

ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية

DERAYAH FREESTYLE SAUDI EQUITY FUND

(صندوق استثماري عام برأس مال مفتوح مسجل بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية)



تاريخ إصدار ملخص المعلومات الرئيسية : 1439/07/10 هـ الموافق 2018/03/27 م

وقد تم تحديث هذه الشروط والأحكام بتاريخ: 1442/07/05 هـ الموافق 2021/02/17 م

أ. المعلومات الرئيسية للصندوق

1. اسم صندوق الاستثمار

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية (DERAYAH FREESTYLE SAUDI EQUITY FUND) صندوق استثماري عام برأس مال مفتوح مسجل بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية.

2. أهداف الصندوق

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية صندوق اسهم مفتوح. الهدف الاستثماري للصندوق هو تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") ، و في السوق الموازي ("نمو")، و أسهم حقوق الأولوية و الطروحات الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية . كما أن للصندوق الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً").

3. استراتيجيات و سياسة الأستثمار

يسعى الصندوق إلى الاستثمار في سوق الاسهم الرئيسية والسوق الموازي (نمو) و الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً") المجازة من قبل الرقابة الشرعية وقد يستثمر الصندوق في شركات الكنتابات الاولوية ذات السيولة العالية وذات عوائد بناء على تاريخها، و سيتم الاستثمار في صناديق أسواق النقد بحسب ما ذكر في مذكرة المعلومات والشروط والأحكام .
لن يمضي الصندوق في استراتيجية تستثني بعض القطاعات بل سيحافظ على أعلى درجة ممكنة من المرونة للاستثمار في جميع القطاعات، ومدير الصندوق يحدد منهجية الاستثمار من أعلى إلى أسفل وهو نهج الاستثمار الذي ينطوي على دراسة الاقتصاد بشكل عام ومن ثم القطاع بشكل خاص وصولاً إلى الشركة المراد الاستثمار بها والتي تقدم عائد جذاب رغم نسبة المخاطر الموجودة يتم تحديد مجموعة من شركات سوق الاسهم للاستثمار بها على أساس تحليل مالي أساسي من قبل مدير الصندوق.

4. المخاطر المرتبطة بالاستثمارات في صناديق الأسهم

- المخاطر المتعلقة بطبيعة الاستثمار.
- مخاطر تقلبات أسواق الأسهم.
- مخاطر الكوارث الطبيعية.
- مخاطر عدم كفاية الإفصاح في نشرة الإصدار.
- مخاطر التنبؤ بالأرقام المالية المستقبلية.
- مخاطر تضائل نسبة التخصيص.
- مخاطر فرص المشاركة في الطروحات العامة الأولية.
- مخاطر تأخر الإدراج.
- مخاطر تعليق التداول.
- مخاطر تركيز الاستثمارات.
- مخاطر عمليات الإسترداد الكبيرة.
- مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق.
- مخاطر المعايير الشرعية.
- الخطر المحدد للمُضِر.
- مخاطر تضارب المصالح.
- المخاطر النظامية والقانونية.
- مخاطر الأسواق الناشئة.
- مخاطر طلب التمويل.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر الائتمان والأطراف الأخرى.
- مخاطر الاستثمار في الشركات الصغيرة.
- مخاطر الاستثمار في صناديق استثمارية.
- مخاطر إعادة الاستثمار.

- مخاطر ضريبة الدخل.
- مخاطر الاستثمار في السوق الموازية.
- مخاطر الاستثمار في صناديق العقارية المتداوية.

5. الأداء السابق للصندوق

العائد الكلي لسنة واحدة او ثلاث سنوات و خمس سنوات (أو منذ التأسيس)

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%24.90
منذ ثلاث سنوات	%49.37
منذ خمس سنوات	N/A
منذ التأسيس	%51.75

إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية (أو منذ التأسيس)

السنة	عائد الصندوق
2016	% 5.03
2017	% 4.68
2018	%10.50
2019	%24.90

أداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي على مدار السنوات الخمس الماضية أو منذ التأسيس

السنة	أداء الصندوق	أداء المؤشر
منذ التأسيس	%51.75	%54.70

ب. مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب

رسوم الاشتراك : يمكن لمدير الصندوق أن يتقاضى من المستثمرين رسوم اشتراك على أن لا يتجاوز قدر هذه الرسوم ثلاثة بالمائة (3%) من مبلغ الاشتراك أو الاشتراك الإضافي ، وتدفع مرة واحدة ويحدد مبلغ رسم الاشتراك، إن وجد، حسب تقدير مدير الصندوق ويجب توضيحه في طلب الاشتراك وتخضع هذه الرسوم من مبلغ الاشتراك أو الاشتراك الإضافي.

أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق أتعاباً مقابل إدارة الصندوق بواقع واحد و نصف في المائة (1.5%) من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم احتساب أتعاب الإدارة يومياً بناء على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي.

أتعاب اللجنة الشرعية: ستحصل اللجنة على إجمالي أتعاب سنوية ثابتة قدرها (26,250) ريال سعودي مقابل خدماتها للصندوق وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين : سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها (10,000) ريال سعودي عن كل إجتماع يحضره و بحد أقصى (40,000) ريال سعودي سنوياً لكلا العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها عند دفعها نهاية كل سنة مالية علماً بأن الأعضاء موظفي مدير الصندوق لن يتقاضوا أية مكافآت. وسيتم خصم هذه المكافآت من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم أمين الحفظ : يتم احتساب رسوم أمين الحفظ بمعدل سنوي (0.03%) من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية و لتعاملات صناديق سوق المال و أدوات الدخل الثابت، و بحد أقصى (0.45%) من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم في الدول الأخرى (عالمياً). كما يستحق أمين الحفظ رسوم تعاملات بقيمة (30) ريال للسوق السعودي، وإذا استثمر الصندوق في الاسواق الأخرى (عالمياً) يستحق أمين الحفظ رسوم تعاملات تتراوح بين (13) و (105) دولار حسب السوق الذي يستثمر فيه الصندوق.

هذه الرسوم لا تشمل رسوم التعامل والرسوم النظامية ورسوم الأسواق ومراكز الإيداع التي سيتم حسابها بناءً على النسب المطلوبة.

أتعاب مراجع الحسابات الخارجي: (30,000) ريال سعودي سنوياً لمراجع الحسابات الخارجي لمراجعة وإصدار القوائم المالية للصندوق، وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها كل سنة مالية من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم رقابية : رسوم قدرها سبعة آلاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي عن القيام بمتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم الاسترداد أو الاسترداد المبكر : لا يوجد رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.

رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول: مصاريف الرسوم الناتجة عن نشر معلومات الصندوق في موقع تداول وتعادل خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي) وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم المؤشر الاسترشادي : رسوم قدرها خمسة آلاف وستمائة وخمس وعشرون (5,625) ريال سعودي عن حقوق استخدام المؤشر (S&P Saudi Arabia Shariah Index) تدفع لمزود الخدمة وهو شركة ستاندرد أند بورز وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق. وقد تم تحميل الصندوق 10% من إجمالي قيمة عقد مدير الصندوق مع مزود الخدمة والبالغ 56,250 ريال سعودي

مصاريف التشغيل الأخرى:

يتحمل الصندوق المصاريف التشغيلية و الإدارية التالية و التي تشمل:

1. مصاريف المصفي في حالة التصفية.
2. المصاريف المتعلقة بنشر التقارير السنوية.
3. مصاريف التمويل، بما في ذلك تكاليف هيكله التمويل و حصة الأرباح في أي عملية تمويل، والرسوم النظامية وأية مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً.
4. أي مصاريف تتعلق بتسجيل الوحدات أو الخدمات الإدارية الأخرى.
5. أتعاب مستحقة مقابل تقديم خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات.
6. أي رسوم أو مصاريف أخرى يتم تحميلها على مالكي الوحدات أو يتم دفعها من أصول الصندوق.

لا يجوز أن تتجاوز "مصاريف التشغيل الأخرى" المذكورة (لا يتضمن ذلك مصاريف التمويل المشار إليها في البند رقم 3 أعلاه) نسبة (0.25%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. يرجى مراجعة فقرة رقم 36 الجدول (1) لهذه الشروط والأحكام للتعرف على الرسوم والمصاريف التي يتحملها الصندوق و/أو مالكي الوحدات.

جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف الواردة في الشروط والأحكام (وبالتحديد في هذه المادة) المستحقة الدفع لمدير الصندوق أو أي طرف آخر وتلك التي سيتم تطبيقها أو تعديلها لاحقاً من قبل مدير الصندوق لا تشمل أية نوع ضريبة أو رسوم حكومية مطبقة أو سيتم تطبيقها في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع، وستكون تلك الضريبة و/أو الضرائب و/أو الرسوم الحكومية واجبة الدفع من قبل المشترك بالصندوق أو من أصول الصندوق كل فيما يخصه حسب الانطباق، ويجوز لمدير الصندوق خصم تلك الضرائب و/أو الرسوم الحكومية من النقد الموجود في حساب المستثمر أو أصول الصندوق حسب الانطباق.

جدول يوضح جميع الرسوم و المصاريف:

الرسوم	المبلغ وكيفية الدفع
رسوم الاشتراك	3% كحد أقصى يتم دفعها مقدماً ولمرة واحدة (تخصم من مبلغ الاشتراك أو الاشتراك الإضافي الخاص بكل مالك وحدة) لصالح مدير الصندوق
أتعاب الإدارة	1.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً بشكل تراكمي ويتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي.
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد.
رسوم أمين الحفظ	0.03% سنوياً من قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية و لتعاملات صناديق سوق المال وأدوات الدخل الثابت ، و بحد أقصى 0.45% من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم في الدول الأخرى (عالمياً).
رسوم المؤشر الاسترشادي	5,625 ريال سعودي تحسب يومياً بشكل تراكمي ويتم اقتطاعها سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق. (ما يمثل 10% من قيمة العقد)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها 10,000 ريال سعودي عن كل إجتماع يحضره و بحد أقصى 40,000 ريال سعودي في السنة لكل العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها بعد اجتماع كل مجلس من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
أتعاب مراجع الحسابات	30,000 ريال سعودي سنوياً تحتسب يومياً بشكل تراكمي ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	خمس آلاف (5,000) ريال سعودي وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
رسوم رقابية	رسوم قدرها سبعة آلاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق عن القيام بمتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مصاريف التعامل الناتجة عن عمليات بيع و شراء الأوراق المالية المالية وذلك بناءً على الأسعار السائدة والمعمول بها في الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها ويتم سدادها من أصول الصندوق. وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في القوائم المالية السنوية المدققة والنصف سنوية وملخص الإفصاح المالي.
مصاريف التمويل	حسب الأسعار السائدة المعمول بها في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.
أتعاب اللجنة الشرعية	26,250 ريال سعودي سنوياً وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
مصاريف أخرى	0.25% سنوياً كحد أقصى من صافي قيمة أصول الصندوق. وسيتم خصم المصاريف الفعلية فقط

ج. كيفية الحصول على المعلومات

يمكن الحصول على المزيد من المعلومات والتقارير من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علماً بأنها سوف تكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق (تداول) أو بزيارة الشركة في موقعها الرئيسي – مركز العليا، الدور الثاني - شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية هاتف: 00966112998000 – WWW.derayah.com أو عن طريق الموقع الإلكتروني

د. مدير الصندوق

1. اسم مدير الصندوق: شركة دراية المالية
2. ترخيص هيئة السوق المالية: تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (08109-27) لممارسة نشاط التعامل والحفظ والمشورة وإدارة الأصول والترتيب.
3. عنوان مدير الصندوق: مركز العليا، الدور الثاني - شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية هاتف: 00966112998000 – 00966920024433

ه. أمين الحفظ

1. اسم أمين الحفظ: شركة البلاد للاستثمار.
2. ترخيص هيئة السوق المالية: شركة البلاد للاستثمار وهي شخص اعتباري مرخص له بممارسة نشاط الحفظ ومسجل لدى الهيئة بموجب أحكام لائحة الأشخاص المرخص لهم، ترخيص رقم 08100-37
3. عنوان أمين الحفظ: 8162 طريق الملك فهد- العليا، الرياض المملكة العربية السعودية هاتف: +966 (92) 000 3636

و. الموزع لاينطبق

مذكرة معلومات

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية

DERAYAH FREESTYLE SAUDI EQUITY FUND

(صندوق استثماري عام برأس مال مفتوح مسجل بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية)



مدير الصندوق

شركة دراية المالية

أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار

تاريخ إصدار مذكرة المعلومات : 1439/07/10 هـ الموافق 2018/03/27 م

تاريخ تحديث مذكرة المعلومات : 1442/07/05 هـ الموافق 2021/02/17 م

إن كافة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات الخاصة بصندوق دراية المرن للأسهم السعودية مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

"ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات, ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني"

قائمة المحتويات

8	قائمة المحتويات
10	سياسات الاستثمار و ممارساته
12	المخاطر الرئيسية للإستثمار في الصندوق
15	معلومات عامة
17	مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب
20	التقويم و التسعير
21	التعامل
23	خصائص الوحدات
23	المحاسبة و تقديم التقارير
23	مجلس إدارة الصندوق
25	لجنة الرقابة الشرعية
26	مدير الصندوق
28	أمين الحفظ
29	مستشار الإستثمار
29	الموزع
29	المحاسب القانوني
29	معلومات أخرى
33	متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

إشعار هام للمستثمرين

"روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق و أعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين و منفردين كامل المسؤولية عن دقة و اكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون و يؤكدون على أن المعلومات و البيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة"

"وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق دراية المرن للأسهم السعودية وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمة ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط وأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله"

"تم اعتماد (صندوق دراية المرن للأسهم السعودية) على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار"

صندوق الاستثمار

أ. اسم صندوق الاستثمار

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية DERAYAH FREESTYLE SAUDI EQUITY FUND

ب. تاريخ إصدار شروط و أحكام الصندوق الاستثمار

تاريخ هذه الشروط و الأحكام : 1437/05/16 هـ الموافق 2016/02/25 م

وقد تم تحديث هذه الشروط والأحكام بتاريخ : 1442/07/05 هـ الموافق 2021/02/17 م

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار و طرح وحداته

تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق و طرح وحداته : 1437/04/01 هـ الموافق 2016/01/11 م

د. مدة الصندوق

صندوق عام مفتوح غير محدد المدة.

ه. عملة الصندوق

عملة الصندوق هي الريال السعودي. في حالة السداد بعملة أخرى غير العملة الأساسية للصندوق، يقوم مدير الصندوق بإجراء التحويل اللازم وفقا لسعر الصرف السائد المعمول به في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية في يوم التعامل المعني. هذا ويتحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف بدون تحمل مدير الصندوق لأية مسؤولية بهذا الصدد.

سياسات الاستثمار و ممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية صندوق اسهم مفتوح. الهدف الاستثماري للصندوق هو تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") ، و في السوق الموازي ("نمو") ، و أسهم حقوق الأولوية و الطروحات الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية. وذلك عن طريق الاستثمار في محفظة مركزة من أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") و في السوق الموازي ("نمو")، في أسهم حقوق الأولوية والطروحات العامة الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية و الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً") والقيام بإدارتها بطريقة فعالة بهدف تحقيق عوائد للمستثمرين. كما يمكن أن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في أدوات أسواق النقد والمراجحات وصناديق أسواق النقد بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية والمرخص لها من قبل هيئة السوق المالية. كما سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة و في صناديق المؤشرات المتداولة. لن يوزع الصندوق أرباح على مالكي الوحدات فيه، بل سيعاد استثمار جميع الأرباح بواسطة الصندوق.

ب. نوع الاوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") و في السوق الموازي ("نمو")، و كذلك في حقوق الأولوية و الطروحات العامة الأولية داخل المملكة العربية السعودية. كما أن للصندوق الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً").

كما يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق الأسهم السعودية و صناديق الطروحات العامة الأولية المرخص لها من هيئة السوق المالية. كما سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة و في صناديق المؤشرات المتداولة. ويجوز للصندوق الاستثمار في أدوات أسواق النقد و صفقات المراجعة و صناديق أسواق النقد بالريال السعودي والمرخص لها من هيئة السوق المالية عند عدم توفر فرص استثمارية واعدة في السوق. وسيتم تحديث المجال الاستثماري للصندوق كل ثلاثة أشهر.

ج. سياسة تركيز الاستثمار

سيتم تركيز استثمارات الصندوق في الأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية و في الطروحات العامة الأولية و حقوق الأولوية لأسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية و في السوق الموازي ("نمو") والأسواق المالية في الدول الأخرى

("عالمياً"). ويشمل النطاق الجغرافي لاستثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية وذلك حتى 100% من أصول الصندوق. لا تشمل استراتيجية استثمار الصندوق التركيز في قطاعات معينة بل سيكون التركيز في محفظة من أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) و السوق الموازي ("نمو") و الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً") بنسبة 30% حسب ماهو موضح في الفقرة (8).

كما سيستثمر مدير الصندوق بأدوات أسواق النقد الموافقة للمعايير الشرعية بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر عن طريق الاستثمار في صناديق أسواق النقد، حيث سيكون الاستثمار المباشر بالريال السعودي وبأدوات مصدرة من قبل البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية (من جهة واحدة أو عدة جهات)، تشمل هذه الأدوات الاستثمار في المرابحات وعقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية وقلة المخاطر، ويحد أقصى 10% من صافي أصول الصندوق مع كل طرف نظير واحد والتي تخضع لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) و حاصلة على تصنيف بدرجة استثمارية (BBB-) من وكالة Standard & Poor's للتصنيف الائتماني (يعادل BBB- من وكالة Fitch و Baa3 من وكالة Moody's). لا يوجد لدى مدير الصندوق أي تصنيف داخلي لهذه الأدوات. كما سيستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في أدوات أسواق النقد من خلال الاستثمار في وحدات صناديق أدوات أسواق النقد بالريال السعودي المطروحة وحداتها طرْحاً عاماً والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية التي يصدرها أو سيصدرها مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما، وكذلك الاستثمار في صناديق الاسهم السعودية و صناديق الطروحات العامة الأولية والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والمطروحة طرْحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. هذا وسيقوم مدير الصندوق باختيار الصندوق الذي سيستثمر به حسب تقديره المطلق لتلك الصناديق حيث سيأخذ بعين الاعتبار عائد الصندوق، أدائه التاريخي مقارنة بالصناديق الأخرى المطروحة في المملكة العربية السعودية، آتباع ادارة الصندوق وعلى حجم أصول الصندوق.

ويمكن تلخيص تركيز استثمارات الصندوق كما الجدول التالي:

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية (وتشمل الطروحات العامة الأولية و حقوق الأولوية)	30%	100%
السوق الموازية	0%	50%
صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	0%	30%
صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs)	0%	10%
سيولة نقدية	0%	49%
أدوات أسواق النقد بشكل مباشر و أدوات أسواق النقد بشكل غير مباشر	0%	49%
صناديق أسواق النقد	0%	49%
صناديق الاستثمار في الاسهم السعودية و الطروحات العامة الأولية	0%	40%
الأسواق العالمية	0%	30%

سوف يعتمد تركيز الاستثمارات، التي يجوز للصندوق القيام بها، على القيمة السوقية.

د. الأسواق المالية المعتمدة من قبل الصندوق للبيع و الشراء فيها

سيستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في الأسهم المدرجة سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") و في السوق الموازي ("نمو") والأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً") و في الطروحات العامة الأولية حقوق الأولوية و أدوات أسواق النقد بالريال السعودي و صفقات المرابحة و الصناديق العامة المطروحة طرْحاً عاماً والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية.

هـ. أنواع المعاملات و الأساليب و الأدوات

يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في اتخاذ قراراته الاستثمارية والقيام بتقييم الشركات المستثمر بها من خلال تحليل قوائمها المالية وميزانيتها العمومية وتدفعاتها النقدية وذلك بهدف الوصول الى القيمة العادلة لتلك الشركات ومن أجل تحليل جاذبية الاستثمار في الشركات من عدمه. أما بالنسبة لقرار الاستثمار في الطروحات العامة الأولية فيتم تقديم تقرير مختصر لمجلس ادارة الصندوق لأخذ الموافقة بالاستثمار من المجلس.

و. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن إستثمارات الصندوق

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقاً بالفقرة رقم (2-ج) أعلاه. كما أن جميع استثمارات الصندوق تخضع لمعايير اللجنة الشرعية للصندوق.

ز. القيود على الاستثمار

يلتزم الصندوق بالقيود على الاستثمار وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار وأي تحديثات عليها. تخضع استثمارات أصول الصندوق لقيود المادة (41) من لائحة صناديق الاستثمار ("قيود الاستثمار")، وسوف تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية.

ح. الاستثمار في صناديق أخرى

يجوز للصندوق تملك وحدات صناديق أخرى بما لا يزيد عن 10% من صافي أصوله أو مانسته 10% من صافي أصول الصندوق المستثمر به. على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بالريال السعودي والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. سيراعي الصندوق في جميع استثماراته القيود المنصوص عليها في المادة (41) من لائحة صناديق الاستثمار. وستكون نسبة الاستثمار في الصناديق الاستثمارية حسب النسب الموضحة في الجدول (2-ج).

ط. صلاحيات طلب التمويل

يحق للصندوق طلب التمويل من مدير الصندوق أو من أي بنك مرخص له من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك فقط لغرض الوفاء بطلبات الاسترداد، وفي هذه الحالة يجب أن لا يزيد الحد الأعلى لهذا التمويل عشرة في المائة (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتلبية طلبات الاسترداد على أن لا يتجاوز مدة التمويل سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه، علماً بأن التمويل سيكون على أساس أسعار التمويل السائدة لدى البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية. وفي جميع الأحوال يجب أن تكون عملية التمويل متوافقة مع معايير اللجنة الشرعية للصندوق.

ي. الحد الأعلى للتعامل مع طرف نظير

لا ينطبق.

ك. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق

تهدف سياسة إدارة مخاطر الصندوق إلى ضمان التزام الصندوق بسياسات المخاطر والسياسات الرقابية والشروط والأحكام. وتقوم إدارة الأصول (خط الدفاع الأول) ووحدة المطابقة والإلتزام/ إدارة المخاطر (خط الدفاع الثاني) بمراقبة تلك السياسات بشكل مستمر.

ل. المؤشر الإسترشادي للصندوق

لن يرتبط أداء الصندوق بأي مؤشر، وسيتم استخدام مؤشر ستاندرد آند بورز السعودي الموافق للشريعة S&P Saudi Arabia Shariah Index كمرجع للمقارنة مع أداء الصندوق. سوف يتم نشر أداء المؤشر الإرشادي (مؤشر ستاندرد آند بورز السعودي الموافق للشريعة) بشكل شهري على موقع مدير الصندوق www.derayah.com

م. الاستثمار في المشتقات

لن يقوم الصندوق بالاستثمار بأي مشتقات مالية.

ن. إعفاءات بشأن أي قيود أو حدود للاستثمار

لا يوجد أي إعفاءات بشأن أي حدود أو قيود على الاستثمار.

المخاطر الرئيسية للإستثمار في الصندوق

أ. بما أن الصندوق يستثمر أصوله في أسواق الأسهم والتي من شأنها التذبذب العالي الذي من شأنه التأثير على قيمة وحدات الصندوق.

ب. إن أداء صندوق دراية المرن للأسهم السعودية لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.

- ج. لا يوجد ضمان لماكي الوحدات بأن أداء صندوق دراية المرن للأسهم السعودية سوف يتكرر أو يماثل لأداء صناديق دراية.
- د. إن الاستثمار في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي يُسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الإستثمار.
- هـ. ينطوي الاستثمار في الصندوق على قدر مرتفع من المخاطر وهو ملائم فقط للمستثمرين القادرين على فهم واستيعاب المخاطر الاقتصادية لاستثماراتهم في الصندوق دون التعرض لعواقب كبيرة. و حيث أن الصندوق معرض لتقلبات السوق فإن سعر الوحدة قد ينقص كما أن من المحتمل ألا يحصل مالك الوحدات، عند استرداده للوحدات، على كامل المبلغ الذي قام باستثماره. لا يضمن مدير الصندوق المبالغ الأصلية المستثمرة و كذلك لا يضمن أية عائدات و لا يوجد هناك ضمان بتحقيق أهداف الإستثمار .
- و. و بناءا عليه فإنه يتوجب على المستثمرين المحتملين تقويم الاعتبارات التالية والمخاطر الأخرى بعناية قبل الإقدام علي الإستثمار في الصندوق
- ز. قائمة المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

المخاطر المتعلقة بطبيعة الاستثمار: ينطوي الاستثمار في الصندوق على قدر كبير من المخاطر كما يتطلب التزاما حسبما هو مبين في هذه الشروط و الأحكام، مع عدم تقديم أي ضمان بتحقيق عائد على رأس المال المستثمر. قد لا يكون الصندوق قادرا على تحقيق عوائد إيجابية على استثماراته. قد يكون من غير الممكن بيع أصول الصندوق أو التصرف فيها، بشكل آخر، بسعر يعتبره مدير الصندوق على أنه يمثل قيمة عادلة. و بناءاً عليه، قد لا يحقق الصندوق عوائد على أصوله.

مخاطر تقلبات أسواق الأسهم: يتعرض الصندوق لتقلبات سعرية قد تؤدي إلى تذبذب قيمة الاستثمارات المدارة في الصندوق اضافة الى أنه قد تتأثر استثمارات الصندوق ببعض التغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية مما قد يؤثر سلبا على قيمة الاستثمارات المدارة في الصندوق وعلى عوائدها.

مخاطر الكوارث الطبيعية: تؤثر الكوارث الطبيعية على أداء كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن إرادة مدير الصندوق مثل الزلازل والبراكين والتقلبات الجوية الشديدة وغيرها، والتي تؤثر على إستثمارات الصندوق سلباً، وبالتالي تنخفض أسعار الوحدات.

مخاطر عدم كفاية الإفصاح في نشرة الإصدار: تنبني قرارات مدير الصندوق بالاستثمار على المعلومات المفصح عنها في نشرة الإصدار للشركات المرشحة. قد تتضمن نشرة الإصدار بيانات غير صحيحة أو إغفال لذكر بيانات جوهرية تكون ضرورية لمدير الصندوق لكي يقوم باتخاذ قرارات مستنيرة. و بالنظر لاعتماد مدير الصندوق بشكل جوهرى في اتخاذ قرار الاستثمار على المعلومات التي ترد في نشرة الإصدار التي تصدرها الشركات فإن مخاطر اتخاذ قرار استثماري غير سليم تظل احتمالاً قائماً في حالة إغفال بيانات جوهرية أو وجود بيانات غير صحيحة في نشرات إصدار الشركات مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

مخاطر التنبؤ بالأرقام المالية المستقبلية: التنبؤ بالبيانات المالية هو أحد الأساليب العديدة التي سيستخدمها مدير الصندوق في عملية اتخاذ قراره. هذه التنبؤات معرضة للشك وقد تختلف النتائج عن التنبؤات. كما أن القيمة السوقية للأسهم قد تسير عكس التوقعات بعد إعلان النتائج، أو في حالة أرباح الشركة، قد تنخفض مقابل التنبؤات المتوقعة.

مخاطر تضاول نسبة التخصيص: حيث أنه يتم دعوة عدد من الشركات المرخصة وصناديق الاستثمار لعملية بناء سجل الأوامر فإنه من الممكن تضاول نسبة التخصيص بسبب ازدياد عدد الشركات والصناديق المشتركة في الاكتتاب، مما يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده.

مخاطر فرص المشاركة في الطروحات العامة الأولية: قد تواجه الصندوق صعوبات تتعلق بمشاركته في الطروحات العامة الأولية لأسهم الشركات حيث لا يوجد ضمان للصندوق بتلقي الدعوة للمشاركة في الطروحات العامة الأولية لأسهم بعض الشركات مما يفقد الصندوق الفرصة لزيادة عوائده.

مخاطر تأخر الإدراج: إن تأخر ادراج الطروحات العامة الأولية في السوق الثانوي تؤدي الى توقف سيولة الصندوق وعدم الاستفادة منها لحين ادراج السهم مما قد يؤثر سلباً على قيمة أداء الصندوق.

مخاطر تعليق التداول: في بعض الأحيان ولأي سبب كان قد يتم تعليق التداول في أحد أو جميع الأسواق التي يعمل بها الصندوق أو قد يحصل عطل في أنظمة الحاسوب الآلي وشبكات الاتصال لأسباب تقنية مما بدوره قد يؤثر سلباً على تقييم أصول الصندوق وعلى صافي قيمة وحداته.

مخاطر تركيز الاستثمارات: هي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في بعض شركات وقطاعات السوق والذي يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات الحادة نتيجة للتغير في الأوضاع الخاصة في الشركات والقطاعات التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

مخاطر عمليات الإستراداد الكبيرة: في حالة ورود طلبات إستراداد كبيرة تتجاوز 10% من أصول الصندوق في يوم تعامل معين، قد يكون من الصعب على الصندوق توفير أموال كافية لتلبية طلبات الإستراداد مما قد ينتج عنه تأجيل طلبات الإستراداد إضافة الى أنه قد يضطر الصندوق الى تسهيل مراكز استثمارية في أوقات أو شروط غير ملائمة مما قد يعرض الصندوق لخسائر مادية جسيمة.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق: يعتمد أداء الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات موظفي مدير الصندوق المخولين بإدارة الصندوق والذين يتمتعون بخبرة مهنية في مجال الاستثمار لذا قد تتأثر عوائد الصندوق بشكل سلبي نتيجة تغير القائمين على ادارة الصندوق.

مخاطر المعايير الشرعية: يجب أن تكون أعمال و استثمارات الصندوق متوافقة المعايير الشرعية. إذا تغير وضع استثمار ما بخصوص توافقه مع المعايير الشرعية، قد يُجبر الصندوق على التصرف في ذلك الاستثمار خلال ظروف سوق غير ملائمة أو بسعر يري مدير الصندوق انه لا يمثل قيمة عادلة. إضافة إلى ذلك، قد يُجبر مدير الصندوق على تركيز محفظة الصندوق على عدد محدود من الشركات المتوافقة مع المعايير الشرعية من اجل التقيد بالمعايير الشرعية الخاصة بالصندوق مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة .

الخطر المحدد للمُصدر: قد يتأثر أداء الصندوق بأداء الشركات التي يملك أوراقا مالية فيها وبالتغيرات في تلك الشركات. و يشمل ذلك التغيرات في الأوضاع المالية للمُصدر أو الطرف المقابل والتغيرات في ظروف اقتصادية أو سياسية محددة تؤثر سلباً على نوع محدد من الأوراق المالية أو من المُصدرين.

مخاطر تضارب المصالح: يمارس مدير الصندوق مجموعة متعددة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية، خدمات استشارية وإدارة محافظ استثمارية خاصة، وقد تنشأ هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق مما قد يؤدي الى خسارة المستثمرين في الصندوق بعض الفرص الاستثمارية وعدم القدرة على الدخول فيها جراء هذا التضارب في المصالح.

المخاطر النظامية والقانونية: يمكن أن تتعرض الصناديق إلى مخاطر بسبب التغير في القواعد التنظيمية، القانونية والضريبية، حيث أن التغيرات التي قد تطرأ قد تؤثر على استراتيجية الإستثمار للصندوق أو أن تزيد نسبة التكاليف كالرسوم وغيرها مما قد يؤثر على أداء الصندوق والذي يؤثر بدوره سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر الأسواق الناشئة: إن الاستثمار في الاسواق وبوجه خاص الأسواق الناشئة والتي تعد سوق الأوراق المالية السعودية "تداول" منها، قد ينطوي على مخاطر مرتبطة بالإخفاق أو التأخر في تسوية صفقات السوق وتسجيل و حفظ الأوراق المالية. وإن الاستثمار في مثل هذه الأسواق قد يحمل بين طياته مخاطر أعلى من المتوسط والمعتاد. إن القيمة السوقية للأوراق المالية المتاجر بها في الأسواق الناشئة محدودة نسبياً حيث أن الكم الأكبر من أحجام القيمة السوقية والمتاجرة متركزة في عدد محدود من الشركات. ولذلك، فإن أصول واستثمارات الصندوق في هذه الأسواق قد تصادف قدرأ أكبر من تقلبات الأسعار، وسيولة أقل بشكل ملحوظ مقارنة بالاستثمار في أسهم شركات في أسواق أكثر تطوراً مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر طلب التمويل: في حالة تمويل الصندوق لغرض إدارة الصندوق وتأخره عن سداد المبالغ المقرضة في وقتها المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق، والتي قد يترتب عليها إضطرار مدير الصندوق لتسجيل بعض إستثماراته لسداد التمويل مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه والذي سينعكس سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر السيولة: يقوم الصندوق ابتدائاً بالاستثمار في أصول ذات نسبة سيولة معقولة، وذلك مما يتيح بيع وشراء تلك الأصول خلال فترة محدودة جداً دون أي تقلبات أو تغيرات جوهرية بالأسعار، إلا أن تقلبات السوق العرضية وعدم استقراره قد يحد من قدرة بيع بعض الأصول لانخفاض مستويات المداولة. وأي صعوبات تواجه الصندوق في بيع الأصول قد ينجم عنها خسارة أو عوائد منخفضة للصندوق مما قد يؤثر على سعر الوحدة.

مخاطر الائتمان والأطراف الأخرى: تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الإستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإيداعات النقدية أو عمليات المراجعة، حيث أن المخاطر على كل طرف من العقد يكون في أن الطرف الآخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية مما قد يتسبب في خسارة الصندوق للمبلغ المستثمر في هذه الأنشطة والتي ستؤثر سلباً على أصول الصندوق وأداءه والذي سينعكس على سعر الوحدة.

مخاطر الاستثمار في الشركات الصغيرة: إن أسعار أسهم الشركات ذات الحجم السوقي الصغير قد ترتفع أو تنخفض بشكل أكثر حدة مقارنة بأسهم الشركات ذات الحجم السوقي الكبير، وبالتالي فإن الاستثمار فيها قد يكون أكثر عرضة للمخاطر من غيره ومما قد يؤثر سلباً على الصندوق وعلى صافي قيمة وحداته.

مخاطر الاستثمار في صناديق استثمارية: هي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى الواردة في هذا البند والتي قد تتعرض لها صناديق الاستثمار الأخرى التي يكون الصندوق مستثمراً فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض سعر وحدات الصندوق.

مخاطر إعادة الاستثمار: المخاطر التي تنشأ من عدم القدرة على إعادة استثمار عوائد الأصول المستثمر بها لتحقيق عوائد بنفس المستويات السابقة التي تم تحقيقها والذي من الممكن ان يؤدي إلى تحقيق عوائد استثمارية أقل.

مخاطر ضريبة الدخل: ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية مختلفة، بعضها ينطبق على الاستثمار في الصندوق نفسه والأخرى تنطبق على حقائق وظروف معينة قد تكون أو لا تكون ذات صلة بمستثمر محدد. لا تفرض مصلحة الزكاة والدخل السعودية حالياً أية ضرائب أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية ولكنها قد تفرض ضريبة على صناديق الاستثمار في المستقبل. تحمل الصندوق لأية ضريبة مذكورة قد يقلل من المبلغ النقدي المتوفر لعمليات الصندوق والاموال الخاصة بالمستثمرين

مخاطر الاستثمار في السوق الموازية: في حال استثمار الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية، فإن هذه الشركات قد تتصف بمستوى سيولة أقل من الشركات المدرجة في السوق الرئيسية ال سيما وأن المشاركة في هذه السوق مسموح لفئة محددة من المستثمرين، كما قد تكون أسعار أسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية أكثر تقلباً نظراً لأن نسبة التذبذب العليا والدنيا أعلى من نسبتها في السوق الأساسية. كما قد تكون الشركات المدرجة في هذا السوق حديثة التأسيس أو لها تاريخ تشغيلي قصير، ولديها موارد بشرية ومالية محدودة. بالإضافة إلى ذلك، فإن متطلبات الإفصاح على الشركات المدرجة في هذا السوق أقل نسبياً من نظيراتها في السوق الرئيسية. وقد يؤثر كل ذلك على كفاءة تقييم مدير الصندوق أداء الشركة وسعرها، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار العقاري المتداولة (ريت): يمكن للصندوق الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار العقاري المتداولة، وبالتالي فإن هذه الصناديق قد تواجه مستوى منخفض من السيولة والتعامل. كما قد تواجه أسعار وحدات تلك الصناديق تقلبات نتيجة لحركة الأسواق بشكل عام وأسواق العقارات على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، ليس هناك ما يضمن أن صناديق الاستثمار العقاري المتداولة ستقوم بتوزيع الدخل على المستثمرين على أساس سنوي كما هو مطلوب بموجب الأنظمة لأن تعتمد على أداء الأصول الحقيقية، كما أن توزيع الدخل يعتمد على قدرة الصناديق على الوفاء بالتزاماتها إن وجدت. عالوة على ذلك، فإن الاستثمار في هذه الصناديق يرتبط بمخاطر الأصول العقارية والتي قد تتأثر قيمتها أو تقويمها سلباً بسبب عوامل منها انخفاض معدلات الإيجار أو الإشغال، والمركز المالي للمستأجرين، وضعف البنى التحتية وغيرها.

معلومات عامة

أ. الفئة المستهدفة

يستهدف الصندوق جميع الفئات الملائمة من أفراد و شركات.

ب. سياسة توزيع الأرباح

لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات الصندوق، حيث يعتبر الصندوق من صناديق النمو الرأسمالي حيث يتم إعادة استثمار جميع الأرباح بواسطة الصندوق ستعكس إعادة استثمار هذه التوزيعات و الدخل في قيمة و سعر الوحدة.

ج. الأداء السابق للصندوق

1. العائد الكلي لسنة واحدة او ثلاث سنوات و خمس سنوات (أو منذ التأسيس)

عائد الصندوق	الفترة الزمنية
24.90%	منذ سنة
49.37%	منذ ثلاث سنوات
N/A	منذ خمس سنوات
51.75%	منذ التأسيس

2. إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية (أو منذ التأسيس)

السنة	عائد الصندوق
2016	5.03 %
2017	4.68 %
2018	10.50 %
2019	24.90 %

3. أداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي على مدار السنوات الخمس الماضية أو منذ التأسيس

السنة	أداء الصندوق	أداء المؤشر
منذ التأسيس	51.75 %	54.70 %

4. تاريخ توزيع الأرباح
لا ينطبق.

5. ستكون تقارير الصندوق متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني للشركة www.derayah.com.

د. حقوق مالكي الوحدات

1. الحصول على نموذج تأكيد الإشتراك في الصندوق.
2. تكون وحدات المشترك بها ملكاً لمالك الوحدات الذي إشتراك في الصندوق.
3. يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في إجتماع مالكي الوحدات.
4. الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بالإستثمار المالي في وحدات الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات.
5. الحصول على التقارير السنوية الموجزة و الأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علماً لأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق).
6. الموافقة على التغييرات الرئيسية في شروط و أحكام الصندوق.
7. الدعوة الى عقد إجتماع مالكي الوحدات.

ه. مسؤولية مالكي الوحدات

يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن خسارة استثماره في الصندوق او جزء منهز ولكنه غير مسؤول عن ديون و التزامات الصندوق.

و. إنهاء الصندوق

إذا رأى المدير بأن قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة غير كافية لتسوغ استمرار عمل الصندوق أو إذا كانت هنالك أسباب أخرى متصلة بأي تغيير في القوانين أو الأنظمة أو غيرها من الظروف التي يعتبرها المدير أسباباً مناسبة يجور لها إنهاء العمل في الصندوق بعد اشعار هيئة سوق المال السعودية وإشعار مالكي الوحدات قبل ذلك بمدة لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً. وبعد انتهاء مدة الاشعار يتم تسهيل أصول الصندوق والوفاء بالتزاماته وتوزيع باقي المحصلات على مالكي الوحدات وفقاً لنسبة الوحدات التي يملكونها من إجمالي الوحدات.

ز. إقرار مدير الصندوق
يقر مدير الصندوق بوجود النظم الإدارية وألية داخلية لتقويم المخاطر يتم تبنيها فيما يتعلق بأصول الصندوق.

مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب

أ. مدفوعات الصندوق

رسوم الاشتراك : يمكن لمدير الصندوق أن يتقاضى من المستثمرين رسوم اشتراك على أن لا يتجاوز قدر هذه الرسوم ثلاثة بالمائة (3%) من مبلغ الاشتراك أو الإشتراك الإضافي ، وتدفع مرة واحدة ويحدد مبلغ رسم الاشتراك، إن وجد، حسب تقدير مدير الصندوق ويجب توضيحه في طلب الإشتراك وتخصم هذه الرسوم من مبلغ الإشتراك أو الإشتراك الإضافي.

أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق أتعاباً مقابل إدارة الصندوق بواقع واحد و نصف في المائة (1.5%) من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم احتساب أتعاب الإدارة يومياً بناء على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي.

أتعاب اللجنة الشرعية: ستحصل اللجنة على إجمالي أتعاب سنوية ثابتة قدرها (26,250) ريال سعودي مقابل خدماتها للصندوق وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين : سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها (10,000) ريال سعودي عن كل إجتماع يحضره و بحد أقصى 40,000 ريال سعودي سنوياً لكلا العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها عند دفعها نهاية كل سنة مالية علماً بأن الأعضاء موظفي مدير الصندوق لن يتقاضوا أية مكافآت. وسيتم خصم الرسوم الفعلية فقط من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم أمين الحفظ : يتم احتساب رسوم أمين الحفظ بمعدل سنوي (0.03%) من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية و لتعاملات صناديق سوق المال و أدوات الدخل الثابت، و بحد أقصى (0.45%) من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم في الدول الأخرى (عالمياً). كما يستحق أمين الحفظ رسوم تعاملات بقيمة (30) ريال للسوق السعودي، وإذا استثمر الصندوق في الاسواق الأخرى (عالمياً) يستحق أمين الحفظ رسوم تعاملات تتراوح بين (13) و (105) دولار حسب السوق الذي يستثمر فيه الصندوق.

هذه الرسوم لا تشمل رسوم التعامل و الرسوم النظامية و رسوم الأسواق و مراكز الإيداع التي سيتم حسابها بناءً على النسب المطلوبة.

أتعاب مراجع الحسابات الخارجي: (30,000) ريال سعودي سنوياً لمراجع الحسابات الخارجي لمراجعة وإصدار القوائم المالية للصندوق، وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها كل سنة مالية من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم رقابية : رسوم قدرها سبعة آلاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي عن القيام بمتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم الاسترداد أو الاسترداد المبكر : لا يوجد رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.

رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول : مصاريف الرسوم الناتجة عن نشر معلومات الصندوق في موقع تداول وتعادل خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي) وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم المؤشر الاسترشادي : رسوم قدرها خمسة آلاف وستمائة وخمس وعشرون (5,625) ريال سعودي عن حقوق استخدام المؤشر (S&P Saudi Arabia Shariah Index) تدفع لمزود الخدمة وهو شركة ستاندرد أند بورز وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق. وقد تم تحميل الصندوق 10% من إجمالي قيمة عقد مدير الصندوق مع مزود الخدمة والبالغ 56,250 ريال سعودي

مصاريف التشغيل الأخرى: يتحمل الصندوق المصاريف التشغيلية و الإدارية التالية و التي تشمل:

1. مصاريف المصفي في حالة التصفية.
2. المصاريف المتعلقة بنشر التقارير السنوية.

3. مصاريف التمويل، بما في ذلك تكاليف هيكل التمويل و حصة الأرباح في أي عملية تمويل، والرسوم النظامية وأية مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً.
4. أي مصاريف تتعلق بتسجيل الوحدات أو الخدمات الإدارية الأخرى.
5. أتعاب مستحقة مقابل تقديم خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات.
6. أي رسوم أو مصاريف أخرى يتم تحميلها على مالكي الوحدات أو يتم دفعها من أصول الصندوق.

لا يجوز أن تتجاوز "مصاريف التشغيل الأخرى" المذكورة (لا يتضمن ذلك مصاريف التمويل المشار إليها في البند رقم 3 أعلاه) نسبة 0.25% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. يرجى مراجعة فقرة رقم 36 الجدول (1) لهذه الشروط والأحكام للتعرف على الرسوم والمصاريف التي يتحملها الصندوق و/أو مالكي الوحدات.

جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف الواردة في الشروط والأحكام (وبالتحديد في هذه المادة) المستحقة الدفع لمدير الصندوق أو أي طرف آخر وتلك التي سيتم تطبيقها أو تعديلها لاحقاً من قبل مدير الصندوق لا تشمل أية نوع ضريبة أو رسوم حكومية مطبقة أو سيتم تطبيقها في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع، وستكون تلك الضريبة و/أو الضرائب و/أو الرسوم الحكومية واجبة الدفع من قبل المشترك بالصندوق أو من أصول الصندوق كل فيما يخصه حسب الانطباق، ويجوز لمدير الصندوق خصم تلك الضرائب و/أو الرسوم الحكومية من النقد الموجود في حساب المستثمر أو أصول الصندوق حسب الانطباق.

ب. جدول يوضح جميع الرسوم و المصاريف

الرسوم	المبلغ وكيفية الدفع
رسوم الاشتراك	3% كحد أقصى يتم دفعها مقدماً ولمرة واحدة (تخصم من مبلغ الاشتراك أو الاشتراك الإضافي الخاص بكل مالك وحدة) لصالح مدير الصندوق
أتعاب الإدارة	1.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً بشكل تراكمي ويتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي.
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد.
رسوم أمين الحفظ	0.03% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً من قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية ولتعاملات صناديق سوق المال وأدوات الدخل الثابت ، و بحد أقصى 0.45% من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم في الدول الأخرى (عالمياً).
رسوم المؤشر الاسترشادي	5,625 ريال سعودي تحسب يومياً بشكل تراكمي ويتم اقتطاعها سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق. (ما يمثل 10% من قيمة العقد)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها 10,000 ريال سعودي عن كل إجتماع يحضره و بحد أقصى 40,000 ريال سعودي في السنة لكل العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها بعد إجتماع كل مجلس من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
أتعاب مراجع الحسابات	30,000 ريال سعودي سنوياً تحتسب يومياً بشكل تراكمي ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة ميلادية من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي قيمة أصول الصندوق.

رسوم رقابية	رسوم قدرها سبعة آلاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق عن القيام بمتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق مصاريف التعامل الناتجة عن عمليات بيع وشراء الأوراق المالية المالية وذلك بناءً على الأسعار السائدة والمعمول بها في الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها ويتم سدادها من أصول الصندوق. وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في القوائم المالية السنوية المدققة والنصف سنوية وملخص الإفصاح المالي.
مصاريف التمويل	حسب الأسعار السائدة المعمول بها في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.
أتعاب اللجنة الشرعية	26,250 ريال سعودي سنوياً وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
مصاريف أخرى	0.25% سنوياً كحد أقصى من صافي قيمة أصول الصندوق. وسيتم خصم المصاريف الفعلية فقط

ج. الصفقات المفروضة على الاشتراك و الاسترداد

الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي). و الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي). يتوجب على المستثمرين الاحتفاظ بالحد الأدنى للرصيد و هو مبلغ 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي) و في حال رغب أحد المستثمرين في استرداد عدد من وحداته و كان ذلك الاسترداد سيتسبب في انخفاض قيمة الرصيد عن الحد الأدنى فإنه يجوز لمدير الصندوق أن يقوم باسترداد كافة وحدات ذلك؛ المستثمر في الصندوق .

رسوم الاشتراك : يمكن لمدير الصندوق أن يتقاضى من المستثمرين رسوم اشتراك على أن لا يتجاوز قدر هذه الرسوم ثلاثة بالمائة (3%) من مبلغ الاشتراك أو الإشتراك الإضافي ، وتدفع مرة واحدة ويحدد مبلغ رسم الاشتراك، إن وجد، حسب تقدير مدير الصندوق ويجب توضيحه في طلب الإشتراك وتخصم هذه الرسوم من مبلغ الإشتراك أو الإشتراك الإضافي.

رسوم الاسترداد أو الاسترداد المبكر : لا يوجد رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.

د. العمولات الخاصة

لا يوجد عمولات خاصة ببرنامجها مدير الصندوق.

هـ. مثال توضيحي لحساب المصاريف

المصاريف التي يتم قيدها على الصندوق خلال السنة الأولى للاستثمار على أساس مبلغ اشتراك افتراضي قدره 100 ألف ريال سعودي و على افتراض أن حجم استثمارات الصندوق هو 10 مليون ريال سعودي وعلى افتراض أن يحقق 10% عائد سنوي.

مبلغ الاشتراك	100,000 ريال سعودي
رسوم الاشتراك (3%) + ضريبة القيمة المضافة	3,450 ريال سعودي (تخصم من مبلغ الإشتراك)
المبلغ المستثمر	96,550 ريال سعودي
أتعاب مراجع الحسابات (30,000 ريال سعودي)	289.65 ريال سعودي عن كل سنة
إجمالي مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين (40,000 ريال سعودي)	386.20 ريال سعودي عن كل سنة

253.44 ريال سعودي عن كل سنة	أتعاب اللجنة الشرعية (26,250 ريال سعودي)
54.31 ريال سعودي عن كل سنة	رسوم المؤشر الاسترشادي (5,625 ريال سعودي)
72.41 ريال سعودي عن كل سنة	الرسوم الرقابية (7,500 ريال سعودي)
48.28 ريال سعودي عن كل سنة	رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول (5,000 ريال سعودي)
241.38 ريال سعودي عن كل سنة	مصاريف أخرى (مقدرة بـ 0.25% من حجم الصندوق)
95,204.33 ريال سعودي	قيمة الاستثمار
28.51 ريال سعودي عن كل سنة	رسوم أمين الحفظ (0.03%)
428.42 ريال سعودي عن كل سنة	رسوم أمين حفظ لأسهم الدول الأخرى (عالمياً) (0.45%)*
1,425.47 ريال سعودي عن كل سنة	أتعاب الإدارة (1.5%)
3,228.07 ريال سعودي	إجمالي الرسوم و المصاريف
110,000.00 ريال سعودي	العائد الافتراضي 10% + رأس المال
106,771.93 ريال سعودي	صافي الاستثمار الافتراضي بعد مرور سنة

*بحد أقصى

التقويم و التسعير

أ. تقويم أصول الصندوق

يتم تحديد قيمة إجمالي الأصول للصندوق بواسطة مدير الصندوق في كل يوم تقويم كالتالي:

1. الأسهم السعودية التي يملكها الصندوق: سيتم تحديد قيمة استثمارات الصندوق في الأسهم على أساس أسعار الإغلاق الرسمية في سوق الأوراق المالية السعودية "تداول" في يوم التقويم المعني حيث سيتم الحصول على هذه الأسعار من سوق الأوراق المالية السعودية أو من مزودي المعلومات المعتمدين وفي حال تعذر الحصول على الأسعار يوم التقويم لكون السوق مغلقاً، فسيتم اعتماد أسعار آخر يوم تداول.
2. الطروحات العامة الأولية: سيتم تقويمها في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة في سوق الأوراق المالية السعودية "تداول" بناء على سعر الاكتتاب.
3. حقوق الأولية: وسيتم تحديد قيمة حقوق الأولية حسب الفرق بين سعر آخر إغلاق للورقة المالية وسعر الطرح.
4. الودائع والمرابحات: سوف تقوم على أساس التكلفة .
5. صناديق الاستثمار: سيتم تقويمها حسب سعر وحدة معن لأغراض التقويم لتلك الصناديق .
6. سوف يشمل مجموع أصول الصندوق أيضاً على النقد المتوفر والأرباح المستحقة من الشركات المستثمر بها إضافة إلى العوائد المستحقة على الودائع و المرابحات.

وسيتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بطرح إجمالي مطلوبات الصندوق من إجمالي قيمة أصوله. وذلك على النحو التالي:

1. خصم المصاريف الثابتة على سبيل المثال لا الحصر: مصاريف التعامل ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق ورسوم مراجع الحسابات والمصاريف والرسوم الأخرى المذكورة في البند رقم (11) من هذه الشروط والأحكام.
2. خصم رسوم الحفظ من إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة .
3. خصم اتعاب الإدارة من إجمالي أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة ورسوم الحفظ.

ب. عدد نقاط التقويم و تكرارها

يتم تقويم وحدات الصندوق وحساب صافي قيمة الأصول حسب الإغلاقات اليومية ليومي الإثنين والخميس من كل أسبوع عند الساعة 4 مساءً حسب توقيت المملكة العربية السعودية، وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل فان التقويم سيكون في نهاية يوم العمل التالي.

ج. سيتم اتخاذ الإجراءات التالية في حالة الخطأ في التقويم والتسعير الخاطي:

1. سيقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
2. سيقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم او التسعير دون تأخير.
3. سيقوم مدير الصندوق بإبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقويم او التسعير يشكل ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة، والافصاح عنها في تقارير الصندوق الخاص وفقاً للمادة 89 من لائحة صناديق الاستثمار.
4. سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الاستثمار.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك و الاسترداد

1. يتم تقويم أصول الصندوق باستخراج إجمالي أصول الصندوق ناقصا التزامات الصندوق والمصاريف المستحقة والرسوم من إجمالي قيمة أصول الصندوق .
2. يُحدد قيمة الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق أعلاه على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم ذي العالقة.

هـ. مكان و وقت نشر سعر الوحدة و تكرارها

يتم تقويم وحدات الصندوق وحساب صافي قيمة الأصول حسب الإغلاقات اليومية ليومي الإثنين والخميس من كل أسبوع عند الساعة 4 مساءً حسب توقيت المملكة العربية السعودية، وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل فان التقويم سيكون في نهاية يوم العمل التالي. ستكون اسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني للسوق المالية (تداول) www.tadawul.com.sa و الموقع الإلكتروني للشركة www.derayah.com و سيتم تحديثها في يوم العمل التالي.

التعامل

أ. تفاصيل الطرح الأولي

بدأت فترة الطرح الأولي لوحدة الصندوق و قبول الإشتراكات في الصندوق في تاريخ 2016/02/07م أنتهت بنهاية يوم 2016/02/22م وسيبدأ تشغيل الصندوق في تاريخ 2016/02/23م

ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الإشتراك و الإستراداد

إن الموعد النهائي لتقديم طلب الإشتراك أو الإستراداد من المستثمرين هو الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التعامل. وفي حالة استلام الطلب من قبل مدير الصندوق بعد الموعد النهائي سوف يتم التعامل معه على أنه طلب تم تقديمه في يوم التعامل التالي، وفي حال تقديم الطلب قبل الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التعامل ولكن تم استلام الأموال بعد الموعد سالف الذكر فإن ذلك الطلب أيضاً سوف يتم التعامل معه على أنه طلب تم تقديمه في يوم التعامل التالي ويتم الاحتفاظ بالأموال في حساب بدون احتساب عمولة إلى أن يتم استخدامها لتنفيذ الإشتراك.

وفي حالة استلام طلب الإستراداد من قبل مدير الصندوق بعد الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل للصندوق، سوف يتم التعامل معه على أنه طلب تم تقديمه في يوم التعامل التالي. في حال كان يوم التعامل يوم عطلة رسمية فسيتم تنفيذ طلبات الإشتراك أو الإستراداد في يوم التعامل التالي على أن يكون يوم عمل.

ج. إجراءات تقديم طلبات الإشتراك و الإستراداد

يجب على طالب الاشتراك في الصندوق أو طالب الاسترداد أن يكمل الإجراءات اللازمة عن طريق تعبئة نموذج الاشتراك أو الاسترداد الخاص بكل عملية على حده مع تقديمها بالوقت المناسب أو تنفيذ العملية (اشتراك أو استرداد) عن طريق إدخال الأمر من خلال موقع دراية الإلكتروني. وفي حال التنقل بين الصناديق التابعة لمدير الصندوق سيتوجب الإلتزام بنفس إجراءات الاشتراك والاسترداد وذلك بتعبئة نموذج اشتراك أو استرداد جديد حسب الإجراءات الموضحة أعلاه.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تطبيق إجراءات " اعرف عميلك " وإجراءات "مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب " ويحتفظ بحقه المطلق في طلب المزيد مما يثبت هوية المشترك أو الشخص أو الكيان الذي يقوم المشترك بطلب شراء الوحدات نيابة عنه و/أو مصدر الأموال. وفي حال فشل المشترك في استيفاء هذه الطلبات، سيتم رفض الاشتراك وسيقوم مدير الصندوق بإعادة مبلغ الاشتراك إضافة إلى رسوم الاشتراك وذلك بموجب تحويل بنكي إلى حساب المشترك.

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي للمشارك في الصندوق هو عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي. ويمكن إجراء اشتراكات إضافية بحد أدنى قدره عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي لكل طلب اشتراك إضافي. الحد الأدنى للرصيد هو عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي . وفي حالة وجود طلب من شأنه ان يقلل من استثمارات مالك الوحدات في الصندوق بمبلغ أقل من 10,000 ريال سعودي، فإن مدير الصندوق له الحق في استرداد كامل المبلغ المستثمر به وقيده في حساب مالك الوحدات.

سوف يتم تحويل مبلغ الاسترداد من حساب الاسترداد للصندوق الى حساب العميل الاستثماري لدى دراية المالية قبل نهاية العمل في اليوم الثالث التالي لنقطة التقييم الذي تم فيه تحديد سعر الاسترداد. و سيتم سداد مبالغ الاسترداد بعملة الريال السعودي.

د. سجل مالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل محدث لمالكي الوحدات وسيقوم بحفظه في المملكة. يتم الحصول على السجل من قبل شركة دراية المالية.

هـ. سوف يتم الاحتفاظ بحصيلة الاشتراكات التي يتم استلامها خلال فترة الطرح الأولي العام لوحدات الصندوق على شكل نقدي أو ما يعادله أو في أدوات أسواق النقد والمرابحاث وصناديق أوراق النقد بالريال السعودية والمطابقة للمعايير الشرعية لحين البدء في عمل الصندوق.

و. الحد الأدنى المطلوب

الحد الأدنى ("الحد الأدنى") المطلوب لبدء عمل الصندوق هو 5 مليون ريال سعودي

ز. بيان الإجراءات التصحيحية للزمة لضمان إستيفاء متطلب 10 ملايين ريال سعودي كحد ادنى لصافي قيمة أداء الصندوق
سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة و إشعار هيئة السوق المالية فوراً في حال إنخفاض قيمة أصول الصندوق لأقل من 10 ملايين ريال سعودي. علماً بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 1442/05/08 هـ الموافق 2020/12/29 م ، تم إعفاء مدراء الصناديق من هذا المتطلب حتى صدور لائحة صناديق الاستثمار المعدلة ونفاذها.

ح. الحالات التي يوجب معها التعامل في الوحدات أو يعلق ، و الإجراءات التابعة في تلك الحالة

يحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المبني على تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب او أي توجيهات من جهات تنظيمية حكومية برفض أي اشتراك للوحدات وفي تلك الحالة سيتم إعادة مبلغ الاشتراك بدون دخل مكتسب أو رسوم مختصمة في غضون ثلاثة أيام عمل من تاريخ الرفض. ويحتفظ مدير الصندوق بحق تقاسم المعلومات ذات الصلة بالمستثمرين مع أمين الحفظ لأغراض تلبية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يجوز لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك إذا كان قبوله من شأنه أن يؤدي إلى مخالفة قوانين ولوائح هيئة السوق المالية.

إن طلبات الاسترداد التي لم يتم تليبيتها في أي يوم تعامل للأسباب السابقة ستكون لها الأولوية على طلبات الاسترداد الجديدة في يوم التعامل التالي. وبخلاف ذلك، سوف يتم تنفيذ عمليات الاسترداد على أساس تناسبي. و بعد إتمام عملية الاشتراك أو الاسترداد، يتسلم المستثمر تأكيداً يحتوي على التفاصيل الكاملة للعملية.

ط. إجراء إختيار طلبات الإسترداد التي ستؤجل

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل إجراء تلبية طلبات الاسترداد المقدمة من المستثمرين إلى يوم التعامل التالي في أي من الحالتين التاليتين:
1. إذا بلغ إجمالي طلبات الاسترداد المقدمة من المستثمرين في أي يوم تعامل عشرة بالمائة (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق؛ أو
 2. حصول تعليق لعمليات التعامل أو التداول في سوق رئيسي يعمل به الصندوق، سواء كان ذلك بشكل عام أو بالنسبة لأصول الصندوق، وكان مدير الصندوق يرى لأسباب معقولة أن ذلك الأمر يعتبر مهماً بالنسبة لصافي قيمة أصول الصندوق.

إن طلبات الاسترداد التي لم يتم تليبيتها في أي يوم تعامل للأسباب السابقة ستكون لها الأولوية على طلبات الاسترداد الجديدة في يوم التعامل التالي. وبخلاف ذلك، سوف يتم تنفيذ عمليات الاسترداد على أساس تناسلي. وبعد إتمام عملية الاشتراك أو الاسترداد، يتسلم المستثمر تأكيداً يحتوي على التفاصيل الكاملة للعملية.

خصائص الوحدات

تتبع جميع الوحدات لفئة واحدة تمثل كل وحدة حصة نسبية في الصندوق ماثلة لكل وحدة أخرى في نفس الفئة.

المحاسبة و تقديم التقارير

- أ. سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) و التقارير السنوية الموجزة و التقارير الأولية و تقديمها الى مالكي الوحدات عند الطلب دون مقابل.
- ب. سيتم إتاحت التقارير السنوية لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير. يقوم مدير الصندوق بإرسال هذه التقارير لمالكي الوحدات حسب عناوينهم المسجلة في سجل مالكي الوحدات لديه.
- ج. سوف يقوم مدير الصندوق بتوفير أول قائمة مالية مراجعة في منتصف السنة الميلادية وفي نهاية كل سنة ميلادية للصندوق وتكون في شهر ديسمبر لكل سنة ميلادية قائمة مالية للصندوق
- د. سوف يقوم مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها.

مجلس إدارة الصندوق

يكون لمجلس إدارة الصندوق المسؤولية العامة للإشراف على الصندوق و على ادائه. وسيقوم الاعضاء بالإشراف والسيطرة على الصندوق واتخاذ القرارات التي تتعلق بالسياسية العامة للصندوق ومراجعة أعمال مدير الصندوق وامين الحفظ.

- أ. ويتكون مجلس إدارة الصندوق من أربعة أعضاء وموضح أدناه نبذة عن كل عضو

- **محمد بن سعيد بن منصور الشماسي**، الرئيس التنفيذي لدى دراية المالية، كرئيس لمجلس إدارة الصندوق
 - بكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن مع مرتبة الشرف (عام 2002م).
 - أعوام من الخبرة في إدارة الأصول في بنك الرياض (2002م-2006م).
 - 8 أعوام في إدارة الإستثمارات لدى الأهلي كابيتال (2006م-2014م).
 - انضم لدراية المالية في عام 2014 كرئيس تنفيذي للاستثمارات
 - تم تعيينه كمدير تنفيذي في عام 2017
- **محمد ياسر مقبول محمد مقبول مالك**، رئيس إدارة المحافظ لدى شركة دراية المالية، كعضو مجلس إدارة الصندوق
 - بكالوريوس في التجارة من جامعة هيلي للتجارة (عام 2005م)، وحاصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، كما يحمل شهادة محلل مالي معتمد (CFA)، وشهادة المحاسبة الفنية (CAT).
 - أعوام من الخبرة كمدقق حسابات ومستشار في أرنست ويونغ (2007م-2010م).
 - أعوام من الخبرة كرئيس إدارة المحافظ في السعودي الهولندي المالية (2010م-2016م).
- **هيثم بن راشد بن عبدالعزيز المبارك**، مستشار مالي مستقل، عضو مجلس إدارة مستقل

- ماجستير في إدارة الأعمال (2001م) وبكالوريوس العلوم في المحاسبة (عام 1996م) من جامعة نورث كارولينا في الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة الـ (CFA) و شهادة الـ (CMT).
- عمل كرئيس تنفيذي مكلف (2015م) وكمدبر لإدارة الثروات (2011م-2015م) في الفرنسي كابيتال.
- عمل كمدبر لإدارة الأصول في العربي للاستثمار (2007م-2009م).

- **محمد بن عبدالمحسن بن موسى القرينيس** ، المدير التنفيذي لشركة الرائدة للاستثمار ، عضو مجلس إدارة مستقل
 - بكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت (1999)
 - عمل لدى جدوى للاستثمار – كنائب رئيس قسم الأسهم (2015م-2017م)
 - عمل لدى البنك الأهلي NCB - كنائب رئيس قسم الأسهم و نائب رئيس صناديق الأسهم السعودية (2012م-2015م)
 - عمل لدى البنك الأهلي NCB - كنائب رئيس صناديق الأسهم السعودية (2008م-2012م)
 - عمل لدى HSBC - كمدبر محفظة (2003م – 2008م)

ب. مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (19) من لائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (أو لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه بموجب المادة (22) من لائحة صناديق الاستثمار.
5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وقرارات اللجنة الشرعية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه، و تتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص و الإهتمام و بذل الحرص المعقول.

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها (10,000) ريال سعودي عن كل إجتماع يحضره و بحد أقصى 40,000 ريال سعودي سنوياً لكلا العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها عند دفعها نهاية كل سنة مالية علماً بأن الأعضاء موظفي مدير الصندوق لن يتقاضوا أية مكافآت. وسيتم خصم الرسوم الفعلية فقط من إجمالي أصول الصندوق.

د. بيان تعارض المصالح بين أعضاء مجلس الإدارة و مصالح الصندوق

لا يوجد أي تعارض محتمل أو محقق مع مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

هـ. أعضاء مجلس إدارة الصندوق ذي العلاقة بجميع الصناديق الأخرى

العضو	اسم الصندوق	مدير الصندوق
محمد بن سعيد الشماسي	<ul style="list-style-type: none"> ● صندوق درة الخليج العقاري ● صندوق دراية لتمويل المتاجرة ● صندوق دراية ريت ● صندوق دراية للدخل العقاري الثاني ● صندوق دراية للدخل العقاري الثالث ● صندوق دراية للرعاية الصحية ● صندوق دراية فنشر كابيتال ● صندوق دراية فنشر كابيتال الآسيوي 	شركة دراية المالية

	-	محمد ياسر مقبول
شركة دراية المالية	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية ريب • صندوق درة الخليج العقاري • صندوق دراية للدخل العقاري الثالث • صندوق دراية لتمويل المتاجرة 	هيثم بن راشد المبارك
شركة دراية المالية	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية لتمويل المتاجرة 	محمد بن عبدالمحسن القرينيس

لجنة الرقابة الشرعية

أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية و مؤهلاتهم

الشيخ القاضي / وليد عبدالمعظم ال محمود

حاصل على الماجستير من الجامعة الأمريكية المفتوحة وشهادة البكالوريوس في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر الشريف، يشغل الشيخ وليد منصب قاضي محكمة الاستئناف العليا الشرعية في البحرين منذ عام 2005 حتى الآن، كما يشغل الشيخ وليد عضوية هيئات شرعية لصناديق استثمارية ومؤسسات مالية إسلامية عدة منها بنك البركة الإسلامي وبنك مسقط الدولي وبنك كابينوا وشركة إنفستريد وشركة ثروات وغيرها .

المفتي الدكتور إرشاد أحمد إعجاز

حاصل على شهادة التخصص في الإفتاء (الدكتوراه) من جامعة دار العلوم المدارة من قبل المفتي تقي عثمانى، وهو مرشح لنيل الدكتوراه في التمويل والصيرفة الإسلامية، وبصرف النظر عن كونه المستشار الشرعي في الهيئة الشرعية التي عينها مصرف باكستان المركزي لوضع المعايير الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية فإنه يقود أيضاً فريق العمل الذي عين أيضاً من قبل المصرف للبحث عن بدائل للتمويل الزراعي، عمل المفتي إرشاد مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مشروع إعادة النظر في المعيار الشرعي الخاص بالمضاربة كما كان من ضمن اللجنة التي أعدت المعيار الشرعي الخاص بتحول البنك التقليدي إلى بنك إسلامي بالإضافة إلى معيار التورق المصرفي والمرابحة، المفتي إرشاد هو عضو هيئة التدريس في جامعة إقرأ، والمعهد الوطني للدراسات المصرفية والمالية (مصرف باكستان المركزي)، ومركز الإقتصاد الإسلامي ومركز الشيخ زايد الإسلامي.

ب. أدوار ومسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية

تم تعيين شركة دار المراجعة الشرعية من قبل دراية المالية كاللجنة الشرعية للصندوق لغرض الإشراف وتقديم المشورة بشأن توافق الصندوق مع المعايير الشرعية واعتمادها. دار المراجعة الشرعية هي شركة قائمة في الشرق الأوسط كما تملك شبكة تتألف من 27 مستشار شرعي حول العالم لتغطية الأسواق التي تتركز فيها الأنشطة المتوافقة مع المعايير الشرعية مثل: ماليزيا، المملكة العربية السعودية، الجزائر، مصر، قطر، الإمارات، السودان والبحرين. دار المراجعة الشرعية مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي من أجل توفير خدمات التدقيق الشرعي، والهيكلية، والمراجعة و الاعتماد (الفتوى)، وخدمات الإشراف على الرقابة الشرعية. أعضاء اللجنة الشرعية الذين قاموا بمراجعة الصندوق هم الشيخ القاضي وليد عبدالمعظم ال محمود , المفتي الدكتور إرشاد أحمد إعجاز. ستقوم اللجنة الشرعية بالرقابة الشرعية وإجراء التدقيق السنوي على الصندوق لتؤكد لمجلس الإدارة بأن عمليات الصندوق واستثماراته متوافقة مع المعايير الشرعية.

ج. تفاصيل مكافآت لجنة الرقابة الشرعية

ستحصل اللجنة الشرعية على مكافأة مالية من الصندوق مقابل خدماتها بمبلغ سنوي ثابت قدره 26,250 ريال سعودي.

د. المعايير الشرعية

ستقوم اللجنة الشرعية بمراجعة سنوية، أو عند الطلب من قبل مدير الصندوق لعمليات الصندوق من أجل التأكد من مطابقتها للمعايير الشرعية، يرجى الاطلاع على الملحق 1 (المعايير الشرعية) للمزيد من التفاصيل.

مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق

شركة دراية المالية

ب. ترخيص هيئة السوق المالية

تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (08109-27) لممارسة نشاط التعامل والحفظ والمشورة وإدارة الأصول والترتيب.

ج. عنوان مدير الصندوق

مركز العليا، الدور الثاني - شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966112998000 – 00966920024433

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

1430/05/04 هـ

هـ. رأس المال المدفوع

161 مليون ريال سعودي

و. المعلومات المالية لمدير الصندوق

السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2019م	المبلغ بالريال السعودي
إجمالي الربح التشغيلي	127,914,203
إجمالي المصروفات التشغيلية	96,867,849
الربح غير التشغيلي	2,581,166
صافي الربح	25,779,011

ز. أسماء أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق

الاسم	طبيعة العضوية (غير مستقل/مستقل)	علاقة الأعمال بالصندوق إن وجدت
طه عبدالله القويز	غير مستقل	لا يوجد
إبراهيم عبد العزيز الجمار	غير مستقل	لا يوجد
خالد محمد ابا الخيل	غير مستقل	لا يوجد
الامير فهد بن سعد ال سعود	غير مستقل	لا يوجد

عبدالوهاب سعيد عبدالله السيد	غير مستقل	لا يوجد
فارس ابراهيم الراشد الحميد	غير مستقل	لا يوجد
زكي عبدالعزيز علي الشويعر	مستقل	لا يوجد
ياسر عبدالعزيز محمد القاضي	مستقل	لا يوجد
هاشم عثمان ابراهيم الحقييل	مستقل	لا يوجد

ح. الأدوار و المسؤوليات و الواجبات الرئيسية لمدير الصندوق

يقدم مدير الصندوق بموجب الترخيص المشار إليه في المادة (1. أ) أعلاه، خدمات إدارة الأصول، الحفظ، التعامل كأصيل، التعامل كوكيل، والمشورة في الأوراق المالية. وبالنسبة للصندوق، يتولى مدير الصندوق مهام وشؤون إدارة وتشغيل الصندوق بصفته كياناً مالياً مستقلاً بذاته عن أصول الشركة، وذلك وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة و وفقاً لمصلحة مالكي الوحدات ويقوم مدير الصندوق بما يلي:

1. يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وببذل الحرص المعقول.
2. تحديد السياسات والأحكام واللوائح التي تحكم عمليات الصندوق وفقاً للأهداف الواردة في شروط وأحكام الصندوق.
3. وضع إجراءات اتخاذ القرارات الواجب اتباعها لتنفيذ أعمال الصندوق.
4. إبلاغ الهيئة عن أي حدث أو تطور جوهري قد يؤثر في عمل الصندوق.
5. الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات السارية في المملكة ذات العلاقة بعمل الصندوق.
6. إدارة أصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً للشروط والأحكام.
7. التأكد من سلامة العقود التي يتم إبرامها لمصلحة الصندوق.
8. التواصل والمتابعة والمراجعة مع أي طرف ثالث يتم تكليفه بأداء أي أعمال تتعلق بالصندوق ويتحمل مدير الصندوق المسؤولية المالية عن خسائر الصندوق الناتجة عن الأخطاء التي تحصل بسبب إهماله الجسيم وسلوكه المتعمد.
9. يطبق مدير الصندوق برنامج المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، و أن يزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.

ط. المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق

1. أمين الحفظ
2. لجنة المراجعة الشرعية
3. المحاسب القانوني

ي. تضارب المصالح

يقر مدير الصندوق بعدم وجود تضارب مصالح وفي حال وجود تضارب مصالح سوف يقوم مدير الصندوق بعمل اللازم للتأكد من مصالح مالكي الوحدات.

ك. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق أو استبداله و اتخاذ اي اجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل و ذلك في الحالات التالية:

1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو اللوائح التنفيذية.
5. وفاة مدير المحفظة الإستثماريه الذي يدير الصندوق أو عجزه أو إستقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
6. أي حالة أخرى ترى هيئة سوق المالية بناءً على أسس معقولة انها ذات أهمية جوهريه.

أمين الحفظ

أ. اسم أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار.

ب. ترخيص هيئة السوق المالية

تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-08100) لممارسة نشاط الحفظ .

ج. عنوان مدير الصندوق

8162 طريق الملك فهد-العياء، الرياض

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (92) 000 3636

فاكس: +966 (11) 290 6299

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

1428/08/01 هـ الموافق 2007/08/14 م

هـ. الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لأمين الحفظ

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب لوائح صناديق الاستثمار والأشخاص المرخص لهم، ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله و إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد، وتشمل واجباته ومسؤولياته على سبيل المثال لا الحصر، مايلي:

1. تأسيس الشركة ذات الغرض الخاص.
2. تعيين ممثل يقترحه مدير الصندوق ليتصرف بصفته مديراً عاماً للشركة ذات الغرض الخاص
3. حيازة الأصول من خلال الشركة ذات الغرض الخاص على سبيل الأمانة والحفظ التام ولصالح الصندوق.
4. الاحتفاظ بمستندات ووثائق الصندوق من ملكية الأصول وغيرها من المستندات الثبوتية ومنها مستندات تملك الحصص في الشركات.
5. التعهد بفصل الأصول عن أي أصول أخرى تخص أمين الحفظ.
6. تسليم مدير الصندوق أو أي شخص يعينه، صور من الوثائق المطلوبة بحسب اتفاقية الحفظ المبرمة مع مدير الصندوق.
7. التعاون الكلي مع طلبات مراجعي الحسابات وغيرهم من مستشاري الصندوق ومدير الصندوق.
8. يجب على أمين الحفظ تنفيذ التزاماته المنصوص عليها بموجب اتفاقية الحفظ، وبموجب ما تضمنته أحكام الباب السابع من لائحة الأشخاص المرخص لهم بكل عناية واهتمام والحرص المحترف والمهني المتخصص في تقديم خدمات أمين الحفظ.

و. التكليف من قبل أمين الحفظ

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن، حيث لا يوجد أي مهام تم تكليفها لأي طرف ثالث من قبل أمين الحفظ.

ز. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ أو استبداله و اتخاذ اي اجراء تراه مناسباً لتعيين أمين حفظ بديل و ذلك في الحالات التالية:
1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
 4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو الواحدة التنفيذية.
 5. أي حالة أخرى ترى هيئة سوق المالية بناءً على أسس معقولة انها ذات أهمية جوهريه.

يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ أو استبداله و اتخاذ أي اجراء تراه مناسباً في حالة وقوع أي من الحالات التالية:

1. يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب اشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول ان عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات و يجب اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك فوراً و بشكل كتابي.
2. الافصاح فوراً في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق و الموقع الالكتروني للسوق عن قيامه بعزل أمين الحفظ.
3. في حالة عزل أمين الحفظ يجب تعيين بديلاً له خلال 30 يوم من تاريخ استلام امين الحفظ المعزول الاشعار الكتابي . وعلى امين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل في نقل المسؤوليات و اصول الصندوق الى امين حفظ جديد

مستشار الإستثمار

لا يوجد

الموزع

لا يوجد

المحاسب القانوني

أ. اسم المحاسب القانوني

شركة اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون

ب. عنوان المحاسب القانوني

اللحيد و اليحيى محاسبون قانونيون (ACA)

2526 طريق أبو بكر الصديق حي التعاون.

ص.ب. 6888 الرياض 12475 ، المملكة العربية السعودية

الموقع الالكتروني www.aca.com.sa

هاتف +966011269 4419

ج. مهام المحاسب القانوني و واجباته

يقوم المحاسب القانوني بإعداد ومراجعة القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبحسب ما هو منصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.

معلومات أخرى

أ. سيتم تقديم السياسات والأجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي عند طلبها دون مقابل.

ب. المعلومات المتعلقة بالتخفيضات و العمولات الخاصة بسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات و العمولات الخاصة لا يوجد

ج. مسؤولية إخراج الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات.

د. إجتماع مالكي وحدات الصندوق

الظروف التي تستدعي إجتماع مالكي وحدات الصندوق:

1. طلب مدير الصندوق إجتماع لمالكي وحدات الصندوق.
2. طلب مكتوب من مالكي الوحدات أو أمين الحفظ لمدير الصندوق

إجراءات الدعوة الى عقد إجتماع لمالكي وحدات الصندوق:

1. يجب على مدير الصندوق تلبية هذه الطلبات في حال كان بناءً على طلب مجلس إدارة الصندوق, او مقدم من أمين الحفظ او من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق مجتمعين أو منفردين.
2. سيقوم مدير الصندوق بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق و ذلك عن طريق الاعلان في موقعة الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق.
3. يكون الإجتماع صحيحاً و مكتمل النصاب في حال حضر للإجتماع مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
4. إذا لم يستوفي النصاب فيجب على مدير الصندوق الدعوة لإجتماع ثاني و ذلك عن طريق الاعلان في موقعة الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق.

ه. إنهاء و تصفية الصندوق

يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق اذا تبين له أن قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة لا تستوفي الحد الأدنى المطلوب لحجم الصندوق أو أنها غير كافية لتبرير التشغيل الاقتصادي للصندوق ، أو في حالة حدوث أي تغيير في القانون أو النظام أو أي ظروف أخرى يرى مدير الصندوق أنها سبب كاف لإنهاء الصندوق. في هذه الحالة، يقوم مدير الصندوق بإخطار هيئة السوق المالية والحصول على موافقتها لإنهاء الصندوق. وعلى مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات واللجنة الشرعية قبل ذلك بمدة لا تقل عن 60 (ستون) يوماً تقويمياً. في حالة إنهاء الصندوق، فإن أصول الصندوق تتم تصفيتها ويتم تسديد الديون والالتزامات المتعلقة بالخصوم وأما الأصول المتبقية من التصفية فيتم توزيعها على حاملي الوحدات خلال 30 (ثلاثون) يوماً تقويمياً من بداية التصفية وبالنسبة التي تمثلها وحداتهم منسوبة إلى إجمالي الوحدات ويتم إصدار تأكيد من مدير الصندوق بذلك.

في حالة بدء تصفية الصندوق، فإنه لن يتم عمل أي توزيعات على مالكي الوحدات ما لم يتم تصفية كافة أصول الصندوق و استلام حصيلة التصفية بواسطة مدير الصندوق أو أي مصف يتم تعيينه.

و. إجراءات الشكاوى

إن صندوق دراية المرن للأسهم السعودية ومدير الصندوق خاضعان لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

أي نزاعات قد تنشأ عن شروط وأحكام الصندوق سوف تتم إحالتها من قبل أطراف النزاع إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية مع أخذ الاعتبار الإجراءات الشكاوى.

في حالة وجود أي شكوى أو ملاحظة حول الصندوق، ترسل إلى العنوان التالي:

شركة دراية المالية

مركز خدمة العملاء- إدارة شكاوى العملاء

مركز العليا، الدور الثاني

شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني www.derayah.com :

سيتم توفير الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي عند الطلب وبدون مقابل. وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أو لم يتم الرد خلال 30 يوم عمل، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكاوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكاوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

ز. النظر في المنازعات

أي نزاعات قد تنشأ عن شروط وأحكام الصندوق سوف تتم إحالتها من قبل أطراف النزاع إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية مع أخذ الاعتبار الإجراءات الشكاوى.

ح. المستندات المتاحة لمالكي الوحدات

قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات، تشمل شروط وأحكام الصندوق، وملخص المعلومات الرئيسية ومذكرة المعلومات وكل عقد مذكور في مذكرة المعلومات، والقوائم الماليه لمدير الصندوق.

ط. أن جميع أصول صندوق الاستثمار مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. إنه ليس هنالك أي مصلحة أو مطالبة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع فيما يتعلق بأصول الصندوق. إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مكررت المعلومات.

ي. معلومات أخرى معروفة

لا ينطبق

ك. إعفاءات من قيود لائحة الاستثمار

لا يوجد اي إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار وافقت عليها هيئة السوق الماليه.

ل. سياسات مدير الصندوق

وضعت شركة دراية المالية سياسة حقوق التصويت والضوابط الاسترشادية لضمان اتخاذ القرارات التي يتم التصويت عليها بما يحقق المصلحة الجماعية لمالكي وحدات الصندوق وتحسين قيمة أصول العملاء على المدى الطويل. وسوف يعتمد مدير الصندوق في تطبيق هذه السياسة، نفس المستوى من العناية والمهارة الذي يبذله في إدارة صناديق الاستثمار.

الموافقة على السياسة:

يتولى رئيس مجلس إدارة صندوق دراية المرن للأسهم السعودية مسؤولية الموافقة على سياسة حقوق التصويت هذه والإشراف على تنفيذها بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام. ويأتي هذا التزاماً بنص المادة 37 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد فوض رئيس مجلس إدارة الصندوق صالحيته هذه لمدير الصندوق ومسؤول المطابقة والالتزام لاتخاذ القرارات بما يخدم مصالح مالكي وحدات الصندوق.

المبادئ الأساسية لسياسة حقوق التصويت:

يستثمر صندوق دراية المرن للأسهم السعودية عموماً في الأوراق والأدوات المالية للشركات التي تمتاز بإدارتها الجيدة وتلتزم بضوابط الحوكمة المؤسسية الرشيدة. وبناءً على ذلك، يجوز لمدير الصندوق التصويت عموماً مع إدارة الشركة في معظم المسائل.

يجوز لمدير الصندوق اختيار المتناع عن التصويت على الاقتراحات:

1. التي تكون ذات طبيعة روتينية ليس لها تأثير يذكر على قيمة حقوق المساهمين.
2. التي يمكن أن تؤدي إلى تضارب مصالح محتمل.
3. التي ال يكون لمدير الصندوق موقفاً واضحاً منها.

ولكن في الحالات التي يرى فيها مدير الصندوق ومسؤول المطابقة أن حقوق مالكي الوحدات سوف تتأثر سلباً بأي اقتراح، فإن الصندوق يصوّت ضد ذلك الاقتراح.

الضوابط الاسترشادية للتصويت:

تتعلق معظم المقترحات المطروحة للتصويت – على سبيل المثال ال حصر – بانتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة، وتعيين مراجعي حسابات خارجيين، والموافقة على برامج التعويضات والمكافآت ، وتغيير الهيكل الرأسمالي للشركة. سوف يقوم مدير الصندوق بممارسة حقوق التصويت بهدف تحسين قيمة المحفظة، أخذًا في الاعتبار ما يلي:

1. حماية حقوق مالكي وحدات الصندوق.
2. زيادة القيمة الحقيقية للشركة.
3. تحسين حوكمة الشركة وهيكلتها المالية.

إجراءات الشركة:

سوف يدعم مدير الصندوق قرارات منها على سبيل المثال الاندماج وإجراءات الشركة الأخرى التي يرى أنها تحقق مصلحة مالكي الوحدات.

تغييرات هيكل رأس المال:

سوف يدعم مدير الصندوق بشكل عام اقتراح أي تغيير في هيكل رأس المال إذا ثبت لديه أن التغيير يحقق منفعة أو يلبي حاجة معقولة. ويمكن أن يصوت مدير الصندوق ضد اقتراح لإصدار أسهم إضافية أو سندات دين، إذا كان يرى أن تلك التغييرات سوف تؤدي إلى انخفاض كبير في قيمة حقوق المساهمين. تعويضات الإدارة:

سوف يؤيد مدير الصندوق اقتراحات تعويضات ومكافآت الإدارة التي تصب في مصالح المساهمين والإدارة على المدى الطويل. ولن يدعم مدير الصندوق برامج التعويضات والمكافآت السخية المبالغ بها.

المسائل الاجتماعية والأخلاقية:

سوف يؤيد الصندوق الاقتراحات التي يرجح أن تحقق منافع اجتماعية هامة وذلك في حال كانت الاستثمارات المقترحة (المصرفيات الرأسمالية والتشغيلية) معقولة.

الحوكمة:

سوف يؤيد مدير الصندوق أي تدابير من شأنها تحسين جودة رقابة وإشراف مجلس الإدارة، بما في ذلك زيادة درجة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ومؤهلاتهم.

مشاركة المساهمين:

يرى مدير الصندوق أنه ينبغي إعطاء جميع المساهمين في الشركات التي يستثمر فيها مدير الصندوق فرصة للمشاركة في اجتماعات المساهمين بفعالية وبشكل مدروس.

الشفافية:

سوف يدعم مدير الصندوق الشفافية في الشركات التي يستثمر فيها مدير الصندوق وإجراءات صنع القرار، والإفصاح عن المعلومات الضرورية لتمكين المساهمين من اتخاذ قرارات مدروسة بشأن المسائل المطروحة للتصويت، وبشأن شراء أي ورقة مالية تصدرها الشركة أو الاحتفاظ بها أو بيعها.

المسائلة:

سوف يؤيد مدير الصندوق مسائلة إدارات الشركات التي يستثمر فيها مدير الصندوق أمام المساهمين. ويتوجب على الإدارة / أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين ومجلس الإشراف / أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، اتخاذ قراراتهم دائمًا بما يحقق مصلحة الشركة والمساهمين على المدى الطويل.

مسائل أخرى:

يتم التعامل مع أي مسائل أخرى تطرحها الشركة أو مساهمون آخرون، بحسب كل حالة على حدة مع التركيز بشكل رئيس على تحقيق القيمة للمساهمين.

إدارة السياسة:

يكون قسم إدارة الأصول لدى مدير الصندوق مسؤولاً عن تنفيذ السياسة المعتمدة، ويتولى مراقبة إجراءات الشركة واتخاذ القرارات بشأن كيفية التصويت بالتشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، والتأكد من تنفيذ القرارات خلال الفترات الزمنية المحددة.

كما يقوم باختيار أي ممثل لممارسة حقوق التصويت. ويقوم مدير قسم إدارة الأصول بتفويض الممثل المختار، أو يختار ممثلًا آخر حسبما يراه مناسبًا.

متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

لا ينطبق

الملحق رقم -1-

المعايير الشرعية

1. لا يجوز أن يستثمر الصندوق في الشركات التي يكون مجال نشاطها الرئيسي واحداً أو أكثر مما يلي:
 - أ. مؤسسات الخدمات المالية التي تقوم على الإقراض بالفائدة والربا أو توزيع المنتجات القائمة على الربا، ويشمل ذلك الوسطاء الماليين مثل البنوك التقليدية والتأمين التقليدي وشركات الإقراض وأي نشاط آخر يتعامل بالفائدة والربا (ويستثنى من ذلك التعامل مع النوافذ الإسلامية من هذه البنوك والشركات والتي تعمل وفق الضوابط والمعايير الشرعية).
 - ب. إنتاج وتوزيع الخمر أو الدخان وما في حكمهما.
 - ت. المؤسسات والشركات التي تركز على عمليات المقامرة والقمار مثل الكازينوهات أو مصنعي ومقدمي آلات القمار.
 - ث. إنتاج وتوزيع لحم الخنزير ومشتقاته أو اللحوم غير المذكاة والمشروبات الكحولية وجميع المنتجات الغير حلال.
 - ج. شركات التكنولوجيا الحيوية المشاركة في الألعاب بالجينات البشرية وما يتعلق بها من تعديل أو استنساخ، ويستثنى من ذلك الشركات المعنية بالبحوث الطبية.
 - ح. أدوات الترفيه غير المتوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية كإنتاج ونشر أفلام الخلاعة وكتب المجون والمجلات والقنوات الفضائية الماجنة ودور السينما، وتأليف ونشر الموسيقى، ومحطات الراديو غير المتوافقة مع الضوابط الشرعية.
 - خ. أي نشاط آخر غير متوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية على النحو الذي يقرره المستشار الشرعي.

ملاحظة: في حالة وجود أي شك حول الاستثمار الذي يندرج ضمن أي من الفئات المذكورة أعلاه، يجب دائماً الرجوع إلى اللجنة الشرعية لأخذ المشورة وإجراء مزيد من المراجعة لاتخاذ القرار النهائي من قبل المستشار الشرعي.

2. بمجرد أن يتم التأكد من خلو الشركات من الاستثمارات الغير متوافقة مع الضوابط الشرعية المذكورة أعلاه، سيتم إجراء تحليل مفصل لتقاريرهم المالية (التقرير المالي الأخير المراجعة).

3. المعايير المتعلقة بالقروض:

لا يجوز الاستثمار في أسهم شركة تكون القروض الربوية – وفقاً لميزانيتها – أكثر من (30%) من القيمة السوقية للشركة لأن الثلث هو حد الكثرة أخذاً من حديث سعد بن أبي وقاص رضي الله عنه في الوصية لما أراد أن يوصي بماله كله قال له رسول الله صلى الله عليه وسلم: الثلث والثلث كثير فدل على أن حد الكثرة هو الثلث فالثلث وما زاد عنه كثير فإذا كانت القروض على الشركة ثلثاً فأكثر فإنه يمنع شراء أسهمها لأن الحرام في أصول الشركة كثير فلا يعفى عنه .

4. المعايير المتعلقة باستثمار السيولة:

تحتفظ كثير من الشركات بسيولة تستثمرها في أدوات قصيرة الأجل كودائع بنكية أو أوراق مالية بفائدة ربوية، فإذا كانت هذه الودائع والأوراق المالية تزيد نسبتها عن (30%) من القيمة السوقية لموجودات الشركة فإنه يمنع الاستثمار في أسهمها.

5. المعايير المتعلقة بنسبة الدخل غير المشروع:

لا يجوز التعامل في أسهم شركات يزيد فيها الدخل غير المشروع من مختلف المصادر عن (5%) من الدخل الكلي للشركة سواء كانت هذه المصادر من فوائد ربوية أم من مصادر أخرى غير مباحة.

6. المعايير المتعلقة بالتطهير:

يجب تجنب الدخل غير المشروع وإيداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية ويتم التطهير حسب الخطوات الآتية:

- أ. يجب تطهير جميع الأرباح المستلمة والأرباح المتحصلة من بيع الأسهم الغير المتوافقة مع الضوابط الشرعية.
- ب. في حال الاستثمار في الشركات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تتطلب تطهيراً الدخل غير المشروع يجب:
 1. تحديد مقدار الدخل غير المشروع لكل شركة تم الاستثمار فيها.
 2. تقسيم مقدار الدخل غير المشروع للشركة على العدد الكلي لأسهمها للحصول على حصة السهم من الدخل غير المشروع.
 3. ضرب ناتج القسمة في الأرباح الموزعة للشركات التي تم الاستثمار فيها ليتم حساب إجمالي الدخل غير المشروع من الأرباح المستلمة من الاستثمار في الشركة.
 4. تكرار نفس الخطوات لكل شركة تم الاستثمار فيها.

ت. ضم الدخل غير المشروع لجميع الشركات التي تم الاستثمار فيها وتحويله إلى حساب الأعمال الخيرية.

7. أدوات وطرق الاستثمار:

لا يجوز بيع وشراء الأسهم بأي أداة من الأدوات الاستثمارية التالية:

- عقود المستقبلات. Futures
- عقود الاختيارات. Options
- عقود المناقلة. Swap
- الأسهم الممتازة.
- المشتقات Derivatives.

8. في حال الاستثمار في الطروحات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية والصناديق العقارية المتداولة وصناديق المؤشرات المتداولة، بالإضافة إلى أدوات الدخل الثابت مثل: الصكوك و أدوات أسواق النقد محلياً و خليجياً و عالمياً فيجب على مدير الصندوق أخذ موافقة اللجنة الشرعية على هذه الاستثمارات قبل الدخول فيها.

الشروط و الاحكام

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية

DERAYAH FREESTYLE SAUDI EQUITY FUND

(صندوق استثماري عام برأس مال مفتوح مسجل بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية)



مدير الصندوق

شركة دراية المالية

تم اعتماد (صندوق دراية المرن للأسهم السعودية) على انه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار. [رقم اعتماد شرعي: 3#09-02-05-366-DRYA]

إن كافة المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام الخاصة بصندوق دراية المرن للأسهم السعودية مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

يتوجب على المستثمرين المحتملين و كافة الأطراف التي تتلقى هذه الشروط والأحكام أن يقوموا بقراءتها بعناية قبل اتخاذ أي قرار استثماري في الصندوق ومراعاة أية متطلبات قانونية تتعلق بذلك. كما يتوجب على المستثمرين المحتملين أخذ مشورة خبير مالي مستقل حول مدى مناسبة الصندوق للاستثمار.

توقيع مالك الوحدات على هذه الشروط و الاحكام تعني انه قبلها عند اشتراكه في أي وحدة من وحدات الصندوق

تاريخ هذه الشروط و الاحكام : 1437/05/16 هـ الموافق 2016/02/25 م

تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته : 1437/04/01 هـ الموافق 2016/01/11 م

وقد تم تحديث هذه الشروط والأحكام بتاريخ: 1442/07/05 هـ الموافق 2021/02/17 م

إشعار هام للمستثمرين

هذا المستند ("الشروط والأحكام") يتضمن شروط و أحكام طرح الوحدات في صندوق دراية المرن للأسهم السعودية و تشغيله ("الصندوق")، و هو صندوق استثمار عام برأس مال مفتوح مؤسس في المملكة العربية السعودية ("السعودية" أو "المملكة") لغرض تقديم نمو في رأس المال من خلال الاستثمار في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول")، و في أسهم حقوق الأولوية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية و في الطروحات العامة الأولية ("). لا تتحمل هيئة السوق المالية ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية أية مسؤولية عن صحة البيانات والمعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام ("الشروط والأحكام") أو عن أداء صندوق دراية المرن للأسهم السعودية ("الصندوق")، كما لا تتحمل الهيئة أية مسؤولية قانونية تجاه أي شخص أو مستثمر، أو خلاف ذلك، عن أية خسائر أو أضرار ناتجة عن الاعتماد على أي بيان أو معلومات واردة في هذه الشروط والأحكام، ويجب على المستثمرين قراءة الشروط والأحكام هذه بعناية قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في هذا الصندوق"

تتم إدارة الصندوق من قبل شركة دراية المالية ("دراية المالية" أو "مدير الصندوق")، و هي شركة مساهمة مقفلة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بموجب الرقم 27-08109. و قد تم إعداد هذه الشروط والأحكام من قبل شركة دراية المالية و يتم توزيعها على المستثمرين المحتملين و ذلك لتمكينهم من دراسة الفرصة المتاحة لهم لشراء وحدات في الصندوق. و يتوجب على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام بتمعن قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في الصندوق. و تتحمل شركة دراية المالية المسؤولية الكاملة عن صحة المعلومات الواردة في هذا المستند وتؤكد علي أنه، بحسب علمها واعتقادها، لا توجد أية حقائق أخرى سيؤدي الإغفال عن ذكرها إلى جعل أي بيان من البيانات الواردة في هذا المستند مضللاً.

ينطوي الاستثمار في هذا الصندوق على درجة مخاطرة تصنف تحت المخاطر المرتفعة. و يتوجب على كل مستثمر من المستثمرين المحتملين الاطلاع بدقة على عوامل المخاطر المحتملة و المرتبطة بالاستثمار في الصندوق و التي تمت الإشارة إليها بشكل مفصل في القسم رقم (10) "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق" ضمن هذه الشروط والأحكام. كما يتوجب على المستثمرين المحتملين أن يكونوا قادرين على تحمل المخاطر الاقتصادية لاستثمارهم في الصندوق و ألا يعتمدوا بشكل أساسي على أي عوائد من هذا الاستثمار لمواجهة أي احتياجات مالية جوهرية.

الصندوق يمثل علاقة تعاقدية بين مدير الصندوق والمستثمرين فيه، وهو مسجل لدى هيئة السوق المالية السعودية ("الهيئة") و يخضع لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس الهيئة و أي تعديلات لاحقة قد تطرأ عليها أو أي توجيهات أخرى تصدر عن الهيئة في هذا الخصوص. كما أن الصندوق ليس كياناً قانونياً مستقلاً منفصلاً عن مدير الصندوق. و مع ذلك فإن مدير الصندوق ملتزم بفصل أصول الصندوق عن الأصول الخاصة به هو.

يجب أن لا تفسر محتويات هذه الشروط والأحكام كاستشارة استثمارية أو قانونية أو ضرائبية. كما يجب عدم اعتبار آراء مدير الصندوق كتوصية لشراء وحدات في الصندوق. و يجب كذلك على كل مستثمر محتمل أن يسعى للحصول على استشارة استثمارية أو قانونية أو ضرائبية من جهة مستقلة وذلك فيما يتعلق بالاستثمار في الصندوق. ولدى قيام المستثمر بتوقيع هذه الشروط والأحكام، فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبلغ الإشتراك بالنيابة عنه طبقاً لهذه الشروط والأحكام.

في كل حال تم ممارسة أعمال وأنشطة الصندوق وفقاً للمعايير الشرعية، و تحت الإشراف والرقابة المباشرة من اللجنة الشرعية للصندوق. مدير الصندوق أو الصندوق لن يقوم بحساب أو دفع، أو يكونا مسؤولين عن حساب أو دفع الزكاة أو الضريبة على مبالغ الاستثمارات في الصندوق أو على أي مكاسب رأسمالية يمكن أن تنتج عن تلك الاستثمارات. دفع قيمة الزكاة أو الضريبة تظل من مسؤولية المستثمرين أنفسهم.

المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام تم تقديمها كما في تاريخ إصدارها، ما لم ينص صراحة في هذه الشروط والأحكام بخلاف ذلك.

وقد اعتمدت هيئة السوق المالية السعودية هذا الصندوق بموجب الموافقة الصادرة عن مجلس الهيئة برقم (2016-4-7) بتاريخ 1437/04/01 هـ الموافق 2016/01/11 م. وقد تم تحديث هذه الشروط والأحكام بتاريخ 1442/07/05 هـ الموافق 2021/02/17 م

مدير الصندوق

شركة دراية المالية

مركز العليا، الدور الثاني
شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: www.derayah.com
هاتف: 00966920024433 - 00966112998000

أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار

8162 طريق الملك فهد- العليا، الرياض
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 (92) 000 3636
www.albilad-capital.com

مراجع الحسابات الخارجي

اللحيد و يحيى محاسبون قانونيون (ACA)

2526 طريق أبو بكر الصديق حي التعاون.
ص.ب 6888 الرياض 12475 ، المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني www.aca.com.sa
هاتف +966011269 4419

ملخص الصندوق

اسم الصندوق	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
مدة الصندوق	مفتوح
عملة الصندوق	الريال السعودي
أهداف الصندوق	يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") ، و في السوق الموازي ("نمو") ، و أسهم حقوق الأولوية و الطروحات الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية. كما أن للصندوق الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً"). يجب أن تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية الخاصة بالصندوق. كما سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة و في صناديق المؤشرات المتداولة. لن يوزع الصندوق أرباح على مالكي الوحدات فيه، بل سيعاد استثمار جميع الأرباح بواسطة الصندوق.
المؤشر الاسترشادي	مؤشر أس أند بي للأسهم السعودية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. S&P Saudi Arabia Shariah TR Index
درجة المخاطر	مرتفعة (لمعلومات أكثر عن المخاطر، يرجى مراجعة فقرة رقم 10 من شروط و أحكام الصندوق)
ملاءمة الاستثمارات	بسبب مستوى المخاطر الذي ينطوي عليه الاستثمار في الصندوق فإن الصندوق قد لا يكون مناسباً للمستثمرين الذين يرغبون في استثمارات منخفضة المخاطر. و لذلك فإن الصندوق يوصي المستثمرين المحتملين بأن يقوموا باستشارة مستشاريهم الاستثماريين.
الحد الأدنى للاشتراك	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للرصيد	10,000 ريال سعودي
الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها	قبل الساعة الرابعة (4) عصراً (بتوقيت الرياض) في يوم العمل السابق مباشرة ليوم التعامل
أيام التعامل	يومي الاثنين و الخميس (و التي تكون أيام عمل) من كل أسبوع
أيام التقويم	يومي الاثنين و الخميس (و التي تكون أيام عمل) من كل أسبوع
أيام الإعلان	يوم العمل التالي ليوم التقويم ذي الصلة
سعر الاشتراك/سعر الاسترداد	صافي قيمة الأصول للوحدة بتاريخ يوم التقويم ذي الصلة
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة لمالكي الوحدات	يتم سداد قيمة الوحدات المستردة للمشاركين قبل إقفال العمل في اليوم الثالث الذي يلي يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ الاسترداد.
رسوم الاشتراك	3% كحد أقصى و يتم سدادها مقدماً و لمرة واحدة (يتم خصمها من مبلغ الاشتراك الخاص بكل مستثمر ومن كل اشتراك إضافي)
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد

أتعاب الإدارة	1.5% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق
رسوم أمين الحفظ	0.03% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية و لتعاملات صناديق سوق المال وأدوات الدخل الثابت ، و بحد أقصى 0.45% من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم في الدول الأخرى (عالمياً).
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل التي يتم تكبدها في سبيل شراء و بيع الأوراق المالية.
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	10,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل عن كل اجتماع يحضره و بحد أقصى 40,000 ريال سعودي سنويا لكلا العضوين
أتعاب مراجع الحسابات	أتعاب بمبلغ 30,000 ريال سعودي سنوياً
أتعاب اللجنة الشرعية	أتعاب بمبلغ 26,250 ريال سعودي سنوياً
رسوم النشر على موقع تداول	5,000 ريال سنوياً
الرسوم الرقابية	7,500 ريال سعودي سنوياً
رسوم المؤشر الاسترشادي	5,625 ريال سعودي سنوياً (تمثل 10% من إجمالي قيمة العقد)
مصاريف أخرى	0.25% سنوياً كحد أقصى من قيمة الأصول
سعر الوحدة عند بداية الطرح	10 ريالاً سعودية.
فترة الطرح الأولى	تبدأ فترة الطرح الأولى لوحدة الصندوق بتاريخ 2016/02/07م ، وتنتهي بنهاية يوم 2016/02/22م.
بدء تشغيل الصندوق	2016/02/23م

قائمة المحتويات

41	قائمة المصطلحات
44	معلومات عامة
44	النظام المطبق
45	أهداف صندوق الأستثمار
46	مدة صندوق الأستثمار
46	قيود/ حدود الاستثمار
46	العملة
46	مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب
48	التقويم و التسعير
49	التعاملات
51	سياسة التوزيع
51	رفع التقارير لمالكي الوحدات
51	سجل مالكي الوحدات
51	إجتماع مالكي وحدات الصندوق
52	حقوق مالكي الوحدات
52	مسؤولية مالكي الوحدات
52	خصائص الوحدات
52	التغيرات في شروط و أحكام الصندوق
53	إنهاء الصندوق
53	مدير الصندوق
54	أمين الحفظ
54	المحاسب القانوني
55	أصول الصندوق
56	إقرار مالكي الوحدات

قائمة المصطلحات

سيكون لكل من المصطلحات التالية المستخدمة في هذه الشروط والأحكام المعنى/ التعريف الموضح أمامها:

1- الصندوق: صندوق دراية المرن للأسهم السعودية ("الصندوق")، و هو صندوق طرح عام برأس مال مفتوح تم تأسيسه كترتيب تعاقدى بين مدير الصندوق والمستثمرين وتم ترخيصه و تتم الرقابة عليه بواسطة هيئة السوق المالية.

2- صندوق استثمار برأس مال مفتوح: هو صندوق استثمار برأس مال متغير، يقوم بإصدار وحدات جديدة أو يسترد وحدات قائمة في أي وقت وفقاً لشروطه وأحكامه. ويمكن للمستثمر شراء وحدات الصندوق أو استردادها من خلال مدير الصندوق.

3- شركة دراية المالية: هي شركة مساهمة سعودية (مفصلة) رقم سجلها التجاري 1010266977 و هي مرخصة بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 08109-27 بتاريخ 2008/06/16

4- مدير الصندوق: شركة دراية المالية

5- أمين الحفظ: هو شخص مرخص له للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية ويقصد به لهذا الصندوق شركة البلاد للاستثمار

6- طلب الاشتراك: نموذج طلب الاشتراك في الصندوق والذي يتعين على كل مستثمر يرغب في الاشتراك في الوحدات أن يوقعه ويسلمه إلى مدير الصندوق.

7- السعودية: المملكة العربية السعودية.

8- "الهيئة" أو "الجهة التنظيمية" أو "هيئة السوق المالية": هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

9- الطرح العام الأولي: الطروحات أو الاكتتابات الأولية العامة لأسهم الشركات التي يتم طرحها طرْحاً عاماً للاكتتاب لأول مرة في الأسواق الأولية.

10- الأسواق الرئيسية: هي الأسواق التي يتم فيها طرح الأوراق المالية الجديدة الصادرة للمرة الأولى. و يتم، في تلك الأسواق الرئيسية، شراء الأوراق المالية من المُصدِر مباشرة.

11- الأسواق الثانوية: هي الأسواق التي يتم فيها ادراج الأوراق المالية للشركات بعد مرحلة الطرح الأولي، و يقوم فيها المستثمرين بشراء الأوراق المالية للشركات من مستثمرين آخرين بدلاً من الشراء من المُصدِر.

12- يوم العمل: يعني أي يوم تفتح فيه سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) أبوابها للأعمال.

13- صافي قيمة الأصول: صافي قيمة أصول الصندوق حسبما هو مبين في القسم المعنون "تقويم أصول الصندوق" فقرة (26) من هذه الشروط والأحكام. وهي القيمة النقدية لأي وحدة على أساس إجمالي قيمة الأصول لصندوق الاستثمار مخصصاً منها الخصوم ومقسومة على عدد الوحدات القائمة.

14- يوم التقويم: يومي الاثنين و الخميس (و التي تكون أيام عمل) و الذي يقوم فيه مدير الصندوق بتقويم صافي قيمة أصول الصندوق و إصدار صافي قيمة الوحدة للصندوق.

15- مالكي الوحدات: مالكي الوحدات في صندوق دراية المرن للأسهم السعودية و المشتركون فيه وفقاً لشروطه و أحكامه الواردة في هذه الشروط والأحكام.

16- الوحدات: وحدات استثمارية قابلة للقياس و تمثل مشاركة تناسبية في أصول الصندوق.

17- الشروط والأحكام: الشروط والأحكام التي يتم بموجبها عمل الصندوق وتنظيم العلاقة بين مدير الصندوق ومالكي الوحدات.

- 18- المستثمرون: هم مالكي وحدات صندوق دراية المرن للأسهم السعودية المشاركين فيه لغرض الاستثمار.
- 19- مجلس الإدارة: هو مجلس إدارة الصندوق الذي يتولى مهام الإشراف على الصندوق و يتكون من الرئيس و الأعضاء الواردة أسماؤهم في هذه الشروط و الأحكام.
- 20- لائحة صناديق الاستثمار: لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية السعودية بتاريخ 1427/12/3 هـ (الموافق 2006/12/24 م) و تعديلاتها اللاحقة.
- 21- عضو مجلس إدارة الصندوق: عضو مجلس إدارة صندوق الذي يشغل منصباً لدى مدير الصندوق، أو مدير الاستثمار، أو المدير الفرعي للصندوق أو الأطراف الأخرى التي لها علاقة بالصندوق.
- 22- العضو المستقل: عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له، أو أي 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.
- 23- مراجع الحسابات الخارجي: طرف ثالث محايد للقيام بعملية المراجعة حسب عملية منظمة ومنهجية لجمع وتقييم نتائج أنشطة الصندوق وذلك لتحديد مدى التوافق والتطابق بين هذه النتائج والمعايير المقررة. ولهذا الصندوق المقصود به شركة "اللحيد و اليحيى محاسبون قانونيون (ACA) وعنوانها 2526 طريق أبو بكر الصديق ، حي التعاون، الرياض.
- 24- أيام التعامل: يومي الاثنين و الخميس (و التي تكون أيام عمل) و الذي يقوم فيه المستثمر بالاشتراك في أو استرداد وحدات الصندوق.
- 25- يوم الإعلان: كل يوم يتم فيها إعلان قيمة وحدات الصندوق، و يكون هو يوم العمل التالي لكل يوم من أيام التقويم.
- 26- سعر الاشتراك: السعر الذي يتم به شراء وحدات في الصندوق في أي يوم تعامل محسوباً على أساس صافي قيمة الوحدة حسبما هو عليه الحال في يوم التعامل المعني.
- 27- رسوم الاشتراك: الرسوم التي تُدفع لمدير الصندوق عند شراء الوحدات.
- 28- طلب الاسترداد: نموذج طلب الاسترداد والذي يتعين على كل مالك وحدات يرغب في استرداد وحداته أن يوقع طلب الاسترداد و أن يقدمه إلى مدير الصندوق أو أن يقدمه عن طريق حساب الاستثمار الخاص به عبر الإنترنت.
- 29- سعر الاسترداد: سعر استرداد الوحدات في أي يوم تعامل محسوباً على أساس صافي قيمة الوحدة في يوم التعامل المعني.
- 30- تاريخ الإقفال الأولي: التاريخ الذي يتوقف فيه الصندوق عن قبول طلبات الاشتراك في الوحدات بسعر الاشتراك البالغ عشرة (10) ريالاً سعودية للوحدة.
- 31- سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول"): شركة السوق المالية السعودية وموقعها الإلكتروني www.tadawul.com.sa وهي الجهة الوحيدة المصرح لها بمزاولة العمل في تداول الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.
- 32- أدوات أسواق النقد: صفقات مرابحة و عقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية و قلة المخاطر.
- 33- صناديق أسواق النقد: صناديق استثمار هدفها الوحيد الاستثمار في الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل و عقود تمويل التجارة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- 34- المؤشر الاسترشادي: مؤشر اس أند بي للأسهم السعودية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (S&P Saudi Arabia Shariah Index) و هو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.

35- اللجنة الشرعية: هي جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية يقوم بتوجيه نشاطات الصندوق ومراقبته والإشراف عليه للتأكد من إلتزامه بالمعايير الشرعية. المستشار الشرعي للصندوق مذكور في الفقرة رقم 21 من هذه الشروط و الاحكام.

36- السوق الموازي: منصة إستثمارية بديلة مخصصة للمستثمرين المؤهلين.

37- أسواق الأوراق المالية في الدول الأخرى: أسواق الأوراق المالية في المناطق الجغرافية الأخرى، والمتمثلة بأسواق الأموال المتطورة والنامية والناشئة، والتي تشمل: الولايات المتحدة الأمريكية، الدول العربية، أسواق دول جنوب شرق اسيا الصين وهونج كونج، الأسواق الأوروبية، باكستان، الهند، جنوب أفريقيا، البرازيل، تركيا، الفلبين، وتايلاند.

38- صناديق العقارية المتداولة: هي صناديق استثمارية عقارية متاحة للجمهور، يتم تداول وحداتها في السوق المالية وتُعرف عالمياً بمصطلح "ريت أو ريتس"، وتهدف إلى تسهيل الاستثمار في قطاع العقارات المطورة والجاهزة للاستخدام التي تدر دخلاً دورياً.

39- صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs): صندوق استثماري مشترك بين مجموعة من المستثمرين يدرج ويتداول في سوق مالية.

الشروط و الأحكام

معلومات عامة

أ. اسم مدير الصندوق و رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية شركة دراية المالية , تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية رقم (27-08109) لممارسة نشاط التعامل والحفظ والمشورة وإدارة الأصول والترتيب.

ب. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق
مركز العليا، الدور الثاني - شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966112998000 – 00966920024433

ج. عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق
الموقع الإلكتروني: www.derayah.com

د. اسم أمين الحفظ، ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية شركة البلاد للاستثمار وهي شخص اعتباري مرخص له بممارسة نشاط الحفظ ومسجل لدى الهيئة بموجب أحكام لائحة الأشخاص المرخص لهم، ترخيص رقم 08100-37

ه. عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

النظام المطبق

إن صندوق دراية المرن للأسهم السعودية ومدير الصندوق خاضعان لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

أي نزاعات قد تنشأ عن شروط وأحكام الصندوق سوف تتم إحالتها من قبل أطراف النزاع إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية مع أخذ الاعتبار الإجراءات الشكاوى.

في حالة وجود أي شكوى أو ملاحظة حول الصندوق، ترسل إلى العنوان التالي:

شركة دراية المالية

مركز خدمة العملاء- إدارة شكاوى العملاء

مركز العليا، الدور الثاني

شارع العليا العام، ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني www.derayah.com :

هاتف: 00966112998000 - 00966920024433

سيتم توفير الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي عند الطلب وبدون مقابل. وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أو لم يتم الرد خلال 30 يوم عمل، يحق للمشتري إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشتري إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل

في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اضطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

أهداف صندوق الاستثمار

أ. وصف لأهداف صندوق الاستثمار، بما في ذلك نوع الصندوق

صندوق دراية المرن للأسهم السعودية صندوق اسهم مفتوح. الهدف الاستثماري للصندوق هو تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول")، وفي السوق الموازي ("نمو")، وأسهم حقوق الأولوية و الطروحات الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية. وذلك عن طريق الاستثمار في محفظة مركزة من أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") و في السوق الموازي ("نمو")، في أسهم حقوق الأولوية والطروحات العامة الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية والقيام بإدارتها بطريقة فعالة بهدف تحقيق عوائد للمستثمرين. كما أن للصندوق الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً"). كما يمكن أن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في أدوات أسواق النقد والمرايح و صناديق أسواق النقد بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية والمرخص لها من قبل هيئة السوق المالية. كما سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة و في صناديق المؤشرات المتداولة.

ب. استراتيجيات الاستثمار وممارساته، بما في ذلك أنواع الأصول التي يستثمر فيها الصندوق

يتيح الصندوق الفرصة للمستثمرين للاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية. و في السوق الموازي ("نمو")، وكذلك في حقوق الأولوية و الطروحات العامة الأولية داخل المملكة العربية السعودية. سيتم تركيز استثمارات الصندوق في الأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية و في الطروحات العامة الأولية و حقوق الأولوية لأسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية و في السوق الموازي ("نمو") والأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً"). و يشمل النطاق الجغرافي لاستثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية وذلك حتى 100% من أصول الصندوق. لا تشمل استراتيجية استثمار الصندوق التركيز في قطاعات معينة بل سيكون التركيز في محفظة من أسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) و السوق الموازي ("نمو") و الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً") بنسبة 30% حسب ماهو موضح في الفقرة (8). كما سيستثمر مدير الصندوق بأدوات أسواق النقد الموافقة للمعايير الشرعية بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر عن طريق الاستثمار في صناديق أسواق النقد، حيث سيكون الاستثمار المباشر بالريال السعودي وبأدوات مصدرة من قبل البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية (من جهة واحدة أو عدة جهات)، تشمل هذه الأدوات الاستثمار في المرايح و عقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية وقلّة المخاطر، و بحد أقصى 10% من صافي أصول الصندوق مع كل طرف نظير واحد والتي تخضع لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) و حاصلة على تصنيف بدرجة استثمارية (BBB-) من وكالة Standard & Poor's للتصنيف الائتماني (يعادل BBB- من وكالة Fitch و Baa3 من وكالة Moody's). لا يوجد لدى مدير الصندوق أي تصنيف داخلي لهذه الأدوات. كما سيستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في أدوات أسواق النقد من خلال الاستثمار في وحدات صناديق أدوات أسواق النقد بالريال السعودي المطروحة وحداتها طرْحاً عاماً والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية التي يصدرها أو سيصدرها مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما، وكذلك الاستثمار في صناديق الاسهم السعودية و صناديق الطروحات العامة الاولية والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والمطروحة طرْحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. هذا وسيقوم مدير الصندوق باختيار الصندوق الذي سيثمر به حسب تقديره المطلق لتلك الصناديق حيث سيأخذ بعين الاعتبار عائد الصندوق، أدائه التاريخي مقارنة بالصناديق الأخرى المطروحة في المملكة العربية السعودية، أتعاب ادارة الصندوق وعلى حجم أصول الصندوق.

ويمكن تلخيص تركيز استثمارات الصندوق كما الجدول التالي:

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية (وتشمل الطروحات العامة الأولية و حقوق الأولوية)	30%	100%
السوق الموازية	0%	50%

صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	%0	%30
صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs)	%0	%10
سيولة نقدية	%0	%49
أدوات أسواق النقد بشكل مباشر و أدوات أسواق النقد بشكل غير مباشر	%0	%49
صناديق أسواق النقد	%0	%49
صناديق الاستثمار في الاسهم السعودية و الطروحات العامة الاولية	%0	%40
الأسواق العالمية	%0	%30

مدة صندوق الاستثمار

صندوق عام مفتوح غير محدد المدة.

قيود/ حدود الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق "شركة دراية المالية" من خلال إدارتها لصندوق دراية المرن للأسهم السعودية بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق و مذكرة المعلومات. سوف تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية.

العملة

عملة الصندوق هي الريال السعودي. في حالة السداد بعملة أخرى غير العملة الأساسية للصندوق، يقوم مدير الصندوق بإجراء التحويل اللازم وفقاً لسعر الصرف السائد المعمول به في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية في يوم التعامل المعني. هذا ويتحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف بدون تحمل مدير الصندوق لأية مسؤولية بهذا الصدد.

مقابل الخدمات و العمولات و الأتعاب

و. مدفوعات الصندوق

رسوم الاشتراك: يمكن لمدير الصندوق أن يتقاضى من المستثمرين رسوم اشتراك على أن لا يتجاوز قدر هذه الرسوم ثلاثة بالمائة (3%) من مبلغ الاشتراك أو الإشتراك الإضافي، وتدفع مرة واحدة ويحدد مبلغ رسم الاشتراك، إن وجد، حسب تقدير مدير الصندوق ويجب توضيحه في طلب الإشتراك وتخصم هذه الرسوم من مبلغ الإشتراك أو الإشتراك الإضافي.

أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق أتعاباً مقابل إدارة الصندوق بواقع واحد و نصف في المائة (1.5%) من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتم احتساب أتعاب الإدارة يومياً بناء على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي.

أتعاب اللجنة الشرعية: ستحصل اللجنة على إجمالي أتعاب سنوية ثابتة قدرها (26,250) ريال سعودي مقابل خدماتها للصندوق وتحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين: سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها (10,000) ريال سعودي عن كل إجتماع يحضره و بحد أقصى (40,000) ريال سعودي سنوياً لكلا العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق علماً بأن الأعضاء موظفي مدير الصندوق لن يتقاضوا أية مكافآت. وسيتم خصم هذه المكافآت من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم أمين الحفظ: يتم احتساب رسوم أمين الحفظ بمعدل سنوي (0.03%) من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية و لتعاملات صناديق سوق المال وأدوات الدخل الثابت، و بحد أقصى (0.45%) من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم في الدول الأخرى (عالمياً). كما يستحق أمين الحفظ رسوم تعاملات بقيمة (30) ريال للسوق السعودي، وإذا استثمر الصندوق في الأسواق الأخرى (عالمياً) يستحق أمين الحفظ رسوم تعاملات تتراوح بين (13) و (105) دولار حسب السوق الذي يستثمر فيه الصندوق.

هذه الرسوم لا تشمل رسوم التعامل والرسوم النظامية و رسوم الأسواق و مراكز الإيداع التي سيتم حسابها بناءً على النسب المطلوبة.

أتعاب مراجع الحسابات الخارجي: (30,000) ريال سعودي سنوياً لمراجع الحسابات الخارجي لمراجعة وإصدار القوائم المالية للصندوق، تحسب هذه الأتعاب يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم رقابية: رسوم قدرها سبعة آلاف وخمسمائة (7,500) ريال سعودي عن القيام بمتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم الاسترداد أو الاسترداد المبكر: لا يوجد رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.

رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول: مصاريف الرسوم الناتجة عن نشر معلومات الصندوق في موقع تداول وتعادل خمسة آلاف (5,000 ريال سعودي) وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق.

رسوم المؤشر الاسترشادي: رسوم قدرها خمسة آلاف وستمائة وخمس وعشرون (5,625) ريال سعودي عن حقوق استخدام المؤشر (S&P Saudi Arabia Shariah Index) تدفع لمزود الخدمة وهو شركة ستاندرد أند بورز وتحسب هذه الرسوم يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق من إجمالي أصول الصندوق. وقد تم تحميل الصندوق 10% من إجمالي قيمة عقد مدير الصندوق مع مزود الخدمة والبالغ 56,250 ريال سعودي

مصاريف التشغيل الأخرى:

يتحمل الصندوق المصاريف التشغيلية و الإدارية التالية و التي تشمل:

1. مصاريف المصفي في حالة التصفية.
 2. المصاريف المتعلقة بنشر التقارير السنوية.
 3. مصاريف التمويل، بما في ذلك تكاليف هيكلية التمويل و حصة الأرباح في أي عملية تمويل، والرسوم النظامية وأية مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً.
 4. أي مصاريف تتعلق بتسجيل الوحدات أو الخدمات الإدارية الأخرى.
 5. أتعاب مستحقة مقابل تقديم خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات.
 6. أي رسوم أو مصاريف أخرى يتم تحميلها على مالكي الوحدات أو يتم دفعها من أصول الصندوق.
- لا يجوز أن تتجاوز "مصاريف التشغيل الأخرى" المذكورة (لا يتضمن ذلك مصاريف التمويل المشار إليها في البند رقم 3 أعلاه) نسبة (0.25%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط.
- يرجى مراجعة فقرة رقم 36 الجدول (1) لهذه الشروط والأحكام للتعرف على الرسوم والمصاريف التي يتحملها الصندوق و/أو مالكي الوحدات. تسلسل خصم المصاريف أعلاه موضح في الفقرة رقم (26) والخاصة بتقويم أصول الصندوق.

جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف الواردة في الشروط والأحكام (وبالتحديد في هذه المادة) المستحقة الدفع لمدير الصندوق أو أي طرف آخر وتلك التي سيتم تطبيقها أو تعديلها لاحقاً من قبل مدير الصندوق لا تشمل أية نوع ضريبة أو رسوم حكومية مطبقة أو سيتم تطبيقها في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع، وستكون تلك الضريبة و/أو الضرائب و/أو الرسوم الحكومية واجبة الدفع من قبل المشترك بالصندوق أو من أصول الصندوق كل فيما يخصه حسب الانطباق، ويجوز لمدير الصندوق خصم تلك الضرائب و/أو الرسوم الحكومية من النقد الموجود في حساب المستثمر أو أصول الصندوق حسب الانطباق.

ز. الصفقات المفروضة على الاشتراك و الاسترداد

الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي). و الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي). يتوجب على المستثمرين الاحتفاظ بالحد الأدنى للرصيد و هو مبلغ 10,000 ريال سعودي (عشرة آلاف ريال سعودي) و في حال رغب أحد المستثمرين في استرداد عدد من وحداته و كان ذلك الاسترداد سيتسبب في انخفاض قيمة الرصيد عن الحد الأدنى فإنه يجوز لمدير الصندوق أن يقوم باسترداد كافة وحدات ذلك؛ المستثمر في الصندوق .

رسوم الاشتراك: يمكن لمدير الصندوق أن يتقاضى من المستثمرين رسوم اشتراك على أن لا يتجاوز قدر هذه الرسوم ثلاثة بالمائة (3%) من مبلغ الاشتراك أو الإشتراك الإضافي ، وتدفع مرة واحدة ويحدد مبلغ رسم الاشتراك، إن وجد، حسب تقدير مدير الصندوق ويجب توضيحه في طلب الإشتراك وتخصم هذه الرسوم من مبلغ الإشتراك أو الإشتراك الإضافي.

رسوم الاسترداد أو الاسترداد المبكر: لا يوجد رسوم استرداد أو رسوم استرداد مبكر.

ح. العمولات الخاصة

لا يوجد اي عمولات خاصة بيرمها مدير الصندوق

التقويم و التسعير

و. تقويم اصول الصندوق

يتم تحديد قيمة إجمالي الأصول للصندوق بواسطة مدير الصندوق في كل يوم تقويم كالتالي:

7. الأسهم السعودية التي يملكها الصندوق: سيتم تحديد قيمة استثمارات الصندوق في الأسهم على أساس أسعار الإغلاق الرسمية في سوق الأوراق المالية السعودية " تداول " في يوم التقويم المعني حيث سيتم الحصول على هذه الأسعار من سوق الأوراق المالية السعودية أو من مزودي المعلومات المعتمدين وفي حال تعذر الحصول على الأسعار يوم التقويم لكون السوق مغلقاً، فسيتم اعتماد أسعار آخر يوم تداول.
8. الطروحات العامة الأولية: سيتم تقويمها في الفترة ما بين الاككتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة في سوق الأوراق المالية السعودية " تداول " بناء على سعر الاككتاب.
9. حقوق الأولوية: وسيتم تحديد قيمة حقوق الأولوية حسب الفرق بين سعر آخر إغلاق للورقة المالية وسعر الطرح.
10. الودائع والمراجحات: سوف تقوم على أساس التكلفة .
11. صناديق الاستثمار: سيتم تقويمها حسب سعر وحدة معن لأغراض التقويم لتلك الصناديق .
12. سوف يشمل مجموع أصول الصندوق أيضا على النقد المتوفر والأرباح المستحقة من الشركات المستثمر بها إضافة إلى العوائد المستحقة على الودائع و المراجحات.

وسيتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بطرح إجمالي مطلوبات الصندوق من إجمالي قيمة أصوله. وذلك على النحو التالي:

4. خصم المصاريف الثابتة على سبيل المثال لا الحصر :مصاريف التعامل ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق ورسوم مراجع الحسابات والمصاريف والرسوم الأخرى المذكورة في البند رقم (11) من هذه الشروط والأحكام.
5. خصم رسوم الحفظ من إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة .
6. خصم اتعاب الإدارة من إجمالي أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة ورسوم الحفظ.

ز. عدد نقاط التقويم و تكرارها

يتم تقويم وحدات الصندوق وحساب صافي قيمة الأصول حسب الإغلاقات اليومية ليومي الإثنين والخميس من كل أسبوع عند الساعة 4 مساءً حسب توقيت المملكة العربية السعودية، وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل فان التقويم سيكون في نهاية يوم العمل التالي.

ح. سيتم اتخاذ الإجراءات التالية في حالة الخطأ في التقويم والتسعير الخاطي

5. سيقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
6. سيقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير دون تأخير.
7. سيقوم مدير الصندوق بإبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة، والإفصاح عنها في تقارير الصندوق الخاص وفقاً للمادة 89 من لائحة صناديق الاستثمار.
8. سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الاستثمار.

ط. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك و الاسترداد

1. يتم تقويم أصول الصندوق باستخراج إجمالي أصول الصندوق ناقصا التزامات الصندوق والمصاريف المستحقة والرسوم من إجمالي قيمة أصول الصندوق .
2. يُحدد قيمة الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق أعلاه على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم ذي العلاقة

ي. مكان و وقت نشر سعر الوحدة و تكرارها

يتم تقويم وحدات الصندوق وحساب صافي قيمة الأصول حسب الإغلاقات اليومية ليومي الإثنين والخميس من كل أسبوع عند الساعة 4 مساءً حسب توقيت المملكة العربية السعودية، وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل فإن التقويم سيكون في نهاية يوم العمل التالي. ستكون اسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني للسوق المالية (تداول) www.tadawul.com.sa و الموقع الإلكتروني للشركة www.derayah.com و سيتم تحديثها في يوم العمل التالي.

التعاملات

أ. مسؤوليات مدير الصندوق بشأن طلبات الاشتراك و الاسترداد

يجب على طالب الاشتراك في الصندوق أن يكمل الإجراءات اللازمة عن طريق تعبئة نموذج الاشتراك الخاص بكل عملية على حدة مع تقديمها بالوقت المناسب أو عن طريق تنفيذ العملية (اشتراك) عن طريق إدخال الأمر من خلال موقع دراية الإلكتروني. إن الموعد النهائي لتقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد من المستثمرين هو الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التعامل حتى يتم تنفيذ الطلب في يوم تعامل محدد. وفي حال التنقل بين الصناديق التابعة لمدير الصندوق سيتوجب الالتزام بنفس إجراءات الاشتراك وذلك بتعبئة نموذج اشتراك أو استرداد جديد حسب الإجراءات الموضحة أعلاه.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" وإجراءات "مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب" ويحتفظ بحقه المطلق في طلب المزيد مما يثبت هوية المشترك أو الشخص أو الكيان الذي يقوم المشترك بطلب شراء الوحدات نيابة عنه و/أو مصدر الأموال. وفي حال فشل المشترك في استيفاء هذه الطلبات، سيتم رفض الاشتراك وسيقوم مدير الصندوق بإعادة مبلغ الاشتراك إضافة إلى رسوم الاشتراك وذلك بموجب تحويل بنكي إلى حساب المشترك.

ب. أقصى فترة زمنية بين تسليم طلب الاسترداد و دفع عوائد الاستثمار لمالك الوحدات

سوف يتم تحويل مبلغ الاسترداد من حساب الاسترداد للصندوق الى حساب العميل الاستثماري لدى دراية المالية قبل نهاية العمل في اليوم الثالث التالي لنقطة التقويم الذي تم فيه تحديد سعر الاسترداد. و سيتم سداد مبالغ الاسترداد بعملة الريال السعودي.

ج. قيود التعامل في وحدات الصندوق

1. مدير الصندوق ملتزم خلال إدارته للصندوق الاستثمار بالقيود و الحدود التي تفرضها لائحة صندوق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.
2. الحد الأدنى للاشتراك المبدئي للمشارك في الصندوق هو عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي. ويمكن إجراء اشتراكات إضافية بحد أدنى قدره عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي لكل طلب اشتراك إضافي. الحد الأدنى للرصيد هو عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي .
3. وفي حالة وجود طلب من شأنه ان يقلل من استثمارات مالك الوحدات في الصندوق بمبلغ أقل من (10,000) ريال سعودي، فإن مدير الصندوق له الحق في استرداد كامل المبلغ المستثمر به وقيده في حساب مالك الوحدات.

د. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

يحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المبني على تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب أو أي توجيهات من جهات تنظيمية حكومية برفض أي اشتراك للوحدات وفي تلك الحالة سيتم إعادة مبلغ الاشتراك بدون دخل مكتسب أو رسوم مختصة في غضون ثلاثة أيام عمل من تاريخ الرفض. ويحتفظ مدير الصندوق بحق تقاسم المعلومات ذات الصلة بالمستثمرين مع أمين الحفظ لأغراض تلبية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يجوز لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك إذا كان قبله من شأنه أن يؤدي إلى مخالفة قوانين ولوائح هيئة السوق المالية.

هـ. إختيار طلبات الإسترداد التي ستؤجل

كما يجوز لمدير الصندوق تأجيل إجراء تلبية طلبات استرداد المقدمة من المستثمرين إلى يوم التعامل التالي في أي من الحالتين التاليتين:
1. إذا بلغ إجمالي طلبات الاسترداد المقدمة من المستثمرين في أي يوم تعامل عشرة بالمائة (10 %) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق؛

2. حصول تعليق لعمليات التعامل أو التداول في سوق رئيسي يعمل به الصندوق، سواء كان ذلك بشكل عام أو بالنسبة لأصول الصندوق، وكان مدير الصندوق يرى لأسباب معقولة أن ذلك الأمر يعتبر مهماً بالنسبة لـصافي قيمة أصول الصندوق.

إن طلبات الاسترداد التي لم يتم تليبيتها في أي يوم تعامل للأسباب السابقة ستكون لها الأولوية على طلبات الاسترداد الجديدة في يوم التعامل التالي. و بخلاف ذلك، سوف يتم تنفيذ عمليات الاسترداد على أساس تناسبي. و بعد إتمام عملية الاشتراك أو الاسترداد، يتسلم المستثمر تأكيداً يحتوي على التفاصيل الكاملة للعملية.

و. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الى اشخاص اخرين

لا يقوم مدير الصندوق بخدمة تحويل ملكية الوحدات من شخص لشخص اخر.

ز. استثمار مدير الصندوق

يجوز لدراية المالية بصفتها مديراً للصندوق الاشتراك في الصندوق ابتداء من طرحه ويمكنها تخفيض قيمة مشاركتها في الصندوق تدريجياً للمستوى الذي يعتبر مناسباً. وينطبق على اشتراك مدير الصندوق وشركاءه ماينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق. غير أن مدير الصندوق سيقوم في نهاية كل سنة مالية بالإفصاح عن إجمالي عدد الوحدات و عن إجمالي قيمة أي استثمارات مملوكة له في الصندوق وذلك من خلال القوائم المالية للصندوق وكذلك بملخص الإفصاح المالي.

ح. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك و الإسترداد

إن الموعد النهائي لتقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد من المستثمرين هو الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التعامل. وفي حالة استلام الطلب من قبل مدير الصندوق بعد الموعد النهائي سوف يتم التعامل معه على أنه طلب تم تقديمه في يوم التعامل التالي، وفي حال تقديم الطلب قبل الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التعامل ولكن تم استلام الأموال بعد الموعد سالف الذكر فإن ذلك الطلب أيضاً سوف يتم التعامل معه على أنه طلب تم تقديمه في يوم التعامل التالي ويتم الاحتفاظ بالأموال في حساب بدون احتساب عمولة إلى أن يتم استخدامها لتنفيذ الاشتراك.

وفي حالة استلام طلب الاسترداد من قبل مدير الصندوق بعد الساعة الرابعة عصراً من يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل للصندوق، سوف يتم التعامل معه على أنه طلب تم تقديمه في يوم التعامل التالي. في حال كان يوم التعامل يوم عطلة رسمية فسيتم تنفيذ طلبات الاشتراك أو الاسترداد في يوم التعامل التالي على أن يكون يوم عمل.

ط. إجراءات تقديم طلبات الاشتراك و الإسترداد

يجب على طالب الاشتراك في الصندوق أو طالب الاسترداد أن يكمل الإجراءات اللازمة عن طريق تعبئة نموذج الاشتراك أو الاسترداد الخاص بكل عملية على حده مع تقديمها بالوقت المناسب أو تنفيذ العملية (اشتراك أو استرداد) عن طريق إدخال الأمر من خلال موقع دراية الإلكتروني. وفي حال التنقل بين الصناديق التابعة لمدير الصندوق سيتوجب الإلتزام بنفس إجراءات الاشتراك والاسترداد وذلك بتعبئة نموذج اشتراك أو استرداد جديد حسب الإجراءات الموضحة أعلاه.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تطبيق إجراءات " اعرف عميلك " وإجراءات "مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب " ويحتفظ بحقه المطلق في طلب المزيد مما يثبت هوية المشترك أو الشخص أو الكيان الذي يقوم المشترك بطلب شراء الوحدات نيابة عنه و/أو مصدر الأموال. وفي حال فشل المشترك في استيفاء هذه الطلبات، سيتم رفض الاشتراك وسيقوم مدير الصندوق بإعادة مبلغ الاشتراك إضافة إلى رسوم الاشتراك وذلك بموجب تحويل بنكي إلى حساب المشترك.

ي. الحد الأدنى لقيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها او نقلها او استردادها

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي للمشارك في الصندوق هو عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي. ويمكن إجراء اشتراكات إضافية بحد أدنى قدره عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي لكل طلب اشتراك إضافي. الحد الأدنى للرصيد هو عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي. لا يوجد سقف لمبالغ الاشتراك في الصندوق خلال فترة الاشتراك الأولية شريطة أنه لا يجوز أن تتعدى استثمارات أي

مستثمر في الصندوق نسبة 10% من قيمة أصول الصندوق وفق نص المادة 50 من لائحة صناديق الاستثمار ولا ينطبق حد المستثمر الفردي على الاستثمارات من قبل مدير الصندوق.
وفي حالة وجود طلب من شأنه أن يقلل من استثمارات مالك الوحدات في الصندوق إلى مبلغ أقل من (10,000) ريال سعودي، فإن مدير الصندوق له الحق في استرداد كامل المبلغ المستثمر به وقيده في حساب مالك الوحدات.

ك. الحد الأدنى المطلوب جمعه خلال فترة الطرح الأولى
الحد الأدنى المطلوب لبدء عمل الصندوق هو 5 مليون ريال سعودي.

ل. بيان الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق

سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وإشعار هيئة السوق المالية فوراً في حال انخفاض قيمة أصول الصندوق لأقل من 10 ملايين ريال سعودي. علماً بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 1442/05/08 هـ الموافق 2020/12/29 م ، تم إعفاء مدراء الصناديق من هذا المتطلب حتى صدور لائحة صناديق الاستثمار المعدلة ونفاذها.

سياسة التوزيع

أ. توزيع الأرباح

لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات الصندوق ،حيث يعتبر الصندوق من صناديق النمو الرأسمالي حيث يتم إعادة استثمار جميع الأرباح بواسطة الصندوق ستعكس إعادة استثمار هذه التوزيعات و الدخل في قيمة و سعر الوحدة.

ب. تاريخ التوزيع التقريبي

لا ينطبق.

ج. كيفية توزيع الأرباح

لا ينطبق.

رفع التقارير لمالكي الوحدات

هـ. سيعد مدير الصندوق التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) و التقارير السنوية الموجزة و التقارير الأولية و تقديمها الى مالكي الوحدات عند الطلب دون مقابل.

و. سيتم إتاحة التقارير السنوية لمالكي الوحدات خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير. يقوم مدير الصندوق بإرسال هذه التقارير لمالكي الوحدات حسب عناوينهم المسجلة في سجل مالكي الوحدات لديه.

ز. سيعد مدير الصندوق التقارير الأولية و إتاحتها للجمهور خلال (45) يوماً تقويمياً من نهاية الفترة. يقوم مدير الصندوق بإرسال هذه التقارير لمالكي الوحدات حسب عناوينهم المسجلة في سجل مالكي الوحدات لديه.

ح. سوف يتسلم كل مالك وحدة، كل ثلاثة أشهر كحد أعلى ، تقريراً يوضح ما يلي: استثمارات الصندوق، أداء الصندوق خلال فترة التقرير، صافي قيمة أصول الصندوق، عدد و قيمة الوحدات التي يمتلكها كل مالك وحدة، سجل بالصفقات لكل مالك على حده.

ط. يقوم مدير الصندوق بإرسال هذه التقارير لمالكي الوحدات حسب عناوينهم المسجلة في سجل مالكي الوحدات لديه.

سجل مالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل محدث لمالكي الوحدات وسيقوم بحفظه في المملكة.

إجتماع مالكي وحدات الصندوق

أ. الظروف التي تستدعي إجتماع مالكي وحدات الصندوق

3. طلب مدير الصندوق إجتماع لمالكي وحدات الصندوق.
4. طلب مكتوب من مالكي الوحدات أو أمين الحفظ لمدير الصندوق

ب. إجراءات الدعوة الى عقد إجتماع لمالكي وحدات الصندوق

5. يجب على مدير الصندوق تلبية هذه الطلبات في حال كان بناءً على طلب مجلس إدارة الصندوق, او مقدم من أمين الحفظ او من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق مجتمعين أو منفردين.
6. سيقوم مدير الصندوق بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق و ذلك عن طريق الاعلان في موقعة الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق.
7. يكون الأجتتماع صحيحاً و مكتمل النصاب في حال حضر للإجتتماع مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
8. إذا لم يستوفي النصاب فيجب على مدير الصندوق الدعوة لإجتتماع ثاني و ذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق.

ج. حقوق التصويت لمالكي الوحدات

1. يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات
2. يحق لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد على كل وحدة يمتلكها في الصندوق
3. يتم عقد اجتماع مالكي الوحدات و الإشتراك في مداولاتها و التصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً لضوابط التي تضعها الهيئة.

حقوق مالكي الوحدات

8. الحصول على نموذج تأكيد الإشتراك في الصندوق.
9. تكون وحدات المشترك بها ملكاً لمالك الوحدات الذي إشتراك في الصندوق.
10. يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة بالوحدات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت في إجتماع مالكي الوحدات.
11. الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص بالإستثمار المالي في وحدات الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات.
12. الحصول على التقارير السنوية الموجزة و الأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق).
13. الموافقة على التغييرات الرئيسية في شروط و أحكام الصندوق.
14. الدعوة الى عقد إجتماع مالكي الوحدات.

مسؤولية مالكي الوحدات

يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن خسارة استثماره في الصندوق او جزء منه ولكنه غير مسؤول عن ديون و التزامات الصندوق.

خصائص الوحدات

تتبع جميع الوحدات لفئة واحدة تمثل كل وحدة حصة نسبية في الصندوق مماثلة لكل وحدة أخرى في نفس الفئة.

التغييرات في شروط و أحكام الصندوق

يجوز للمدير وفقاً لتقديره تعديل هذه الشروط و الأحكام في أي وقت بعد الحصول على موافقة اللجنة الشرعية و مجلس إدارة الصندوق (ملتزم بما ورد بالأحكام المنظمة لتغيير شروط و أحكام الصندوق و الموافقات و الشعارات المحددة بموجب لائحة الصناديق الأستثمارية).

وتختلف أنواع الموافقات اللازمة في هذه التغييرات باختلاف نوع التعديلات في الشروط والأحكام بالصيغ التالية:

1. سيقوم مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق ومالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي "حسب تعريف التغييرات الأساسية في المادة (56) من لائحة صناديق الإستثمار"، الحصول على موافقة الهيئة. كما سيتم إشعارهم عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
2. سيقوم مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات مهمة "حسب تعريف التغييرات المهمة في المادة (57) من لائحة صناديق الإستثمار". ويجب ألا تقل فترة الإشعار عن 21 يوماً قبل اليوم المحدد من قبل مدير الصندوق لسريان هذا التغيير. كما سيتم الإفصاح عن هذه التغييرات في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق أو بالطريقة التي تحددها الهيئة وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير .
3. سيقوم مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار "حسب تعريف التغيير واجب الإشعار في المادة(58) من لائحة صناديق الإستثمار". قبل 8 أيام من سريان هذا التغيير. كما سيتم الإفصاح عن هذه التغييرات في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك خلال 21 يوم من سريان التغيير.

إنهاء الصندوق

إذا رأى المدير بأن قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة غير كافية لتسوغ استمرار عمل الصندوق أو إذا كانت هنالك أسباب أخرى متصلة بأي تغيير في القوانين أو الأنظمة أو غيرها من الظروف التي يعتبرها المدير أسباباً مناسبة يجور لها إنهاء العمل في الصندوق بعد اشعار هيئة سوق المال السعودية وإشعار مالكي الوحدات قبل ذلك بمدة لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً. وبعد انتهاء مدة الإشعار يتم تسهيل أصول الصندوق والوفاء بالتزاماته وتوزيع باقي المحصلات على مالكي الوحدات وفقاً لنسبة الوحدات التي يملكونها من إجمالي الوحدات.

مدير الصندوق

أ. واجبات و مسؤوليات مدير الصندوق

- يقدم مدير الصندوق بموجب الترخيص المشار إليه في المادة (1. أ) أعلاه، خدمات إدارة الأصول، الحفظ، التعامل كأصيل، التعامل كوكيل، والمشورة في الأوراق المالية. وبالنسبة للصندوق، يتولى مدير الصندوق مهام وشؤون إدارة وتشغيل الصندوق بصفته كياناً مالياً مستقلاً بذاته عن أصول الشركة، وذلك وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة و وفقاً لمصلحة مالكي الوحدات ويقوم مدير الصندوق بما يلي:
10. يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
11. تحديد السياسات والأحكام واللوائح التي تحكم عمليات الصندوق وفقاً للأهداف الواردة في شروط وأحكام الصندوق.
12. وضع إجراءات اتخاذ القرارات الواجب اتباعها لتنفيذ أعمال الصندوق.
13. إبلاغ الهيئة عن أي حدث أو تطور جوهري قد يؤثر في عمل الصندوق.
14. الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات السارية في المملكة ذات العلاقة بعمل الصندوق.
15. إدارة أصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً للشروط والأحكام.
16. التأكد من سلامة العقود التي يتم إبرامها لمصلحة الصندوق.
17. التواصل والمتابعة والمراجعة مع أي طرف ثالث يتم تكليفه بأداء أي أعمال تتعلق بالصندوق ويتحمل مدير الصندوق المسؤولية المالية عن خسائر الصندوق الناتجة عن الأخطاء التي تحصل بسبب إهماله الجسيم وسلوكه المتعمد.
18. يطبق مدير الصندوق برنامج المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وأن يزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.

ب. بيان حقوق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه للعمل مديراً للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير الصندوق. ويدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

ج. بيان الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

يلتزم مدير الصندوق بالمادة العشرون من لائحة صناديق الاستثمار المتعلقة بصلاحيه الهيئة في عزل مدير الصندوق واستبداله.

أمين الحفظ

أ. واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب لوائح صناديق الاستثمار والأشخاص المرخص لهم، ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد، وتشمل واجباته ومسؤولياته على سبيل المثال لا الحصر، مايلي:

9. تأسيس الشركة ذات الغرض الخاص.
10. تعيين ممثل يقترحه مدير الصندوق ليتصرف بصفته مديراً عاماً للشركة ذات الغرض الخاص.
11. حيازة الأصول من خلال الشركة ذات الغرض الخاص على سبيل الأمانة والحفظ التام ولصالح الصندوق.
12. الاحتفاظ بمستندات ووثائق الصندوق من ملكية الأصول وغيرها من المستندات الثبوتية ومنها مستندات تملك الحصص في الشركات.
13. التعهد بفصل الأصول عن أي أصول أخرى تخص أمين الحفظ.
14. تسليم مدير الصندوق أو أي شخص يعينه، صور من الوثائق المطلوبة بحسب اتفاقية الحفظ المبرمة مع مدير الصندوق.
15. التعاون الكلي مع طلبات مراجعي الحسابات وغيرهم من مستشاري الصندوق ومدير الصندوق.
16. يجب على أمين الحفظ تنفيذ التزاماته المنصوص عليها بموجب اتفاقية الحفظ، وبموجب ما تضمنته أحكام الباب السابع من لائحة الأشخاص المرخص لهم بكل عناية واهتمام والحرص المحترف والمهني المتخصص في تقديم خدمات أمين الحفظ.
17. الالتزام بالضوابط والمعايير الشرعية المقررة من اللجنة الشرعية.

ب. حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن لأي صندوق استثمار يتولى حفظ أصوله. ويدفع أمين الحفظ أتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.

ج. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ أو استبداله و اتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حالة وقوع أي من الحالات التالية:

1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد اخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائح التنفيذية.
5. أي حالة أخرى ترى هيئة سوق المالية بناءً على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهريه.

يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ أو استبداله و اتخاذ أي إجراء تراه مناسباً في حالة وقوع أي من الحالات التالية:

1. يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات و يجب إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك فوراً و بشكل كتابي.
2. الإفصاح فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بعزل أمين الحفظ.

في حالة عزل أمين الحفظ يجب تعيين بديلاً له خلال 30 يوم من تاريخ استلام أمين الحفظ المعزول الإشعار الكتابي . وعلى أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل في نقل المسؤوليات و أصول الصندوق إلى أمين حفظ جديد

المحاسب القانوني

أ. بيان باسم المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار

تعيين شركة "اللحيد و يحيى محاسبون قانونيون" كمراجع حسابات خارجي للصندوق.

العنوان

شركة اللحيد و يحيى محاسبون قانونيون (ACA)

2526 طريق أبو بكر الصديق , حي التعاون

ص.ب 6888 الرياض 12475 ، المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.aca.com.sa

هاتف: +966 011 269 4419

ب. بيان مهام المحاسب القانوني و واجباته و مسؤولياته
يقوم المحاسب القانوني بإعداد ومراجعة القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبحسب ما هو منصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الأستثمار

يجب على مجلس إدارة الصندوق أن يرفض تعيين المحاسب القانوني أو أن يوجه مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني المعين في أي من الحالات الآتية على سبيل المثال لا الحصر:

1. إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات والموارد الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.
2. وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني، تتعلق بتأدية مهامه.
3. إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين للصندوق.

أصول الصندوق

- أ. يقوم أمين الحفظ بحفظ أصول الصندوق لصالح الصندوق لمالكي الوحدات في الصندوق. ولا تعتبر هذه الاصول ملكاً لأمين الحفظ وليس له الحق التصرف بها إلا وفقاً لشروط و أحكام هذا الصندوق.
- ب. سيلتزم أمين الحفظ بفصل أصول الصندوق عن أصوله وأصول عملائه الآخرين.
- ج. أن جميع أصول صندوق الاستثمار مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. إنه ليس هنالك أي مصلحة أو مطالبة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو لأمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع فيما يتعلق بأصول الصندوق. إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام.

إقرار مالكي الوحدات

يقر مالك الوحدة بأنه أطلع على الشروط والاحكام هذه الخاصة بالصندوق، كما ويقر بمواففته على خصائص الوحدات التي أشارك فيها

اسم المشترك:

رقم بطاقة الهوية/الإقامة/السجل التجاري:

تاريخ الانتهاء:

الجنسية:

التوقيع:

التاريخ:
