



التاريخ: 1441-11-18 هـ

الموافق: 2020-07-09 م

عملائنا الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحية وبعد،،،

تعلن شركة الاستثمار للاوراق المالية والوساطة عن تغيير واجب الإشعار في صندوق صائب للمتاجرة بالسلع وسيكون سريان التغيير بتاريخ 1441 / 11 / 30 هـ الموافق 2020 / 07 / 21 م. وتفصيل التغيير واجب الإشعار هي كما هو موضح في الجدول ادناه.

مببرات التغيير	الصياغة بعد التعديل	الصياغة قبل التعديل	الصفحة	التعديل
لزياده الايضاح	SAIB Trade Finance Fund صندوق استثماري عام مفتوح لأسواق النقد متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
تحسين	الهيئة الشرعية المعينه لصندوق الاستثمار	لجنة الرقابة الشرعية المعينه لصندوق الاستثمار	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
لزياده الايضاح	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 30 يونيو 2003 م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2 نوفمبر 2008م) / (04 ذو القعدة 1429هـ)	تاريخ الإصدار (2 نوفمبر 2008م) / (4 ذو القعدة 1429هـ)	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (الشروط والأحكام لصندوق صائب للمتاجرة بالسلع)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للمتاجرة بالسلع)	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
ازاله الاشارة الى الملحق بسبب ازاله الملحق	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدما الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدما الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاسترداد مرفقاً بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 2.	5	الشروط والأحكام: التعريفات



<p>ازاله الاشارة الى المحلق بسبب عدم الضرورة للاشارة</p>	<p>"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.</p>	<p>"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاشتراك مرفقاً بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 1.</p>	<p>5</p>	<p>الشروط والأحكام: التعريفات</p>														
<p>تعديل النص للإيضاح وزياده التفاصيل</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="365 556 625 934"> <p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p> </td> <td data-bbox="625 556 755 934"> <p>تكاليف التعامل</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="365 934 625 1386"> <p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p> </td> <td data-bbox="625 934 755 1386"> <p>أتعاب الإدارة</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="365 1386 625 1858"> <p>تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية</p> </td> <td data-bbox="625 1386 755 1858"> <p>رسوم الحفظ</p> </td> </tr> </table>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>تكاليف التعامل</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية</p>	<p>رسوم الحفظ</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="755 556 1015 703"> <p>0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).</p> </td> <td data-bbox="1015 556 1144 703"> <p>أتعاب الإدارة</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="755 703 1015 1302"> <p>بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.20% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها بشكل شهري. وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق</p> </td> <td data-bbox="1015 703 1144 1302"> <p>المصاريف الإدارية</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="755 1302 1015 1585"> <p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشرعية الإسلامية.</p> </td> <td data-bbox="1015 1302 1144 1585"> <p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="755 1585 1015 1900"> <p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق. يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> </td> <td data-bbox="1015 1585 1144 1900"> <p>أتعاب المحاسب القانوني رسوم الحفظ</p> </td> </tr> </table>	<p>0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.20% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها بشكل شهري. وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق</p>	<p>المصاريف الإدارية</p>	<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشرعية الإسلامية.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>	<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق. يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني رسوم الحفظ</p>	<p>9 - 8</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>
<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>تكاليف التعامل</p>																	
<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>																	
<p>تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية</p>	<p>رسوم الحفظ</p>																	
<p>0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>																	
<p>بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.20% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها بشكل شهري. وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق</p>	<p>المصاريف الإدارية</p>																	
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشرعية الإسلامية.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>																	
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق. يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني رسوم الحفظ</p>																	



<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>	<table border="1"> <tr> <td>رسوم الحفظ</td> <td>الاسواق (Euro Clear)</td> </tr> <tr> <td>0.030%</td> <td>ادوات الدخل الثابت</td> </tr> <tr> <td>0.030%</td> <td>جميع معاملات سوق المال</td> </tr> <tr> <td>0.030%</td> <td>صناديق اسواق النقد</td> </tr> </table>	رسوم الحفظ	الاسواق (Euro Clear)	0.030%	ادوات الدخل الثابت	0.030%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	صناديق اسواق النقد
	رسوم الحفظ	الاسواق (Euro Clear)								
	0.030%	ادوات الدخل الثابت								
0.030%	جميع معاملات سوق المال									
0.030%	صناديق اسواق النقد									
<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>	<p>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 25,000 ريال سعودي شهرياً</p>									
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>	<p>تكاليف التعامل</p>								
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية</p>								
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>									
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>المصروفات والاتعاب الأخرى</p>									
<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والاتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والاتعاب الأخرى بناء على القيمة الفعلية وبحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>										



<p>تم حذف الفقرات لأنها ليست متطلب نظامي</p>	<p>لا توجد</p>	<p>و.اسم صندوق الاستثمار اسم صندوق الاستثمار هو صندوق صائب للمتاجرة بالسلع وهو صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق. ز.الامتثال للأنظمة تتوافق الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق وكل وثائقه الأخرى مع لائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن ما يتعلق بالصندوق من معلومات كاملة وواضحة ودقيقة. ح.التفسير تُقرأ هذه الشروط والأحكام مقترنة مع مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية وأي وثائق أخرى تتعلق بالصندوق يقوم مدير الصندوق بإعدادها. ط.الموافقة على هذه الشروط والأحكام يعتبر مالكو الوحدات قد قبلوا ووقعوا على هذه الشروط والأحكام بمجرد الاشتراك في وحدات الصندوق. ي.تاريخ الإصدار والتحديث صدرت الشروط والأحكام بتاريخ (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ كما تم التعديل بتاريخ (13/يونيو/2019) م / (10/شوال/1440) هـ</p>	<p>11 - 10</p>	<p>الشروط والأحكام: معلومات عامة</p>
<p>إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>أ.يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>أ.يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى السارية في المملكة.</p>	<p>11</p>	<p>الشروط والأحكام: النظام المطبق</p>



<p>لتحسين الافصاح</p>	<p>1. باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يسعى الصندوق إلى تحقيق عائد أعلى من المؤشر الإرشادي من خلال مجموعة متنوعة من أدوات الاستثمار المتوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية مع المحافظة على سيولة كافية ومقاييس مخاطر حذرة. من خلال الاستثمار المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأصول التالية:</p>	<p>1. يسعى الصندوق إلى تحقيق عائد أعلى من المؤشر الإرشادي من خلال مجموعة متنوعة من أدوات الاستثمار المتوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية مع المحافظة على سيولة كافية ومقاييس مخاطر حذرة. من خلال الاستثمار المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأصول التالية:</p>	<p>12</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>
<p>لزياده الافصاح كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>11. يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه. كما يمكن لمدير الصندوق الأستثمار عن طريق معاملات المراهجة و عقود التمويل مع اي من تابعيه. تجنباً للشك، يكون لمصطلح "شركة تابعة" و"تابع" المستخدمين أعلاه ذات المعنى المخصص لهما في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها.</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>13</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>
<p>تم حذف النص لعدم انطباقها على الصندوق لأن تصنيف الصندوق هو اسواق نقد</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>هلن يتم استثمار أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في فئة واحدة من الأوراق المالية الصادرة عن أي مصدر واحد، باستثناء: -أدوات الدين الصادرة عن حكومة المملكة أو عن جهة سيادية، ولا يجوز أن تتجاوز أدوات الدين ما نسبته 35% من صافي قيمة أصول الصندوق، ذلك بما يتوافق مع لائحة صناديق الاستثمار. -أدوات الدين المدرجة، على ألا تتجاوز ما نسبته 20% من صافي قيمة أصول الصندوق. و.لن يتم استثمار أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في الأصول غير قابلة للتسييل. ز.لن تتضمن محفظة الصندوق الاستثمارية أي أصول تتيح إجراء مطالبة بأي مبالغ غير مدفوعة بشأها، ما لم يُستساع دفع كامل المبلغ النقدي أو</p>	<p>15</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>



		الأصول القابلة للتحويل إلى نقد من محفظة الصندوق في غضون خمسة (5) أيام عمل.			
تعديل النص للإيضاح وزيادته التفاصيل	المصرف	التفاصيل	<p>1. <u>أتعاب الإدارة</u> يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة. على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p> <p>2. <u>المصاريف الإدارية</u> يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بناءً على القيمة الفعلية وبما لا يزيد عن 0.20% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب وتستحق المصاريف الإدارية في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. وتغطي المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة. وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p> <p>3. <u>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</u> يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والإقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية.</p> <p>4. <u>أتعاب المحاسب القانوني</u> يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p> <p>يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء</p>	18 - 15	الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
	تكاليف التعامل	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.		تكاليف التعامل	
	أتعاب الإدارة	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.		أتعاب الإدارة	
	رسوم الحفظ	تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة نسوية		رسوم الحفظ	
أتعاب المحاسب القانوني	يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق	أتعاب المحاسب القانوني			



<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>	<p>والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأدائه لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.</p>									
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>	<p>5. رسوم الحفظ: يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p>									
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>الاسواق</th> <th>رسوم الحفظ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(Euro Clear) ادوات الدخل الثابت</td> <td>0.030%</td> </tr> <tr> <td>جميع معاملات سوق المال</td> <td>0.030%</td> </tr> <tr> <td>صناديق اسواق النقد</td> <td>0.030%</td> </tr> </tbody> </table>	الاسواق	رسوم الحفظ	(Euro Clear) ادوات الدخل الثابت	0.030%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	صناديق اسواق النقد	0.030%	
الاسواق	رسوم الحفظ										
(Euro Clear) ادوات الدخل الثابت	0.030%										
جميع معاملات سوق المال	0.030%										
صناديق اسواق النقد	0.030%										
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالالتزامات تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>	<p>بحد ادنى 25,000 ريال سعودي شهرياً</p>									
<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والالتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحسب وتخصم هذه المصروفات والالتعاب الاخرى بناءا على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p> <p>يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات</p>	<p>المصروفات والالتعاب الأخرى</p>	<p>6. تكاليف التعامل: يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p>									



	<p>القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدونها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأدائه لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.</p>				
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، اذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة.</p>		<p>تخضع جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لضريبة القيمة المضافة حسب ما تنص عليه أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>19</p>	<p>الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



زيادة التفاصيل ليصبح أكثر وضوحاً	يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك بقيمة أو استرداد قيمة الوحدات، وذلك بسعر اغلاقات أصول الصندوق في يوم التقويم بالإضافة الى اي نقد أو ارباح تحت التحصيل بعد حسم الالتزامات التي تشتمل لكن دون أن تقتصر على الرسوم والمصاريف المقررة، من إجمالي قيمة أصول الصندوق (النقد يقيم حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل، الصكوك وأدوات اسواق النقد والمنتجات المركبة يقيم باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة الى الأرباح المتراكمة، صناديق الاستثمار يقيم بناء على اعلان لقيمة وحداتها).	يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك بقيمة أو استرداد قيمة الوحدات، وذلك بسعر اغلاقات أصول الصندوق في يوم التقويم بالإضافة الى اي نقد أو ارباح تحت التحصيل بعد حسم الالتزامات التي تشتمل لكن دون أن تقتصر على الرسوم والمصاريف المقررة، من إجمالي قيمة أصول الصندوق.	19	الشروط والأحكام: التعاملات
ازاله علامات التنصيص	اعرف عميلك اعرف عميلك اعرف عميلك	" اعرف عميلك" "اعرف عميلك" "اعرف عميلك"	23 - 22	الشروط والأحكام: التعاملات
ازاله علامات التنصيص	اعرف عميلك	"اعرف عميلك"	24	الشروط والأحكام: التعاملات
تعديل بسبب تغيرات متوافق عليها من مجلس ادارة الشركة	يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق صفته مستثمر وذلك وفقاً لتقديره الخاص ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في استرداد جزء من أو كل مشاركته حسب ما يراه مناسباً.	يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق.	23	الشروط والأحكام: التعاملات
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغيرات لاستيفاء المتطلبات النظامية، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق.	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغيرات في توازن المحفظة الاستثمارية للصندوق بما يتوافق مع حدود استثمارات الصندوق و الشروط والأحكام. إضافةً، فيحق لمدير	26	الشروط والأحكام: التعاملات



		الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والحصول على تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية.		
تم حذف الملحقين لأنهم لم ليسوا متطلب نظامي	لا يوجد	الملحق 1 - نموذج اشتراك الملحق 2 - نموذج استرداد	40 - 38	الشروط والأحكام الملحق 2
لزياده الايضاح	SAIB Trade Finance Fund صندوق استثماري عام مفتوح لأسواق النقد متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
لزياده الايضاح	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 30 يونيو 2003 م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2 نوفمبر 2008م) / (04 ذو القعدة 1429هـ)	تاريخ الإصدار (2 نوفمبر 2008م) / (4 ذو القعدة 1429هـ)	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (مذكرة المعلومات لصندوق صائب للمتاجرة بالسلع)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للمتاجرة بالسلع)	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	الهيئة الشرعية المعينه لصندوق الاستثمار	لجنة الرقابة الشرعية المعينه لصندوق الاستثمار	2	مذكرة المعلومات: إشعار
ازاله الاشاره الى الملحق بسبب ازاله الملحق	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاسترداد مرفقاً بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 2 من الشروط والأحكام.	6	مذكرة المعلومات: التعريفات
ازاله الاشاره الى الملحق بسبب عدم الضروره للاشاره	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاشتراك مرفقاً	6	مذكرة المعلومات: التعريفات



		بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 1 من الشروط والأحكام.				
تعديل النص للإيضاح وزياده التفاصيل	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	تكاليف التعامل	0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).	أتعاب الإدارة	9	مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي
	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتُستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخضم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	أتعاب الإدارة	بناءً على القيمة الفعلية، وبعد أعلى 0.20% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتُستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها بشكل شهري. وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.	المصاريف الإدارية		
	تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية	رسوم الحفظ	يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والإقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية.	أتعاب الهيئة الشرعية		
	يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق. يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي	أتعاب المحاسب القانوني	يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية	أتعاب المحاسب القانوني		
				رسوم الحفظ		
				الاسواق		
				ادوات الدخل الثابت		
				جميع معاملات سوق المال		
				صناديق اسواق النقد		



	النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق		بحد ادنى 25,000 ريال سعودي شهريا		
	الرسوم الرقابية للهيئة	7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية.	تكاليف التعامل	
	رسوم النشر في موقع تداول	5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم			
	أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية	يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة الف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق			
	مصاريف مجلس إدارة الصندوق	يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي			
	المصروفات والأتعاب الأخرى	يتحمل الصندوق جميع المصروفات والأتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الإدارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحسب وتخصم هذه المصروفات والأتعاب الأخرى بناءا على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق			
تحسين الافصاح	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ تاريخ 30 يونيو 2003 م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق		صدرت الشروط والأحكام بتاريخ مايو 2003 كما تم التعديل بتاريخ (13/يونيه/2019)م /	11	مذكرة المعلومات: صندوق



	المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ الإصدار (2 نوفمبر 2008م / 04 ذو القعدة 1429هـ كما تم التعديل بتاريخ (06 يوليو/2020م / 15/ذو القعدة/1441 هـ	(10/شوال/1440) هـ		الاستثمار
تحسين الإفصاح	تمت الموافقة على الصندوق وإصدار الوحدات من هيئة السوق المالية بقرار صادر بتاريخ 2008/11/02 م الموافق / 1429/11/04 هـ	تمت الموافقة على إنشاء الصندوق وإصدار الوحدات من هيئة السوق المالية بقرار صادر بتاريخ 2008/11/02 م الموافق / 1429/11/04 هـ	11	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار
تحسين الايضاح	صندوق استثماري عام مفتوح لأسواق النقد، يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق نمو معتدل لرأس المال مع المحافظة على سيولة كافية من خلال الاستثمار في أدوات مالية متنوعة متوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية. سيستثمر الصندوق في أدوات مالية ذات مخاطر منخفضة وسيولة عالية مثل المرابحات وصناديق الاستثمار المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية، وعقود التمويل المتوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية، مثل عقود التمويل بالمربحة، والصكوك، وصناديق الصكوك لتحقيق هدفه الاستثماري. إن درجة مخاطر الصندوق منخفضة. المؤشر: المؤشر الاسترشادي لأداء الصندوق هو: .	باعتباره صندوق استثمار مفتوح الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق نمو معتدل لرأس المال مع المحافظة على سيولة كافية من خلال الاستثمار في أدوات مالية متنوعة متوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية. سيستثمر الصندوق في أدوات مالية ذات مخاطر منخفضة وسيولة عالية مثل المرابحات وصناديق الاستثمار المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية، وعقود التمويل المتوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية، والصكوك، والصناديق لتحقيق هدفه الاستثماري. إن درجة مخاطر الصندوق منخفضة. المؤشر: المؤشر الاسترشادي لأداء الصندوق هو: .	11	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار
تم حذف النص لعدم انطباقها على الصندوق لأن تصنيف الصندوق أسواق نقد	لا يوجد	ذ.لن يتم استثمار أكثر من 10٪ من صافي قيمة أصول الصندوق في فئة واحدة من الأوراق المالية الصادرة عن أي مصدر واحد، باستثناء: (1) أدوات الدين الصادرة عن حكومة المملكة أو عن جهة سيادية، ولا يجوز أن تتجاوز أدوات الدين ما نسبته 35% من صافي قيمة أصول الصندوق، ذلك بما يتوافق مع لائحة صناديق الاستثمار. (2) أدوات الدين المدرجة، على ألا تتجاوز ما نسبته 20% من صافي قيمة أصول	13	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار



		<p>الصندوق.</p> <p>ذلن يتم استثمار أكثر من 10٪ من صافي قيمة أصول الصندوق في الأصول غير قابلة للتسييل.</p> <p>زلن تتضمن محفظة الصندوق الاستثمارية أي أصول تتيح إجراء مطالبة بأي مبالغ غير مدفوعة بشأنها، إلا إذا امكن تغطية هذا السداد بالكامل من النقد أو الأصول القابلة للتحويل إلى نقد من محفظة الصندوق في غضون خمسة (5) أيام عمل.</p>		
<p>لزياده الافصاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>ز. يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه. تجنباً للشك، يكون لمصطلح "شركة تابعة" و"تابع" المستخدمين أعلاه ذات المعنى المخصص لهما في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها</p>	لا يوجد	13	<p>مذكرة المعلومات:</p> <p>صندوق الاستثمار</p>
<p>لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واطافة بيانات عام 2019</p>	<p>تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء</p>	جدول الأداء	23	<p>مذكرة المعلومات:</p> <p>معلومات عامة</p>
<p>لتحسين الافصاح</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أنعاباً إدارية سنوية ("أنعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أنعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول ويتم دفعها شهرياً. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أنعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أنعاباً إدارية سنوية ("أنعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أنعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول ويتم دفعها شهرياً. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أنعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p>	24	<p>مذكرة المعلومات:</p> <p>مقابل الخدمات والعمولات والأنعاب</p>



تم تفصيل المصاريف	لا يوجد	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بناءً على القيمة الفعلية وبما لا يزيد عن 0.20% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب وتستحق المصاريف الإدارية في كل يوم تقويم بناءً على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول ويتم دفعها شهرياً. وتغطي المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق</p>	25	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>								
إعادة الصياغة وزيادة التفاصيل ليصبح أكثر وضوحاً	<p>تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 1. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخضم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>	<p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="776 1129 1081 1537"> <thead> <tr> <th>رسوم الحفظ</th> <th>الاسواق</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0.030%</td> <td>ادوات الدخل الثابت (Euro Clear)</td> </tr> <tr> <td>0.030%</td> <td>جميع معاملات سوق المال</td> </tr> <tr> <td>0.030%</td> <td>صناديق اسواق النقد</td> </tr> </tbody> </table> <p>حيث تكون الرسوم وبحد ادنى 25,000 ريال سعودي شهرياً</p>	رسوم الحفظ	الاسواق	0.030%	ادوات الدخل الثابت (Euro Clear)	0.030%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	صناديق اسواق النقد	25	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
رسوم الحفظ	الاسواق											
0.030%	ادوات الدخل الثابت (Euro Clear)											
0.030%	جميع معاملات سوق المال											
0.030%	صناديق اسواق النقد											
تحسين الإفصاح	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناءً على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع</p>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناءً على القيمة</p>	26	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>								



	المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق	الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء		
اضافه النص لزياده الايضاح	يتحمل الصندوق جميع المصروفات والأتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والأتعاب الاخرى بناءا على القيمة الفعلية وبحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق	لا يوجد	26	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
إعادة الصياغة وزيادة التفاصيل ليصبح أكثر وضوحاً	المصرف	لا يوجد	27 - 26	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
	التفاصيل	رسوم الاشتراك:		
	تكاليف التعامل	رسوم الإدارة:		
	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	مصاريف إدارية:		
	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	مصاريف إدارية:		
	تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:			
	أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال			



<p>وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يوميا من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصص بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية</p>				
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>			
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>			
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>			
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>			
<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والاتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات</p>	<p>المصروفات والاتعاب الاخرى</p>			



	<p>ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والأتعاب الاخرى بناء على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأدائه لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.</p>				
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً وليتماشى مع تغيرات الضريبة لهيئة الزكاة والدخل</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، إذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة.</p>	<p>* جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف اعلاه لا تشمل ضريبة القيمة المضافة</p>	<p>تخضع جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لضريبة القيمة المضافة حسب ما تنص عليه أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>28</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



تحديث المثال لزياده التوضيح	تم تحديث المثال ليعكس المصاريف التفصيليه	مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف التي تدفع من أصول الصندوق أو من مالكي الوحدات	29 - 28	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
زياده التفاصيل لتحسين الافصاح	يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك بقيمة أو استرداد قيمة الوحدات، وذلك بسعر اغلاقات أصول الصندوق في يوم التقويم بالإضافة الى اي نقد أو ارباح تحت التحصيل بعد حسم الالتزامات التي تشتمل لكن دون أن تقتصر على الرسوم والمصاريف المقررة، من إجمالي قيمة أصول الصندوق (النقد يقيم حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل، الصكوك وأدوات اسواق النقد يقيم باستخدام القيمة الدفترية بالاضافة الى الارباح المتراكمة، صناديق الاستثمار يقيم بناء على اخر اعلان لقيمة وحداتها).	يحدد المدير صافي قيمة أصول الصندوق، بغرض طلب الاشتراك بقيمة أو استرداد قيمة الوحدات، وذلك بسعر اغلاقات أصول الصندوق في يوم التقويم بالإضافة الى اي نقد أو ارباح تحت التحصيل بعد حسم الالتزامات التي تشتمل لكن دون أن تقتصر على الرسوم والمصاريف المقررة، من إجمالي قيمة أصول الصندوق.	29	مذكرة المعلومات: التقويم والتسعير
ازاله علامات التنصيص	اعرف عميلك	"اعرف عميلك"	32	مذكرة المعلومات: التعامل
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم لاستيفاء المتطلبات النظامية ، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغيرات في توازن المحفظة الاستثمارية للصندوق بما يتوافق مع حدود استثمارات الصندوق والشروط والأحكام. إضافة، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والحصول على تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية	34	مذكرة المعلومات: التعامل



مذكرة المعلومات: مدير الصندوق	42	ملخص المعلومات المالية	تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019	تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019
مذكرة المعلومات: المعلومات الأخرى	49	حصل الصندوق على إعفاء من الالتزام بمتطلبات الفقرة (هـ) والفقرة (و) من المادة (66) والفقرة (د) من المادة (37) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك حتى تاريخ 2018/12/31م حصل مدير الصندوق على إعفاء من الالتزام بمتطلبات الفقرة (هـ) من المادة (59) من لائحة صناديق الاستثمار، بحيث يجوز تحديد حد أدنى أقل من 10.000.000 ريال سعودي او ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولي من اشتراكات مستثمرين في الصندوق، وذلك حتى تاريخ 2018/12/31م.	لا يوجد	حذف النص حيث انها لم تعد ساريه
ملخص المعلومات	1	(صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق)	(صندوق استثماري عام مفتوح لأسواق النقد متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق) (SAIB Trade Finance Fund)	لزياده الايضاح
ملخص المعلومات	1	يسعى الصندوق إلى تحقيق عائد أعلى من المؤشر الإرشادي من خلال مجموعة متنوعة من أدوات الاستثمار المتوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية مع المحافظة على سيولة كافية ومقاييس مخاطر حذرة. من خلال الاستثمار في الأصول التالية:	باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يسعى الصندوق إلى تحقيق عائد أعلى من المؤشر الإرشادي من خلال مجموعة متنوعة من أدوات الاستثمار المتوافقة مع معايير الشريعة الإسلامية مع المحافظة على سيولة كافية ومقاييس مخاطر حذرة. من خلال الاستثمار في الأصول التالية:	لتحسين الايضاح
ملخص المعلومات	3	جدول الأداء	تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء	لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واضافة بيانات عام 2019
ملخص المعلومات	4	رسوم الإدارة المصاريف الإدارية	تكاليف التعامل	تعديل النص للإيضاح وزياده التفاصيل
		0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل	
		بناء على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.20% من صافي قيمة أصول		



<p>جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>		<p>الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها بشكل شهري. وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.</p>									
<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخضم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية الشرعية.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>								
<p>تم تحديد مبلغ 25,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p>	<p>رسوم الحفظ</p>	<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>								
<p>أ. الاستثمار بأدوات الدخل الثابت ومعاملات سوق المال وصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي بحد أقصى 75 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية</p>	<p>رسوم الحفظ</p>	<p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="771 1228 1031 1501"> <thead> <tr> <th>الاسواق</th> <th>رسوم الحفظ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(Euro Clear) ادوات الدخل الثابت</td> <td>0.030%</td> </tr> <tr> <td>جميع معاملات سوق المال</td> <td>0.030%</td> </tr> <tr> <td>صناديق اسواق النقد</td> <td>0.030%</td> </tr> </tbody> </table> <p>يحد ادنى 25,000 ريال سعودي شهرياً</p>	الاسواق	رسوم الحفظ	(Euro Clear) ادوات الدخل الثابت	0.030%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	صناديق اسواق النقد	0.030%	<p>رسوم الحفظ</p>
الاسواق	رسوم الحفظ										
(Euro Clear) ادوات الدخل الثابت	0.030%										
جميع معاملات سوق المال	0.030%										
صناديق اسواق النقد	0.030%										
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم</p>	<p>تكاليف التعامل</p>								
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقاً للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>										
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>										
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>										



	<p>المعايير الشرعية الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق</p> <p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p> <p>المصرفات والأتعاب الأخرى</p> <p>يتحمل الصندوق جميع المصرفات والأتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الإدارية غير المذكورة أعلاه بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصرفات والأتعاب الأخرى بناء على القيمة الفعلية ويحد أقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p>		
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، إذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة</p>	<p>تخضع جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لضريبة القيمة المضافة حسب ما تنص عليه أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>6 - 5</p>	<p>ملخص المعلومات</p>

الاستثمار كابيتال
Alistithmar Capital



	القيمة المضافة المستحقة.			
--	--------------------------	--	--	--