

تفاصيل التغييرات الغير أساسية بالصناديق العامة والسارية في

1446/05/29 هـ الموافق 2024/12/01 م

التغيير الأول: تحديث عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق ولمشغل الصندوق لكل الصناديق

الصيغة الحالية	شارع العليا – بالقرب من تقاطع شارع العليا وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133 هاتف مجاني: 8001242442 الموقع الإلكتروني: www.sabinvest.com
الصيغة المقترحة	طريق الملك فهد الفرعي، حي الياسمين رقم المبنى: 7383، الرقم الفرعي: 2338 الرمز البريدي: 13325، الرياض، المملكة العربية السعودية، الهاتف المجاني: 8001242442، الموقع الإلكتروني: www.sabinvest.com

التغيير الثاني: تحديث المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق لصندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي، صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية، صندوق اليسر للأسهم السعودية، صندوق أسواق النقد بالريال السعودي، الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة، الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية و الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية

الصيغة الحالية	المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة PKF ALBassam & Co كمحاسب قانوني للصندوق، كما قام بتعيين شركة الرياض المالية كأمين حفظ لأصول الصندوق
----------------	---

المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق	الصيغة
قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة ارنست ويونغ وشركاهم كمحاسب قانوني للصندوق، كما قام بتعيين شركة الرياض المالية كأمين حفظ لأصول الصندوق	المقترحة

التغيير الثالث: تغير المؤشر الإسترشادي لصندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية

المؤشر الاسترشادي: مؤشر ستاندرد آند بورز لأسهم البنوك السعودية العائد الإجمالي	الصيغة الحالية
المؤشر الاسترشادي: S&P Saudi Arabia Banks (Industry Group) 20% capped Index	الصيغة المقترحة

التغيير الرابع: تغير الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد لصندوق الأول للإستثمار للصكوك

<ul style="list-style-type: none"> • الحد الأدنى للاشتراك هو 25,000 (ألف دولار أمريكي) • الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (ألف دولار أمريكي) • الحد الأدنى للاسترداد هو 10,000 (ألف دولار أمريكي) • الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 25,000 (ألف دولار أمريكي) 	الصيغة الحالية
<ul style="list-style-type: none"> • الحد الأدنى للاشتراك هو 10 (عشرة دولار أمريكي) • الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10 (عشرة دولار أمريكي) • الحد الأدنى للاسترداد هو 10 (عشرة دولار أمريكي) • الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 10 (عشرة دولار أمريكي) 	الصيغة المقترحة

التغيير الخامس: تغير رسوم الاسترداد لصندوق الأول للإستثمار للصكوك

لا تزيد عن 1% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك لا يوجد رسوم استرداد مبكر ولكن يفرض مدير الصندوق رسماً على كل فُلاك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25%	الصيغة الحالية
لا تزيد عن 1% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك لا يوجد رسوم استرداد للصندوق	الصيغة المقترحة

التغيير السادس: تغير بالفقرة ب، د، هـ، ز، ي، ل و ن من المادة 3 سياسات الاستثمار وممارساته لصندوق الأول للإستثمار للصكوك

<p>الصيغة الحالية</p>	<p>(ب) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي سيتم الاستثمار بشكل أساسي في الصكوك المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق و صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية ومتوافقة مع معايير الشرعية للصندوق.</p> <p>(د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدّ الأدنى و الأعلى</p> <table border="1" data-bbox="175 640 1177 926"> <thead> <tr> <th colspan="2">حد الأدنى الحد الأعلى</th> <th>نوع الاستثمار</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>55%</td> <td>95%</td> <td>الصكوك</td> </tr> <tr> <td>5%</td> <td>45%</td> <td>عمليات المرابحة و/أو صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية</td> </tr> </tbody> </table> <p>(هـ) أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري وبيع الصندوق فيها استثماراته يهدف مدير الصندوق في أي وقت إلى استثمار 95% كحد أقصى من أصول الصندوق في الصكوك و 5% كحد أدنى في أدوات أسواق النقد(كالمرابحة و صناديق المرابحة) التي تستوفي المعايير الشرعية والمعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق. ولكن نظرا لطبيعة الصندوق، قد لا يستطيع مدير الصندوق في المدى القصير، الالتزام بهذا التوزيع للأصول في حال التزام بالوفاء بطلبات الاسترداد العالية. على الرغم من أن الصندوق لا يتضمن أية قيود من ناحية العملة والانتشار العالمي، ويمكن أن تكون هذه الصكوك في المملكة العربية السعودية (محلية) أو خارج المملكة (غير محلية). إلا أن الصندوق يتوقع أن يستثمر بشكل رئيسي في الصكوك الصادرة من قبل مصدرين في دول مجلس التعاون الخليجي. وسوف يستثمر الصندوق فقط في الصكوك المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية. كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.</p> <p>(ز) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بفرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار</p>	حد الأدنى الحد الأعلى		نوع الاستثمار	55%	95%	الصكوك	5%	45%	عمليات المرابحة و/أو صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية
حد الأدنى الحد الأعلى		نوع الاستثمار								
55%	95%	الصكوك								
5%	45%	عمليات المرابحة و/أو صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية								

<p>يستثمر الصندوق في عمليات المرابحة، و يقوم مدير الصندوق باختيار البنك أو الطرف النظير للقيام بعمليات المرابحة على أن تكون ذات تصنيف ائتماني من درجة الاستثمار، وتكون مصنف من قبل وكالة ذات سمعة جيدة؛ على سبيل المثال وليس الحصر:</p> <ul style="list-style-type: none"> • وكالة ستاندرد آند بورز الحد الأدنى للتصنيف هو (BBB-) • وكالة فيتش الحد الأدنى للتصنيف هو (BBB-) • وكالة موديز الحد الأدنى للاستثمار هو تصنيف (Baa3) <p>وسيقوم مدير الصندوق باختيار الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل ،على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.</p> <p>ي الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق أخرى</p> <p>لن تزيد نسبة استثمار الصندوق في صناديق الاستثمار مجتمعة عن 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولن تزيد نسبة امتلاك الصندوق في صندوق آخر عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق المستثمر به.</p> <p>ل الإفصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير</p> <p>يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وأن هذه الاستثمارات لا تتجاوز أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.</p> <p>ن) المؤشر الاسترشادي ومعلومات عن الجهة المزودة للمؤشر، والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر</p> <p>سيكون قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر الأول للإستثمار للصكوك وهو مؤشر مركب من مؤشر داو جونز للصكوك العائد السعري (95%) و سوفر لفترة يوم واحد + 0.05575% (5%) سيتم مقارنة أداء الصندوق بأداء المؤشر الإسترشادي. كذلك سيتم إعادة توازن المؤشر في بداية كل ربع من السنة وسيكون مؤشر الصكوك متاح على بلومبرغ www.bloomberg.com</p>	
<p>ب) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي سيتم الاستثمار بشكل أساسي في الصكوك المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق</p> <p>د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدّھ الأدنى و الأعلى</p>	<p>الصيغة المقترحة</p>

نوع الاستثمار	حد الأدنى الحد الأعلى
الصكوك	70% 100%
عمليات المرابحة و/أو صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية	0% 30%

هـ) أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري وبيع الصندوق فيها استثماراته بهدف مدير الصندوق في أي وقت إلى استثمار أصول الصندوق في الصكوك التي تستوفي المعايير الشرعية والمعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق. ولكن نظرا لطبيعة الصندوق، قد لا يستطيع مدير الصندوق في المدى القصير، الالتزام بهذا التوزيع للأصول في حال التزام بالوفاء بطلبات الاسترداد العالية. على الرغم من أن الصندوق لا يتضمن أية قيود من ناحية العملة والانتشار العالمي، ويمكن أن تكون هذه الصكوك في المملكة العربية السعودية (محلية (أو خارج المملكة) غير محلية. إلا أن الصندوق يتوقع أن يستثمر بشكل رئيسي في الصكوك الصادرة من قبل مصدرين في دول مجلس التعاون الخليجي. وسوف يستثمر الصندوق فقط في الصكوك المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية. كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

ز) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بفرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق من خلال مبدأ العناية الواجبة، ومن خلال دوره كمدير للصندوق بالقيام بكل أمانه ومهنية وبالحد المعقول بإتخاذ قرارات استثمارية مبنية على أسس رصينة. ويستعين مدير الصندوق بمجموعة من كوادره للقيام بمراجعة الاستراتيجيات والجدوى الاستثمارية للأصول التي يستثمر فيها الصندوق. ويعتمد مدير الصندوق على الأبحاث الداخلية و/أو الأبحاث التي تقوم بها شركات ومؤسسات مالية وبحثية أخرى سواء كانت تلك الأبحاث متاحة للعام أو كان الحصول على تلك الأبحاث وفق علاقة تعاقدية بين مدير الصندوق ومقدمي تلك الأبحاث. كما تتوفر لمدير الصندوق مجموعة من الأدوات التي توفر الأبحاث والمعلومات والبيانات عن الأوراق المالية والشركات ومختلف أنواع الأصول.

يستثمر الصندوق في عمليات المرابحة، و يقوم مدير الصندوق باختيار البنك أو الطرف النظير للقيام بعمليات المرابحة على أن تكون ذات تصنيف ائتماني من درجة الاستثمار، وتكون مصنف من قبل وكالة ذات سمعة جيدة؛ على سبيل المثال وليس الحصر:

<ul style="list-style-type: none"> • وكالة ستاندرد آند بورز الحد الأدنى للتصنيف هو (BBB-) • وكالة فيتش الحد الأدنى للتصنيف هو (BBB-) • وكالة موديز الحد الأدنى للاستثمار هو تصنيف (Baa3) <p>وسيقوم مدير الصندوق باختيار الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل ،على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.</p> <p>ي الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مدير صناديق أخرى</p> <p>لن تزيد نسبة استثمار الصندوق في صناديق الاستثمار مجتمعة عن 30% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولن تزيد نسبة امتلاك الصندوق في صندوق آخر عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق المستثمر به.</p> <p>ل) الإفصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير</p> <p>يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وأن مجموع هذه الاستثمارات لا تتجاوز أكثر من 30% من صافي قيمة أصول الصندوق.</p> <p>ن) المؤشر الاسترشادي ومعلومات عن الجهة المزودة للمؤشر، والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر</p> <p>سيكون قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر داو جونز للصكوك العائد الكلي. وسيكون مؤشر الصكوك متاح على بلومبرغ www.bloomberg.com</p>	
--	--

التغيير السابع: تغيير رسوم قياس المؤشر الاسترشادي النفقات التشغيلية لصندوق الأول للإستثمار للصكوك

<p>يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم وتخصم نهاية كل شهر، و تتضمن هذه الرسوم الخدمات التالية:</p>	<p>الصيغة الحالية</p>
--	-----------------------

التشغيلية النفقات	تفاصيل الرسوم	دولار أمريكي
	رسوم مراجع الحسابات	9,600
	الرسوم الرقابية	2,000
	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	1,333
	مكافأة أعضاء مجلس الادارة	حتى 6,667
	رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	6,000
	تكاليف الخدمات الشرعية	حتى 2,667
	المستشار الضريبي	حتى 20,000
	المصاريف الأخرى	بناءً على التكلفة الفعلية بحد اقصى 0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق

التشغيلية النفقات	<p>يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم وتخصم نهاية كل شهر، و تتضمن هذه الرسوم الخدمات التالية:</p>	
	تفاصيل الرسوم	دولار أمريكي
	رسوم مراجع الحسابات	9,600
	الرسوم الرقابية	2,000
	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	1,333
	مكافأة أعضاء مجلس الادارة	حتى 6,667
	رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	15,000
	تكاليف الخدمات الشرعية	حتى 2,667
	المستشار الضريبي	حتى 20,000
	المصاريف الأخرى	بناءً على التكلفة الفعلية بحد اقصى 0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق

الصيغة
المقترحة

التغيير الثامن: تعديل الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد للصناديق:

الأول للاستثمار لأسهم الشركات الخليجية للدخل	صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية
صندوق الأول للإستثمار المرن للأسهم السعودية	صندوق الأول للإستثمار للأسهم الخليجية
صندوق الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية	صندوق الأول للإستثمار للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الأول للإستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	صندوق الأول للإستثمار للاسهم السعودية للدخل

الصيغة الحالية	الحد الأدنى للاشتراك هو 5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي) الحد الأدنى للاسترداد هو 2,500 (ألفان وخمسمائة ريال سعودي) الاشتراك الاضافي هو 2,500 (ألفان وخمسمائة ريال سعودي)
الصيغة المقترحة	الحد الأدنى للاشتراك هو 10 (عشرة ريالات سعودية) الحد الأدنى للاسترداد هو 10 (عشرة ريالات سعودية) الاشتراك الاضافي هو 10 (عشرة ريالات سعودية)
الميررات	تعديل الحد الأدنى لتنفيذ العمليات

التغيير التاسع: تعديل الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد للصناديق:

صندوق الأول للإستثمار لأسهم الصين والهند المرن صندوق الأول للإستثمار لمؤشر الأسهم العالمية
صندوق الأول للإستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي

الصيغة الحالية	الحد الأدنى للاشتراك هو 2,000 (ألفا دولار امريكي) الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 1,000 (ألف دولار امريكي) الحد الأدنى للاسترداد هو 1,000 (ألف دولار امريكي) الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 2,000 (ألفا دولار امريكي)
الصيغة المقترحة	الحد الأدنى للاشتراك هو 10 (عشرة دولار أمريكي) الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10 (عشرة دولار أمريكي) الحد الأدنى للاسترداد هو 10 (عشرة دولار أمريكي) الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 10 (عشرة دولار أمريكي)

التغيير العاشر: اضافة فقرة جديدة بالمادة 31 معلومات اخرى لكل الصناديق

الصيغة الحالية	إضافة
الصيغة المقترحة	(و) اللغة وفقا للفقرة (أ) من المادة (61) " متطلبات تقديم شروط وأحكام الصندوق " من لائحة صناديق الاستثمار تكون شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية ويتم توفيرها مجانا عند طلبها، وقد يقدم مدير الصندوق شروط وأحكام الصندوق باللغة الإنجليزية وفي حالة وجود إختلاف في المعنى بين النص العربي والإنجليزي، يُؤخذ بالنص العربي، وتتوفر النسخة العربية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

التغيير الحادي عشر: تغير بالفقرة س من المادة 3 سياسات الاستثمار وممارساته للصناديق التالية:

- صندوق الأول للإستثمار لأسهم الشركات الخليجية للدخل
- صندوق الأول للإستثمار للأسهم الخليجية
- صندوق الأول للاستثمار للصكوك
- صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية
- صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
- صندوق الأول للإستثمار المرن للأسهم السعودية
- صندوق الأول للإستثمار للأسهم السعودية للدخل
- صندوق الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية

الصيغة الحالية	(س) في حالة استخدام عقود المشتقات، يجب أن يبيّن بشكل بارز الهدف من استخدام تلك الأدوات (مثل الإدارة الفعالة للمحفظة أو تحقيق أهداف الاستثمار أو لأغراض التحوط من مخاطر تقلب الأسعار). لا يستثمر الصندوق في عقود المشتقات.
الصيغة المقترحة	(س) في حالة استخدام عقود المشتقات، يجب أن يبيّن بشكل بارز الهدف من استخدام تلك الأدوات (مثل الإدارة الفعالة للمحفظة أو تحقيق أهداف الاستثمار أو لأغراض التحوط من مخاطر تقلب الأسعار). يحق للصندوق الإستثمار بعقود المشتقات المتوافقة مع الضوابط الشرعية وذلك لأغراض الإدارة الفعالة للمحفظة و تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق أو لأغراض التحوط من مخاطر تقلب الأسعار

التغيير الثاني عشر: تعديل بالمادة 30 معالجة الشكاوي لجميع الصناديق

<p style="text-align: right;">(30) معالجة الشكاوى</p> <p>يوفر مدير الصندوق الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي عند طلبها دون مقابل، وإذا ما كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بأي صندوق استثمار، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى "مدير الاستثمار"، وإذا لم يقتنع بالرد من ذلك المركز فيمكنه توجيه الشكوى مباشرة إلى: شركة الأول للإستثمار، ص.ب. 1467 الرياض 11431، تلفون: 4163133 تحويلة 5388 الهاتف المجاني: 8001242442 أو من خلال البريد الإلكتروني الموحد لتلقي الشكاوي: customercare@sabinvest.com الموقع الإلكتروني: www.sabinvest.com</p>	<p>الصيغة الحالية</p>
<p style="text-align: right;">(30) معالجة الشكاوى</p> <p>يوفر مدير الصندوق الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي عند طلبها دون مقابل، وإذا ما كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بأي صندوق استثمار، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى "مدير الاستثمار"، وإذا لم يقتنع بالرد من ذلك المركز فيمكنه توجيه الشكوى مباشرة إلى: شركة الأول للإستثمار، الهاتف المجاني: 8001242442 أو من خلال البريد الإلكتروني الموحد لتلقي الشكاوي: customercare@sabinvest.com الموقع الإلكتروني: www.sabinvest.com</p>	<p>الصيغة المقترحة</p>

التغيير الثالث عشر: تغيير بالمادة الثالثة سياسات الاستثمار وممارساته لصندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية

<p>(ب) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي يستثمر الصندوق بشكل أساسي في اسهم المؤسسات المالية وتشمل البنوك والمصارف وشركات الخدمات المالية المدرجة في سوق الاسهم السعودي بالإضافة إلى حقوق الأولوية و الاكتتابات الأولية التي تتماشى مع أهداف الصندوق.</p>	<p>الصيغة الحالية</p>
<p>(ب) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي يستثمر الصندوق بشكل أساسي في اسهم المؤسسات المالية وتشمل البنوك والمصارف وشركات الخدمات المالية المدرجة في سوق الاسهم السعودي، كما يحق للصندوق الاستثمار بشركات خارج قطاع</p>	<p>الصيغة المقترحة</p>

البنوك وذلك بنسبة اقصاها 10% بالإضافة إلى حقوق الأولوية و الاكتتابات الأولية التي تتماشى مع أهداف الصندوق.	
--	--

التغيير الرابع عشر: تغير بالمادة الثالثة سياسات الاستثمار وممارساته للصناديق:

الأول للاستثمار لأسهم الشركات الخليجية للدخل	صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية
صندوق الأول للإستثمار المرن للأسهم السعودية	صندوق الأول للإستثمار للأسهم الخليجية
صندوق الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
صندوق الأول للإستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	صندوق الأول للإستثمار للأسهم السعودية للدخل
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	

الصيغة الحالية	<p>ك) صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقراض والاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض، وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق</p> <p>♦ بالنسبة للاستثمار: يحق للصندوق الحصول على قروض على ألا يتجاوز اقتراض الصندوق ما نسبته 10% من صافي قيمة أصوله، وذلك لغرض الاستثمار في الطروحات الأولية، على أن لا يتجاوز مدة القرض سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه .</p>
الصيغة المقترحة	<p>ك) صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقراض والاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض، وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق</p> <p>♦ بالنسبة للاستثمار: يحق للصندوق الحصول على قروض على ألا يتجاوز اقتراض الصندوق ما نسبته 10% من صافي قيمة أصوله، على أن لا يتجاوز مدة القرض سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه.</p>

التغيير الخامس عشر: تغير بالمادة الثالثة سياسات الاستثمار وممارساته لصندوق الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية

الصيغة الحالية	ج) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي
----------------	--

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في اسهم الشركات في قطاع التشييد والبناء وقطاع الإسمنت المدرجة في سوق الاسهم السعودي وحقوق الأولوية والاككتابات الأولية والتي تكون متوافقة مع المعايير الشرعية الإسلامية طبقاً للمعايير الصادرة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق.	
(ج) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي يستثمر الصندوق بشكل أساسي في اسهم الشركات في قطاع التشييد والبناء وقطاع الإسمنت المدرجة في سوق الاسهم السعودي وحقوق الأولوية والاككتابات الأولية والتي تكون متوافقة مع المعايير الشرعية الإسلامية طبقاً للمعايير الصادرة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق، كما يحق للصندوق الاستثمار بشركات خارج قطاع التشييد والبناء وقطاع الإسمنت وذلك بنسبة اقصاها 10%.	الصيغة المقترحة

التغيير السادس عشر: تغير بالمادة الثالثة سياسات الاستثمار وممارساته لصندوق الأول للإستثمار للأسهم الشركات الصناعية السعودية

(ج) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي سيتم تركيز استثمارات الصندوق في مجموعة مختارة من اسهم الشركات الصناعية المدرجة في سوق الاسهم السعودي والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية وحقوق الأولوية والإككتابات الأولية للشركات التي تستوفي الأهداف الاستثمارية للصندوق المتوافقة مع المعايير الشرعية.	الصيغة الحالية
(ج) نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي سيتم تركيز استثمارات الصندوق في مجموعة مختارة من اسهم الشركات الصناعية المدرجة في سوق الاسهم السعودي والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية وحقوق الأولوية والإككتابات الأولية للشركات التي تستوفي الأهداف الاستثمارية للصندوق المتوافقة مع المعايير الشرعية، كما يحق للصندوق الاستثمار بشركات خارج قطاعات الصناعات البتروكيماويات والتشييد والبناء والاستثمار الصناعي والزراعة والصناعات الغذائية وذلك بنسبة اقصاها 10%.	الصيغة المقترحة
اضافة الاستثمار بشركات خارج قطاعات الصناعات البتروكيماويات والتشييد والبناء والاستثمار الصناعي والزراعة والصناعات الغذائية وذلك بنسبة اقصاها 10%	المبررات

التغيير السابع عشر: إلغاء رسوم الإسترداد لصندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية وصندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية

(9) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	الصيغة الحالية
--------------------------------------	----------------

رسوم الاسترداد المبكر	هي الرسوم التي يدفعها المستثمر (حامل الوحدات) عند إسترداده بشكل كلي أو جزئي من الصندوق، وتدفع للصندوق	0.50% من مبلغ الإسترداد	تطبق في حال تم الاسترداد خلال شهر واحد من تاريخ الاشتراك
حذف			
			الصيغة المقترحة

التغيير الثامن عشر: تغير بالمادة الثالثة لصندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية وصندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية وصندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية و صندوق الأول للاستثمار للأسهم المؤسسات المالية السعودية

الصيغة الحالية	الاستثمار في المشتقات لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي نوع من أنواع المشتقات بشكل مباشر.
الصيغة المقترحة	الاستثمار في المشتقات يحق للصندوق الإستثمار بعقود المشتقات وذلك لأغراض الإدارة الفعالة للمحفظة و تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق أو لأغراض التحوط من مخاطر تقلب الأسعار.

التغيير التاسع عشر: تغيير مكافآت أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين والمستقلين لصندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية وصندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية و صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة و صندوق صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية	(9) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين	هي رسوم تدفع لأعضاء مجلس إدارة الصندوق مقابل مهامهم الإشرافية المتعلقة بالصندوق
تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع يواقع إجتماعين خلال السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو خلال السنة الميلادية	يعتمد تحديد المقدار على عدد الأعضاء وعلى التزامهم بحضور الإجتماعات الخاصة بالمجلس – وللتوضيح نرجو مراجعة المثال التوضيحي بعد هذه القائمة أدناه

	<p>المكافئات التي يدفعها الصندوق للأعضاء</p> <p>سوف يحصل كل عضو في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة يتحملها الصندوق ويدفعها بشكل سنوي، تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين خلال السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو خلال السنة الميلادية.</p> <p>مثال توضيحي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين في السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس، ففي حال وجود عضوين يدفع لهما ما مجموعه 12,000 ريال سعودي عن إجتماعين في السنة الواحدة يتم تقسيم هذا المبلغ على عدد الصناديق التي يشرف عليها المجلس فيافتراض أن المجلس يشرف على عدد 15 صندوق فالتكلفة على الصندوق الواحد 800 ريال (12,000 مقسومة على 15). - ويدفع الصندوق 2,000 ريال لكل عضو خلال السنة. ويتحملها الصندوق المعني ففي حال وجود عضوين يدفع الصندوق لهما ما مجموعه 4,000 ريال خلال السنة. - فبحسب هذا المثال يكون مجموع ما يدفعه الصندوق للأعضاء 4,800 ريال سعودي في السنة. وفي حال زاد عدد الأعضاء أو قل عدد الصناديق التي تشترك في التكاليف الخاصة بحضور الإجتماعات فإن الصندوق لن يتحمل أي مبلغ يفوق 10,000 ريال بالسنة الواحدة. 				
<p>الصيغة المقترحة</p> <p>ة</p>	<table border="1" data-bbox="149 1218 1276 1312"> <tr> <td data-bbox="1091 1218 1276 1312">مكافئات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين</td> <td data-bbox="782 1218 1091 1312">هي رسوم تدفع لأعضاء مجلس إدارة الصندوق مقابل مهامهم الإشرافية المتعلقة بالصندوق</td> <td data-bbox="495 1218 782 1312">مبلغ 20,000 ريال سعودي بحد أقصى يدفعها الصندوق بشكل سنوي</td> <td data-bbox="149 1218 495 1312">تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية</td> </tr> </table> <p>المكافئات التي يدفعها الصندوق للأعضاء</p> <p>تم الحذف</p>	مكافئات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين	هي رسوم تدفع لأعضاء مجلس إدارة الصندوق مقابل مهامهم الإشرافية المتعلقة بالصندوق	مبلغ 20,000 ريال سعودي بحد أقصى يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية
مكافئات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين	هي رسوم تدفع لأعضاء مجلس إدارة الصندوق مقابل مهامهم الإشرافية المتعلقة بالصندوق	مبلغ 20,000 ريال سعودي بحد أقصى يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية		

التغيير التاسع عشر: تغير المؤشر الإسترشادي ورسومه لصندوق الأول للإستثمار للصكوك والمرابحة

<p>الصيغة الحالية</p>	<p>معلومات المؤشر الاسترشادي</p> <p>يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء متوسط سعر 6 أشهر سايبور (SAIBOR) ويمكن الحصول على أسعار (SAIBOR) وتفصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com</p>
-----------------------	---

سوف يتم حساب المتوسط من خلال حساب متوسط الأسعار اليومية لسته أشهر باستخدام سعر 6 أشهر سايبور.			
رسوم المؤشر الإرشادي	وهي الرسوم التي يدفعها الصندوق مقابل توفير معلومات المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق، وتدفع لمقدم بيانات المؤشر الإرشادي	لا يوجد حيث أن معلومات المؤشر الخاص بالصندوق متوفرة بشكل مجاني	لا تنطبق على هذا الصندوق
<p>الصيغة المقترحة</p> <p>معلومات المؤشر الاسترشادي</p> <p>يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء SAB Invest Sukuk and Murabaha index وهو مؤشر مركب من 47.50% Dow Jones Sukuk Total Return index و 42.50% سايبور اسبوع واحد وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com</p>			
رسوم المؤشر الإرشادي	وهي الرسوم التي يدفعها الصندوق مقابل توفير معلومات المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق، وتدفع لمقدم بيانات المؤشر الإرشادي	مبلغ 22,500 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	لا تنطبق على هذا الصندوق

التغيير العشرون: تغير الحد الأدنى للاشتراك و الحد الأدنى للاشتراك الإضافي و الحد الأدنى للاسترداد لصندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية و صندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية و صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة و صندوق صندق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية	
الحد الأدنى للاشتراك	5,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	2,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	2,000 ريال سعودي.

	الحد الأدنى للاشتراك	10 (عشرة ريالات سعودية).
	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	10 (عشرة ريالات سعودية).
	الحد الأدنى للاسترداد	10 (عشرة ريالات سعودية).

التغيير الواحد العشرون: تصحيح صفحة الغلاف للصناديق:

الأول للاستثمار لأسهم الشركات الخليجية للدخل
صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت
السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق الأول للاستثمار للصكوك

صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية

الصيغة الحالية	أمين الحفظ: شركة البلاد للاستثمار
الصيغة المقترحة	أمين الحفظ: شركة البلاد المالية

التغيير الثاني والعشرين: تصحيح عملة الصندوق بملخص صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي

الصيغة الحالية	11	عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
	11	عملة الصندوق	الريال السعودي

التغيير الثالث والعشرين: تغيير في المادة الثالثة سياسات الاستثمار وممارساته بالفقرة ج و د لصندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي و صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية

ج) سياسة تركيز الاستثمار في اوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة، على ان تشمل الحد الأدنى والأقصى لتلك الأوراق المالية

تشكل استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة 70% كحد أدنى من صافي قيمة أصول الصندوق .و ذلك بالتعاون مع مؤسسات مالية معروفة محلياً (المملكة العربية السعودية) أو إقليمياً (دول مجلس التعاون الخليجي) أو دولياً (خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي) ولديهم الدعم المالي القوي.

يحق لمدير الصندوق استثمار ما يصل إلى 30% كحد أقصى من صافي قيمة أصول الصندوق في الصكوك وسوف يكون التركيز على الصكوك المصدرة في المملكة العربية السعودية .وكما يمكن لمدير الصندوق الاستثمار في الصكوك المصدرة من جهات خارج المملكة العربية السعودية. يحق لمدير الصندوق استثمار ما يصل إلى 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في وحدات الصناديق التي تستثمر في عمليات المرابحة منخفضة المخاطر على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق ومرخصة من هيئة السوق المالية ومطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما .

د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدّ الأدنى و الأعلى

حد الأدنى الحد الأعلى		نوع الاستثمار
70%	100%	عمليات المرابحة
0%	30%	الصكوك
0%	10%	صناديق المرابحة

الصيغة المقترحة

ج) سياسة تركيز الاستثمار في اوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة، على ان تشمل الحد الأدنى والأقصى لتلك الأوراق المالية

تشكل استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة 70% كحد أدنى من صافي قيمة أصول الصندوق .و ذلك بالتعاون مع مؤسسات مالية معروفة محلياً (المملكة العربية السعودية) أو إقليمياً (دول مجلس التعاون الخليجي) أو دولياً (خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي) ولديهم الدعم المالي القوي.

يحق لمدير الصندوق استثمار ما يصل إلى 30% كحد أقصى من صافي قيمة أصول الصندوق في الصكوك وسوف يكون التركيز على الصكوك المصدرة في المملكة العربية السعودية. وكما يمكن لمدير الصندوق الاستثمار في الصكوك المصدرة من جهات خارج المملكة العربية السعودية.

يحق لمدير الصندوق استثمار ما يصل إلى 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في وحدات الصناديق التي تستثمر في عمليات المرابحة وصناديق الدخل الثابت المرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرماً عاماً و/أو خاصاً من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية.

(د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدّ الأدنى و الأعلى

نوع الاستثمار	حد الأدنى الحد الأعلى
عمليات المرابحة	70% 100%
الصكوك	0% 30%
صناديق المرابحة وصناديق الدخل الثابت	0% 10%

التغيير الرابع و العشرين: تغيير المحاسب القانوني والرسوم التي تدفع لمدقق الحسابات المستقل للصناديق:

- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية
- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم الخليجية
- صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة
- صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية			
اسم مراجع الحسابات		شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون	
رسوم تدفع لمدقق الحسابات المستقل	هي رسوم تدفع لمدقق الحسابات المستقل مقابل أتعاب مراجعة بيانات الصندوق المالية	مبلغ 20,000 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية

		اسم مراجع الحسابات		الصيغة المقترحة
		شركة ارنست ويونغ وشركاهم		
تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية	مبلغ 36,000 ريال سعودي يدفعها الصندوق بشكل سنوي	هي رسوم تدفع لمدقق الحسابات المستقل مقابل أتعاب مراجعة بيانات الصندوق المالية	رسوم تدفع لمدقق الحسابات المستقل	

التغيير الخامس والعشرين: تغيير لامادة الثالثة سياسات الاستثمار وممارساته لصندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة

نسبة الاستثمار			الصيغة الحالية
الجدول أدناه يحدد جميع الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق			
ملاحظات	نسبة الاستثمار المسموح بها من صافي قيمة أصول الصندوق	نوع الأداة الاستثمارية	
مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية شريطة أن تكون متوافقة مع والخليجية الضوابط الشرعية	المجموع 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	صفقات المرابحة لأجل	
المحلية والدولية المصدرة من شركات وجهات حكومية و شبه حكومية شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 75% كحد أقصى و 40% كحد أدنى	أدوات الدين والصكوك	
المرتبطة عوائدها بأسعار الفائدة شريطة أن تكون الجهة المصدرة لها أحد البنوك المحلية وأن يكون رأس المال المستثمر محمي وأن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 20% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	المنتجات الاستثمارية المركبة	
المرخصة من هيئة السوق المالية شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	صناديق المرابحة الاستثمارية المشتركة	

نسبة الاستثمار الجدول أدناه يحدد جميع الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق		الصيغة المقترحة
ملاحظات	نسبة الاستثمار المسموح بها من صافي قيمة أصول الصندوق	نوع الأداة الاستثمارية
مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية شريطة أن تكون متوافقة مع والخليجية الضوابط الشرعية	المجموع 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	صفقات المرابحة لأجل
المحلية والدولية المصدرة من شركات وجهات حكومية و شبه حكومية شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 75% كحد أقصى و 40% كحد أدنى	أدوات الدين والصكوك
المرتبطة عوائدها بأسعار الفائدة شريطة أن تكون الجهة المصدرة لها أحد البنوك المحلية وأن يكون رأس المال المستثمر محمي وأن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 20% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	المنتجات الاستثمارية المركبة
المرخصة من هيئة السوق المالية والتي أهدافها وسياساتها الاستثمارية متقاربة مع تلك الأهداف والسياسات الخاصة بالصندوق شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	الصناديق الاستثمارية المشتركة

التغيير السادس والعشرون: تصحيح بصفحة الغلاف لصندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرن

الصيغة الحالية	أمين الحفظ: شركة البلاد للاستثمار
الصيغة المقترحة	أمين الحفظ: شركة الرياض المالية
الميررات	تصحيح اسم أمين الحفظ

التغيير السابع والعشرون: تصحيح رسوم الحفظ بالفقرة التاسعة ج لصندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرين

الصيغة الحالية	رسوم الحفظ	بحد اقصى 0.22%	سنوياً
	رسوم الحفظ	بحد اقصى 0.075%	سنوياً
الصيغة المقترحة			

التغيير الثامن والعشرون: اضافة معلومات إضافية لتقييم أدوات الدين والصكوك بالفقرة العاشرة لصندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية	• كيفية تقييم الأصول المقنتاة		
	نوع الأداة الاستثمارية	كيفية التقييم	
	الودائع وصفقات المرابحة لأجل	المبلغ المستثمر يضاف له يومياً هامش الربح المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق المبلغ المستثمر	
	أدوات الدين والصكوك	تكلفة إفتناء الورقة المالية يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون. عند إفتناء الورقة المالية بخضم أو بعلاوة يتم إطفاء الخضم أو العلاوة يومياً بقسمة الخضم أو العلاوة على عدد الأيام لتاريخ الإستحقاق النهائي للورقة المالية أو الخيار أيهما أسبق	
	المنتجات الاستثمارية المركبة	تكلفة إفتناء المنتج يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون.	
	الصناديق الاستثمارية المشتركة	آخر سعر وحدة مععلن في موقع مدير الصندوق أو في موقع تداول	
الصيغة المقترحة	• كيفية تقييم الأصول المقنتاة		
	نوع الأداة الاستثمارية	كيفية التقييم	
	الودائع وصفقات المرابحة لأجل	المبلغ المستثمر يضاف له يومياً هامش الربح المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق المبلغ المستثمر	
	أدوات الدين والصكوك	يتم تقويم الصكوك التي لديها سوق ثانوية نشطة على أساس سعر الإقفال مضافا إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقييم، اما الصكوك التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة فيتم تقييمها بناءً على تكلفة إفتناء الورقة المالية يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون. عند إفتناء الورقة المالية بخضم أو بعلاوة يتم إطفاء الخضم أو العلاوة	

يومياً بقسمة الخصم أو العلاوة على عدد الأيام لتاريخ الإستحقاق النهائي للورقة المالية أو الخيار أيهما أسبق		
تكلفة إقتناء المنتج يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون.	المنتجات الاستثمارية المركبة	
آخر سعر وحدة مععلن في موقع مدير الصندوق أو في موقع تداول	الصناديق الاستثمارية المشتركة	

التغيير التاسع و العشرين: تعديل أعضاء مجلس الإدارة لمديرالصندوق للصناديق التالية

- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية
- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم الخليجية
- صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة
- صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية	أعضاء مجلس الإدارة لمدير الصندوق
	1- السيد/ خالد عبدالله الملحم ، رئيس مجلس الإدارة
	2- السيد/ عمر محمد الهوشان، نائب الرئيس – مستقل
	3- السيد/ علي هادي آل منصور الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
	4- السيد/ ياسر علي البراك، عضو
	5- السيد/ انطوني ويليام كريس، عضو
	6- السيد/ سلمان محمد الدغيثر، عضو مستقل
	7- السيد/ عبد العزيز عبد الحميد البسام، عضو مستقل
الصيغة المقترحة	أعضاء مجلس الإدارة لمدير الصندوق
	1- السيد/ خالد عبدالله الملحم ، رئيس مجلس الإدارة
	2- السيد/ عمر محمد الهوشان، نائب الرئيس – مستقل
	3- السيد/ علي هادي آل منصور الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
	4- السيد/ ياسر علي البراك، عضو
	5- السيد/ انطوني ويليام كريس، عضو
	6- السيده/ لطيفة الوعلان عضو مستقل
	7- السيد/ بندر الغشيان عضو
	8- السيد/ عبد العزيز عبد الحميد البسام، عضو مستقل

التغيير الثلاثون: حذف معلومات المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة للصناديق:

- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية
- صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم الخليجية
- صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية

• صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية

المصاريف والرسوم الفعلية لتسعة أشهر المنتهية في 31/12/2022:

أواع الرسوم	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2022 (ر.س)	ملاحظات
رسوم الإدارة	تحسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتخصم شهرياً (أصول الصندوق) بالنسبة الشهرية	1.95%	692,682	تم تحميلها على الصندوق
رسوم الاشراف *	تبلغ مقدماً قبل الاشراف في الصندوق	0.0%	0	لا يوجد
رسوم التعامل والوساطة	تحتسب وتخصم عند تنفيذ أي صفقة مسكوك. (مبلغ الصفقات/رسوم الوساطة)	0.19%	68,926	لا يوجد
رسوم مراجع الحسابات المستقل	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.06%	20,000	تم تحميلها على الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.02%	5,714	تم تحميلها على الصندوق
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	تحتسب وتخصم بشكل يومي من صافي قيمة أصول الصندوق عند الإفراض	0.0%	0	لا يوجد
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.01%	5,000	تم تحميلها على الصندوق
رسوم استخدام مؤشر إرشادي	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.04%	15,936	تم تحميلها على الصندوق
رسوم مراجعة ومكافحة الإفصاح لكل صندوق استثمار لجهة السوق المالية	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.02%	7,500	تم تحميلها على الصندوق
رسوم المخطط	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشهر	0.23%	81,949	تم تحميلها على الصندوق
حرية القيمة المضافة	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (مجموع المصاريف الإجمالية * 15%)	0.34%	119,945	تم تحميلها على الصندوق
إجمالي المصاريف		2.87%	1,017,652	
متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2022			35,487,862.39	

*تم استثناء رسوم الاشراف من إجمالي المصاريف حيث أن رسوم الاشراف تبالغ مقدماً كندية من مجموع مبالغ الاشراف.

• صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة

أواع الرسوم	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2022 (ر.س)	ملاحظات
رسوم الإدارة	تحسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتخصم شهرياً (أصول الصندوق) بالنسبة الشهرية	1.95%	704,491	تم تحميلها على الصندوق
رسوم التعامل والوساطة	تحتسب وتخصم عند تنفيذ أي صفقة مسكوك. (مبلغ الصفقات/رسوم الوساطة)	0.0%	0	لا يوجد
رسوم مراجع الحسابات المستقل	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.0018%	20,000	تم تحميلها على الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.0005%	5,714	تم تحميلها على الصندوق
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	تحتسب وتخصم بشكل يومي من صافي قيمة أصول الصندوق عند الإفراض	0.0%	0	لا يوجد
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.0004%	5,000	تم تحميلها على الصندوق
رسوم مراجعة ومكافحة الإفصاح لكل صندوق استثمار لجهة السوق المالية	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام السنة	0.01%	7,500	تم تحميلها على الصندوق
رسوم المخطط	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشهر	0.18%	93,745	تم تحميلها على الصندوق
حرية القيمة المضافة	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (مجموع المصاريف الإجمالية * 15%)	0.01%	123,872	تم تحميلها على الصندوق
إجمالي المصاريف		0.086%	962,903	
متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2022			1,121,854,310.49	

• صندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة المنتهية في 31/12/2023 :-

ملاحظات	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2023 (ر.س.)	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	أنواع الرسوم
تم تحميلها على الصندوق	240,928	1.95%	تحتسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتخصم شهرياً (أصول الصندوق) النسبة السنوية (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم الإدارة
تم تحميلها على الصندوق	20,000	0.16%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم مراجع الحسابات المستقل
تم تحميلها على الصندوق	5,714	0.05%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تم تحميلها على الصندوق	5,000	0.04%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق
تم تحميلها على الصندوق	7,500	0.06%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم مراجعة وشيعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية
تم تحميلها على الصندوق	18,936	0.15%	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم الحفظ
تم تحميلها على الصندوق	3,005	0.02%	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم الخدمات الثابتة
تم تحميلها على الصندوق	44,870	0.36%	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (مجموع المصاريف الإجمالية * 15%)	خيرية القيمة المضطفة
تم تحميلها على الصندوق	152,508	1.23%	تحتسب بناء على المصروفات الفعلية خلال السنة	رسوم أخرى
	498,461	4.03%		إجمالي المصاريف
	12,355,282			متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2023

* يتم استثناء رسوم الإشتراك من إجمالي المصاريف حيث أن رسوم الإشتراك تتغير مقدماً كنسبة من مجموع مبلغ الإشتراك.

• صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة المنتهية في 31/12/2022 :-

ملاحظات	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2022 (ر.س.)	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	أنواع الرسوم
تم تحميلها على الصندوق	704,491	0.50%	تحتسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتخصم شهرياً (أصول الصندوق) النسبة السنوية (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم الإدارة
لا يوجد	0	0.0000%	تحتسب وتخصم عند تأجيل أي صفقة مسكوك (مبلغ الصفقة) رسوم الوساطة	رسوم التعامل والوساطة
تم تحميلها على الصندوق	20,000	0.01%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم مراجع الحسابات المستقل
تم تحميلها على الصندوق	5,714	0.004%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
لا يوجد	0	0.0000%	تحتسب وتخصم بشكل يومي من صافي قيمة أصول الصندوق عند الإفراج عن	تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار
تم تحميلها على الصندوق	5,000	0.004%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق
تم تحميلها على الصندوق	7,500	0.0041%	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم مراجعة وشيعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية
تم تحميلها على الصندوق	96,326	0.07%	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (المصاريف الإجمالية) عند أيام الشراء	رسوم الحفظ
تم تحميلها على الصندوق	123,872	0.09%	تحتسب بشكل يومي وتخصم شهرياً (مجموع المصاريف الإجمالية * 15%)	خيرية القيمة المضطفة
	962,903	0.68%		إجمالي المصاريف
	140,820,251.01			متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2022

حذف الفقرة

الصيغة

المقترحة

التغيير الواحد والثلاثون: تصحيح في ملخص معلومات الصندوق بحذف فقرة رسوم الاسترداد المبكر لصندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

الصيغة الحالية	رسوم الاسترداد المبكر: لا يوجد
الصيغة المقترحة	تم إزالة الفقرة
المبررات	لعدم انطباقها لا حاجة لوجودها

التغيير الثاني والثلاثون: تعديل صياغة في الفقرة العاشرة "التقييم والتسعير" لصندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

<p>يتم تقويم الصكوك التي لديها سوق ثانوية نشطة على أساس سعر الإقفال مضافاً إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقويم، أما الصكوك التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة فيتم تقييمها بناءً على تكلفة إقتناء الورقة المالية يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون. عند إقتناء الورقة المالية بخضم أو بعلاوة يتم إطفاء الخضم أو العلاوة يومياً بقسمة الخضم أو العلاوة على عدد الأيام لتاريخ الإستحقاق النهائي للورقة المالية أو الخيار أيهما أسبق</p>	<p>الصيغة الحالية</p>
<p>يتم تقويم الصكوك المدرجة التي لديها سوق ثانوية نشطة على أساس سعر الإقفال مضافاً إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقويم، أما الصكوك الغير مدرجة أو التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة فيتم تقييمها بناءً على تكلفة إقتناء الورقة المالية يضاف لها يومياً مبلغ الكوبون المستحق المقسم على عدد الأيام لتاريخ إستحقاق الكوبون. عند إقتناء الورقة المالية بخضم أو بعلاوة يتم إطفاء الخضم أو العلاوة يومياً بقسمة الخضم أو العلاوة على عدد الأيام لتاريخ الإستحقاق النهائي للورقة المالية أو الخيار أيهما أسبق</p>	<p>الصيغة المقترحة</p>

التغيير الثالث والثلاثون: "المكافآت التي يدفعها الصندوق للأعضاء" لصندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي و صندوق الأول للاستثمار التقليدي للأسهم الخليجية و صندوق الأول للاستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية

<p>سوف يحصل كل عضو غير تنفيذي وكل عضومستقل في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة يتحملها الصندوق يبلغ مجموع المكافآت التي يتحملها الصندوق بحد أقصى مبلغ 10,000 ريال سعودي لكل الأعضاء يدفعها الصندوق بشكل سنوي، تحتسب بشكل يومي وتخضم بنهاية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين خلال السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو خلال السنة الميلادية.</p> <p>مثال توضيحي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتقاضى كل عضو مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين في السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس، ففي حال وجود عضوين يدفع لهما ما مجموعه 12,000 ريال سعودي عن إجتماعين في السنة الواحدة يتم تقسيم هذا المبلغ على عدد الصناديق التي يشرف عليها المجلس فيافتراض أن المجلس يشرف على عدد 15 صندوق فالتكلفة على الصندوق الواحد 800 ريال (12,000 مقسومة على 15). - ويدفع الصندوق 2,000 ريال لكل عضو خلال السنة. ويتحملها الصندوق المعني ففي حال وجود عضوين يدفع الصندوق لهما ما مجموعه 4,000 ريال خلال السنة. 	<p>الصيغة الحالية</p>
---	-----------------------

- فبحسب هذا المثال يكون مجموع ما يدفعه الصندوق للأعضاء 4,800 ريال سعودي في السنة. وفي حال زاد عدد الأعضاء أو قل عدد الصناديق التي تشترك في التكاليف الخاصة بحضور الاجتماعات فإن الصندوق لن يتحمل أي مبلغ يفوق 10,000 ريال بالسنة الواحدة.	
تشترك الصناديق التي يشرف عليها المجلس بدفع مكافآت الأعضاء، ويدفع الصندوق مبلغ 20,000 ريال سعودي بحد أقصى سنوياً.	الصيغة المقترحة

التغيير الرابع والثلاثون: "المؤشر الاسترشادي" لصندوق الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية الخليجية

سيكون أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية العائد الإجمالي، وهو معيار المقارنة لأداء الصندوق، والذي تقوم بتقديمه والقيام بحسابه شركة ستاندرد أند بورز، ويتم حساب المؤشر باستخدام إجمالي القيمة السوقية المعدلة لكافة الاسهم المدرجة نسبة إلى فترة أساسية محددة. ويتم تحديد إجمالي القيمة السوقية للشركة بضرب سعر سهمها بعدد الاسهم المتوفرة بعد تسوية الاسهم المتداولة. مزود المؤشر شركة ستاندرد أند بورز.	الصيغة الحالية
سيكون أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر الأول للإستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية العائد الإجمالي، وهو معيار المقارنة لأداء الصندوق، والذي تقوم بتقديمه والقيام بحسابه شركة ستاندرد أند بورز، ويتم حساب المؤشر باستخدام إجمالي القيمة السوقية المعدلة لكافة الاسهم المدرجة بحد أقصى 10% من قيمة المؤشر لكل شركة ويتم تحديد إجمالي القيمة السوقية للشركة بضرب سعر سهمها بعدد الاسهم المتوفرة بعد تسوية الاسهم المتداولة مزود المؤشر شركة ستاندرد أند بورز.	الصيغة المقترحة

التغيير الخامس والثلاثون: " جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري " لصندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى	الصيغة الحالية
*أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية (تشمل حقوق الأولوية والاكتابات الأولية)	90%	100%	
** نقدًا و/أو في المرابحة و/أو صناديق المرابحة المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية	0%	10%	

		صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة	%0	%10
الصيغة المقترحة	نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى	
	أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي بقطاعات الصناعات البتروكيماويات والتشيد والبناء والاستثمار الصناعي والزراعة والصناعات الغذائية والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية (تشمل حقوق الأولوية والاككتابات الأولية)	%90	%100	
	أسهم شركات خارج قطاعات الصناعات البتروكيماويات والتشيد والبناء والاستثمار الصناعي والزراعة والصناعات الغذائية	%0	%10	
	نقدًا و/أو في المرابحة و/أو صناديق المرابحة المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية	%0	%10	
	صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة	%0	%10	

التغيير السادس والثلاثون: تصحيح في ملخص معلومات الصندوق - لصندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي

الصيغة الحالية	عملة الصندوق: الريال السعودي
الصيغة المقترحة	عملة الصندوق: الدولار الامريكى

التغيير السابع والثلاثون: تعديل في الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق أخرى- لصندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة

<p>يجوز للصندوق الاستثمار فقط بالصناديق امن فئة صناديق المرابحة (أسواق النقد) والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية على أن لا يتجاوز الاستثمار في صندوق واحد نسبة 25% من قيمة صافي أصول الصندوق، ويقوم بالاستثمار بعد إجراء الفحص الواجب للتأكد من جدوى الاستثمار في تلك الصناديق. كما يمكنه الاستثمار في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق والتي تكون من فئة صناديق أسواق النقد المتوافقة مع الضوابط الشرعية.</p>	<p>الصيغة الحالية</p>
<p>يجوز للصندوق الاستثمار فقط بالصناديق التي أهدافها وسياساتها الاستثمارية متقاربة مع تلك الأهداف والسياسات الخاصة بالصندوق والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية على أن لا يتجاوز الاستثمار في صندوق واحد نسبة 25% من قيمة صافي أصول الصندوق، ويقوم بالاستثمار بعد إجراء الفحص الواجب للتأكد من جدوى الاستثمار في تلك الصناديق. كما يمكنه الاستثمار في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.</p>	<p>الصيغة المقترحة</p>