكام فيما يتعلق بالأمر الواردا فيالشروط والأحكام . وفي حالة تقديم أية معلومات أو الإدلاء بأية إفادات من قبل أي شخص غير مدير الصندوق، فإن تلك المعلومات والإفادات لا يعتد بها ولا تعد صادرة من مدير الصندوق أو معتمدة من قبله.

6	ملخص الصندوق
7	تعريفات
10	1- أسم صندوق الاستثمار
10	2- عنوان مكتب الرئيس لمدير الصندوق، ومدير الحفظ والمراجع الخارجي
10	3- تاريخ البدء
11	4- الهيئة المنظمة
11	5- تاريخ اصدار شروط واحكام الصندوق او اخر تحديث له
11	6- الاشتراك
11	7- عملة الصندوق
11	8- أهداف الصندوق
12	9- استراتيجيات الاستثمار الرئيسة
15	10- عناصر المخاطرة / عوامل المخاطرة
20	11- الرسوم والمصاريف الإدارية
21	12- مصاريف التعامل
21	13- التصفية وتعيين المصفي
22	14- مجلس إدارة الصندوق
24	15- مدير الصندوق
24	16- امين الحفظ
24	17- مراجع الحسابات
25	18- القوائم المالية السنوية والمرحلية (نصف السنوية/الربعية المراجعة)
25	19- خصائص الوحدات
25	20- معلومات اخرى
28	21-صندوق الإستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
29	22- صناديق الاستثمار العالمية
29	23- الطرح الاولي
29	24- استثمارات مدير الصندوق في الصندوق

30	25- اجراءات الاشتراك والاسترداد
32	26- تقويم أصول الصندوق
33	27- رسوم الاسترداد الميكر
33	28- انهاء الصندوق
33	29- رفع التقارير لمالكي الوحدات الاستثمارية في الصندوق (الكشوفات والإشعارات الدورية)
34	30- تضارب المصالح
34	31- سياسات حقوق التصويت
35	32- تعديل شروط واحكام الصندوق
35	33- اجراءات تقديم الشكاوي
35	34- النظام المطبق
35	35- الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
36	36- ملخص الافصاح المالي
41	ملحق معايير الضوابط الشرعية في الشركات الخاصة والمدرجة

ملخص الصندوق

اسم الصندوق	صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية
نوع الصندوق	صندوق استثماري مفتوح.
مدير الصندوق	شركة ارباح المالية
عملة الصندوق	الريال السعودي
سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق	10 ريال سعودي
مستوى المخاطر	مرتفع (لمزيد من المعلومات حول المخاطر مراجعة الفقرة 10 من هذه الشروط والأحكام)
أهداف الصندوق	يهدف الى تنمية راس المال على المدى المتوسط الى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية والقطرية المدرجة في سوق الاسهم السعودية وبورصة قطر، والاستثمار في الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودية وصناديق الاستثمار ذات الأهداف الاستثمارية المشابهة، على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة ارباح المالية، كما قد يستهدف مدير الصندوق استثمار السيولة الفائضة (النقدية) في عمليات او صناديق المرابحة المنخفضة المخاطر. ويسعى هذا الصندوق الى تحقيق أداء يفوق أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق من خلال تطبيق استراتيجية الاستثمار خلال مدة متوسطة الى طويلة الاجل حيث يمكن خلالها ان يتفاوت سعر وحده الصندوق، ونظراً للتذبذب او التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط باداء اسواق الاسهم فان الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات مرتفعة المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الحصول على دخل من خلال استثمار طويل الاجل.
الحد الأدنى للاشتراك	عدد وحدات تعادل قيمتها (10,000) عشرة آلاف ريال سعودي للأفراد وعدد وحدات تعادل قيمتها (20,000) عشرون ألف ريال سعودي للشركات.
الحد الأدنى للاشتراك الاضافي	عدد وحدات تعادل قيمتها (5,000) خمسة آلاف ريال سعودي للأفراد والشركات
الحد الأدنى لرصيد الاستثمار المحتفظ به	(10,000) عشرة آلاف ريال سعودي للأفراد والشركات
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	خلال اي يوم عمل
تاريخ بدء تشغيل الصندوق	2016/12/19م
المؤشر الاسترشادي	سيكون المؤشر الاسترشادي لقياس أداء الصندوق هو مؤشر ارباح للأسهم السعودية والقطرية المتوافق مع الضوابط الشرعية والذي يتم حسابه من قبل طرف ثالث مستقل شركة ستاندرد أند بورز (S&P)، ويسعى مدير الصندوق إلى تحقيق عائد يفوق عائد المؤشر أعلاه.
اتعاب الإدارة	نسبة واحد وخمسة وسبعون بالمائة في المائة (1.75%) سنوياً تحتسب هذه الرسوم وتراكم في كل يوم تقويم بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها شهرياً.

رسوم أمين الحفظ وامين السجل ومقدم الخدمات الادارية	نسبة خمسة وعشرون من مائة في المائة (0.25%) سنوياً. تحتسب هذه الرسوم وتتراكم في كل يوم تقويم بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها شهرياً.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	مبلغ (5,000) خمسة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع وبعده أربعة اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى وبما يعادل 40,000 ريال سعودي للأعضاء المستقلين ككل تحسب وتتراكم كل يوم تقويم بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق وتدفع المكافاه بعد كل اجتماع لمجلس ادارة الصندوق
أتعاب المراجع الخارجي لحسابات الصندوق	مبلغ عشرون ألف (20,000) ريال سعودي في السنة المالية تحسب وتتراكم كل يوم تقويم بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق وتستقطع سنوياً
تكاليف الحصول على التمويل	حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.
رسوم الاشتراك	ما تصل نسبته إلى اثنان في المائة (2%) كحد اقصى من مبلغ الاشتراك. يدفعها حامل الوحدات ويتم خصمها من مبلغ الاشتراك
أيام التقويم والتعامل	اي يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار، وهو يومي الاحد والثلاثاء من كل أسبوع باستثناء ايام العطل الرسمية التي يكون فيها سوق الاسهم مقفل وفي حال وافق يوم التقويم والتعامل يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقييم أصول الصندوق وتنفيذ طلبات الإشتراك والإسترداد في يوم التقويم والتعامل التالي.
آخر موعد لتقديم طلبات الإشتراك أو الاسترداد	الساعة 12 ظهرا يومي الأحد والثلاثاء
يوم الإعلان عن أسعار الوحدات	الاثنين والإربعاء من كل اسبوع

تعريفات

تستخدم التعريفات الآتية، حيثما ورد مسوغ لاستخدامها في هذا المستند، ما لم يقض سياق النص بغير ذلك:-

مدير الصندوق:	يعني شركة أرباح المالية السعودية، وهي شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم ويكون مسئولاً عن إدارة وحفظ أصول صندوق الإستثمار.
المشترك أو المستثمر أو مالك الوحدات أو العميل :	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
عنوان شركة أرباح المالية:	يقصد بها المقر الرسمي أو المركز الرئيسي لمدير الصندوق في المملكة العربية السعودية حيث يمكن الإطلاع على التفاصيل الخاصة بذلك على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق على الانترنت (www.arbahcapital.com)
المراجع الخارجي:	يقصد بهم شركة طلال ابو غزالة وشركاة، المملكة العربية السعودية ، الخبر 31952 ص ب 3187 (www.tagorg.com).
المستشار القانوني:	يقصد به مكتب عبيد العبيد محامون ومستشارون قانونيون (المملكة العربية السعودية)، ص.ب.8869 الدمام 31492.
لائحة الأشخاص المرخص لهم:	تعني اللائحة الصادرة بذات المسمى عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قرارها رقم 1-83-2005 بتاريخ

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

1426/05/21 (أو أي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر).

يوم العمل:	يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية الذي تكون فيه سوق الأسهم السعودية مفتوحة للتداول.
نظام السوق المالية:	هو النظام الصادر في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/06/02هـ (أو أي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر).
تاريخ بدء تشغيل الصندوق :	هو اليوم الذي يبدأ في تنفيذ تخصيص الوحدات للتوزيع / الإصدار المبدئي و يتوقف فيه الصندوق عن استقبال طلبات الاشتراك في الوحدات بسعر الاشتراك.
سعر الإشتراك	يقصد به المبلغ اللازم دفعه من قبل المستثمر لشراء عدد (1) (وحدة واحدة) في الصندوق. ويتم تحديد هذا السعر وفقاً لما ورد في المادة رقم (26).
الهيئة:	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية شاملة حيثما يسمح النص، اي لجنة، أو لجنة فرعية، أو أي موظف، أو وكيل يمكن ان يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
أمين الحفظ:	ويقصد به شركة أرباح المالية وهي شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
الحفظ	يقصد بها حفظ اصول عائد لشخص اخر مشتملة على اوراق مالية، او ترتيب قيام شخص اخر بذلك، ويشمل الحفظ القيام بالاجراءات الادارية الازمة.
مقدم الخدمات الادارية	يقصد به شركة أرباح المالية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة مرخص لها بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية لتقديم خدمات ادارية للصندوق التي تتعلق بمسك السجلات وأصدار المراكز المالية وتقويم صافي قيمة الأصول واصدار صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق. .
امين السجل للصندوق	يقصد به شركة أرباح المالية السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة مرخص لها بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية لتقديم خدمات السجل للعلاء الصندوق.
لجنة الفصل في منازعات الاوراق المالية :	" لجنة الفصل في منازعات الاوراق المالية" والمختصة في الفصل في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية والوائح والقواعد والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
الاتعاب :	تعني الاتعاب التي يتقاضاها مدير الصندوق أو أي طرف ثالث يعينه مدير الصندوق لتقديم خدمات للصندوق وفقاً لما ورد تفصيلاً بخصوص كل منها على حدة في المادة رقم (11) من هذه الشروط والأحكام..
السنة المالية:	هي الفترة التي تبدأ من تاريخ بدء عمل الصندوق وتنتهي في الحادي والثلاثين من شهر ديسمبر بالنسبة للسنة المالية الأولى أو التي تبدأ من الأول من يناير وتنتهي في اليوم الحادي والثلاثين من شهر ديسمبر من كل عام يلي السنة المالية الأولى.
صندوق الإستثمار:	يقصد به صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية ("الصندوق") وهو برنامج استثمار مشترك يهدف الى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة في ارباح البرنامج ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محده.

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

- مجلس إدارة الصندوق:
- هو مجلس إدارة صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال صندوق الإستثمار.. وقد ورد تحديد عدد أعضائه مبدئياً في المادة رقم (14) من هذه الشروط والأحكام.
- عضو مجلس الإدارة غير مستقل:
- أي شخص طبيعي يتم تعيينه عضواً في مجلس إدارة صندوق الاستثمار وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار . عضو مجلس إدارة صندوق غير مستقل يكون موظفاً أو عضو مجلس ادارة لدى مدير الصندوق او تابع له، او امين حفظ الصندوق، لديه عمل جوهري او علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق او امين حفظ ذلك الصندوق .
- عضو مجلس الإدارة المستقل:
- عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس ادارة لدى مدير الصندوق او تابع له، او اي مدير صندوق من الباطن او امين حفظ الصندوق، وليس لديه عمل جوهري او علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق او اي مدير صندوق من الباطن او امين حفظ ذلك الصندوق
- الصناديق ذات الأهداف الإستثمارية المشابهة للصندوق / الأخرى:
- هي صناديق الاستثمار في الأسهم السعودية والقطرية المطروحة طرحاً عاماً ذات الأهداف الإستثمارية المشابهة للصندوق والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية والمتوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة ارباح المالية..
- الشخص:
- يعني أي شخص طبيعي أو ذي صفة اعتبارية أو قانونية حسبما هو متعارف عليه تقر له أنظمة المملكة بهذه الصفة.
- المملكة:
- يقصد بها المملكة العربية السعودية.
- صافي قيمة الأصول للوحدة:
- وتعني القيمة النقدية لأية وحدة على أساس إجمالي قيمة الأصول للصندوق مخصوماً منه الالتزامات ومقسوماً على عدد الوحدات القائمة في يوم التقويم ذي العلاقة وفق ما ورد بمزيد من التفصيل في المادة رقم (26) من هذه الشروط والأحكام.
- تاريخ الربع (ربع العام المالي):
- فترة ثلاثة أشهر ويقصد به اليوم الحادي والثلاثين من شهر مارس والثلاثين من يونيو والثلاثين من سبتمبر والحادي والثلاثين من ديسمبر في كل سنة مالية.
- نموذج طلب الاسترداد:
- يقصد به النموذج المعد من قبل مدير الصندوق والذي يجيز لمالكي الوحدات استرداد جزء أو كل وحداتهم في الصندوق بعد استكمال وتوقيع النموذج من حامل الوحدات المعني حسب الأصول المتبعة.
- مبلغ الاسترداد:
- يعني المبلغ اللازم دفعه لحامل الوحدة عند استردادها. ويتم تحديد ذلك السعر وفقاً لما ورد في المادة رقم (26) من هذه الشروط والأحكام
- اللائحة:
- يقصد بها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 وتاريخ 1427/12/3هـ.
- طلب الاشتراك:
- يقصد به طلب الاشتراك وأي مستندات مطلوبة حسب لوائح هيئة السوق المالية وقوانين مكافحة غسل الأموال تمويل الإرهاب وأي معلومات مرفقة يوقعها المستثمر بغرض الاشتراك في وحدات الصندوق شريطة اعتمادها من مدير الصندوق.

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

الاستثمارات المستهدفة: الأسهم العامة للشركات المطروحة طرْحاً عاماً في السوق السعودية وبورصة قطر من تاريخ إدراجها، أو الصناديق ذات الأهداف الإستثمارية المشابهة / للصندوق يستثمر الصندوق في الاسهم بشكل اساسي، وفي اسهم الشركات المدرجة في سوق الاسهم السعودية وبورصة قطر.

الوحدات: الحصص الشائعة المتساوية التي تتكون منها أصول الصندوق، علماً أن وحدات الصندوق من فئة واحدة.

يوم التقويم: يقصد به اليوم الذي يتم فيه تحديد صافي قيمة الأصول بالصندوق.

عمليات المسح الأولي للأسهم: دراسة الاستثمارات المتاحة وتحديد قائمة أولية بالاستثمارات التي يمكن الاستثمار بها.

الضوابط الشرعية: المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق، والتي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة

للاستثمار فيها من قبل الصندوق والموضحة في الملحق رقم (أ) من هذه الشروط والأحكام.

نقطة التقويم: هو الوقت الذي يتم فيه حساب قيمة أصول الصندوق وذلك عند نهاية يوم العمل باستخدام أسعار

الإقفال لذلك اليوم

شروط وأحكام الصندوق :

1. أسم صندوق الاستثمار

صندوق أرباح للأسهم السعودية و القطرية (Arbah Saudi Qatari Stock Fund)

2. عنوان مكتب الرئيس لمدير الصندوق:

مدير الصندوق هي شركة أرباح المالية ، وهي شركة مساهمة سعودية مقلنة مؤسسة بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية ، سجل تجاري رقم (2050059020)

مقر الشركة هو الطابق الثامن - مركز سعد عبدالكريم المعمر للأعمال

شارع الخليج ، الدمام ، ص ب 8807 الدمام 31492 المملكة العربية السعودية

هاتف: 8316400 (013) 966

فاكس 8093075 (013) 966

يمكن الإطلاع على المزيد من المعلومات عن مدير الصندوق على الموقع الإلكتروني التالي بالانترنت: www.arbahcapital.com، او عبر

الموقع الإلكتروني لتداول عبر الرابط: w.www.tadawul.com.sa.

3. تاريخ البدء

1.3 إن تاريخ البدء الطرح الأولي وقبول الإشتراكات هو يوم الاحد وتاريخ (1438/01/01 هـ) الموافق (2016/10/02 م) ويستمر لغاية

نهاية يوم الخميس بتاريخ (2016/11/17 م) وذلك لمدة (44 يوم)، وقد تمت الموافقة من قبل الهيئة على تمديد فترة الطرح لمدة

(21) يوماً من تاريخ نهاية تاريخ الطرح الأول.

2.3 سيبدأ تشغيل الصندوق في يوم الاثنين الموافق 2016/12/19 م

4. الهيئة المنظمة

وتقر شركة أرباح المالية انها شخص مرخص له من قبل مجلس هيئة السوق المالية بترخيص رقم (07083-37) بتاريخ (17 أغسطس 2008م) الموافق لليوم السادس عشر من شهر شعبان لعام 1429هـ لممارسة أنشطة (التعامل بصفة أصيل ووكيل، الادارة ، الترتيب ، الحفظ ، تقديم المشورة)

5. تاريخ اصدار شروط واحكام الصندوق او اخر تحديث لها

تم اصدار هذه الشروط والاحكام بتاريخ 1437/09/24 هـ الموافق 2016/06/29م. وقد تم تحديثها بتاريخ 1439/02/03 هـ الموافق 2017/10/23م.

6. الاشترك

إن الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو (10,000) عشرة آلاف ريال سعودي للأفراد و(20,000) عشرون ألف ريال سعودي للمؤسسات؛ أما الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الإضافي فهو مبلغ (5000) خمسة آلاف ريال سعودي للأفراد والشركات. والحد الأدنى للرصيد المسموح الاحتفاظ به هو (10,000) عشرة الاف ريال سعودي للأفراد والشركات. ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تغيير الحد الأدنى للاشتراك الاولي او الاضافي في الصندوق بعد الحصول على موافق الهيئة.

7. عملة الصندوق

عملة الصندوق هي الريال السعودي وإذا كانت المبالغ المدفوعة للاشتراك مقومة بعملة تختلف عن عملة الصندوق أو في حال اختلاف عملة الحساب الذي سيقيد فيه مبلغ الاسترداد عن عملة الصندوق، فسيقوم مدير الصندوق بتحويل العملة بسعر الصرف السائد المعمول به لدى البنك المستلم في المملكة العربية السعودية في يوم التعامل المعني، ويتحمل المستثمر اي فروقات في سعر الصرف السائد في ذلك الوقت دون اي التزام يقع على مدير الصندوق.

8. أهداف صندوق الإستثمار

صندوق ارباح للأسهم السعودية والقطرية هو صندوق اسهم مفتوح، يهدف الى تنمية راس المال على المدى المتوسط الى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية والقطرية المدرجة في سوق الاسهم السعودية وبورصة قطر وأسهم حقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودية وصناديق الاستثمار ذات الأهداف الاستثمارية المشابهة. على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة ارباح المالية، كما قد يستهدف مدير الصندوق استثمار السيولة الفائضة (النقدية) في عمليات او صناديق المرابحة المنخفضة المخاطر، ولن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح على المستثمرين حيث سيتم إعادة استثمار الأرباح الموزعة في الصندوق ويسعى هذا الصندوق خلال مدة متوسطة الى طويلة الاجل الى تحقيق أداء يفوق أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق وهو مؤشر ارباح للأسهم السعودية والقطرية (Arbah Saudi Qatari Index) والمقدم من قبل ستاندراند بورز، حيث يمكن الحصول على معلومات المؤشر الاسترشادي من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق من خلال تطبيق استراتيجية الاستثمار الرئيسية للصندوق . ونظراً للتذبذب او التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط باداء اسواق الاسهم فان الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات مرتفعة المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الحصول على دخل من خلال استثمار طويل الاجل.

فيما يلي ملخص استراتيجيات الاستثمار الرئيسية التي يستخدمها الصندوق من أجل تحديث أهدافه

1.9 نوع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي:

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية والقطرية المدرجة في سوق الأسهم السعودية وبورصة قطر، والاستثمار في الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودية. كذلك يسعى مدير الصندوق للاستثمار في صناديق الاستثمار ذات الأهداف الاستثمارية المشابهة للصندوق.

2.9 سياسة تركيز الأستثمار:

يهدف مدير الصندوق الى استثمار حتى تسعين في المائة (90%) من صافي أصول الصندوق في أسهم الشركات السعودية والقطرية المدرجة في سوق الأسهم السعودية وبورصة قطر، والاستثمار في الطروحات الأولية في سوق الأسهم السعودية وأسهم حقوق الأولوية للشركات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تقرها الهيئة الشرعية للصندوق، ولا يعتزم مدير الصندوق تركيز استثمارات الصندوق في قطاع معين من قطاعات الأسهم ولن يتم تركيز استثمارات الصندوق في صناعة محددة، وسيحتفظ مدير الصندوق بنسبة عشرة في المائة (10%) كحد أدنى من أصول الصندوق في النقد أو سيستثمرها بشكل مباشر في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل وبنسبة لا تزيد عن (40%) إلا في ظروف استثنائية ومنها على سبيل المثال (1) دخول سوق الأسهم المحلي و/أو الأسواق العالمية بمرحلة هبوط شديد في الأسعار (2) صدور بيانات اقتصادية ومالية ذات أثر جوهري سلبي على أصول الصندوق (3) احتمال ارتفاع درجة تحقق احد عوامل المخاطر الرئيسية المبينة في البند (10) ادناه بشكل كبير، فيجوز وقتها لمدير الصندوق ان يحتفظ بما نسبته (70%) من أصول الصندوق في النقد او ادوات أسواق النقد المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمقومة بالريال السعودي سواء كانت المصنفة أو غير المصنفة على أن تكون صادرة عن جهات تتمتع بتصنيف ائتماني لا يقل عن فئة (A) وصادرة عن وكالة موديز للتصنيف العالمي أو أي تصنيف معادل لذلك صادر عن أي وكالة تصنيف أخرى مقبولة لدى مدير الصندوق مثل وكالة ستاندرد أن بورز وتتمتع بتصنيف ائتماني لا يقل عن فئة (Aa)، على ان يكون الحد الأعلى للتعامل مع كل طرف نظير عند الاستثمار في ادوات اسواق النقد هو (15%). ولن يستثمر الصندوق في أدوات غير مصنفة اذا كانت صادرة عن جهات غير مصنفة ، ولن يستثمر الصندوق في صناديق اسواق النقد. كما يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار ذات الأهداف الاستثمارية المشابهة للصندوق على أن تكون (1) متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق (2) مقومة بالريال السعودي ومرخصة من هيئة السوق المالية (3) والمطروحة طرحا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر مؤهل وذو سمعة جيدة أو كلاهما (4) مطروح قبل سنتين كحد أدنى (5) وذات اداء جيد خلال السنتين السابقتين مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الخاص بها(6) وتوفر فرص واحدة للاستثمار فيها وسيتم تحديث المجال الاستثماري للصندوق بشكل شهري أوريح سنوي.

وفيما يلي جدول يبين توزيع الأصول في الصندوق

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الشركات السعودية والقطرية/الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودية	30%	90%
صناديق استثمار ذات أهداف استثمارية مشابهة	0%	30%

		للصندوق
%40	%10	سيولة نقدية أو أدوات أسواق النقد

وفيما يلي جدول يبين استراتيجيه الاستثمار و التوزيع الجغرافي

تخصيص مدير الصندوق (التركز)	الإستراتيجية
سيخصص مدير الصندوق ما لا يزيد عن 70% من أصول الصندوق في هذه الاستثمارات	أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الاسهم السعودية
سيخصص مدير الصندوق ما لا يزيد عن 30% من أصول الصندوق في هذه الاستثمارات	أسهم الشركات القطرية المدرجة في بورصه قطر

تتلخص إستراتيجية إدارة استثمارات الصندوق والتوزيع فيما يلي:

- سيسعى مدير الصندوق على المحافظة على توزيع أصول تسعين بالمائة (90%) أسهم وعشرة بالمائة (10%) نقد.
- يقوم مدير استثمار الصندوق بإدارة عمليات الصندوق في حدود النسب المئوية المبينة أعلاه ان امكن لتوزيع أصول الصندوق على الاستثمارات المستهدفة بما يحقق أفضل النتائج بناء على ظروف سوق الأسهم.
- مراعاة توفر السيولة الكافية لمواجهة متطلبات الاسترداد المحتملة.
- استثمار السيولة المتاحة في استثمارات قصيرة الأجل منخفضة المخاطر وعالية السيولة تتوافق مع الضوابط الشرعية لحين توفر الفرصة لاستثمارها في استثمارات الصندوق.
- سيكون التركيز على أسهم الشركات السعودية والقطرية المدرجة في سوق الاسهم السعودية وبورصه قطر، وسيخصص مدير الصندوق ما لا يزيد عن تسعين بالمائة (90%) من أصول الصندوق في هذه الاستثمارات .
- تحقيق التوازن الأمثل بين العائد والمخاطر لتعظيم العوائد وتحقيق أفضل أداء محسوب المخاطر للمستثمرين في الصندوق
- مراعاة مصالح حاملي وحدات الصندوق في كل الأوقات في إطار متطلبات هيئة السوق المالية

3.9 الاساليب المستخدمة في ادارة محفظة الصندوق الاستثمارية:

يوظف مدير الصندوق قدراته البحثية والتحليلية المتخصصة لإيجاد الفرص الاستثمارية الواعدة في سوق الاسهم السعودية وبورصه قطر وتبديل المراكز الاستثمارية لاستثمارات الصندوق التي تحقق أهداف الصندوق. وسيعمل المحللين الماليين لدى مدير الصندوق على اجراء عمليات المسح الأولي للأسهم المدرجة للوصول الى قائمة الاستثمارات المتاحة (واخضاعها بشكل مستمر الى تحليلات تقييم العادل لسعر السهم) .

4.9 الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق :

أي أوراق مالية لا تتوافق مع ما ورد في الفقرة (2/11) أعلاه.

5.9 القيود على الأوراق المالية التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها: لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع الضوابط الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق يلتزم الصندوق بقيود الإستثمارية الواردة في المادة 39 في الباب السابع (إدارة الصناديق) في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

6.9 صلاحيات الصندوق في الحصول على التمويل:

لن يلجأ الصندوق لطلب التمويل إلا عند الضرورة ولمدة ثلاث شهور، وذلك بعد موافقة مجلس إدارة الصندوق وبما يتوافق مع الضوابط الشرعية، على أن لا يتجاوز حجم التمويل، إن وُجد، نسبة عشرة في المائة (10 %) من صافي قيمة أصول الصندوق باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق لتغطية طلبات الاسترداد وذلك باستخدام موارده الخاصة في بعض الحالات مثل الحاجة لتغطية طلبات الاسترداد إذا كانت الأموال المتوفرة للصندوق غير كافية، وذلك ضمن الإطار المقبول شرعاً. وفي هذه الحالة، يقوم مدير الصندوق باسترداد تلك الأموال من حساب الصندوق المخصص لمواجهة الاسترداد. وتخضع أي تمويلات خارجية للصندوق لرسوم التمويلات الشرعية السائدة في حينه. وسيتم خصم أي أموال اقتترضها الصندوق عند احتساب صافي الأصول.

7.9 أسواق الأوراق المالية التي يحتمل ان يشتري ويبيع الصندوق استثمارات المحفظه فيها:

تقتصر استثمارات الصندوق على الأوراق المالية المصدرة في سوق الاسهم في المملكة العربية السعودية وبورصه قطر ..

8.9 حدود الاستثمار في وحدات صناديق استثمار اخرى ذات الطرح العام:

مع مراعاة القيود الواردة في المادة (39) من لائحة صناديق الاستثمار، يجوز لمدير الصندوق استثمار ما لا يزيد عن (30%) من صافي قيمة أصول الصندوق في صناديق استثمار أخرى ذات أهداف مماثلة لأهداف الصندوق على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق ومقومه بالريال السعودي والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما ،

9.9 الاستثمار في سوق أو أسواق تستخدم مشتقات أوراق مالية :

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي من مشتقات الأوراق المالية أو في سوق أو أسواق تستخدم مشتقات الأوراق المالية.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

1.10 يعتبر الاستثمار في الصندوق من فئة الاستثمارات مرتفعة المخاطر بالنظر لاستثماره في الأسهم. الاستثمار في الصندوق قد يتعرض للمخاطر التالية والتي لا تمثل جميع المخاطر المرتبطة باستثمار الصندوق لكنها توضح المخاطر الرئيسية المعروفة بتاريخ هذه الشروط والاحكام والتي قد يتعرض لها الصندوق، والتي يمكن أن تؤثر سلباً_ حال حدوثها_ على أداء الصندوق وعلى عائدات الاستثمار وصافي قيمة أصول الصندوق، إن مدير الصندوق لا يضمن الأصل المستثمر، ولا يوجد تعهد بأن أهداف الصندوق الاستثمارية ستتحقق. وعلى كل مستثمر أن يعطي عناية خاصة لعوامل المخاطر المذكورة أدناه عند تقييمه لفرص الاستثمار في الصندوق

نوع المخاطر

الاثر على مبلغ الاستثمار او الاصول المستثمرة

توقعات النتائج المالية المستقبلية للشركات وتوفر العوامل اللازمة لتحقيق العوائد واستمرارها في المستقبل تعتبر من العوامل الهامة التي يبني عليها مدير الصندوق قراراته الاستثمارية. إلا أن تلك التوقعات قد تتحقق أو لا تتحقق بالشكل المتوقع مما قد يؤدي إلى انحراف النتائج الخاصة بعمليات الصندوق عن المخطط له. كما أنه بعد إعلان النتائج المالية للشركة فإن السعر السوقي لسهمها قد يتحرك في اتجاه مخالف لتلك التوقعات، نتيجة لعوامل أخرى غير متوقعة. وبالتالي خسارة جزء من رأس المال مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر التوقعات المالية المستقبلية للشركات المستثمر فيها:

الصندوق جديد في مفهومه، وليس له سجل أو بيانات أداء سابق وبالتالي لا يستطيع المستثمرون المحتملون الاطلاع على الاداء السابق لصندوق قبل اتخاذ قرارهم بالاستثمار فيه ، ولا يمكن إعطاء تأكيد بأن أهداف الصندوق الاستثمارية ستتحقق.

سجل الأداء المحدود:

تتعرض أسعار الأسهم في الأسواق الثانوية لتقلبات حادة قد تتضمن حركة هبوط حاد ومفاجئ ولا يمكن إعطاء ضمان أو تأكيد للأداء المستقبلي للأوراق المالية كما أن سجلات الأداء الماضية لا تعكس ما سيتحقق في المستقبل. قد تكون تقلبات أسعار الأسهم في الأسواق الناشئة أكبر مما هو سائد في أسواق الأوراق المالية المتطورة مما قد يشكل مخاطر على استثمارات الصندوق في حالة الهبوط الحاد والمفاجئ للقيمة السوقية للأسهم مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

التقلبات المحتملة في أسواق الأسهم:

المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في عدد من قطاعات سوق الأسهم والذي يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغير الجوهري في الأوضاع الخاصة بتلك القطاعات اذا كانت أسهم مصدر معين او قطاع معين تمثل جزءاً هاماً من القيمة السوقية لأصول الصندوق الامر الذي قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر تركيز الاستثمارات:

يعتمد مدير الصندوق شأنه شأن أي مدير استثماري على العنصر البشري بشكل كبير، وبالتالي فإن الصندوق قد يتأثر سلباً بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:

قد تتعرض سوق الأسهم السعودية و/أو القطرية لصعوبات في التداول بحيث يتعسر استرداد أو تقويم وحدات الصندوق إلا أن في هذه الحالة فإن المخاطر التي تواجه الصندوق هي ذاتها التي ستواجه جميع المستثمرين في تلك الأسواق ولن تكون

مخاطر صعوبات التداول:

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

مقتصرة على الصندوق فقط، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق .

مخاطر السوق:

تتعلق مخاطر السوق بالتقلبات المحتملة التي يمكن أن تحدث في أسواق الأسهم التي يستثمر فيها الصندوق. إن القيمة السوقية لأسهم الشركات الجديدة والناشئة تكون عرضة لحركة الصعود والهبوط التي قد تحدث في أسواق الأوراق المالية وفي بعض الأحيان بشكل مفاجئ وغير متوقع. وفي هذه الحالات قد يتعرض الصندوق للمخاطر التي تنتج عن الحركة العكسية المفاجئة لأسواق الأسهم والتي يمكن أن تحدث استجابةً لأية معلومات تتعلق بالمردودات الاقتصادية السالبة، أو التغيير في سلوكيات المستثمرين، التي تؤدي إلى ارتفاع القيمة السوقية للأسهم بشكل مبالغ فيه. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر العملة:

وتسمى كذلك مخاطر سعر الصرف. والتي قد تنتج عن قيام الصندوق بعمليات بعملة أخرى غير عملة الصندوق الأساسية. وعليه، فإن استثمار الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في بورصة قطر والتي تختلف عملتها عن الريال السعودي تجعل الصندوق عرضة لمخاطر العملة والتي قد تؤثر على أداءه. وتتم عمليات تحويل العملة عند القيام باستثمارات الصندوق في حدود مثل تلك الحالات التي قد تحد من نطاق الفرص الاستثمارية المتاحة للصندوق. وبالتالي خسارة جزء من راس المال مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه للصندوق وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر مرتبطة بالضوابط الشرعية:

إن تطبيق الضوابط الشرعية على استثمارات الصندوق تحد بشكل عام من نطاق وعدد الأسهم المتاحة للاستثمار من قبل الصندوق كما أن الشركات التي يستثمر فيها الصندوق بعد الاستحواذ على أسهمها قد تتجاوز المعايير الشرعية المسموح بها مما يدفع الصندوق للتخلص من أسهم تلك الشركات في أوقات قد تكون غير ملائمة. إن حدوث مثل تلك الحالات قد يحد من نطاق الفرص الاستثمارية المتاحة للصندوق. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

المخاطر السياسية:

قد يتأثر أداء الصندوق بحالات عدم اليقين التي تنتج عن تغييرات سياسية غير ملائمة قد تحدث على نطاق قطري أو إقليمي أو عالمي قد تؤثر على أداء الأسواق الثانوية وعلى القيمة السوقية للأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

المخاطر الاقتصادية:

تنتج هذه المخاطر عن التغييرات الاقتصادية وظروف السوق، وحالات عدم اليقين المصاحبة للتغيير في سياسات الحكومات، أو عن حالات فرض القيود على حركة انتقال رؤوس الأموال، أو التغيير في القوانين والأنظمة والمتطلبات الضريبية، وحالات الركود أو الأزمات الاقتصادية التي تسود الأسواق المختلفة. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

المخاطر النظامية:

إن متطلبات الأنظمة ومعايير الإفصاح قد تكون أقل في بعض أسواق الأوراق المالية الناشئة عنها في الدول المتقدمة. وعليه، قد تكون المعلومات العامة المتاحة عن شركة معينة مصدرة لأوراق مالية محدودة، وقد تكون المعلومات العامة التي تتعلق بالنتائج المالية وخطط التوسع المستقبلية للشركات غير واضحة أو دقيقة. كما أنه من المحتمل إغفال بيانات جوهرية أو وجود بيانات غير صحيحة قد يتم على أساسها اتخاذ قرارات استثمارية مما قد يؤثر سلباً على الأداء. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة تعني السرعة والسهولة التي يمكن بهما تحويل الأصول إلى نقد دون حدوث خسارة في قيمتها السوقية. قد تواجه الصندوق مخاطر عدم إمكانية بيع بعض استثماراته بسبب الظروف الاقتصادية أو بسبب ظروف السوق. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر الاستثمار في صناديق استثمارية:

هي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى الواردة في هذا البند أو البنود الواردة في تلك الصناديق، والتي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى التي يكون الصندوق مستثمراً فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة وحدات الصندوق، وقد يؤثر سلباً على أداء الصندوق و مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر تضارب بالمصالح:

تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة على حساب الصندوق. أو في حال نشوء تضارب في المصالح بين الصندوق وصناديق استثمارية أخرى أو محافظ استثمارية مدارة من قبل مدير الصندوق والذي قد يؤثر على قرارات مدير الصندوق في اختيار استثماراته، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر كوارث طبيعية:

تؤثر الكوارث الطبيعية على أداء كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن إرادة مدير الصندوق مثل الزلازل والبراكين والتقلبات الجوية الشديدة وغيرها، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر الإفصاح:

تتعلق مخاطر الإفصاح بإمكانية إغفال بيانات جوهرية فيها أو قيام الشركات المدرجة في إفصاحاتها الدورية بإغفال بيانات جوهرية أو تقديم بيانات غير صحيحة أو عدم وجود بيانات غير صحيحة في نشرة إصدار الطروحات الأولية. وبالنظر لاعتماد مدير الصندوق بشكل جوهرية في اتخاذ قرار الاستثمار على المعلومات التي يفصح عنها فان مخاطر اتخاذ قرار استثماري غير سليم تظل احتمالاً قائماً في حالة إغفال بيانات جوهرية أو وجود بيانات غير صحيحة في نشرات إصدار الشركات. مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر قانونية:

ان الشركات وصناديق الاستثمار التي يستثمر فيها الصندوق معرضين للمخاطر القانونية حيث انهم معرضين الى الخضوع لاجراءات او عقوبات تنظيمية من قبل الجهات الرقابية المعنية بالإشراف على اعمالهم او من قبل اطراف اخرى. وكذلك قد يكونوا طرفاً في دعاوى قضائية. إضافة الى ذلك، قد يتأثر الوضع المالي للشركات نتيجة لإصدار قوانين وأنظمة جديدة او حدوث تغيرات في الأنظمة الحالية مما قد يؤثر سلباً على قيمة استثمارات الصندوق في تلك الشركات او الصناديق والذي بدوره قد يؤثر على اداء الصندوق وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر الإقراض

في حالة اقتراض الصندوق لغرض ادارة الصندوق وتأخره عن سداد المبالغ المقترضة في وقتها المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق، فقد يترتب على ذلك رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد القروض مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى مالكي الوحدات في الصندوق.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

في حالة ورود طلبات استرداد كبيرة تتجاوز العشرة بالمائة (10%) من اصول الصندوق في يوم تعامل معين، قد يكون من الصعب على الصندوق توفير اموال كافية لتلبية طلبات الاسترداد مما قد ينتج عنه تأجيل طلبات الاسترداد اضافة الى انه قد يضطر الصندوق الى تسييل جزء من اصوله في اوقات غير ملائمة مما قد يؤثر سلباً على استثمارات واداء الصندوق وعلى مالكي وحدات الصندوق.

المخاطر المتعلقة بالمصدر

وهي مخاطر التغير في الأوضاع المالية للمصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة او الطلب او على منتجاته أو خدماته. وتشمل هذه المخاطر تعرض المصدر لإجراءات قانونية بسبب مخالفات قد يرتكبها مما قد يؤدي الى انخفاض قيمة اسهمه مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى مالكي وحدات الصندوق

مخاطر تقلبات اسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير في اسعار الفائدة، والتي قد تؤثر على قيمة الأوراق المالية واسهم الشركات التي يستثمر فيها الصندوق مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر انخفاض عدد الطروحات الأولية

قد ينخفض عدد الطروحات الأولية في بعض الأحيان، مما يقلل من فرص الصندوق في تحقيق عوائد متواصلة والذي قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وادائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر الإستثمار في الطروحات الأولية

اسهم الشركات العامة يتم طرحها طرماً عاماً من خلال الطروحات الأولية في السوق الأولي. وقد يتضمن الإستثمار في الطروحات الأولية مخاطر محدودة الأسهم المتاحة للإكتتاب فيها خلال فترة الطروحات الأولية العامة. كما ان معرفة المستثمر بالشركة المصدرة للأسهم قد تكون غير كافية او قد يكون لها تاريخ أداء محدد، كما ان الشركات المصدرة للأوراق المالية قد تنتمي لقطاعات اقتصادية

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

جديدة، وبعض الشركات قد تكون في مرحلة التطوير ولا تحقق دخلاً تشغيلياً على المدى القصير مما يزيد من مخاطر الإكتتاب في أسهمها، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى مالكي وحدات الصندوق.

مخاطر الإستثمار في الاسواق الناشئة

سوق الأسهم السعودية وبورصة قطر تعد من الأسواق الناشئة التي تصنف بأنها مرتفعة المخاطر. وقد تواجه أيضاً نقصاً في السيولة نتيجة هبوط حاد في اسعار الأسهم او زيادة حادة في التضخم او تباطؤ في الإقتصاد، وبالتالي يؤثر ذلك على الصندوق بشكل سلبي بسبب التذبذب في اسعار الأسهم او انخفاض احجام التداول عليها.

مخاطر التصنيف الائتماني

في حال انخفاض التصنيف الائتماني لأي من ادوات اسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق، قد يضطر مدير الصندوق الى التخلص منها، مما يؤثر على اصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.

مخاطر ذات العلاقة بحقوق الأولوية

يمكن لحقوق الأولوية ان تتعرض لتقلبات وتحقق مستوى اداء معاكس لاداء السوق بشكل اكبر مقارنة بالأنواع الأخرى من فئات الأسهم الأخرى. ويعد كلاً من مخاطر تأخر الإدراج، والمشاركة المحدودة او عدم المشاركة في مثل هذه الطروحات من المخاطر الأساسية التي تتعرض لها حقوق الأولوية. ان القيمة السوقية لحقوق الشركة خلال فترة الطرح قد لا تعكس القيمة السوقية للحقوق بعد الطرح بالإضافة الى ان السعر السوقي لسهم الشركة قد لا يكون مستقراً وقد يكون عرضة للتقلبات الناتجة عن التغيير في اتجاهات السوق ذات العلاقة بحقوق الشركة او بأسهم الشركة القائمة. وتوقعات السوق للسعر المحتمل للحقوق مما قد يسبب تذبذبات سعرية والتي بدورها قد يكون لها تأثيراً سلبي على سعر الوحدة .

مخاطر تعليق التداول

قد يؤدي تعليق التداول في السوق ككل او في مجموعة من الأوراق المالية الي عدم توفر النقد او فقدان عدد من الفرص الإستثمارية مما، قد يؤثر سلباً على اصول الصندوق وعلى سعر الوحدة في الصندوق، وبالتالي قد يؤثر سلباً على اداء الصندوق، وعلى مالكي الوحدات.

مخاطر الضريبة والزكاة

قد يتحمل مالكي الوحدات الآثار الزكوية والضريبية المترتبة على الإشتراك او الإحتفاظ او الإسترداد للوحدات بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها او رخصة الإقامة فيها او تعتبر محل اقامة عادية لهم او موطناً مختاراً. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة ان وجدت على استثمارهم في الصندوق او على اي زيادة في راس المال الناشئة عنها. وقد يترتب على ذلك اثر سلبي على اصول الصندوق وسعر الوحدة، وبالتالي قد يؤثر سلباً على اداء الصندوق وعلى مالكي الوحدات.

مخاطر تأخر ادراج

من الممكن ان يحدث تأخير في ادراج اسهم شركة ما تم الإكتتاب في أسهمها خلال فترة الطرح الأولي لفترة غير محددة. وذلك قد يؤدي الى عدم قدرة الصندوق على

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

الإستفادة من المبالغ التي تم استثمارها في الطرح الأولي وبالتالي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى مالكي الوحدات..

2.10 يقر مالك الوحدات بتحمل كامل المسؤولية عن اي خسارة مالية قد تنتج عن الاستثمار في الصندوق علما ان سعر الوحدة معرض للانخفاض وعند الاسترداد و قد لا يستلم كامل المبلغ المستثمر عند الاشتراك.

3.10 . إن الاستثمار في الصندوق لا يعد وديعة لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار. ويتحمل مالكي وحدات الصندوق مسؤولية أية خسائر مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، عدا في حالات التعدي أو الإهمال أو التقصير من قبل مدير الصندوق القابلة للإثبات نظاماً. وعلى المستثمر أن يمتلك القدرة على تقبل أي مخاطر محتملة وتحملها دون أن تترك تبعات جوهرية.

11. الرسوم والمصاريف

سيفرض مدير الصندوق على مالكي الوحدات الرسوم والمصاريف المذكورة ادناه

رسوم الاشتراك: ما تصل نسبته إلى اثنان في المائة (2%) كحد اقصى من مبلغ الاشتراك (يكون الدفع مقدماً)، يدفعها مالك الوحدات المحتمل ويتم خصمها من مبلغ الاشتراك..

اتعاب إدارة مدير الصندوق: يدفع الصندوق رسوم إدارة ما نسبته واحد وخمسة وسبعون من مائة في المائة (1.75%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق (تحتسب هذه الرسوم وتتراكم في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً) إلى مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق وكما هو موضح في ملخص الإفصاح المالي رقم (34)، وتصبح تلك الرسوم مستحقة الدفع وواجبة السداد خلال خمسة أيام عمل بعد نهاية كل شهر في كل سنة مالية.

رسوم أمين الحفظ والخدمات الادارية والسجل: يتكفل الصندوق كذلك بدفع رسوم سنوية بنسبة خمسة وعشرون من مائة في المائة (0.25%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق لأمين حفظ الصندوق ومقدم الخدمات الإدارية والسجل . ويتم حسابها عند كل يوم تقويم و تدفع تلك الرسوم شهرياً.

اتعاب مراجع الحسابات: سيحصل مراجع الحسابات على مبلغ مقطوع قدرة عشرون ألف (20,000) ريال سعودي في السنة المالية وتحتسب وتتراكم كل يوم تقويم . وسيتم خصم الرسوم من صافي قيمة أصول الصندوق ،ويتم الدفع على قسطين متساويين 50% تدفع عند بداية العام المالي للصندوق، و 50% عند نهاية العام المالي للصندوق، وذلك بعد إصدار تقرير المراجعة وإصدار القوائم المالية المراجعة للصندوق.

المؤشر الاسترشادي: سيقوم الصندوق بدفع مصاريف اعداد المؤشر الاسترشادي مبلغ (8,000) دولار أمريكي، أي ما يعادل حالياً (30,000 ريال سعودي) للسنة الأولى من عمل الصندوق، ومبلغ (7,000) دولار أمريكي، أي ما يعادل حالياً (26,250 ريال سعودي) للسنوات اللاحقة. أتعاب حساب المؤشر تدفع لمزود الخدمة وهو شركة ستاندرد أند بورز وتحتسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم وتستقطع من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

دفع مبلغ مقطوع قدرة 5.000 ريال سعودي سنوياً لصالح شركة السوق المالية "تداول" . وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم وتستقطع من صافي قيمة اصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

رسوم نشر المعلومات على موقع تداول

تدفع حسب الاسعار السائدة في السوق . وتستقطع من صافي قيمة اصول الصندوق وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

مصاريف تمويل الصندوق

ويوضح ملخص الإفصاح المالي الوارد في المادة رقم (34) رسوم الصندوق والمصاريف التقديرية.

المصروفات

كما ويتحمل الصندوق المصاريف الأخرى ذات الطبيعة المستمرة المتعلقة بإدارة الصندوق، والتي تشمل على سبيل المثال:-

يتحمل الصندوق مصاريف مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، حيث يحصل كل عضو مستقل على مبلغ (5,000) خمسة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع وبعدد أربعة اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى وبما يعادل 40,000 ريال سعودي للاعضاء المستقلين ككل تحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم وتدفع المكافاه بعد كل اجتماع لمجلس ادارة الصندوق

مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين:

يتحمل الصندوق الرسوم الرقابية للصندوق سنوياً بمبلغ مقطوع وقدره (7500) ريال سنوياً، وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

الرسوم الرقابية:

أ. يتحمل الصندوق مصاريف مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية حيث يحصل كل عضو على مبلغ (8,000) ثمانية آلاف ريال سعودي وبما يعادل 24,000 ريال سعودي لاجتماعات الهيئة ككل، وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق..

أتعاب اعضاء الهيئة الشرعية

يتحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل المتكبدة في عملية بيع وشراء الأسهم في سوق الأسهم السعودية والبورصة القطرية بناءً على الأسعار السائدة والمعمول بها في الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها ويتم سدادها من أصول الصندوق ، عند تنفيذ الصفقات . وسيتم الإفصاح عن اجمالي قيمتها في التقارير السنوية المدققة والنصف سنوية وملخص الإفصاح المالي في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

12. مصاريف التعامل:

13. التصفية وتعيين المصفي

للهيئة الحق في تعيين بديل المدير الصندوق أو مصفي وفقاً لما تقتضي الحال بما يتوافق مع المادة (22) من لائحة صناديق

الاستثمار الصادرة عن مجلس الهيئة.

1.14 اسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يشرف على الصندوق مجلس إدارة معين من قبل مدير الصندوق وتتم الموافقة عليه من قبل الهيئة. يتألف مجلس إدارة الصندوق من رئيس وثلاثة أعضاء منهم عضوين مستقلين وعضو واحد من المسؤولين التنفيذيين يعينهم مدير الصندوق، على أن تبدأ عضوية أول مجلس من تاريخ موافقة الهيئة على إنشاء الصندوق. يعين مجلس إدارة للصندوق مبدئياً لمدة (3) ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ موافقة الهيئة على إنشاء الصندوق قابلة للتجديد لمدة أخرى مشابهة.. وفيما يلي نبذة تعريفية مختصرة عن أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

1. الأستاذ/عبدالعزیز بن سعد بن محمدالعبدالكريم المعمر (رئيس مجلس إدارة الصندوق) (عضو غير مستقل) حاصل على درجة الماجستير في الخدمات المصرفية والمالية الاسلامية 2008-2009م وماجستير في إدارة الأعمال 2008-2005م وشهادة البكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1996-2003 يشغل الأستاذ عبدالعزیز بن سعد العبدالكريم المعمر منصب عضو مجلس الإدارة في شركة أرباح المالية يوليو 2017 ، تشمل خبراته في مجال الإستثمارات وفي سوق الأسهم المحلية ، وشغل مناصب كثيرة في القطاع الخاص منها عضو مجلس المديرين لشركة المستثمرون الدولية القابضة 2013م ، وعضوية غرفة الشرقية ومدير التسويق وخدمات العملاء .

2. د. حسن خليل محمد المصري (عضو غير مستقل)

i. الرئيس التنفيذي لشركة أرباح المالية منذ مارس 2013 م حتى تاريخه، ويحمل شهادة الدكتوراه في المحاسبة 2008م، وعدة شهادات مهنية منها شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) من ولاية النيوي/الولايات المتحدة الأمريكية 1999م. عمل مدير مالي وتدقيق في عدة شركات، ولديه خبرة كبيرة في أسواق رأس المال وخصوصاً المنتجات الاستثمارية الاسلامية ومحافظ الدخل الثابت، وإدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية، تقييم الشركات والتحليل النافي للجهالة بالاضافة إلى الخدمات الاستشارية.

3. د. إبراهيم بن محمد بن شايح القحطاني (عضو مستقل)

i. يشغل الدكتور إبراهيم القحطاني حالياً منذ 2008م منصب عضو مجلس إدارة لشركة سمو القابضة، حصل الدكتور إبراهيم القحطاني على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة ويسكونسن عام 1987م والماجستير ادارة اعمال- جامعة البترول عام 1981م قبلها والبكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية في عام 1981م، ولدى الدكتور إبراهيم القحطاني خبرات طويلة في العمل والتعليم في المملكة حيث ترأس قسم (كيه أف يو بي أم) للتمويل والاقتصاد لمدة اربع سنوات في الجامعة وعمل في كثير مناصب مجالس الإدارات منذ عام 1994. شارك الدكتور إبراهيم القحطاني في تأسيس العديد من الأعمال الصناعية العديدة في المملكة وهو عضو بالجمعية الاقتصادية السعودية وقد نشر الكثير في القضايا المالية والاقتصادية.

4. الأستاذ عصام بن محمد بن عبدالعزيز الزامل (عضو مستقل)

a. الأستاذ عصام محمد الزامل حاصل على بكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة تولين، نيو أورلينز، الولايات المتحدة عام 2002م ، عمل عصام الزامل في شركة أرامكو منذ عام 2002م الى عام 2009م. حصل عصام على المركز الأول في جائزة الأمير سلمان بن عبدالعزيز لشباب الأعمال 2009م . وأحد الرواد المبادرين في مجال تقنية المعلومات ومشاريع الإنترنت، وهو المؤسس والمدير التنفيذي لشركة رمال لتقنية المعلومات منذ يونيو 2004م حتى تاريخه التي تدير واحدة من أكبر الشبكات على الإنترنت في العالم العربي، شارك عصام الزامل في تأسيس عدة شركات منها شركة صلة المختصة بإدارة الموارد البشرية يناير 2015م كما شارك في تأسيس شركة سين المالكة لقناة سين على اليوتيوب، وتجذب أكثر من 3 مليون زائر شهرياً.

2.14 الخدمات التي يقدمها أعضاء مجلس الإدارة ومدة عقد خدماتهم

يجتمع المجلس مرتين سنوياً على الأقل لمراجعة نشاطات المدير والتأكد من مطابقتها مع الشروط والأحكام ولوائح الاستثمار الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق بالإضافة إلى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس الهيئة. أما فيما يتعلق واجتماعات الصندوق واجراءات التصويت المتبعه في مجلس ادارة الصندوق، فسيجتمع المجلس بدعوة خطية من رئيسه ترسل إلى الأعضاء قبل أسبوعين من الموعد المحدد للاجتماع، ويحق لرئيس المجلس وفي أي وقت دعوة الأعضاء لاجتماع غير رسمي، ويكون الاجتماع صحيحاً إذا حضر نصف أعضاء المجلس بمن فيهم الرئيس أو من ينوبه الأعضاء لحضور اجتماعات المجلس على أن تكون الإنابة خطية، وان لا ينوب عن أكثر من عضو واحد في ذات الاجتماع، ولا يحق له التصويت على قرارات تنطوي على تضارب المصالح، وفي حال تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس. كما يجوز ان تعقد اجتماعات مجلس الادارة من خلال وسائل الكترونية بما في ذلك الهاتف.. وتشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق ، على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (19) من لائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول الالتزام (لجنة الالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
- إقرار أية توصية يرفعها المصفي الذي يتم تعيينه بموجب المادة (22) من لائحة صناديق الإستثمار.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة لمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه و تتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص و الإهتمام و بذل الحرص المعقول.

3.14 عضويات اعضاء مجلس ادارة الصندوق في صناديق استثمار اخرى

- لا يشغل الأستاذ/ عبدالعزيز بن سعد بن محمد العبدالكريم المعمر (عضو غير مستقل) منصب عضو اي صندوق استثماري
- يشغل د. حسن خليل المصري منصب عضو غير مستقل في صندوق ارباح للطروحات الاولية.
- يشغل د. إبراهيم بن محمد بن شايع القحطاني منصب عضو مستقل في صندوق ارباح للطروحات الاولية.
- لا يشغل السيد عصام بن محمد بن عبدالعزيز الزامل منصب عضو مجلس ادارة اي صندوق استثماري.

4.14 أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

يتلقى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بدل اتعاب لقاء الخدمات التي يقدمونها . ويعين مجلس إدارة للصندوق مبدئياً لمدة (3) ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ موافقة الهيئة على إنشاء الصندوق وقابلة للتجديد لمدة اخرى مشابهه . يرجى العودة الى ملخص الافصاح المالي الوارد في الفقرة (36) من هذه الشروط والاحكام للاطلاع على مكافأة اعضاء مجلس الادارة المستقلين.

15. مدير الصندوق:

15.1 اسم مدير الصندوق وعنوانه .

شركة أرباح المالية، وعنوانها شارع الخليج ، الدمام ، ص ب8807 الدمام 31492 المملكة العربية السعودية ، هاتف: 8316400 (13) 966 وفاكس 8093075 (13) 966 وموقعها الإلكتروني، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مؤسسه بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم (2050059020) ومقرها مركز سعد عبدالكريم المعمر للأعمال ، www.arbahcapital.com

15.2 أي نشاط أو مصلحة أخرى مهمة يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

حتى تاريخ اعداد هذه الشروط والأحكام وتاريخ أي تحديث لها، فان مدير الصندوق يقر بعدم وجود اي تضارب مصالح في الوقت الحالي بين مصالح الصندوق ومصالح أعضاء مجلس ادارة الصندوق أو مدير الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بالافصاح عن اي عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس ادارته او له يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

15.3 أي تضارب مصالح جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تادية التزاماته تجاه الصندوق

يقر مدير الصندوق بعدم وجود عمل او مصلحة خاصة به يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق، ولا يرجح ان ينشأ عن الانشطة التجارية او المصالح الاخرى ذات الصلة بمدير الصندوق أي تضارب جوهري للمصالح من شأنه التأثير سلباً على اداء واجباته تجاه الصندوق.

15.4 أي مهمة تتعلق بالصندوق قام مدير الصندوق بتكليف طرف آخر لتأديتها، وتوضيح بيانات الطرف الأخر.

يقر مدير الصندوق أنه وحتى تاريخ اصدار هذه الشروط والأحكام لم يكلف أي طرف آخر بتأدية مهامه المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.

كما ويقر مالكو الوحدات بأن مدير الصندوق يتمتع بكامل الصلاحية لتفويض صلاحياته الى مؤسسة مالية أو أكثر لتؤدي دور المستشار، أو المدير من الباطن، أو مقدم الخدمات الادارية، أو أمين الحفظ، أو أمين السجل، أو الوكيل، او الوسيط للصندوق، فضلاً عن التعاقد مع الطرف المذكور لتوفير خدمات الاستثمار أو أمانة الحفظ أو أمانة السجل في ما يتعلق بأصول الصندوق، بشكل مباشر او غير مباشر.

15.5 مدير الصندوق (شركة أرباح المالية) شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بترخيص رقم (07083-37) بتاريخ (17 أغسطس 2008م) الموافق لليوم السادس عشر من شهر شعبان لعام 1429هـ لمزاولة أعمال الأوراق المالية وهي (التعامل بصفة أصيل ووكيل، الإدارة، الترتيب، الحفظ، تقديم المشورة).

16. أمين الحفظ

شركة أرباح المالية، وعنوانها شارع الخليج ، الدمام ، ص ب8807 الدمام 31492 المملكة العربية السعودية ، هاتف: 8316400 (13) 966 وفاكس 8093075 (13) 966 وموقعها الإلكتروني، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مؤسسه بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم (2050059020) ومقرها مركز سعد عبدالكريم المعمر للأعمال ، www.arbahcapital.com

17. مراجع الحسابات

تم تعيين السادة / شركة طلال ابوغزالة كمراجع خارجي للصندوق، وعنوانه المملكة العربية السعودية ، الخبر 31952 ص ب

3187 . هاتف (966138820940) فاكس (966138821032)، وعنوان موقعه الإلكتروني (www.tagorg.com)

- (tagco.khobar@tagi.com)

18. القوائم المالية السنوية المراجعة:

يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مراجعة للصندوق عند نهاية كل سنة ميلادية، ويتعهد مدير الصندوق بنشر القوائم المالية السنوية المراجعة، حسب المادة (10) من لائحة صناديق الاستثمار، وتكون متوفرة خلال مدة لا تتجاوز تسعين (90) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق. كما يقوم مدير الصندوق أيضاً بإعداد ونشر القوائم مالية أولية مفحوصة نصف سنوية خلال مدة لا تتجاوز خمسة وأربعون (45) يوماً من نهاية الفترة حيث يتم إعدادهما وفحصهما طبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، حسب المادة (10) من لائحة صناديق الاستثمار، وسيتم توفير هذه القوائم مجاناً عند طلبها كتابة على عنوان مدير الصندوق وستعرض من قبل مدير الصندوق على موقعه الإلكتروني وموقع تداول بالانترنت (www.tadawul.com.sa) ويمكن طلب هذه التقارير أيضاً من خلال البريد الإلكتروني أو أي من فروع مدير الصندوق. سيتم توفير أول قوائم مالية مراجعة للفترة المالية الأولى المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

19. خصائص الوحدات

يمكن لمدير الصندوق إصدار عدد لا محدود من الوحدات في الصندوق وهي وحدة واحدة. وتمثل كل وحدة حصة شائعة متساوية في الصندوق.

يملك كل مستثمر حصة غير مجزأة في أصول الصندوق بناءً على صافي قيمة الأصول، ولن يتم إصدار شهادات للوحدات من قبل مدير الصندوق،

20. معلومات أخرى:

1-20 يمكن للمشاركين الاتصال بمدير الصندوق للحصول على اية معلومات اخرى ذات علاقة بالصندوق.

2-20 لا يتحمل مدير الصندوق او اي شركة من شركاته الفرعية او اي من مدراء مدير الصندوق او مسؤولية او موظفية او وكلاته او مدراء شركاته الفرعية او مسؤوليها او موظفيها او وكلاتها ("الطرف المفوض له") مسؤولية تجاه مالك الوحدات عن اي خسارة، او ضرر، او تكاليف، او مصاريف، او اي التزامات مترتبة على مالك الوحدات او اصول الصندوق، الا اذا اتى ذلك نتيجة سواء تصرف متعمد من جانب مدير الصندوق او الطرف المفروض له سوء نية او من باب الإهمال الجسيم او الاحتيال من جانبهم.

3-20 لا يحصل مالك الوحدات على اي حقوق متصلة باستثمارات الصندوق او بأي جزء محدد منها والتي قد تشمل على سبيل المثال لا الحصر التصويت في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة في سوق الاسهم السعودي والمستثمر فيها من قبل الصندوق. ولا يحق لمالك الوحدات نقل او تحويل اي من الحقوق المذكورة هنا بدون الحصول على الموافقة الخطية لمدير الصندوق. ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن اي اجراء او اغفال او عن ملاءة الوكلاء والمؤسسات المالية التي يستعان بها في سياق الأعمال التجارية العادية.

4-20 يوافق مالك الوحدات ويكون على بينة من ان الخدمات الأنف ذكرها تقدم لقاء رسوم تتم استقطاعها من حساب الصندوق. أما في ما يتعلق بتفويض الصلاحيات، ينبغي ان يدرك مالك الوحدات ان مدير الصندوق يجب الا يفصح عن اي معلومات ذات صلة بمالك الوحدات الى الطرف المفوض له الا في حال استوجبت اي قوانين او انظمة في اي دولة مثل هذا الافصاح.

5-20 سيقوم مدير الصندوق بفتح حساب مستقل لدى احد البنوك المحلية في المملكة العربية السعودية باسم الصندوق وذلك لإيداع جميع المبالغ الخاصة بالصندوق، بموجب شروط واحكام الصندوق ولوائح هيئة السوق المالية.

6-20 الإعتبارات الضريبية والزكاة

يتعين على مالك الوحدات المحتمل ان يحصل على استشارة مهنية للتأكد من الإعتبارات الضريبية التي تترتب على شراة لوجحدات في الصندوق او امتلاكه او استرداده لها او التصرف بها بأي شكل آخر. ويجب ان يكون المشتركون على بينة بأنه يحق لمدير الصندوق، في حدود ماهو منصوص عليه ومسموح به نظامياً ، ان يدفع من أصول الصندوق أي ضريبة مستحقة على الصندوق _ان وجدت_ وسيتم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية والنصف سنوية. وعلى المشتركين الحاليين والمشاركين المحتملين غير المقيمين في المملكة العربية السعودية الأخذ بعين الإعتبار بأن استثمارهم في الصندوق قد يترتب عليه اقتطاع للضريبة من قبل الجهات ذات العلاقة في المملكة. واما الزكاة فلا يتولى مدير الصندوق إخراجها عن المشتركين وتقع على مالك الوحدات مسؤولية إخراج زكاة مايملك من وحدات في الصندوق.

7-20 مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب

يتعهد المستثمر بأن يتقيد في جميع الأوقات بالقوانين والأنظمة المرعية في المملكة العربية السعودية (وتشمل أي تشريعات يتم سنها من وقت لآخر لمكافحة غسل الأموال).

يقر المستثمر بأن المبالغ المستخدمة للاشتراك في الصندوق غير ناتجة عن مصادر مشبوهة أو غير مشروعة. إذا وجد مدير الصندوق سبب للاشتباه في المصدر القانوني للأموال المرتبطة بالصفقات الاستثمارية للمستثمر، فانه ملزم بإيقاف هذه الصفقات أو رفض تنفيذها من اجل التحقيق وإخطار الجهة النظامية المختصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مباشرة بالوضع وإيصال أية معلومة أو مستند تطلبه الهيئة للتحقق من الاشتباه. غير مسموح لمدير الصندوق بموجب القانون واللوائح إعلام المستثمر بالعمليات المشتبه بها والمبلغ عنها.

يتعهد المستثمر ان يقوم بالإفصاح لمدير الصندوق في حال تمتعه/ او حصوله على الجنسية الأمريكية او اي جنسية اوروبية أو اجنبية حالياً او مستقبلاً، او اجنبياً مقيماً او شركة او مؤسسة تم انشائها وتنظيمها في الولايات المتحدة او تملك عقاراً (وجميعها حسب التعريف الصادر عن السلطات الأمريكية)، كما ويتعهد المستثمر بتقديم الاقرارات الخاصة بالنظام الضريبي المعمول به في بلده الام الصادر عنه الجنسية. وكما يتعهد المستثمر بانه يتحمل وحده المسؤولية القانونية و/او الغرامات الضريبية و/او الغرامات الرقابية و/أو أي خسائر قد يتعرض لها مدير الصندوق. في حال عدم قيامه بالإفصاح عن الجنسية.

كما نوافق على ان تقوم شركة ارباح المالية بالتصريح عن اي معلومات او بيانات تراها مناسبة تتعلق باستثمارتنا او ارصدتنا النقدية لأي من او جميع السلطات الضريبية في الولايات المتحدة الأمريكية او الجهات الضريبية.

8.20 الصفة الإلزامية لهذا المستند

يمثل هذا المستند اتفاقاً ملزماً من الناحية القانونية وهو يحكم الأساس الذي يستند عليه مدير الصندوق في إدارة الصندوق ومعاملاته وتعاملاته مع حاملي الوحدات. ويسري مفعول الشروط والأحكام الواردة في هذا المستند بمجرد استلام مدير الصندوق لنموذج طلب الأشتراك مهوراً بتوقيع المستثمر حسب الأصول المتبعة بالإضافة إلى نموذج التعرف على العميل (اعرف عميلك إذا اقتضى الأمر ذلك). فمن خلال استيفاء بيانات نموذج طلب الأشتراك يكون المستثمر قد أكد أنه يتصرف بالأصالة عن نفسه وليس بالوكالة أو بلائابة عن أي طرف ثالث فيما يتعلق بتعاملاته مع مدير الصندوق.

9.20 إدارة الصندوق وخدمات الطرف الثالث

فيما يندرج تحت هذه الشروط والأحكام، فان المستثمر بالإضافة الى المستثمرين الآخرين في الصندوق، يطلبون من ويفوضون مدير الصندوق لإستثمار أصول الصندوق وفقاً لأهداف واستراتيجيات الصندوق الإستثمارية. يفوض المستثمر مدير الصندوق لتعيين، أية شركة إستثمارية أو بنك أو مؤسسة مالية أخرى داخل أو خارج المملكة، لتعمل كأمين حفظ او أمين سجل او مقدم خدمات إدارية او كمستشار إستثماري أو كمدير فرعي أو كبنك مراسل أو كوسيط أو كتاجر أوراق مالية بالشروط التي يرى مدير الصندوق أنها ملائمة. يمارس مدير الصندوق حرصاً مهنيًا معقولاً ويطبق المعايير المطلوبة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم فيما يتعلق باختيار الطرف

الثالث لتقديم الخدمات ذات العلاقة بالإستثمارات والعمليات. ويقبل المستثمر أن أي طرف ثالث سواء كان منشأة أو فرداً يعمل كمتعهد مستقل وليس كوكيل لمدير الصندوق، كما أن مدير الصندوق لن يكون ملزماً بأي عمل أو الامتناع عن أي عمل يقدمه هذا الطرف ولن يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أية خسائر أو أضرار أو إلتزامات أو مصاريف يتعرض لها المستثمر ناشئة عن اخفاق أي من هذه الأطراف في أداء وظيفته بالشكل الصحيح أو الدقيق أو خلال الوقت الطبيعي أو اللازم أو إفلاس أي من هذه الأطراف. يمكن استخدام الأصول في الصندوق كضمان لدين مجاز شرعاً لمصلحة الصندوق فقط بناء على تقدير مدير الصندوق، شريطة أن لا تتجاوز هذه الديون ما نسبته عشرة بالمائة (10%) من أصول الصندوق. استرداد الوحدات ودفع الإلتزامات الصندوق يكون فقط من أصول الصندوق، دون العودة على أصول مدير الصندوق أو أي طرف مفوض. ولا يحصل المستثمر على حقوق محددة في إجمالي أو أي جزء محدد من الأصول المدارة في محفظة الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع البيانات الضرورية ذات العلاقة بالصندوق، وذلك لتمكين مجلس إدارة الصندوق من أداء مسؤولياتهم على أكمل وجه. ولا يمكن لأي مستثمر تحويل أو تعيين أي من الحقوق أو الإلتزامات هنا دون موافقة مدير الصندوق الكتابية.

10.20 المحافظة على السرية

ستعامل جميع بيانات عمليات الصندوق بسرية تامة، باستثناء المدى الذي يتعين الإفصاح فيه عن هذه المعلومات:

- بناء على طلب الجهات الرسمية.
- لإتباع أي قوانين أو لوائح أو إجراءات سلوكية مطبقة.
- للإجابة عن أي استفسار من جهة نظامية أو هيئة حكومية فيما يتعلق بطلب مبرر للمعلومات من قبل هذه الجهات للقيام بواجباتها الرسمية، في هذه الحالة سيتم التأكيد بان هذه المعلومات ستستخدم للغرض المحدد لها فقط وبأنها ستبقى في جميع الأحوال سرية.

يجوز لمدير الصندوق الإفصاح عن تفاصيل علاقة المستثمر مع مدير الصندوق لطرف ثالث من الأطراف المرخص لها والتي يتعامل معها مدير الصندوق في أداء خدمات الاستثمار المتفق عليها لصالح المستثمر، وذلك لاستخدامها الداخلي والسري و/أو كمتطلبات لتنفيذ العمليات لصالح المستثمر.

11.20 حدود الإلتزامات مدير الصندوق

لن يكون مدير الصندوق ولا أية من موظفيه أو وكلائه أو أي طرف ثالث تعاقده معه مدير الصندوق مسؤولين أمام المستثمر عن أي خسائر أو أضرار أو تكاليف أو مصاريف أو الإلتزامات أخرى يتعرض لها المستثمر أو تتعرض لها أصول الصندوق باستثناء تلك الناتجة عن الإهمال أو التعدي أو التقصير من قبل هؤلاء الأشخاص. كما أنهم لن يكونوا مسؤولين تحت أي ظرف تجاه المستثمر عن أية خسارة غير مباشرة أو متكبدة بما فيها الإخفاق في تحقيق أي ربح أو فرصة. بهذا يقر المستثمر بشكل واضح ويوافق على التالي:

- لا يقدم مدير الصندوق أي تعهد أو ضمان لأداء أو ربحية لأي استثمار مدار في الصندوق ولن يكون على مدير الصندوق أية مسؤولية قانونية أو تبعية لأي انخفاض في قيمة الاستثمارات المدارة أو أصول الصندوق.
- يحق لمدير الصندوق الاعتماد في أدائه للإلتزامات المذكورة على رأي أو تصريح طرف آخر مرخص له لتقديم استشارات مهنية يتم اختياره بعناية معقولة ولن يكون مسؤولاً تجاه المستثمر عن أي تأثير سلبي نتيجة اعتماده على ذلك.

12.20 فصل أصول الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بسجلات وحسابات الأصول والإلتزامات والدخل والمصاريف الخاصة بالصندوق، وستكون أصول الصندوق مفصولة بشكل واضح عن أصول مدير الصندوق

13.20 الظروف القاهرة

- أ. لن يعتبر مدير الصندوق مقصراً تجاه التزاماته ضمن هذه الشروط والأحكام ولن يكون مسؤولاً تجاه المستثمر عن أية خسارة مباشرة أو غير مباشرة بسبب الظروف القاهرة مثل القرارات الحكومية أو تنظيمات السوق أو تعليق التداول، أو عدم التمكن من الاتصال بصناع السوق لأي سبب كان على سبيل المثال لا الحصر تعطل أنظمة الحاسب الآلي لدى مدير الصندوق أو للأطراف الأخرى أو قصور أي جهاز آخر، أو أي سبب أو وضع آخر لا يقع ضمن سيطرة مدير الصندوق.
- ب. في حالة وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فان يوم (أيام) أداء التزام (الالتزامات مثل تلبية طلبات الاشتراك أو الاسترداد أو التقييم) التي تأثرت ستؤجل إلى حين زوال تلك الظروف.
- ج. سيستخدم مدير الصندوق جميع المساعي المعقولة للتقليل من آثار أحداث الظروف القاهرة.

14.20 وفاة المستثمر

إذا كان المستثمر فرداً، تكون هذه الأحكام والشروط ملزمة لورثته ولننفذي وصيته ومديري تركته ولمثليه الشخصيين وأمنائه وخلفائه، وموافقة المستثمر على هذه الأحكام والشروط لن تنتهي بشكل تلقائي عند موت أو عجز المستثمر.

إذا كان المستثمر شخصية قانونية، فإن هذه الشروط والأحكام لن تنتهي تلقائياً عند موت أو عجز أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها، بغض النظر عما تقدم، فإنه يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره أن يعلق أية معاملات ذات علاقة بهذه الأحكام والشروط إلى حين تسلم مدير الصندوق لأمر صادر عن محكمة أوجهة تنظيمية أو غير ذلك من البيانات الكافية له التي تثبت صلاحية أي من الورثة أو منفذي الوصية أو مديري الشركة أو الممثلين الشخصيين أو الأمناء والخلفاء قبل السماح له بالتصرف في تلك المعاملات.

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية :

تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المعينة من قبل مدير الصندوق بالتأكد من التزام الصندوق بالضوابط الشرعية. وللهيئة الشرعية خبرة طويلة فيما يتعلق بالإشراف ورقابة التقيد والالتزام بالقواعد والأحكام الشرعية لجميع أنواع المعاملات المالية والاستثمارية.

21.1 اسماء اعضاء الهيئة الشرعية للصندوق

تتكون هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة أرباح المالية من أصحاب الفضيلة التالية أسمائهم:

معالي الشيخ / الدكتور عبد الرحمن بن عبد الله السند

تخرج من جامعة الملك سعود في الحاسب الآلي ، كما أنه حصل على درجة البكالوريوس من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام 1418 هـ وحصل على درجة الماجستير ثم حصل على الدكتوراه من نفس الجامعة. وهو عضو في عدة جهات منها: لجنة إعداد التوقعات الإلكترونية بمدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية. وكذلك عضو في الجمعية الفقهية السعودية وخبير بمجمع الفقه الإسلامي.

فضيلة الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبلي

تخرج من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية وحصل على الماجستير ثم حصل على الدكتوراه من القسم نفسه عام 1422 هـ، وقد عمل باحثاً شرعياً بديوان المظالم ومعيداً وأميناً ووكيلاً لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء ثم أوفد للتدريس بمعهد العلوم الإسلامية في أمريكا خلال الفترة 1420-1424 هـ، والآن عضو هيئة تدريس بالمعهد العالي للقضاء. وهو عضو في عدة جهات منها: الجمعية الفقهية السعودية ومجمع فقهاء الشريعة بأمريكا الشمالية. وكذلك عضو اللجنة الشرعية لمراجعة تنظيم جباية الزكاة بالمملكة العربية السعودية.

فضيلة الشيخ / عبد المحسن بن زيد آل مسعد

تخرج من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض وحصل على الماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء، وحصل على الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء، عمل قاضياً في المحكمة العامة بالطائف ثم مفتشاً قضائياً ثم وكيلاً لوزارة العدل للشؤون القضائية من عام ١٤٣٠هـ وحتى عام ١٤٣٦هـ والآن قاضي استئناف في محكمة استئناف مكة المكرمة حتى الآن.

ستكون الهيئة الشرعية مسئولة على وجه الخصوص عن الأنشطة التالية:

- دراسة شروط وأحكام الصندوق والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق لضمان تقيدها بالضوابط الشرعية.
- تقديم الرأي الشرعي إلى مدير الاستثمار بخصوص التقيد بالأحكام والضوابط الشرعية.
- تحديد معايير ملائمة لاختيار وانتقاء الأدوات الاستثمارية التي يجوز للصندوق الاستثمار فيها.
- تقديم معايير ملائمة لمدير الاستثمار بخصوص استقطاعات التطهير.
- مراقبة الاستثمارات على ضوء الضوابط الشرعية المحددة لمدير الاستثمار.
- إبداء الرأي الشرعي فيما يتعلق بالتزام الصندوق بالأحكام والضوابط الشرعية لإدراجها في التقرير المالي السنوي للصندوق.

21.2 الرسوم والأتعاب

تبلغ أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية مبلغ وقدره (24,000) ريال سنوياً، تدفع كاملة من أصول الصندوق تحتسب كل يوم تقويم وتستقطع من صافي قيمة أصول الصندوق. ويحتوي ملخص الإفصاح المالي على أتعاب الهيئة الشرعية.

21.3 يحتوي الملحق (أ) الضوابط الشرعية للاستثمار في الشركات الخاصة والمدرجة.

22. صناديق الاستثمار العالمية

لا ينطبق على الصندوق.

23. الطرح الأولي

لا يوجد حد أدنى من الاشتراكات يجب جمعه قبل بدء أعمال الصندوق، ولن يقوم مدير الصندوق باستثمار مبالغ الاشتراكات خلال فترة الطرح الأولي في أدوات أسواق النقد أو صناديقها أو ايداعات لدى بنوك.

24. استثمارات مدير الصندوق في الصندوق

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الوحدات عند أو بعد طرح الصندوق لحسابه الخاص وينطبق على اشتراك مدير الصندوق ما ينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق، ويبلغ الاستثمار الأولي في الصندوق من قبل مدير الصندوق ما قيمته (5,000,000) خمسة مليون ريال سعودي، علماً بأنه سيتم الإفصاح أيضاً عن صافي قيمة هذه الاستثمارات في القوائم المالية السنوية للصندوق وفي ملخص الإفصاح المالي وذلك في نهاية كل سنة مالية.

25. إجراءات الاشتراك والإسترداد

1.25 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع وحدات صندوق الاستثمار:

أيام التعامل التي يتم فيها تنفيذ هذه الطلبات هي الأحد والثلاثاء وفي حال وافق يوم التقويم يوم عطلة رسمية في المملكة تكون فيه سوق الأسهم مغلقة، حينئذ سيتم تقويم أصول الصندوق في يوم التقويم التالي

2.25 الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة لشراء الوحدات واستردادها:

- يمكن استلام طلبات الاشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل، ويكون الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها من خلال استلام مدير الصندوق لطلب الاشتراك والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة أو طلب الاسترداد من الصندوق قبل الساعة (12) ظهراً في يوم التعامل المعني وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية. وفي حال تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

- 3.25 الفترة التي تفصل بين الاشتراك والاستثمار في الصندوق إذا تم استلام طلب الاشتراك قبل الساعة (12) ظهراً من يومي الأحد والثلاثاء فسيكون نافذاً في نفس يوم التعامل. وفي حال تم استلام الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

4.25 إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها

- إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات

- يتعين على المستثمر الراغب في شراء وحدات في الصندوق سواء كان شخص فرداً أو شخصية اعتبارية تعبئة نموذج الاشتراك إضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام الخاصة بالاشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق مرفقاً معها قسيمة الإيداع للمبلغ اللازم للاشتراك في أي يوم عمل.

- إجراءات تقديم التعليمات الخاصة باسترداد الوحدات

يمكن لمالكي الوحدات استرداد جزء من وحداتهم أو كلها عند تعبئة طلب الاسترداد وتوقيعه وإرساله إلى مدير الصندوق، ويمكن لمالكي الوحدات الحصول على نموذج الاسترداد من مدير الصندوق مباشرة، وتخضع طلبات الاسترداد للشروط المنصوص عليها في ملخص الصندوق الوارد في هذه الشروط والأحكام والتي تنص على أن الحد الأدنى للمبلغ الذي يمكن استرداده (10,000) ريال مع الاحتفاظ بحد أدنى من رصيد الاستثمار المحتفظ به (10,000) ريال سعودي للأفراد والشركات.

5.25 أقصى فترة زمنية تفصل بين الإسترداد ودفع عوائد الإسترداد لحامل الوحدات

سيتم دفع مبالغ الإسترداد لمالكي الوحدات قبل اقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الإسترداد.

6.25 الحد الأدنى للوحدات التي يجب أن يمتلكها مالك الوحدات أو يستردها

- الحد الأدنى للاشتراك / الإسترداد

الحد الأدنى للإشتراك الأولي للأفراد هو 10,000 ريال سعودي وللشركات 20,000 ريال

الحد الأدنى للإشتراك الإضافي هو 5,000 ريال سعودي للأفراد والشركات

الحد الأدنى للإسترداد هو 10,000 ريال سعودي للأفراد والشركات

- الحد الأدنى لرصيد الإستثمار المحتفظ به:

ان الحد الأدنى لرصيد الإستثمار المحتفظ به هو 10,000 ريال سعودي للأفراد والشركات وإذا كان من شأن أي استرداد ان يقلل رصيد المشترك في الصندوق الى مادون 10,000 ريال سعودي، سيقوم مدير الصندوق بتبليغ المشترك (الفرد/ الشركة) بان يقوم بإعادة تقديم نموذج الإسترداد قبل أخر وقت لأستلام طلبات الأسترداد وتحديد مبلغ الإسترداد المطلوب وفقاً لمالي:

يحتفظ المشترك برصيد لا يقل عن 10,000 ريال سعودي، او استرداد رصيد الإستثمار بالكامل.

7.25 اي صلاحيات لمدير الصندوق او الظروف التي يمكنه فيها تعليق الإشتراك او الإسترداد او تأجيل اي من ذلك او رفضه

- يحتفظ مدير الصندوق بالحق في رفض الأشتراك في الحالات التالية:

إ. في حال ادى هذا الإشتراك الى خرق اللوائح الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية التي تطبق على الصندوق والتي قد تفرضها هيئة السوق المالية من وقت الى اخر.

ب. في حال عدم تمكن المشترك من استيفاء متطلبات هذه الشروط والأحكام.

ج. في حال عدم تمكن المشترك من تقديم طلب اشتراك في الصندوق موقع ومعتمد.

د. في حال عدم تمكن المشترك من استيفاء مبلغ الإشتراك المطلوب.

إذا تم رفض طلب الإشتراك لأي سبب يقوم مدير الصندوق بإعادة مبلغ الإشتراك الى المشترك بالإضافة الى رسوم الإشتراك التي تم استلامها من قبل مدير الصندوق لإصدار الوحدات للمشارك ، وذلك بموجب شيك يرسل بالبريد او عبر تحويل بنكي.

كما يحق لمدير الصندوق تأجيل اي طلب استرداد بالكامل او جزئياً حتى يوم التعامل التالي في الحالات التالية:

أ. في حال بلغ اجمالي نسبة طلبات الإسترداد في اي يوم تعامل 10% او اكثر من صافي قيمة اصول الصندوق في يوم التعامل ذو العلاقة. فسيتم تحديد الطلبات التي سيتم تأجيلها كلياً او جزئياً بناء على اسبقية تقديم طلب الأسترداد بحيث تكون الأولوية لتنفيذ الطلبات المستلمة اولاً. وتدفع عائدات كافة الأسترداد بالعملة المحددة في الصندوق لحساب مالك الوحدات في البنك ذو الصلة، بحسب تعليمات مالك الوحدات وستقتطع الرسوم لتغطية مصاريف عملية التحويل ان وجدت.

ب. في حال تم تعليق التداول في سوق الأسهم السعودية في يوم التعامل ذو العلاقة بحيث يتعسر استرداد او تقويم وحدات الصندوق. فسيتم التعامل مع طلبات الإسترداد المؤجلة قبل طلبات الاسترداد اللاحقة في يوم التعامل التالي بحيث تكون الأولوية بالتنفيذ للطلبات المقدمة أولاً.

في حال تبين لمدير الصندوق عدم إمكانية تقويم أصول الصندوق بشكل يعتمد عليه لأسباب معينة مثل إقفال سوق الأسهم في يوم التعامل، يحق لمدير الصندوق تأجيل تقويم أصول الصندوق وتعليق حق المستثمرين في شراء الوحدات او استردادها لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها بشرط الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس ادارة الصندوق. وسيقوم مدير الصندوق بتنفيذ الطلبات المؤجلة او المعلقة في اول يوم تعامل تالي وذلك على اساس تناسي مع اولوية التنفيذ للطلبات الواردة أولاً.

8-25 استثناءً من فقره(أ) من المادة(50) من لائحة صناديق الأستثمار، يجوز لأي مالك وحدات تملك وحدات تتجاوز ما نسبة(10%) من صافي قيمة أصول الصندوق. وقد قام مدير الصندوق بالحصول على موافقة الهيئة على اعفاء الصندوق من الإلتزام بالفقرة (أ) من المادة (50) من لائحة صناديق الإستثمار وذلك لمدة 6 اشهر.

اجراءات التحويل بين الصناديق

بإمكان المستثمرين أيضا تحويل ممتلكاتهم من هذا الصندوق إلى صندوق (صناديق) آخر / أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق وذلك بتعبئة وتوقيع النموذج الخاص بالتحويل. ستعامل كل عملية تحويل على أنها استرداد من الصندوق الأول واشترك في الصندوق (الصناديق) الآخر (الأخرى). ولن تكون هناك أي رسوم تحويل بين الصناديق التي تديرها شركة أرباح بالأخذ في الاعتبار الأحكام والشروط ذات العلاقة بالصندوق (الصناديق) المحول إليه، ستنفذ عمليات التحويل بين الصناديق في يوم التقويم التالي للملائم لكل صندوق وستخصم أي رسوم اشتراك مطبقة على الصندوق البديل. في حال اختلاف عملة الصندوقين، سيحول مدير الصندوق مبلغ الأستثمار الناتج بسعر الصرف السائد في ذلك الوقت. إن كان من شأن أي طلب تحويل أن يخفض قيمة ما يملكه المستثمر في الصندوق إلى أقل من مبلغ الاشتراك الأولي، سيقوم مدير الصندوق بتحويل جميع الوحدات إلى الصندوق الجديد الذي طلبه المستثمر. إن تم إيقاف الصندوق المحول إليه فإن صافي المبالغ الناتجة عن عملية الاسترداد سيتم الاحتفاظ بها لصالح حساب المستثمر. واستثماره في الصندوق المطلوب سيصبح ساريا في أقرب يوم تقويم ممكن. لن يكون مدير الصندوق مسئولا عن أية مطالبة أو استدعاء مهما كان عن أية خسارة محتملة أو فعلية يتكبدها المستثمر نتيجة الإيقاف.

26. تقويم أصول الصندوق

1.26 طريقة تحديد قيمة اجمالي قيمة أصول الصندوق:

- يتم احتساب قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله على أساس أسعار اغلاق الأسهم وحقوق الاولوية في محفظة الصندوق في يوم التقويم المعني، وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الطروحات الاولوية للأسهم قبل ادراجها بناءً على سعر الإكتتاب بعد عملية التخصيص وكما سيتم تحديد قيمة الأصول المستثمرة في أدوات أسواق النقد على أساس تكلفة العقد مضاف اليه الأرباح المستحقة حتى نقطة التقويم، وفي حال قام الصندوق بالإستثمار في الصناديق الإستثمارية المشابهة من حيث الاهداف الإستثمارية فسوف يتم إستخدام أخر سعر وحدة معلن لأغراض التقويم.

2.26 عدد مرات التقويم وفي اي وقت من اليوم يتم التقويم

يجري تقويم الصندوق في يومي الاحد والثلاثاء بعد اقفال سوق الأسهم في ذلك اليوم فيتم الساعة الخامسة مساءً ، وفي حال وافق يوم التقويم يوم عطلة رسمية في المملكة تكون فيه سوق الأسهم مغلقة، حينئذ سيتم تقويم أصول الصندوق في يوم التقويم التالي.

3.26 طريقة حساب اسعار الإشتراك والإسترداد

سيتم احتساب صافي قيمة الأصول لأغراض الشراء أو الاسترداد من خلال طرح التزامات الصندوق بما فيها الرسوم المبينة في ملخص الإفصاح المالي من إجمالي قيمة أصول الصندوق وثم يحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم، ذو العلاقة وحسب استخدام المعادلة التالية:

(أ) خصم المصاريف الثابتة (مستحقة وغير مدفوعة) والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر أتعاب مجلس الإدارة وأتعاب مراجع الحسابات والرسوم الأخرى المذكورة في المادة (34) من هذه الشروط والأحكام.

خصم أتعاب الإدارة من إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة.

خصم رسوم الحفظ وأمين السجل والخدمات الإدارية من إجمالي أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة وأتعاب الإدارة.

قسمة إجمالي القيمة العادلة لأصول الصندوق ناقصاً إجمالي الخصوم على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة قبل يوم التقويم ذي العلاقة.

4.26 مكان نشر سعر الوحدات وعدد مرات النشر

سيتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم في الموقع الرسمي www.arbahcapital.com لمدير الصندوق و في الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) www.tadawul.com وذلك يومي الاثنين والاربعاء من كل أسبوع الساعة الثانية عشر (12) ظهراً..

27. رسوم الاسترداد المبكر

لن يتقاضى مدير الصندوق أي رسوم استرداد في حال قام المشترك بعملية استرداد مبكر.

28. إنهاء الصندوق

1.28 لمجلس إدارة الصندوق الحق في إنهاء الصندوق وذلك بناءً على توصيات مدير الصندوق بأن قيمة أصول الصندوق أو معدل العائد المستهدف غير كافية لمواصلة تشغيل الصندوق، أو هناك تغييراً في النظم واللوائح أو في حالة حدوث أي ظروف أخرى يعتبرها مدير الصندوق سبباً لتصفية الصندوق، أو ان هناك حدثاً متوقعاً سيؤدي الى إعتبار وجود الصندوق غير نظامي، وذلك بعد إعطاء مالكي الوحدات إشعار خطي مسبقاً مدته ستون (60) يوماً تقويمياً على الأقل وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

2.28 في مثل هذه الحالة سيتم تصفية أصول الصندوق بعد تسديد التزاماته وتوزيع المبالغ المتبقية بعد التصفية على مالكي الوحدات على اساس تناسبي بنسبة ما تمثله حصصهم من الوحدات إلى إجمالي الوحدات القائمة حينه في الصندوق كما يحدده مدير الصندوق، وسيتم توزيع صافي حصيلة التصفية خلال (30) ثلاثون يوماً تقويمياً من إتمام عملية التصفية.

29. رفع التقارير لمالكي الوحدات

1.29 يقوم مدير الصندوق بتقديم تقرير دوري بنهاية كل ربع سنة لمالكي الوحدات كحد اقصى يوضح عمليات المستثمر سواء كانت اشتراك أو استرداد، كما تتضمن المعلومات التالية:

* صافي قيمة أصول ووحدات الصندوق

* عدد وصافي قيمة الوحدات التي يملكها المشترك.

* سجل بصفقات كل مشترك على حدة.

* سيرسل التقرير إلى العنوان البريدي المقدم من قبل المستثمر على طلب الاشتراك إلا إذا تم تغيير العنوان البريدي بموجب طلب خطي مرسل من قبل المستثمر إلى مدير الصندوق، وإذا لم يستلم العميل التقرير فعلياً عليه مراجعة شركة أرباح المالية خلال فترة لا تتجاوز تسعين (90) يوماً تقويمياً من إصدار التقرير.

في حال وجود أي خطأ أو أي استفسار آخر فإنه يجب إبلاغ مدير الصندوق خلال ستين (60) يوماً تقويمياً من تاريخ كشف الحساب وإلا فسيعتبر كشف الحساب صحيحاً.

المستثمر مسئول عن تزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي والبريد الإلكتروني وأرقام الهاتف الثابت والمحمول في كافة الأوقات وتبليغه فوراً بأي تغيير يطرأ عليها، وبالتالي فإن جميع الكشوفات والإشعارات وكافة المراسلات الخطية الأخرى المعدة من مدير الصندوق سيتم إرسالها بالبريد أو بالبريد الإلكتروني إلى عنوان المستثمر البريدي / الإلكتروني المذكور في طلب الاشتراك أو إلى أي عنوان آخر يقدمه المستثمر إلى مدير الصندوق خطياً.

في حال عدم قيام المستثمر بتزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي و/أو الإلكتروني الصحيح أو تبليغه مدير الصندوق برغبته بعدم استلام أية مراسلات بريدية بما فيها الإشعارات وكشف الحساب المتعلقة باستثماراته، فبموجب هذا يوافق المستثمر على تجنب مدير الصندوق وإعفائه من أية مسؤولية ناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويده بكشف الحساب والإشعارات أو أية معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار أو تلك التي تنشأ عن عدم قدرة المستثمر على الرد أو التأكد من صحة المعلومات أو تصحيح أي أخطاء أو أخطاء مزعومة في كشف الحساب أو الإشعارات أو أية معلومات أخرى.

2.29. جميع التواريخ التي يتم فيها الإشارة إلى فترة زمنية في هذه الأحكام والشروط ستكون وفقاً للتقويم الميلادي.

30. تضارب المصالح

لا يوجد لدى مدير الصندوق تضارب مصالح قد يؤثر على أدائه العام وواجباته حيال الصندوق ويسعى مدير الصندوق بالعمل لمصلحة الصندوق وسينذل قصارى جهده لمعالجة أي تضارب في المصالح بشكل عادل ومنصف، وذلك بالعمل على وضع مصالح المشتركين بالصندوق فوق مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة، وعدم تغليب مصالح مشتركين على مصالح مشتركين آخرين في نفس الصندوق، وفي جميع الأحوال ستقوم جميع الأطراف المرتبطة بالصندوق بمعالجة تضارب المصالح الذي قد ينشأ بعدالة وإنصاف والأخذ في الاعتبار التزاماتهم التعاقدية تجاه الصندوق والعملاء الآخرين، وسيعمل مدير الصندوق على الإفصاح الكافي إلى مجلس إدارة الصندوق عن أي تضارب مصالح محتمل والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تضارب المصالح الذي قد ينشأ لإتخاذ القرار المناسب حياله.

وعندما ينشأ تضارب مصالح سيعمد مدير الصندوق إلى:

- الإفصاح عنه إلى الصندوق لإتخاذ القرار حياله.
- معاملة كل مالك للوحدات بالتساوي وعدم تفضيل أي مشترك على غيره.
- وسوف يتم توفير كافة الإجراءات التي ستتبع لمعالجة مسألة تضارب المصالح للمشاركين بناءً على طلب خطي ودون أي مقابل.

31. سياسات حقوق التصويت

بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله.

يقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت مشار إليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.

يحق لمدير الصندوق، من غير إلزام، حضور الجمعيات العادية أو غير العادية للشركات التي يمتلك الصندوق أسهماً فيها بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام بالصندوق وسيقوم مدير الصندوق في حال حضوره بالتصويت لصالح عملاء الصندوق وبما لا يخالف الضوابط الشرعية وبما لا يخالف أيضاً البند المتعلق بتضارب المصالح من هذه الشروط والأحكام.

لا يستطيع أي من المشتركين في الصندوق أن يقوم بالتصويت أو أن يلزم مدير الصندوق في التصويت أو أن يتنحى عن التصويت بخصوص أي من الشركات المستثمر فيها من قبل الصندوق.

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق

يجوز لمدير الصندوق أن يعدل الشروط والأحكام في أي وقت يراه مناسباً حسب تقديره الخاص، وفي حال كان التعديل جوهرياً يشترط الحصول على موافقة هيئة السوق المالية المسبقة على التعديل ودون الإخلال بالمادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك بإرسال إشعار مكتوب بالبريد إلى المستثمر يصف فيه التعديلات ذات العلاقة وأي تعديلات جوهرية ستتم بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق ثم الهيئة الشرعية والموافقة النهائية من هيئة السوق المالية، وسوف تصبح التعديلات نافذة ويتم تفعيلها بعد انقضاء ستين (60) يوماً تقويمياً من تاريخ الإشعار المرسل إلى المستثمرين على العناوين المعتمدة، وسيتم تزويدهم بنسخة من النص بعد تعديله أو تزويدهم بنسخة من الشروط والأحكام المعدلة.

33. إجراءات تقديم الشكاوي

1.33 في حال وجود أية شكوى في ما يتعلق بهذه الشروط والأحكام، فيتعين على المستثمر تقديمها مكتوبة إلى رئيس إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى مدير الصندوق على العنوان المبين تالياً، علماً بأنه سيتم اطلاع المستثمر على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي عند طلبها ودون مقابل :-

عناية/ رئيس إدارة المطابقة والالتزام:

شركة أرباح المالية - الطابق الثامن ، مركز سعد عبدالكريم المعمر للأعمال ، شارع الخليج ، الدمام ص.ب 8807 الدمام
31492 المملكة العربية السعودية هاتف: 00966-13-8316440 فاكس: 00966-13-8093075
.complianc@arbahcapital.com

2.33 ستصبح كافة إجراءات التعامل مع الشكاوي متاحةً من جانب مدير الصندوق بناءً على طلب خطي مرسل من العميل،

وفي حال طلبت الجهات القضائية المختصة أو هيئة السوق المالية نتائج أي شكوى صادرة عن أي مشترك في الصندوق، فإنه على مدير الصندوق تزويدها بجميع المستندات المرتبطة بموضوع الشكوى. وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أو لم يتم الرد خلال 15 يوم عمل، يحق للمشارك إيداع الشكوى لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا أخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

34. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بناءً على نظام السوق المالية وما يشمل من قواعد بما فيها لائحة الأشخاص المرخص لهم واللوائح ذات العلاقة، كما تخضع لأنظمة المملكة العربية السعودية السارية المفعول، بالإضافة إلى جميع الأنظمة والقواعد الأخرى التي قد تطبق من وقت لآخر وفقاً للضوابط الشرعية.

35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

يقر مدير الصندوق ويؤكد ان هذه الشروط والأحكام والمستندات الأخرى (مثل نماذج طلبات الاشتراك والاسترداد) لصندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية بالريال السعودي مطابقة مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية كما يؤكد أنها تحتوي على إفصاح كامل وصحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بصندوق الاستثمار.

أولاً: الرسوم والمصاريف:

رسوم الاشتراك والإشتراك الإضافي في وحدات الصندوق: (يتحملها مالكي الوحدات)	ما تصل نسبته إلى اثنان في المائة (2%) كحد أقصى وتخصم من مبلغ الاشتراك الاولي والإضافي.
أتعاب الإدارة:	نسبة واحد وخمسة وسبعون في المائة في المائة (1.75%) سنوياً تحسب هذه الرسوم وتتراكم في كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها شهرياً.
رسوم الاسترداد:	لا يوجد
رسوم الاسترداد المبكر:	لا يوجد
رسوم أمين الحفظ وأمين السجل ومقدم الخدمات الادارية:	نسبة خمسة وعشرون بالمائة في المائة (0.25%) سنوياً. تحسب هذه الرسوم وتتراكم في كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها شهرياً.
رسوم المؤشر الاسترشادي:	مبلغ (8,000) دولار أمريكي، أي ما يعادل حالياً (30,000 ريال سعودي) للسنة الأولى من عمل الصندوق، ومبلغ (7,000) دولار أمريكي، أي ما يعادل حالياً (26,250 ريال سعودي) للسنوات اللاحقة. أتعاب حساب المؤشر تدفع لمزود الخدمة وهو شركة ستانارد أند بورز وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين :	مبلغ (5,000) خمسة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع وبعده أربعة اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى 20000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل وبما يعادل 40,000 ريال سعودي وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق للاعضاء المستقلين ككل وتدفع المكافاه بعد كل اجتماع لمجلس ادارة الصندوق
مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية	يتحمل الصندوق مصاريف مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية حيث يحصل كل عضو على مبلغ (8,000) ثمانية آلاف ريال سعودي سنوياً وبما يعادل 24,000 ريال سعودي لاجراء الهيئة ككل، وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق وتدفع المكافاه سنوياً.
مصاريف التعامل:	يتحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل المتكبدة في عملية بيع وشراء الأسهم في سوق الأسهم السعودية والبورصة القطرية بناءً على الأسعار السائدة والمعمول بها في الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها ويتم سدادها من أصول الصندوق ، عند تنفيذ الصفقات . وسيتم الإفصاح عن اجمالي قيمتها في التقارير السنوية المدققة والنصف سنوية وملخص الإفصاح المالي في نهاية كل سنة مالية للصندوق.
رسوم رقابية:	مبلغ سبعة الاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي في السنة المالية وتحسب

هذه الرسوم وتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق وتستقطع سنوياً.	
مبلغ عشرون ألف (20,000) ريال سعودي تحسب وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق وتستقطع سنوياً.	أتعاب المراجع الخارجي لحسابات الصندوق:
مبلغ خمسة الاف (5,000) ريال سعودي في السنة المالية وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق وتستقطع سنوياً.	رسوم نشر البيانات على موقع تداول:
حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.	رسوم الاقتراض

ملاحظة: لا يوجد اداء سابق للصندوق، المصاريف اعلاه تقريبية، وسيتم ذكر جميع الرسوم والمصاريف الفعلية المحملة على الصندوق

في التقرير السنوي للصندوق

ثانياً: مثال للتوضيح احتساب الرسوم على اساس اصول الصندوق:

بافتراض ان عميلا ما استثمر بالصندوق مبلغ مائة الف ريال سعودي (100,000 ريال سعودي) والذي يبلغ حجمة عشرة ملايين ريال سعودي (10,000,000 ريال سعودي) وكان العائد السنوي عشرة بالمائة (10%).

نوع الرسوم	نسبة الرسوم من صافي قيمة الاصول (سنوي)*	قيمة الرسوم من صافي قيمة الاصول سنوي ريال سعودي**
رسوم الاشتراك	2.00% من مبلغ الاشتراك	2,000 ريال سعودي (غير مبلغ الاستثمار)
إجمالي أتعاب أعضاء مجلس الاداره المستقلين (نسبة وتناسب)	0.4%	400 ريال سعودي سنويا
مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية	0.24%	240 ريال سعودي سنويا
أتعاب المراجع الخارجي	0.20%	200 ريال سعودي سنويا
الرسوم الرقابية	0.075%	75 ريال سعودي سنويا
رسوم نشر البيانات على موقع تداول	0.05%	50 ريال سعودي سنويا
رسوم المؤشر الاسترشادي	0.30%	300 ريال سعودي سنويا
أتعاب الادارة	1.75%	1,750 ريال سعودي سنويا
رسوم امين الحفظ وامين السجل ومقدم الخدمات الادارية	0.25%	250 ريال سعودي سنويا
إجمالي الرسوم	3.265%	3,265 ريال سعودي سنويا
صافي العائد المحقق خلال الفترة	6.735%	6,735 ريال سعودي
مبلغ الاستثمار نهاية المدة		106,735 ريال سعودي

- *نسبة قيمة الرسوم = (قيمة الرسوم من صافي قيمة الأصول ÷ المبلغ المستثمر) × 100
- **قيمة الرسوم من صافي قيمة الأصول = (مبلغ الرسوم السنوي ÷ حجم الصندوق) × المبلغ المستثمر

ثالثاً: اساس حساب الرسوم وطريقة تحصيلها ووقت دفعها

ملاحظات	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	انواع الرسوم
	تدفع مقدماً قبل الاشتراك في الصندوق من قبل العميل وتخصم من مبلغ الاشتراك	رسوم الاشتراك
تم تحميلها على الصندوق	تحتسب وتتراكم في كل يوم تقويم وتستقطع من صافي قيمة اصول الصندوق شهرياً (اصول الصندوق × النسبة المئوية)	اتعاب الادارة
تم تحميلها على الصندوق	نسبة خمسة وعشرون بالمائة في المائة (0.25%)	رسوم امين الحفظ وامين السجل ومقدم

			سنوياً. تحتسب هذه الرسوم وتتراكم في كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها شهرياً.	الخدمات الادارية
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	تحسب وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق وتخصم سنوياً (ريال سعودي للسنة الاولى، ومبلغ (ريال سعودي للسنوات اللاحقة	رسوم المراجع الخارجي
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	تحسب في حال وجود صفقات بضرب إجمالي قيمة الصفقة في النسبة المئوية لتكلفة العلمية.	مصاريف التعامل
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	مبلغ خمسة الاف (5,000) ريال سعودي في السنة المالية تستقطع سنوياً. تحتسب وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق وتخصم سنوياً (ريال سعودي	رسوم نشر البيانات على موقع تداول
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	مبلغ (8,000) دولار أمريكي، أي ما يعادل حالياً (30,000 ريال سعودي) للسنة الأولى من عمل الصندوق. ومبلغ (7,000) دولار أمريكي، أي ما يعادل حالياً (26,250 ريال سعودي) للسنوات اللاحقة، و تدفع لمزود الخدمة وهو شركة ستاندرد أند بورز وتحسب هذه الرسوم وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.	رسوم المؤشر الاستراتيجي
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	مبلغ (5,000) خمسة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع ويعدد أربعة اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى 20000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل وبما يعادل 40,000 ريال سعودي تحسب وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق للاعضاء المستقلين ككل وتدفع المكافاه بعد كل اجتماع لمجلس ادارة الصندوق	أتعاب اعضاء مجلس الاداره المستقلين
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	حيث يحصل كل عضو على مبلغ (8,000) ثمانية آلاف ريال سعودي سنوياً وبما يعادل 24,000 ريال سعودي لاعضاء الهيئة ككل، وتحسب وتتراكم في كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق وتدفع المكافاه سنوياً.	مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية
تم تحميلها على الصندوق	xxx	%xxx	مبلغ سبعة الاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي في السنة المالية تستقطع سنوياً. تحسب وتتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة اصول الصندوق وتخصم سنوياً (ريال سعودي	الرسوم الرقابية
	xxx	%xxx		اجمالي الرسوم
	xxx			متوسط صافي قيمة الأصول لعام xxxx

رابعاً: الصندوق القابض:

لا ينطبق على الصندوق.

خامساً: مصاريف التعامل:

سيتم الافصاح عن قيمة مصاريف التعامل في نهاية السنة المالية

سادساً: الاداء السابق للصندوق:

لا يوجد اداء سابق للصندوق

سابعاً: مكافأة اعضاء مجلس ادارة الصندوق المستقلين

5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع وبعدد أربعة اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى 20000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل وبما يعادل 40,000 ريال سعودي تحسب يومياً للاعضاء المستقلين ككل وتدفع المكافاه بعد كل اجتماع لمجلس ادارة الصندوق

ثامناً: الترتيبات المالية للصندوق الأجنبي

لا ينطبق على الصندوق.

تاسعاً: رسوم الاسترداد المبكر:

لا ينطبق على الصندوق.

لقد قرأت/قرأنا وفهمت/فهمنا الأحكام والشروط أعلاه.

وأؤكد/نؤكد قبولي/ قبولنا بالتوقيع على نسخة من هذه الاتفاقية.

لقد اطلعت / اطلعنا على الأحكام والشروط أعلاه وأؤكد / نؤكد موافقتي / موافقتنا عليها بالتوقيع على نسخة من هذه الاتفاقية.

كما نؤكد على قيامنا بالافصاح عن الجنسية الاجنبية في حال التمتع بها او الحصول عليها مستقبلاً.

التوقيع:

التاريخ:

توقيع الشخص المفوض / الأشخاص المفوضين

.....

.....

العنوان / العناوين:.....

.....

ختم الشركة الرسمي

ملحق (أ) الضوابط الشرعية للاستثمار في الشركات الخاصة والمدرجة:

- 1- أن يكون النشاط مباحاً، فلا يجوز الاستثمار في شركات ذات نشاط محرم مثل:
 - البنوك التقليدية
 - شركات التأمين التقليدية
 - شركات خدمات الوساطة التقليدية
 - شركات القمار والميسر
 - شركات المقامرة والمراهنة في الانترنت
 - الشركات العاملة في الصور والأفلام الأباحية
 - شركات الترفيه والسينما والأفلام
 - شركات الترفيه والسينما والأفلام في الأنترنت
 - تصنيع وتعليب وصيانة وتوزيع الأطعمة المحرمة شرعا
 - تصنيع وبيع الأسلحة ومعداتا والتجهيزات العسكرية
 - تصنيع وبيع وتعليب منتجات التبغ
 - 2- الا يزيد إجمالي التمويل المحرم على 30% من إجمالي الموجودات ولا يزيد تكلفة التمويل المحرم (العوائد الربوية المدفوعة) على 5% من إجمالي المصروفات
 - 3- إلا يزيد إجمالي الاستثمارات المحرمة على 30% من إجمالي المحرم، ومن الاستثمارات المحرمة
 - الودائع التقليدية
 - السندات
 - أسهم شركات محرمة
 - أسهم ممتازة
 - عقود الخيارات
 - 4- الإلتزام بالتطهير
 - 5- أما بخصوص الصناديق الاستثمارية فبالإضافة الى المعايير السابقة في الشركات يلتزم بالآتي:
 - أ- أن يكون الصندوق مجازاً من هيئة شرعية
 - ب- لا يجوز الدخول في الصناديق الآتية:
 - صناديق السندات
 - الصناديق التقليدية مثل الصناديق المشتملة على أسهم شركات محرمة
 - صناديق الخيارات
 - صناديق التحوط التقليدية مثل صناديق المستقبلات
 - ج- صناديق المتاجرة بالبيع بالأجل بالذهب والفضة
 - د- صناديق النقد قصيرة الأجل (المضمونة)
- أ- الصناديق المضمونة (رأس المال أو الأرباح)