

بسم الله الرحمن الرحيم

هذه شروط وأحكام صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي وهو برنامج استثمار جماعي مفتوح للمشاركة يمثل علاقة تعاقدية على سبيل الوكالة بين مدير الصندوق والمستثمرين فيه، تم تسجيله لدى هيئة السوق المالية بتاريخ 1428/05/02 هـ الموافق 2007/05/19م. وجرى آخر تحديث للشروط والأحكام في 2017/03/12م

مدير الصندوق

فالكم للخدمات المالية ("فالكم")

فالكم هي شخص اعتباري مرخص له بموجب ترخيص رقم 06020-37 وتاريخ 1427/04/29 هـ وفقاً لأحكام لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق")

(صندوق مفتوح للمشاركة مسجل بموجب قوانين المملكة العربية السعودية)

لشروط والأحكام (نشرة المعلومات)

هيئة السوق المالية لا تتحمل أي مسؤولية تتعلق بدقة المعلومات والبيانات الواردة في هذه الشروط والأحكام أو بأداء الصندوق، كما لا تترتب عليها أي التزامات تجاه أي شخص أو أشخاص، سواء من المستثمرين أو غير ذلك، عن أي خسائر أو ضرر قد ينتج عن الاعتماد على أي من المعلومات أو البيانات الواردة في هذه النشرة.

على المستثمرين المحتملين والأشخاص المتلقين لهذه الشروط والأحكام قراءتها بعناية وأخذ مشورة مستشاريهم المهنيين وأن يراعوا أي متطلبات قانونية قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

قائمة المحتويات

4	قائمة المصطلحات
7	دليل الصندوق
8	ملخص الصندوق
9	الشروط والأحكام
9	اسم صندوق الاستثمار
9	عنوان مدير الصندوق
9	تاريخ البدء
9	الجهة المنظمة
9	تاريخ صدور الأحكام والشروط
9	الاشتراك
9	عملة الصندوق
9	أهداف صندوق الاستثمار
9	استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
10	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
11	الرسوم والمصاريف
12	مصاريف التعامل
12	تصفية الصندوق وتعيين مصف
12	مجلس إدارة الصندوق
13	مدير الصندوق
13	أمين الحفظ والإداري
14	مراجع الحسابات
14	القوائم المالية السنوية المراجعة
14	خصائص الوحدات
14	صندوق متوافق مع الشريعة
14	الطرح الأولي
14	استثمار مدير الصندوق في الصندوق
14	إجراءات الاشتراك والاسترداد
15	تقويم أصول الصندوق
15	إنهاء الصندوق
15	رفع التقارير لمالكي الوحدات
15	تضارب المصالح
15	تعديل شروط وأحكام الصندوق
15	إجراءات الشكاوى
15	النظام المطبق

15	الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار
16	ملخص الإفصاح المالي
16	ملحق ملخص الإفصاح المالي
17	تابع ملخص الإفصاح المالي
18	تابع ملخص الإفصاح المالي
19	التوافيع

قائمة المصطلحات

الصندوق	: صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق")، هو برنامج استثمار جماعي مفتوح تم تأسيسه كترتيب تعاقدى بين مدير الصندوق والمستثمرين وتم تسجيله لدى هيئة السوق المالية ("الهيئة") و تتم الرقابة عليه من طرف الهيئة.
صندوق مفتوح	: برنامج استثمار جماعي ، يتم إصدار وحداته وطرحها خلال فترة الطرح الأولي للوحدات وفقاً لشروطه وأحكامه. ويمكن للمستثمر شراء وحدات الصندوق مباشرة من الصندوق من خلال وكيل الطرح أو مدير الصندوق خلال تلك الفترة.
مدير الصندوق	: شركة فالكلم للخدمات المالية ("فالكلم")، هي شركة مساهمة سعودية (مقفلة) تم تأسيسها بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 3488 وتاريخ 1427/11/20 هـ. وهي شخص اعتباري مرخص له وفقاً للائحة الأشعام المرخص لهم بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 06020-37 وتاريخ 1427/04/29 هـ .
وكيل الطرح	: شركة فالكلم للخدمات المالية.
أمين الحفظ والاداري	: شركة فالكلم للخدمات المالية.
فالكلم	: شركة فالكلم للخدمات المالية.
طلب الاشتراك	: اتفاقية الاشتراك في صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي وأي معلومات أخرى ذات علاقة يوافق عليها المستثمر بغرض شراء وحدات الصندوق والمشاركة فيه بعد موافقة مدير الصندوق.
السعودية	: المملكة العربية السعودية.
القوانين السعودية	: القوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية.
الهيئة	: هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
أصول المحفظة	: جميع أصول الصندوق بما في ذلك الاستثمارات التي تم الدخول فيها والأموال النقدية بانتظار الاستثمار.
العمليات	: يقصد بها العمليات الاستثمارية التي ينفذها مدير الصندوق في إطار استراتيجية الصندوق الاستثمارية لتحقيق أهداف الصندوق الاستثمارية.
يوم الاشتراك	: كل يوم عمل حتى يوم الأغلاق.
يوم العمل	: يعنى اليوم الذي تقوم فيه البنوك التجارية وصرافات النقد الأجنبي العاملة في المملكة العربية السعودية بتسوية الدفعات وتكون فيه مفتوحة للأنشطة المصرفية والتجارية العادية.
تاريخ التقويم	: يقصد به أي تاريخ يتم فيه تحديد صافي قيمة الأصول وحساب صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق.

صافي قيمة الأصول	: صافي قيمة أصول الصندوق حسب ما هو مبين في القسم المسمى "تقويم أصول الصندوق" في هذه المذكرة.
يوم التقويم	: اليوم الذي يقوم فيه إداري الصندوق بتقويم صافي قيمة أصول الصندوق وإصدار صافي قيمة وحدة الصندوق.
حملة الوحدات	: حملة وحدات صندوق فالك للمرابحة بالريال السعودي والمشترون فيه وفقاً لشروطه وأحكامه الواردة في هذه المذكرة.
الوحدات :	هي وحدات الصندوق و هي وحدات مشاركة قياسية استثمارية ليس لها حق التصويت وتمثل مشاركة نسبية حقيقية في أصول الصندوق.
الشروط والأحكام	: الشروط والأحكام الواردة في هذه المذكرة والتي يتم بموجبها عمل الصندوق وتنظيم العلاقة بين مدير الصندوق والمشاركين فيه.
المستثمرون	: هم المشاركون في الصندوق.
الهيئة المنظمة	: هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
مجلس الإدارة	: هو مجلس إدارة الصندوق الذي يتولى الاشراف على النواحي الإدارية والرقابية المتعلقة بالصندوق ويتكون من الرئيس والأعضاء الواردة أسماؤهم في هذه المذكرة.
اللائحة	: لائحة صناديق الاستثمار.
لائحة صناديق الإستثمار	: لائحة صناديق الإستثمار الصادرة في تاريخ 1427/12/03 هـ الموافق 2006/12/24م عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية والتي يخضع الصندوق لأحكامها.
عضو غير مستقل	: عضو مجلس إدارة الصندوق الذي يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو أي تابع له أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ الصندوق، أو لديه عمل جوهري أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ ذلك الصندوق.
عضو مستقل	: عضو مجلس إدارة الصندوق الذي لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو أي تابع له أو مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ الصندوق، وليس لديه عمل جوهري أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ ذلك الصندوق.
أدوات أسواق النقد	: المرابحات و عقود تمويل التجارة والتي تنسم بسيولتها العالية وقلّة المخاطر.
الضوابط الشرعية	: الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية لإستثمارات الصندوق.
القدرات البحثية والتحليلية	: تحليل النسب المالية للشركات على سبيل المثال نسبة الربحية والسيولة والديون ومدى كفاءة الشركة من حيث الأداء والأرباح، والأوضاع الاقتصادية.
الصناديق المماثلة	: صناديق المرابحات و صناديق الصكوك و صناديق أسواق النقد.

الصكوك : شهادات تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والإلتزامات المالية أو أية أصول لمشروع معين متوافق مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية.

الإجارة : يقترن بها الوعد بتمليك العين المؤجرة الى المستأجر في نهاية مدة الاجارة أو أثنائها

مؤسسات مالية : البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية و/أو مؤسسة النقد العربي السعودي.

دليل الصندوق

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق مفتوح للمشاركة)

مدير الصندوق

شركة فالكم للخدمات المالية
المقر الرئيسي : طريق العليا العام
ص.ب. 884 الرياض 11421
هاتف 8004298888
فاكس +966 (11) 4617268
www.falcom.com.sa



أمين الحفظ والإداري
شركة فالكم للخدمات المالية
ص ب 884 الرياض 11421
هاتف 8004298888
فاكس: +966 (11) 2054819
www.falcom.com.sa

مراجع الحسابات

برايس ووتر هاوس كوبر برج المملكة الدور 21 ص.ب. 8282 الرياض 11482 هاتف: +966 (11) 465-4240
- فاكس: +966 (11) 465-1663 www.pwc.com/me



ملخص الصندوق**اسم الصندوق:** صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي**مستوى المخاطر:** منخفضة**عملة الصندوق:** الريال السعودي**مؤشر الصندوق:** متوسط العائد على عروض البنوك السعودية على الريال السعودي لمدة ثلاثة أشهر (سايبور لثلاثة أشهر).**استراتيجية الإستثمار:** يستثمر الصندوق في أسواق المال لتحقيق دخل جاري مع حماية لرأس المال مقارنة بالإستثمارات الأخرى. ولتحقيق أهداف الصندوق فإن مدير الصندوق سوف يوظف أموال الصندوق بالإستثمار في صفقات المربحات بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.**الحد الأدنى للاشتراك:** 5,000 ريال سعودي**الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد:** 2,000 ريال سعودي**الموعد المحدد لاستلام طلبات الاشتراك:** كل يوم عمل**تقويم الصندوق:** يتم تقويم وحدات الصندوق في كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة يومياً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وتداول

رسوم الاشتراك: لا توجد.

رسوم إدارة الصندوق: 0.50% من صافي قيمة الأصول سنوياً.

رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح: 7,500 ريال سعودي سنوياً
أتعاب مراجع الحسابات الخارجي: 25,000 سنوياً

تاريخ الطرح: 2007/06/02م

سعر الوحدة الأولي: 1 ريال سعودي

الشروط والأحكام

1	اسم صندوق الاستثمار	صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
2	عنوان مدير الصندوق	المقر الرئيسي - طريق العليا العام ص ب 884 الرياض 11421 هاتف 8004298888 فاكس: +966 (11) 4617268 www.falcom.com.sa
3	تاريخ البدء	تاريخ بدء قبول الاشتراكات 2007/06/02م.
4	الجهة المنظمة	تم إعداد هذه الشروط والأحكام وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وهي الجهة المنظمة للصندوق. فالكم هي شخص مرخص له من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 06020-37 وتاريخ 1427/4/29 هـ.
5	التاريخ الذي صدرت فيه الأحكام والشروط أو تاريخ آخر تحديث لها.	صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 2007/05/19م. وجرى آخر تحديث لها في 2017/03/12م.
6	الاشتراك	الحد الأدنى للمشاركة في الصندوق هو 5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي)، والحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد هو 2,000 (الفا ريال سعودي). والحد الأدنى للرصيد هو 2,000 (ألف ريال سعودي)، ولمدير الصندوق الحق في تعديل الحدود الدنيا وفقاً لتقديره القائم على مصلحة المستثمرين في الصندوق.
7	عملة الصندوق	الريال السعودي.
8	أهداف صندوق الاستثمار	يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل جاري مع توفير السيولة والمحافظة على رأس المال عن طريق الاستثمار في صفقات المراجعات. يقوم صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي بالاستثمار في أدوات مالية منخفضة المخاطر متوافقة مع الضوابط الشرعية الإسلامية بهدف تحقيق أرباح منافسة لأدوات أسواق المال التقليدية عند مستويات دنيا من المخاطر وتحقيق درجة عالية من المحافظة على رأس المال مع توفير السيولة وتفاذي أي مخاطر محتملة تتعلق بسعر الصرف. كما يتم إعادة استثمار كافة الأرباح المحققة في نفس الصندوق مما يزيد من قيمة وحداته
9	استراتيجيات الاستثمار الرئيسية	يمنح صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي المستثمر الفرصة للاستثمار في أسواق المال لتحقيق دخل جاري ونمو مستقر مع أقصى درجات الحماية لرأس المال مقارنة بالإستثمارات الأخرى. ولتحقيق أهداف الصندوق فإن مدير الصندوق سوف يوظف أموال الصندوق بالاستثمار في صفقات المراجعات المتوافقة مع الضوابط الشرعية الإسلامية. مدخل الاستثمار: يتم إتخاذ العائد على الودائع بالريال السعودي لثلاثة أشهر (هو سعر يحدد بواسطة متوسط العائد على عروض البنوك السعودية على الريال السعودي لمدة ثلاثة أشهر) كمؤشر إرشادي لمقارنة أداء صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي. ويعمل فريق العمل في إدارة الأصول في شركة فالكم لتحقيق مستوى أداء ينافس أداء المؤشر الإرشادي وذلك عن طريق الإدارة النشطة لمحفظة الصندوق في صفقات المراجعات. استراتيجية الاستثمار: 1- يستثمر مدير الصندوق في أدوات أسواق النقد والمراجعات والصكوك وفقاً للضوابط الشرعية الخاصة بالصندوق مع مؤسسات مالية تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم وذات خطوره منخفضه. 2- تتركز استثمارات مدير الصندوق في أدوات أسواق النقد كالودائع، وعقود المراجعات، والإجارة في المملكة العربية السعودية وذلك بنسبة 60% إلى 100% من صافي أصول الصندوق وتكون العملة حسب الجهة المصدرة، ويعتمد مدير الصندوق على التصنيف الداخلي وذلك بالاستثمار مع مؤسسات تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم و خطوره منخفضه في المملكة العربية السعودية مرخصة من هيئة سوق المال و/أو مؤسسة النقد العربي السعودي، على ألا تتجاوز مانسبته 25% لدى جهة واحدة. - قد يستثمر مدير الصندوق ماقد يصل نسبته إلى 20% من صافي قيمة أصول الصندوق في صناديق مماثلة وذات مخاطر منخفضة على أن تكون مطروحة طرماً عاماً ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية وتدار من قبل مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرين وتكون عملة الصناديق حسب الجهة المصدرة. - يحق لمدير الصندوق أن يستثمر إلى 25% من صافي أصول الصندوق في الصكوك في أسواق المملكة العربية السعودية وذلك حسب الفرص المتاحة للصكوك والعملة تكون حسب الجهة المصدرة للصكوك. هذا و سيقوم مدير الصندوق بتصنيف جميع الأوراق المالية و الصكوك داخليا بناء على المركز المالي والتدفقات النقدية من العمليات والإدارة.

<p>يتم تقييم الفرص الاستثمارية المتاحة باختيار أفضل العوائد التي تتناسب مع أهداف الصندوق واستراتيجيات الاستثمار. هذا ويوظف مدير الصندوق قدراته البحثية والتحليلية المتخصصة للوصول إلى الفرص الاستثمارية الواعدة في الصكوك، عقود المراجعة، والصناديق الاستثمارية المماثلة التي تتمتع بسمعة جيدة من حيث الأداء.</p> <p>3- لن يستثمر الصندوق في أوراق مالية غير التي تم ذكرها في بنود 1-9</p> <p>4- يلتزم الصندوق بقيود الاستثمار التي تم النص عليها بلائحة صناديق الاستثمار واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.</p> <p>5- يجوز لمدير الصندوق الإقتراض على أن لا يتجاوز حجم الإقتراض، نسبة 10% من صافي قيمة أصول الصندوق على ألا تتجاوز مدة القرض سنة.</p> <p>6- يقوم مدير الصندوق باستثمار الأوراق المالية و/ أو التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية التي تعمل في المملكة العربية السعودية.</p> <p>7- في حال الاستثمار في صناديق أخرى مماثلة سواء كانت مدارة من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدراء صناديق آخرين وتكون العملة حسب عملة الصندوق المستثمر به، ولن تزيد عن 10% من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اختيار تلك الصناديق بناءً على الأداء، وحجم الصندوق والمصاريف.</p> <p>8- لن يتم الاستثمار بمشتقات الأوراق المالية.</p> <p>كما يجوز للصندوق التعامل مع مدير الصندوق أو أي من تابعيه كأصيل لحسابه الخاص وفقاً للمادة 26 من لائحة صناديق الاستثمار، وقد يقوم مدير الصندوق باستخدام متحصلات عمليات المراجعة في عمليات متنوعة منها على سبيل المثال لا الحصر تمويل عمليات الهامش لعملائه.</p>	
<p>يعتبر الصندوق من فئة الاستثمارات منخفضة المخاطر حيث تقتصر عمليات الصندوق على عمليات المتاجرة في السلع مع أطراف تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم. وحرصاً على إبقاء مخاطر الاستثمار عند مستوياتها الدنيا فإن الصندوق يستثمر فقط في صفقات المراجحة مع تلك الأطراف.</p> <p>الاستثمار في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع وحداته أو تابع لصندوق الاستثمار. عناصر المخاطر التي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمار في الصندوق هي كما يلي.</p> <p>مخاطر عدم السداد: وهي المخاطرة التي يمكن أن تنتج عن عدم التزام الطرف الآخر في عقد المراجعة بالدفع في الوقت المحدد أو التوقف عن الدفع نهائياً نتيجة لعدم قدرة الطرف الآخر من الاتفاقية على الوفاء بالتزاماته.</p> <p>مخاطر سعر الفائدة: أرباح صفقات المراجحة في هذا الصندوق مرتبطة بأسعار الفائدة على الريال السعودي وتبعاً لذلك فإن أي تغييرات على أسعار الفائدة العادية للريال سوف يكون لها تأثير على أرباح الصندوق.</p> <p>مخاطر السوق: التغيرات التي تطرأ والتقلبات الحادة في أسعار السلع والبضائع في الأسواق العالمية يكون لها تأثير على أداء الصندوق.</p> <p>مخاطر الائتمان: هي المخاطر الناتجة من خلال التعامل مع مدير الصندوق أو المؤسسات المالية الأخرى وعلى سبيل المثال لا للحصر كالإيداعات أو عمليات المراجحة، حيث أن الطرف الآخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية مما قد ينتج عنه التخلف و/أو التعثر في سداد المبلغ المستثمر مما يتسبب في خسارة الصندوق ويؤثر سلباً على أداء الصندوق و انخفاض استثمارات مالكي الوحدات..</p> <p>مخاطر السيولة: وهي المخاطرة التي يمكن أن تنتج عن عدم قدرة بيع الأصول وتحويلها إلى نقد عندما تستحق هذه الالتزامات للدفع بدون الاضطرار إلى تكبد مصاريف أو خسائر غير مقبولة. ويتمثل الخطر الناتج عن السيولة في عدم القدرة على التداول في عقد مراجعة معين بسرعة كافية لتفادي خسائر محققة مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وقد يؤدي إلى انخفاض استثمارات مالكي الوحدات.</p> <p>مخاطر تضارب المصالح: تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه على حساب الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات مالكي وحدات الصندوق.</p> <p>مخاطر العائد على الاستثمار:</p>	<p>10</p> <p>المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق</p>

<p>يتأثر العائد على الاستثمار بتغير اسعار الفائدة على صفقات التمويل والمراجحة. حيث قد يتم الاستثمار بناء على معدل ربح ثابت لا يتغير، وفي حال ارتفاع أسعار الفائدة قد يكون العائد أقل من سعر السوق مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وقد يؤدي الى انخفاض استثمارات مالكي وحدات الصندوق مقارنة بأسعار الفائدة في السوق.</p> <p>مخاطر التصنيف: سيقوم مدير الصندوق بتصنيف الأوراق المالية، كالودائع، عقود المراجحة، والصكوك داخلياً، وقد يكون هذا التصنيف غير دقيق لعدم توفر المعلومات اللازمة مما يؤدي إلى احتمالية الاستثمار مع أطراف أخرى لا تتوفر لديهم الملائمة المالية للوفاء بالتزاماتهم التعاقدية مع الصندوق مما قد ينعكس بشكل سلبي على أداء الصندوق وانخفاض استثمارات مالكي الوحدات.</p> <p>المخاطر السياسية: قد يتأثر أداء الصندوق بسبب حالات عدم اليقين الناتجة عن الأحداث السياسية غير المواتية التي يمكن أن تحدث على المستوى الإقليمي أو العالمي والتي يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق. ويمكن للمخاطر السياسية أن تحدث كذلك نتيجة لتغير السياسات الحكومية أو فرض تشريعات جديدة يمكن أن تؤثر على التدفقات النقدية عبر الحدود وكذلك التغير في الأنظمة والتشريعات الضرائبية.</p> <p>المخاطر الشرعية: النطاق الذي يستثمر فيه الصندوق يكون محدوداً وفق ما تسمح به المعايير والضوابط الشرعية مما قد يحد من اتساع استثمارات مدير الصندوق. وفي حال أصبحت إحدى المؤسسات أو الجهات التي يستثمر فيها الصندوق غير متوافقة مع بعض الضوابط الشرعية فإن الصندوق يتخلص من تلك الشركة مما يعني بيعها في ظروف استثمارية قد تكون غير ملائمة أو بسعر منخفض مما ينعكس بشكل سلبي على أداء الصندوق.</p> <p>مخاطر الاستثمار في صناديق أخرى: قد يستثمر مدير الصندوق في صناديق مماثلة والتي قد تتعرض لنفس المخاطر أو مخاطر أخرى ما يؤثر سلباً على أداء الصندوق.</p> <p>مخاطر الكوارث الطبيعية: إن البراكين، الزلازل، الأعاصير والفيضانات وغيرها من الظواهر الطبيعية التي قد تتسبب بدمار للممتلكات لا يمكن السيطرة عليها، ما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى أداء كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية.</p> <p>مخاطر العملة: العملة الأساسية هي الريال السعودي ولكن من الممكن ان تكون استثمارات مدير الصندوق مع أطراف أخرى تتعامل بعملة أخرى غير عملة الصندوق الأساسية، والتي قد تتأثر قيمة أصول الصندوق بشكل إيجابي أو سلبي بتقلبات أسعار صرف العملة.</p> <p>مخاطر التركيز: وهي مخاطر تركيز الاستثمارات في قطاع معين أو عدة قطاعات صغيرة والتي تكمن عند عدم التنوع والتي يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق.</p> <p>المخاطر النضامية: قد يتعرض الصندوق إلى المخاطر النضامية بسبب التغير في القواعد، والقانونين، والضريبية، حيث أن أي تغير يطرأ قد يؤثر على أرباحية الاستثمار للصندوق أو تزيد نسبة التكاليف كرسوم وغيرها مما يؤثر على أداء الصندوق.</p> <p>مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق: أداء الصندوق يعتمد بشكل تام على خبرات ومهارات مدير الصندوق والموظفين، وبالتالي فإن الصندوق قد يتأثر بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بديل على المستوى ذاته من الخبرة مما ينعكس بشكل سلبي على أداء الصندوق.</p>	
<p>يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة محفظة الصندوق الاستثمارية، تحسب كنسبة مئوية سنوية من صافي قيمة أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح بملخص الإفصاح المالي وسوف يتم حساب رسوم الإدارة بشكل يومي ويتم دفعها كل ثلاثة أشهر كمستحقات.</p> <p>ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في أن يسترد من الصندوق في أي وقت أية رسوم أو عمولات أو أتعاب قانونية ونفقات أخرى قد تكون مستحقة لمدير الصندوق تتعلق بالتكاليف الإدارية وفقاً للوائح هيئة السوق المالية. يتحمل الصندوق الأتعاب المذكورة أدناه:</p>	<p>11 الرسوم والمصاريف</p>

	<ul style="list-style-type: none"> رسوم إدارة المحفظة: 0.50% من صافي قيمة الأصول سنوياً. * لا توجد رسوم اشتراك في الصندوق أو رسوم استرداد من الصندوق. <p>تمت الإشارة للرسوم و المصاريف التي يتحملها الصندوق في الملحق رقم 1 (ملخص الإفصاح المالي) في هذه النشرة.</p>	
12	<p>مصاريف التعامل</p> <p>المصاريف التي تتعلق باستثمارات الصندوق يتم تسجيلها بالتكلفة إضافة إلى مصاريف التعامل و عليه فإن أي تكلفة إضافية سوف يتحملها الصندوق خصماً من أصوله.</p>	
13	<p>تصفية الصندوق وتعيين مصف</p> <p>لهيئة السوق المالية الحق في تعيين مصفٍ للصندوق وفقاً للمادة 22 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.</p>	
14	<p>مجلس إدارة الصندوق</p> <p>يتكون مجلس إدارة الصندوق من:</p> <p>1- الأستاذ / معاذ بن قاسم الخصاونة (رئيس المجلس): الأستاذ/ معاذ الخصاونة هو المدير العام لشركة فالك للخدمات المالية. لديه خبرة أكثر من عشر سنوات في مجال الاستشارات المالية والإستثمار عمل خلالها في عدد من القطاعات من أبرزها: البنوك والصناعة والعقار والصحة إضافة إلى قطاع التجزئة. قبل أن تولى مهام المدير العام عمل كرئيس مجموعة الإستثمار المصرفي بشركة فالك للخدمات المالية، كما عمل كمستشار للإدارة العليا ولأعضاء مجلس الإدارة في العديد من الشركات في المملكة العربية السعودية. انضم الأستاذ/ معاذ لفريق العمل في شركة فالك سنة 2008 بعد أن كان يعمل كمستشار لدى ديلويت كندا، حيث أتاحت له فرصة التعامل مع عدد من الشركات القيادية من خلال تقديم الخدمات الاستشارية في إدارة المخاطر وحوكمة الشركات وخدمات الاستشارات المالية. كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في كل من العلوم المالية والمصرفية وكذلك في نظم المعلومات من جامعة سائنت ماري بكندا، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دلهاسي بكندا.</p> <p>2) الأستاذ/ طلال بن ابراهيم القحطاني (عضو غير مستقل): حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد المالي من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية، قبل انضمامه إلى شركة فالك للخدمات المالية، عمل في هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية في إدارة صناديق الإستثمار منذ عام 2007. حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 6 سنوات مجال صناديق الإستثمار. إضافة إلى العديد من الدورات التدريبية المعتمدة من مؤسسات تأهيل مهني في كل من المملكة المتحدة و الولايات المتحدة الأمريكية وغيرها، وذلك في مجالات متعددة منها إدارة الإستثمار والمنتجات الإستثمارية، الهيكلة المالية وقياس الأداء و المخاطر، و تحليل القوائم المالية.</p> <p>3) الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو مستقل): الأستاذ سليمان أبو تايه حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية في عام 1998، وحاصل على شهادة CPA الأمريكية في عام 2004. لديه خبره أكثر من 15 عاماً في مجال المحاسبة والمراجعة. يعمل مدير المالية والخزينة لدى المؤسسة الإسلامية لتأمين الإستثمارات وائتمان الصادرات، و عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية منذ 2012، مستشار لدى الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لمشروع التحول الى معايير المحاسبة الدولية IFRS منذ 2012 كما عمل كمدير للمجموعة المالية لشركة فالك للخدمات المالية للفترة 2006 - 2012، وعضو لجنة مراجعة لدى شركة فيبكو للفترة 2012 - 2015.</p> <p>4) الأستاذ/ محمد بن عبد الله بن صالح الوابل (عضو مستقل): الأستاذ محمد الوابل حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض في العام 1988م. للأستاذ/ محمد خبرات واسعة في مجالات عديدة تشمل المحاسبة والمراجعة والتمويل والإستثمار حيث عمل عقب تخرجه مع بنك الرياض في سبتمبر 1988م وعمل خلال تلك الفترة بأحد فروع البنك الرئيسية وكذلك بالإدارة الإقليمية للبنك ثم التحق بشركة إرنست ويونغ للمراجعة في يوليو 1990م وتدرج بوظائف الشركة وكانت آخر وظيفة تقلدها مدير مراجعة، ثم التحق في يوليو 2000م بالشركة المتقدمة للحاسب الآلي حتى يوليو 2002م ثم عمل مع مجموعة المطلق منذ أغسطس 2002م حتى تاريخه، حيث تقلد منصب الرئيس المالي للمجموعة وعضو مجلس إدارة شركات مفروشات المطلق وعضو مجلس إدارة شركة المطلق للإستثمار العقاري وعضو لجنة المراجعة لشركة الشرق الأوسط للطائرات.</p> <p>مكافأة المديرين المستقلين هي 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع وبتد أقصى 5,000 ريال سعودي في الشهر في حالة انعقاد أكثر من اجتماع واحد في الشهر. أعضاء مجلس إدارة هذا الصندوق هم أعضاء في مجلس إدارة الصناديق التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> صندوق فالك للأسهم السعودية. 	

<ul style="list-style-type: none"> • صندوق فالكم للطروحات الأولية. • صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية. • صندوق فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات. • صندوق فالكم الخليجي للدخل. • صندوق الريم العقاري. <p>تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الاتي:</p> <p>(1) الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ وأي عقد يتم إبرامه مع أي شخص مرخص له لتسويق وحدات الصندوق لمستثمرين محتملين أو تقديم المشورة لهم بخصوص شراء وحدات الصندوق.</p> <p>(2) الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.</p> <p>(3) الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر المتطلبات المنصوص عليها في المادة 39 من لائحة صناديق الاستثمار. وتتخذ قرارات المجلس بالأغلبية البسيطة.</p> <p>(4) إقرار أي توصية يرفعها المصفي الذي يتم تعيينه بموجب المادة 22 من لائحة صناديق الاستثمار، تتعلق بتصفية أو استمرار عمل صندوق الاستثمار أو مدير الصندوق، عدا التوصيات المتعلقة بأي ادعاء من طرف المصفي بخصوص سوء سلوك أو إهمال من أعضاء مجلس إدارة الصندوق.</p> <p>(5) التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق، وأي مستند آخر سواء كان عقداً أو غير ذلك (يتضمن افصاحات تتعلق بالصندوق و(أو) مدير الصندوق وإدارته للصندوق) بلائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>(6) التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>(7) العمل بأمانة لمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.</p>	
<p>مدير الصندوق هو شركة فالكم للخدمات المالية وهي شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم، ترخيص رقم 06020-37 وتاريخ 1427/4/29 هـ.</p> <p>عنوان مدير الصندوق: شركة فالكم للخدمات المالية طريق العليا العام ص ب 884 الرياض 11421 هاتف 8004298888 فاكس 2032546 (11) 966 + www.falcom.com.sa</p>	<p>15 مدير الصندوق</p>
<p>فالكم للخدمات المالية هي أمين الحفظ ("أمين الحفظ") وإداري الصندوق ("الإداري").</p> <p>عنوان أمين الحفظ والإداري: الرياض - طريق العليا العام ص ب 884 الرياض 11421 هاتف 8004298888 فاكس 2054819 (11) 966 + www.falcom.com.sa</p> <p>وظائف أمين الحفظ والإداري:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) الحفظ المادي لأصول الصندوق من الأموال والمستندات والاتفاقيات ذات العلاقة. (2) فتح حسابات الصندوق لدى البنوك المحلية. (3) فتح سجلات حسابات الصندوق والمشاركين. (4) حساب المراكز المالية والتأكد من فحصها ومراجعتها. (5) تقويم صافي قيمة أصول الصندوق. (6) إصدار التقارير المالية. 	<p>16 أمين الحفظ والإداري</p>
<p>شركة برايس وتر هاوس كوبر تم تعيينها بواسطة مدير الصندوق كمراجع خارجي للصندوق وعنوانها:</p>	<p>17 مراجع الحسابات</p>

<p>برايس وتر هاوس كوبر برج المملكة الدور 21 ص.ب. 8282 الرياض 11482 هاتف: 465-4240 (11) +966 - فاكس: +966 (11) 465-1663 www.pwc.com/me</p> 		
<p>يقوم مدير الصندوق بإعداد تقرير نصف سنوي مفحوص خلال 45 يوماً من نهاية الفترة التي تم فحصها بواسطة مدقق خارجي وكذلك تقرير سنوي مدقق يشمل البيانات المالية التي يتم إعدادها وفقاً للقوانين المالية والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية خلال 90 يوماً من نهاية سنة الصندوق.</p> <p>يتم تدقيق البيانات المالية السنوية واعتمادها بواسطة المراجعين الخارجيين لحسابات للصندوق وتكون متاحة مجاناً للمستثمرين عند الطلب من أي فرع من فروع فالكلم. تكون نهاية السنة المالية الأولى للصندوق في 2007/12/31م وفي نهاية كل سنة ميلادية بعد ذلك.</p>	18	القوائم المالية السنوية المراجعة
<p>يجوز لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدود من وحدات صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي وجميع الوحدات هي من نفس النوع وتمثل كل وحدة حصة قياسية متساوية في أصول الصندوق مساوية لكل الوحدات الأخرى ولا تتمتع بحق التصويت.</p>	19	خصائص الوحدات
<p>المستشار الشرعي للصندوق هم أعضاء الهيئة الشرعية في شركة فالكلم للخدمات المالية وهم:</p> <p>*معالي الشيخ/عبد الله بن سليمان المنيع: الشيخ/عبدالله المنيع هو عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية منذ إنشائها، ومستشار بالديوان الملكي، وعضو مجلس الشورى وقاض سابق بمحكمة التمييز بمكة المكرمة. الشيخ المنيع هو نائب رئيس المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ورئيس وعضو عدة لجان شرعية في البنوك السعودية والخليجية، له العديد من المؤلفات في الصيرفة الإسلامية.</p> <p>*الدكتور/محمد بن علي القرني: الدكتور محمد القرني حاصل على درجتي الماجستير والدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا. وهو أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة، وخبير مجمع الفقه التابع لرابطة العالم الإسلامي. الدكتور القرني عضو في العديد من الهيئات الشرعية للمصرفيات الإسلامية في كثير من البنوك حول العالم.</p> <p>الشيخ/عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة: ماجستير اقتصاد إسلامي، خبرة أكثر من عشر سنوات في مجال الرقابة الشرعية، والمعاملات المالية الإسلامية، محاضر متعاون في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، عضو في عدد من الهيئات الشرعية بالمملكة العربية السعودية، شارك في تحكيم بحوث لكرسي سابق لدراسات الأسواق المالية ومجلة الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبدالعزيز بجدة. له مشاركات وبحوث ومنها: كتاب الصناديق الاستثمارية (الضوابط الشرعية والأحكام النظامية). تتم مراجعة أنشطة وصفقات الصندوق وأصوله من قبل الهيئة الشرعية بصفة دورية بشكل ربع سنوي وتخضع صفقات الصندوق لمعايير عقود المرابحات الشرعية.</p>	20	صندوق استثماري متوافق مع الشريعة
<p>الحد الأدنى اللازم لبدء عمل الصندوق هو 50 مليون ريال سعودي.</p>	21	الطرح الأولي
<p>يجوز لفالكلم للخدمات المالية بصفتها مديراً للصندوق الاشتراك في الصندوق ابتداءً من طرحه، ومن ثم يتم تخفيض مساهمتها تدريجياً للمستوى الذي يعتبر مناسباً.</p>	22	الاستثمار بواسطة مدير الصندوق في الصندوق
<p>إجراءات الاشتراك: على المستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات في الصندوق أن يقوموا بذلك من خلال تعبئة نموذج طلب الاشتراك وتوقيعه وتسليمه لأي من فروع فالكلم، مع تسديد مبلغ الاستثمار.</p> <p>في حالة الحوالات المصرفية فإن الاستثمار في الصندوق سوف يتم تنفيذه فقط عند استلام إشعار بتصفية المقاصة أو الحوالة، وفي حالة الدفع للوحدات بعملة غير عملة الصندوق (الريال السعودي) فإن عملة الدفع يتم تحويلها إلى عملة الصندوق بواسطة مدير المحفظة وفقاً لأسعار صرف العملات السائدة في حينه ومن ثم فإن الشراء يكون نافذاً بناء على السعر بعد التحويل.</p> <p>بصرف النظر عن استلام طلب الاشتراك الموقع أو أي متطلبات أخرى فإن فالكلم تحتفظ بالحق في رفض أي طلب اشتراك / نماذج إضافية في الصندوق دون الحاجة لتقديم أسباب. وفي هذه الحالة فإن فالكلم سوف تقوم بإعادة المبالغ التي دفعها المستثمر مقابل الاشتراك دون أي تأخير.</p> <p>إجراءات الاسترداد: تتم معالجة طلبات الاسترداد في يوم التقويم التالي لاستلام طلبات الاسترداد، ويجوز للمستثمرين استرداد كل وحدات المشاركة في الصندوق الخاصة بهم أو جزءاً منها. وسوف يتم دفع عوائد الاسترداد في مده أقصاها يومي عمل بعد يوم التقويم التالي.</p> <p>في حالة استرداد المشارك لمبلغ مشاركته بنسبة تؤدي إلى انخفاض مشاركته عن الحد الأدنى المطلوب للمشاركة في الصندوق فإنه يتم رد كامل حصته الاستثمارية وفقاً لتقدير مدير الصندوق.</p>	23	إجراءات الاشتراك والاسترداد

		فالك ليست ملزمة بتنفيذ طلبات الاسترداد التي تتجاوز 10% من إجمالي عدد الوحدات في الصندوق في أي يوم تقويم. وفي هذه الحالة يتم تأجيل طلبات الاسترداد التي تتجاوز النسبة المذكورة إلى يوم التقويم التالي. في حالة أن تقويم الصندوق قد تم تعليقه، فإن طلب استرداد وحدات الصندوق، الذي يتم تقديمه في تاريخ التعليق أو بعده، يتم تنفيذه في تاريخ التقويم التالي عندما تقوم فالك بإنهاء تعليق تقويم الصندوق.
24	تقويم أصول صندوق الاستثمار	1- يتم احتساب صافي قيمة الوحدة بتقسيم صافي قيمة أصول الصندوق متضمنة كل الدخل بما في ذلك الدخل المستحق بعد حسم الأتعاب الإدارية وأية مصروفات أخرى على إجمالي عدد الوحدات القائمة في وقت التقويم. 2- صندوق المراجعة بالريال السعودي يتم تقويمه في كل يوم عمل. 3- طلبات الاشتراك والاسترداد تتم معالجتها وفقاً لأسعار يوم التقويم التالي. و آخر موعد لإستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو الساعة الثانية عشر ظهراً من كل يوم عمل. 4- أسعار صندوق المراجعة بالريال السعودي يتم نشرها يومياً على موقعي تداول وفالك.
25	إنهاء الصندوق	إذا لاحظ مدير الصندوق أن حجم أصول الصندوق تحت الإدارة غير كافٍ لتبرير التشغيل الدائم للصندوق، أو في حالة حدوث أي تغيير في القانون أو النظام أو أي من الظروف الأخرى والتي يرى فيها مدير الصندوق أنها سبب مناسب لإنهاء الصندوق، يحصل مدير الحصول على موافقة هيئة السوق المالية عند رغبته في إنهاء الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات قبل ذلك بمدة لا تقل عن 60 (ستون) يوماً تقويمياً. في هذه الحالة يتم تصفية أصول الصندوق ويتم تسديد الديون المتعلقة بالخصوم، وتوزيع صافي الأصول المتبقية من هذه التصفية على المشاركين خلال 30 (ثلاثون) يوماً من بداية التصفية وبالنسبة التي تحملها وحداتهم منسوبة إلى إجمالي الوحدات.
26	رفع التقارير لمالكي الوحدات	خلال 30 يوماً من نهاية كل ربع سنة يرسل تقرير إلى المستثمرين في الصندوق يوضح عمليات الصندوق خلال تلك الفترة بالإضافة إلى عدد وقيمة الوحدات التي يملكها المستثمر في نهاية الفترة، ويكون هذا التقرير متاحاً للمستثمرين مجاناً عند الطلب.
27	تضارب المصالح	من المفهوم والمقبول لدى المستثمرين في الصندوق بأن "فالك" أو "مدير الصندوق" أو "الطرف المفوض" أو "صاحب العلاقة" أو "المدير" أو "المسئول" أو "الموظف" لدى مدير الصندوق، من وقت لآخر، قد يقوم بالمشاركة أو الاستثمار في الصندوق، ويقوم بشراء أو بيع هذه الاستثمارات لعملائه الآخرين، كما أنه له علاقات مصرفية مع المؤسسات المالية الأخرى التي قد يتعامل معها الصندوق. فالك والطرف المفوض فيها أو مدير الصندوق، من وقت لآخر، قد يتعامل بالنيابة عن الصندوق مع صاحب العلاقة وفقاً لشروط ليست أقل فائدة للصندوق مقارنة بما يمكن الحصول عليه من نظير آخر. فالك أو الطرف المفوض أو مدير الصندوق قد يقوم بحجز أو شراء أو بيع وحدات الصندوق بشكل عادل دون أن يكون هذا الإجراء قد تم كأسلوب من أساليب المحاباة والمحسوبية.
28	تعديل شروط وأحكام الصندوق	يوافق المستثمر على أن مدير الصندوق قد يقوم في أي وقت من الأوقات وفقاً لتقديره بتعديل هذه الشروط والأحكام شريطة أن يكون قد حصل على الموافقة المسبقة من هيئة السوق المالية في حالة التعديلات الجوهرية، كما يقوم مدير الصندوق بإبلاغ المستثمرين عن طريق البريد أو بالوسائل المتاحة الأخرى بالتعديلات المقترحة ويقوم بتسليمهم نسخة من النص المعدل وتكون التعديلات نافذة بعد 60 (ستون) يوماً من تاريخ الإشعار.
29	إجراءات الشكاوى	في حالة وجود أي شكوى أو ملاحظة حول الصندوق، ترسل إلى العنوان التالي: مجموعة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر فالك للخدمات المالية شارع / العليا العام ص. ب. 884 الرياض 11421 هاتف: 2114722 (11) +966 - فاكس 2032546 (11) +966 كما يمكن إرسال الملاحظات إلى البريد الإلكتروني التالي: Addingvalue@falcom.com.sa والإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي أو الالتزام والمطابقة يتم تقديمها عند طلبها من قبل هيئة السوق المالية.
30	النظام المطبق	(أ) تخضع شروط وأحكام الصندوق لقوانين المملكة العربية السعودية السارية المفعول واللوائح والتوجيهات الصادرة عن هيئة السوق المالية وللتعديلات في هذه القوانين والنظم وللضوابط الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق. (ب) أي نزاعات قد تنشأ بين أطراف هذه الاتفاقية (شروط وأحكام الصندوق) تتم إحالتها إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية التابعة لهيئة السوق المالية.
31	الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار	شروط وأحكام الصندوق وكذلك وثائق الصندوق الأخرى تتوافق وتخضع لأحكام لانحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما أنها تحتوى على إيضاحات كاملة وصحيحة وعادلة عن كل الحقائق الهامة والجوهرية التي تتعلق بهذا الصندوق.

ملخص الإفصاح المالي 32

الملحق رقم 1	
1	رسوم الاشتراك لا توجد
2	رسوم الاسترداد لا توجد
3	رسوم إدارة المحفظة (يتحملها الصندوق) 0.50% من صافي قيمة الأصول سنوياً.
4	أتعاب مراجع الحسابات الخارجي (يتحملها الصندوق) 25,000 ريال سعودي سنوياً.
5	رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح (يتحملها الصندوق) 7,500 ريال سعودي سنوياً
6	رسوم الاسترداد المبكر لا توجد.
7	رسوم اقتراض حسب الأسعار المطبقة في حينها.
8	مكافأة المديرين المستقلين (يتحملها مدير الصندوق عن الصندوق) 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع ويحد أقصى 5,000 ريال سعودي في الشهر وذلك في الحالات التي يكون فيها أكثر من اجتماع في الشهر الواحد.
تابع الملحق رقم 1	
1	الحد الأدنى للاشتراك 5,000 ريال سعودي.
2	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد 2,000 ريال سعودي.
3	الحد الأدنى للرصيد 2,000 ريال سعودي.
4	يوم الاشتراك والاسترداد كل يوم عمل.
5	يوم التقويم كل يوم عمل.
6	فترة استحقاق الاسترداد من يوم التقويم يوماً عمل.
7	تصنيف المخاطرة منخفضة.
8	سعر الوحدة عند التأسيس 1.0 ريال سعودي.
9	عملة الصندوق الريال السعودي.

تابع ملخص الافصاح المالي

الرسوم الفعلية التي تم تحميلها للصندوق في العام 2016م (بالريال السعودي)

المبلغ	كيفية السداد	النسبة المئوية	الرسوم
2,847,148 ريال	تحسب يومياً و تدفع لمدير الصندوق كل ثلاثة اشهر كمستحقات.	0.50% من صافي قيمة الأصول خلال العام	رسوم الإدارة (يتحملها الصندوق)
24,000 ريال	تدفع سنوياً للمراجع الخارجي كمستحقات	24,000 ريال سعودي في السنة	رسوم المراجع الخارجي (يتحملها الصندوق)
7,500 ريال	تدفع بنهاية العام لهيئة السوق المالية	7,500 ريال سعودي في السنة	رسوم متابعة ومراجعة الافصاح (يتحملها الصندوق)
لا توجد		لا توجد	رسوم تعامل
		يتحملها مدير الصندوق عن الصندوق	أتعاب المديرين المستقلين
2,878,648 ريال			المجموع
0.50%			معدل المصاريف السنوي للعام (2016)

744,624,676.53 ريال	صافي قيمة الأصول كما في 2016/12/31م
575,553,397.83 ريال	متوسط صافي قيمة الأصول كما في 2016/12/31م
1.17%	صافي قيمة الأصول للوحدة كما في 2016/12/31م

تابع ملخص الإفصاح المالي :

مقارنة معدل الأداء السنوي للصندوق مع أداء المؤشر للسنوات الماضية منذ بدء عمل الصندوق

العائد التراكمي - 31 ديسمبر 2016 م					
منذ الإنشاء	10 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	سنة	
29-Aug-07					
16.88%	غ/م	8.72%	5.58%	2.70%	الصندوق
14.46%	غ/م	6.02%	4.01%	2.11%	المؤشر

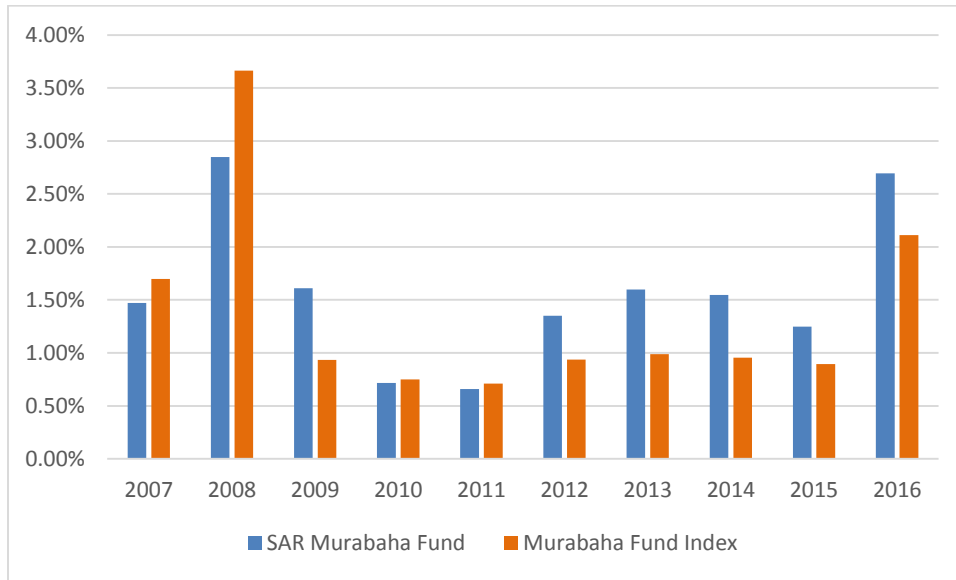
العائد السنوي										
2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	
2.70%	1.25%	1.55%	1.60%	1.35%	0.66%	0.72%	1.61%	2.85%	1.47%	عائد الصندوق
2.11%	0.89%	0.95%	0.99%	0.94%	0.71%	0.75%	0.93%	3.66%	1.70%	المؤشر

(1) الأداء السابق لصندوق الاستثمار، أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً.

(2) الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه مقارنة مع المؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق في المستقبل.

تابع ملخص الإفصاح المالي :

مقارنة معدل العائد السنوي للصندوق مع أداء المؤشر للسنوات الماضية منذ بدء عمل الصندوق بيانياً



- (1) الأداء السابق لصندوق الاستثمار، أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً.
- (2) الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه مقارنة مع المؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق في المستقبل.

التوقيع

بالتوقيع على مذكرة الشروط والأحكام هذه أقر/نقر بأنني/أنا قد حصلت/حصلنا على نسخة من هذه النشرة المتضمنة شروط وأحكام صندوق فالك للمرابحة بالريال السعودي والملاحق الخاصة بها وقمت/قمنا بالاطلاع عليها وفهم ما جاء بها والموافقة عليها ، كما أنني على علم بأنه يتم تحديث الملخص المالي لهذه النشرة سنوياً، وبناءً عليه قمت/قمنا بالتوقيع عليها:

نسخة الشروط والأحكام: لسنة م

اسم المستثمر :

رقم حساب المستثمر :

توقيع المستثمر : التاريخ : / /

من طرف فالك للخدمات المالية:

الأسم / :

المسمى الوظيفي / :

المكتب :

توقيع الموظف : التاريخ : / /