

التاريخ: 22 / 11 / 1441 هـ
الموافق: 13 / 07 / 2020 م

المحترمين

السادة / مالكي الوحدات
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نود إشعاركم بتغييرات واجبة الإشعار على مستندات صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل، والتي تتضمن التعديلات التالية:

اسم الصندوق: صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل		
الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على ملخص المعلومات الرئيسية للصندوق		
مبرات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.	<p>الخدمات والعمولات والأتعاب: هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> • بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية للصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق. • كما أن الصندوق وكجزء من عمله سوف يتعرض لرسوم ومصاريف أخرى غير ما ذكر أعلاه، ولذا فسوف يتحمل مدير الصندوق أية رسوم ومصاريف غير ما ذكر أعلاه وهي على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: رسوم الحفظ. رسوم مزودي خدمة المؤشر. رسوم المحاسب القانوني. الرسوم الرقابية. رسوم موقع تداول. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق. مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية (إن وجدت). المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق. ضريبة القيمة المضافة المطبقة حسب الأنظمة (وأي تعديل يتم عليها من وقت لآخر) على الرسوم أعلاه. 	<p>الخدمات والعمولات والأتعاب: هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> • بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية للصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق. • كما أن الصندوق وكجزء من عمله سوف يتعرض لرسوم ومصاريف أخرى غير ما ذكر أعلاه، ولذا فسوف يتحمل مدير الصندوق أية رسوم ومصاريف غير ما ذكر أعلاه وهي على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: رسوم الحفظ. رسوم مزودي خدمة المؤشر. رسوم المحاسب القانوني. الرسوم الرقابية. رسوم موقع تداول. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق. مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية (إن وجدت). المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق. ضريبة القيمة المضافة المطبقة حسب الأنظمة على الرسوم أعلاه.
الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على مذكرة معلومات الصندوق		
مبرات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية

<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: 1) المخاطر الاقتصادية والتنظيمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مخاطر ضريبة الدخل: ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متفاوتة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT") اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ، مؤخراً ضرائب و / أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية وسيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب"، وعليه فإن تكبد مالكي الوحدات بالصندوق أي ضريبة من هذا القبيل من شأنه أن يقلل من العوائد المحققة وكذلك التوزيعات المحتملة دفعها لمالكي الوحدات، لذا فينبغي على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين فيما يتعلق بالضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وحيازتها وبيعها. 	<p>3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: 1) المخاطر الاقتصادية والتنظيمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مخاطر ضريبة الدخل: ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متفاوتة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT") اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ، مؤخراً ضرائب و / أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية وسيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب"، وعليه فإن تكبد مالكي الوحدات بالصندوق أي ضريبة من هذا القبيل من شأنه أن يقلل من العوائد المحققة وكذلك التوزيعات المحتملة دفعها لمالكي الوحدات، لذا فينبغي على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين فيما يتعلق بالضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وحيازتها وبيعها. 				
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. فيما يلي ملخص تقديري يوضح جميع المصاريف والرسوم المتعلقة بالصندوق:</p> <table border="1" data-bbox="430 924 868 1396"> <tr> <td data-bbox="430 924 763 1396"> <p>تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p> </td> <td data-bbox="763 924 868 1396"> <p>ضريبة القيمة المضافة</p> </td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> • كما أن الصندوق وكجزء من عمله سوف يتعرض لرسوم ومصاريف أخرى غير ما ذكر أعلاه، ولذا فسوف يتحمل مدير الصندوق أية رسوم ومصاريف غير ما ذكر أعلاه وهي على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: - ضريبة القيمة المضافة المطبقة حسب الأنظمة (وأي تعديل يتم عليها من وقت لآخر) على الرسوم أعلاه. 	<p>تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>ضريبة القيمة المضافة</p>	<p>5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. فيما يلي ملخص تقديري يوضح جميع المصاريف والرسوم المتعلقة بالصندوق:</p> <table border="1" data-bbox="974 924 1412 1396"> <tr> <td data-bbox="974 924 1307 1396"> <p>تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p> </td> <td data-bbox="1307 924 1412 1396"> <p>ضريبة القيمة المضافة</p> </td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> • كما أن الصندوق وكجزء من عمله سوف يتعرض لرسوم ومصاريف أخرى غير ما ذكر أعلاه، ولذا فسوف يتحمل مدير الصندوق أية رسوم ومصاريف غير ما ذكر أعلاه وهي على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: - ضريبة القيمة المضافة المطبقة حسب الأنظمة على الرسوم أعلاه. 	<p>تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>ضريبة القيمة المضافة</p>
<p>تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>ضريبة القيمة المضافة</p>					
<p>تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>ضريبة القيمة المضافة</p>					
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>ه. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف والصنفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات على أساس عملة الصندوق: الجدول الآتي يبين مثالاً افتراضياً وتوضيحياً لاشتراك عميل في الصندوق بمبلغ 100 ألف ريال سعودي لم تتغير طوال السنة، وبافتراض أن حجم الصندوق في تلك الفترة</p>	<p>ه. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف والصنفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات على أساس عملة الصندوق: الجدول الآتي يبين مثالاً افتراضياً وتوضيحياً لاشتراك عميل في الصندوق بمبلغ 100 ألف ريال سعودي لم تتغير طوال السنة، وبافتراض أن حجم الصندوق في تلك الفترة هو 10 مليون ريال</p>				

<p>هو 10 مليون ريال ولم يتغير طوال السنة، ومقسمة إلى مائة ألف وحدة وحيث كان عائد الصندوق قبل الرسوم والمصاريف خلال السنة هو 5%:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>المبلغ المحتسب على الصندوق</th> <th>المبلغ المحتسب على مالك الوحدات</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>مصاريف التعامل</td> <td>2,000.00</td> <td>20.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم إدارة الصندوق 0.25%</td> <td>25,000.00</td> <td>250.00</td> </tr> <tr> <td>العائد على الاستثمار</td> <td>500,000.00</td> <td>5,000.00</td> </tr> <tr> <td>صافي الاستثمار الافتراضي</td> <td>10,473,000.00</td> <td>104,730.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>*ضريبة القيمة المضافة متغيرة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر. **جميع الرسوم والمصاريف غير شاملة لضريبة القيمة المضافة.</p>	نوع الرسوم	المبلغ المحتسب على الصندوق	المبلغ المحتسب على مالك الوحدات	مصاريف التعامل	2,000.00	20.00	رسوم إدارة الصندوق 0.25%	25,000.00	250.00	العائد على الاستثمار	500,000.00	5,000.00	صافي الاستثمار الافتراضي	10,473,000.00	104,730.00	<p>ولم يتغير طوال السنة، ومقسمة إلى مائة ألف وحدة وحيث كان عائد الصندوق قبل الرسوم والمصاريف خلال السنة هو 5%:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>المبلغ المحتسب على الصندوق</th> <th>المبلغ المحتسب على مالك الوحدات</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>مصاريف التعامل</td> <td>2,000.00</td> <td>20.00</td> </tr> <tr> <td>ضريبة القيمة المضافة لمصاريف التعامل ("VAT")</td> <td>100.00</td> <td>1.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم إدارة الصندوق 0.25%</td> <td>25,000.00</td> <td>250.00</td> </tr> <tr> <td>ضريبة القيمة المضافة لرسوم إدارة الصندوق ("VAT")</td> <td>1,250.00</td> <td>12.50</td> </tr> <tr> <td>العائد على الاستثمار</td> <td>500,000.00</td> <td>5,000.00</td> </tr> <tr> <td>صافي الاستثمار الافتراضي</td> <td>10,471,650.00</td> <td>104,716.50</td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم	المبلغ المحتسب على الصندوق	المبلغ المحتسب على مالك الوحدات	مصاريف التعامل	2,000.00	20.00	ضريبة القيمة المضافة لمصاريف التعامل ("VAT")	100.00	1.00	رسوم إدارة الصندوق 0.25%	25,000.00	250.00	ضريبة القيمة المضافة لرسوم إدارة الصندوق ("VAT")	1,250.00	12.50	العائد على الاستثمار	500,000.00	5,000.00	صافي الاستثمار الافتراضي	10,471,650.00	104,716.50
نوع الرسوم	المبلغ المحتسب على الصندوق	المبلغ المحتسب على مالك الوحدات																																			
مصاريف التعامل	2,000.00	20.00																																			
رسوم إدارة الصندوق 0.25%	25,000.00	250.00																																			
العائد على الاستثمار	500,000.00	5,000.00																																			
صافي الاستثمار الافتراضي	10,473,000.00	104,730.00																																			
نوع الرسوم	المبلغ المحتسب على الصندوق	المبلغ المحتسب على مالك الوحدات																																			
مصاريف التعامل	2,000.00	20.00																																			
ضريبة القيمة المضافة لمصاريف التعامل ("VAT")	100.00	1.00																																			
رسوم إدارة الصندوق 0.25%	25,000.00	250.00																																			
ضريبة القيمة المضافة لرسوم إدارة الصندوق ("VAT")	1,250.00	12.50																																			
العائد على الاستثمار	500,000.00	5,000.00																																			
صافي الاستثمار الافتراضي	10,471,650.00	104,716.50																																			
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>ج. الزكاة و/أو الضريبة: - سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من الشروط والأحكام ومذكورة المعلومات هذه وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق.</p>																																				
<p>الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على شروط واحكام الصندوق</p>																																					
<p>مبررات التغيير</p>	<p>الصيغة المقترحة</p>	<p>الصيغة الحالية</p>																																			
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>ملخص الصندوق تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام ومذكورة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</p>	<p>ملخص الصندوق تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام ومذكورة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</p>																																			

	<p>الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بحسب ما تحدده حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</p> <ul style="list-style-type: none"> • هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق. • تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. • كما أن الصندوق وكجزء من عمله سوف يتعرض لرسوم ومصاريف أخرى غير ما ذكر أعلاه، ولذا فسوف يتحمل مدير الصندوق أية رسوم ومصاريف غير ما ذكر أعلاه وهي على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: - ضريبة القيمة المضافة المطبقة حسب الأنظمة (وأي تعديل يتم عليها من وقت لآخر) على الرسوم أعلاه. 	<p>7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</p> <ul style="list-style-type: none"> • هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق. • تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. • كما أن الصندوق وكجزء من عمله سوف يتعرض لرسوم ومصاريف أخرى غير ما ذكر أعلاه، ولذا فسوف يتحمل مدير الصندوق أية رسوم ومصاريف غير ما ذكر أعلاه وهي على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: - ضريبة القيمة المضافة المطبقة حسب الأنظمة على الرسوم أعلاه.

وتقبلوا وافر التحية والتقدير،