

وافقت هيئة السوق المالية على هذه الشروط والأحكام بتاريخ 1434/08/06 هـ الموافق 2013/06/15م
هذا التحديث السادس بتاريخ 1437/10/16 هـ الموافق 2016/07/21م.

الشروط والأحكام لصندوق ديم للأسهم السعودية

إن الشروط والأحكام مطابقة لأحكام لائحة الصناديق الاستثمارية الصادرة عن هيئة السوق المالية وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح لجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بصندوق الاستثمار، ونؤكد بأنها متماشية مع الشروط والأحكام وفقاً للملحق رقم (1) في لائحة صناديق الاستثمار حيث مقابل كل فقرة تم الإشارة إلى رقم الفقرة ذات العلاقة في اللائحة.

هذه النسخة المعدلة من شروط وأحكام صندوق ديم للأسهم السعودية (التحديث السادس) والتي تعكس التغيير في الهيئة الشرعية، حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 1437/09/03 هـ الموافق 2016/06/08م.

مع خالص الشكر والتقدير،

الشروط والأحكام

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه أجمعين.

تعتبر هذه الاتفاقية وملاحقها هي الشروط والأحكام الخاصة بصندوق ديم للأسهم السعودية. وهو صندوق استثماري مطابق لضوابط الاستثمار الشرعية تطرحه وتديره شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ويُحكم بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية للمملكة العربية السعودية.

التعريفات

"يوم الاعلان" هو اليوم التالي ليوم التقويم، وإذا لم يكن يوم الإعلان يوم عمل سيتم إجراء الإعلان في يوم العمل التالي.

"الأصول المدارة" تعني الأصول المستثمر بها والمدارة من قبل الصندوق.

"لائحة الأشخاص المرخص لهم" تعني اللائحة التي تحمل نفس الاسم والصادرة عن مجلس الهيئة طبقاً لقرارها رقم 1-83-2005 الصادر بتاريخ 1426/5/21 هجري (الموافق 2005/6/28 ميلادي) (حسبما يتم تعديلها وإعادة سننها من وقت لآخر).

"يوم العمل" أي يوم عمل للسوق المالية السعودية " تداول " ولا يشمل ذلك أية عطلة رسمية.

"نظام السوق المالية" يعني نظام السوق المالية للمملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2 هجرية (حسبما يتم تعديله أو إعادة سنه من وقت لآخر).

"هيئة السوق المالية" أو "الجهة التنظيمية" أو "الهيئة" يعني هيئة السوق المالية في المملكة.

" آخر وقت لاستلام تعليمات الاشتراك والاسترداد" " هو الساعة الثانية عشر ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم العمل السابق مباشرة ليوم التقويم.

"تعليمات الاشتراك" تعني تعليمات العملاء لشراء وحدات في الصندوق.

"تعليمات الاسترداد" تعني تعليمات العملاء لاسترداد وحدات في الصندوق.

"الصندوق" يعني صندوق ديم للأسهم السعودية.

" المجلس " يعني مجلس إدارة الصندوق.

"مدير الصندوق" أو "المستثمرون الخليجيون" يعني شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول، وهي شركة استثمار مرخصة من قبل هيئة السوق المالية السعودية ترخيص رقم (37-10146) لممارسة أنشطة التعامل بصفة التعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

"لائحة صناديق الاستثمار" تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس الهيئة طبقاً لقرارها رقم 1-219-2006 الصادر بتاريخ 1427/12/3 هجري (الموافق 2006/12/24 ميلادي) (حسبما يتم تعديلها وإعادة سنّها من وقت لآخر).

"المستثمر" و "الموكل" و "مالك الوحدات" هي مرادفات ويستخدم كل مصطلح منها بدل الآخر للإشارة إلى الشخص الذي يستثمر في الصندوق ويملك وحدات فيه.

"المملكة" أو "السعودية" تعني المملكة العربية السعودية.

"سعر الوحدة" يعني القيمة النقدية للوحدة الواحدة بناءً على صافي قيمة الأصول مقسومة على عدد الوحدات.

"ر.س" يعني الريال سعودي والذي يمثل العملة الرسمية في المملكة العربية السعودية.

"صافي قيمة الأصول" يعني قيمة الأصول الخاصة بالصندوق بالإضافة إلى المبالغ تحت التحصيل، مخصوماً منها إجمالي الخصوم.

"الشخص" يعني أي شخص طبيعي أو اعتباري معرف بتلك الصفة بموجب قوانين المملكة.

"الهيئة الشرعية" تعني الهيئة الشرعية لشركة المستثمرون الخليجيون التي تقرر ضوابط الاستثمار الشرعية.

"ضوابط الاستثمار الشرعية" تعني ضوابط الاستثمار الخاصة بالصندوق حسبما يتم اعتمادها من قبل الهيئة الشرعية والمرفقة في الملحق 1 من هذه الشروط والأحكام.

"الشروط والأحكام" تعني هذه الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

"الاستثمارات" هي الأسهم التي يتم فيها استثمار أصول الصندوق، والتي تقتصر على الأسهم السعودية.

"الوحدة" تعني الحصة النسبية للمستثمرين في الصندوق، وتُعامل كل وحدة (بما في ذلك الأجزاء من الوحدات) على أنها تمثل مصلحة واحدة غير مجزأة في أصول الصندوق.

"يوم التقويم" يتم التقويم في كل يوم **اثنين وأربعاء** بناء على أسعار إغلاق أصول الصندوق في يوم التقويم، في حالة كان يوم التقويم ليس يوم عمل سيتم حساب التقويم في يوم العمل التالي.

" صناديق استثمارية مشابهة" هي الصناديق المطروحة طرحا عاما والمدارة من قبل الغير في المملكة والمرخصة من هيئة السوق المالية والتي تكون استراتيجياتها الاستثمارية مشابهة لاستراتيجية عمل الصندوق.

الشروط والأحكام

1. اسم صندوق الاستثمار

اسم صندوق الاستثمار هو "صندوق ديم للأسهم السعودية".

2. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

تقوم شركة المستثمرون الخليجيون بإدارة الصندوق، ويقع مقرها الرئيسي في جدة وعنوانه: الطابق السابع، برج تملك
طريق الملك عبد الله
ص.ب. 117176
جدة 21391
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: www.giamco.com.sa
هاتف +96626510600

3. تاريخ البدء:

ستبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق من تاريخ 1434/08/13 هـ (الموافق 2013/06/22 م) وتنتهي بتاريخ 1434/10/19 هـ (الموافق 2013/08/26 م) وقد تم تمديد فترة انتهاء الطرح الأولي حتى تاريخ 1434/12/05 هـ (الموافق 2013/10/10 م)، كما تم تمديد فترة انتهاء الطرح الأولي مرة ثانية حتى تاريخ 1435/02/28 هـ (الموافق 2013/12/31 م) وتم إخطار الهيئة بذلك، وبدأ عمل الصندوق بتاريخ 1435/02/29 هـ (الموافق 2014/01/01 م).

4. الهيئة المنظمة:

تقوم هيئة السوق المالية بإصدار التعليمات المنظمة لمدير الصندوق بصفته "شخص مرخص" بموجب الترخيص رقم (37-10146) لممارسة أنشطة التعامل بصفة التعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

5. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق:

صدرت هذه الشروط والأحكام واعتمدت من هيئة السوق المالية بتاريخ 1434/08/06 هـ (الموافق 2013/06/15 م)، وتم تحديثها بتاريخ 1437/10/16 هـ الموافق 2016/07/21 م.

6. الاشتراك:

الحد الأدنى للاشتراك الأولي: 10.000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الاضافي: 5.000 ريال سعودي
الحد الأدنى لمبلغ الاسترداد: 5.000 ريال سعودي، شريطة ألا يقل رصيد المستثمر عن 10.000 ريال سعودي.
سعر الوحدة عند البدء: 100 (مائة) ريال سعودي

7. عملة الصندوق

عملة الصندوق هي الريال السعودي (ريال). عند استلام مبلغ الاشتراك بعملة بخلاف الريال السعودي، سيقوم مدير الصندوق بتحويل المبلغ إلى الريال السعودي بسعر الصرف الساري في ذلك الوقت. سيتم اقتطاع كافة رسوم صرف العملات التي يتم تكبدها خلال عملية التحويل من مبلغ الاشتراك.

8. أهداف صندوق الاستثمار:

توفير نمو رأسمالي على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية " تداول " وفقا لضوابط الاستثمار الشرعية. الصندوق هو صندوق استثماري مفتوح.

المؤشر الاسترشادي:

مقياس تقويم أداء الصندوق هو مؤشر S&P Saudi Shariah Index ستاندرد اند بورز السعودي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

9-1. نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي:

يستثمر الصندوق في محفظة متنوعة من أسهم الشركات المطابقة لضوابط الاستثمار الشرعية والمدرجة في سوق الأسهم السعودية " تداول "،

أرباح الحصص والتوزيعات

الصندوق هو عبارة عن صندوق تتراكم أرباحه فيه ويعاد استثمارها ولا توزع على شكل أرباح حصص على الوحدات. ستعكس إعادة استثمار الأرباح في قيمة الوحدات وسعرها.

9-2. المناطق الجغرافية:

سيقوم الصندوق بالاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية. وبذلك يوفر الصندوق للمستثمرين فرصة إمكانية الانتفاع بالنمو المحتمل القوي في اقتصاد المملكة العربية السعودية.

9-3. أنواع التعامل والتقنيات والأدوات:

يهدف مدير الصندوق الى تحقيق نمو رأسمالي على المدى الطويل من خلال الإدارة الفعالة والمنهجية متعددة الاستراتيجيات. سيتم تأسيس محفظة الصندوق إلى حد كبير باستخدام التحليل المالي من أسفل إلى أعلى لتحديد الأسهم التي يتوقع أن تحقق ارتفاعاً في قيمة رأس المال على المدى الطويل. يستخدم مدير الصندوق مجموعة من أبحاث الشركة الخاصة وأبحاث الغير للقيام بشكل منتظم بتقييم ظروف السوق والأسهم الفردية من أجل إدارة الصندوق بشكل فعال. وكذلك قد يقوم مدير الصندوق بتعيين مدير من الباطن لإدارة الصندوق.

وفي فترات تراجع أداء السوق يمكن لمدير الصندوق أن يقوم بحسب تقديره منفرداً بالاحتفاظ بجزء أو بكل أصول الصندوق على شكل مرابحة مع البنوك المحلية أو أدوات مشابهة لها على أن تكون قصيرة الأجل ومتوافقة مع ضوابط الاستثمار الشرعية حتى الوقت الذي يحدد فيه مدير الصندوق أنه يجب إعادة استثمار الأصول.

4-9. أنواع الأسهم غير المشمولة:

لن يستثمر الصندوق في أية أوراق مالية لا تنطبق عليها الشروط المذكورة في بند 9-1.

5-9. قيود أخرى:

لمزيد من التفاصيل حول قيود الاستثمار يرجى مراجعة ملحق رقم 2.

6-9. صلاحيات الحصول على تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يمكن أن يحصل الصندوق على تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من وقت لآخر، شريطة ألا يتجاوز ذلك التمويل 10% من صافي أصول الصندوق باستثناء الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية تعليمات الاسترداد. كما يمكن استخدام أصول الصندوق كضمان لذلك التمويل.

7-9. أسواق الأوراق المالية التي سيتم التعامل فيها

سيتم التعامل للأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية " تداول " .

8-9. حدود الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار الأخرى

يمكن أن يقوم الصندوق كذلك باستثمار نسبة تصل إلى 25% من أصوله في صناديق استثمار أسهم محلية أخرى مطابقة لضوابط الاستثمار الشرعية ومعتمدة من قبل الهيئة.

9-9. التعامل مع اسواق المشتقات المالية

لا يتعامل الصندوق مع مشتقات الأوراق المالية.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

1-10. ملخص المخاطر

يصنّف صندوق ديم للأسهم السعودية على أنه استثمار مرتفع المخاطر. ينطوي الاستثمار في الصندوق

على المخاطر وهو ملائم فقط للمستثمرين القادرين على تحمل خسارة استثمارهم كلياً. وبناء عليه يجب على المستثمرين تقييم الاعتبارات والمخاطر التالية بدقة قبل القيام بأي استثمار في الصندوق. تشمل مخاطر الاستثمار في الصندوق على ما يلي دون حصر:

- مخاطر عدم وجود ضمان لعوائد الاستثمار:

لا يوجد ضمان بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق العوائد لمالكي الوحدات أو أن العوائد ستكون متناسبة مع مخاطر الاستثمار في الصندوق وطبيعة التعاملات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام. من المحتمل أن تنخفض قيمة الوحدات أو أن يخسر مالكي الوحدات بعض أو كل رأس المال الذي استثمروه. لا يمكن أن يكون هناك ضمان بأنه سيتم تحقيق العوائد المتوقعة أو المستهدفة للصندوق كما أنه لا يمكن توقع العوائد الفعلية.

- مخاطر تذبذب سوق المال:

الخطر الرئيسي الذي يواجه الصندوق هو تذبذب سوق المال الذي يمكن أن يؤدي إلى تقلب كبير في القيمة الصافية لأصول الصندوق. قد يتأثر أداء الصندوق بالتغيرات في الظروف الاقتصادية، ولا يقدم مدير الصندوق أي تعهد بأن استراتيجيات استثمار الصندوق ستحقق أغراض الاستثمار الخاصة به.

- مخاطر توفر الاستثمارات المناسبة

لا يمكن أن يكون هناك ضمان بأن مدير الصندوق سيكون قادراً على تحديد الاستثمارات التي تلي أغراض استثمار الصندوق. إن أعمال تحديد الاستثمارات المناسبة للصندوق تنطوي على درجة عالية من المخاطر. قد يؤثر عدم قدرة الصندوق على تحديد الاستثمارات المناسبة سلباً على قدرة الصندوق على تحقيق العوائد المتوقعة.

- مخاطر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

يستثمر الصندوق في أسهم الشركات التي لديها احتمالية تحقيق عوائد مرتفعة والمتوافقة مع ضوابط الاستثمار الشرعية، إلا أن بعض هذه الأسهم قد يخرج عن هذه الضوابط ما يدفع مدير الصندوق إلى بيع تلك الأسهم بالرغم من انخفاض قيمتها السوقية مقارنة بقيمة اقتناءها.

- مخاطر السيولة:

يتم التحكم بهذه المخاطر بتحديد الحد الأقصى للمبلغ القابل للاسترداد في كل يوم تقويم هو 10% من صافي أصول الصندوق ولذلك قد يتم تأجيل عملية الاسترداد، وهناك خطر تكبد صندوق الاستثمار خسارة مالية نتيجة اضطرار مدير الصندوق لتسييل الاستثمارات لتأمين السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته التعاقدية، أو نتيجة للاستثمار في اسواق او أسهم شركات منخفضة السيولة. كما أنه يتم مراعاة اختيار الأصول وفقاً لمنهجية مهنية بحيث يتم تجنب ذلك النوع من المخاطر ما أمكن.

- مخاطر التركيز:

هي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في بعض قطاعات السوق والذي قد يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات الحادة نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة في القطاعات التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

- المخاطر السياسية

ان التطورات السياسية العالمية أو الإقليمية قد ينجم عنها اوضاع غير مستقرة والتي قد تؤثر بصورة مباشر أو غير مباشرة على أداء الصندوق.

- المخاطر الاقتصادية

هي مخاطر التغيير في الأوضاع الاقتصادية العامة والتي تنتج عن عدة عوامل مشتركة منها على سبيل المثال التذبذب في اسعار الفائدة، التضخم، أسعار العملات وتحركات سوق الأسهم وذلك في المناطق التي يهدف الصندوق إلى الاستثمار بأسواقها والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً أو إيجاباً.

- المخاطر النظامية القانونية المتعلقة بالأطراف المقابلة

هذه المخاطر قد تنجم بسبب تعرض الطرف المقابل لإجراءات قانونية/نظامية بسبب مخالفات يقوم بها، وهذا قد يؤثر على أداء الصندوق سلباً.

- مخاطر التغيير في التشريعات التنظيمية

صناديق الاستثمار والأصول التي تم الاستثمار بها معرضة لمخاطر التغيير في التشريعات حيث أن مدير الصندوق سيعمل وفقاً للتشريعات والإجراءات الصادرة من قبل السلطات الرسمية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها وقد يتأثر أداء الصندوق سلباً أو إيجاباً وفقاً لطبيعة التعديلات المفروضة على إدارة الصندوق.

- مخاطر الكوارث الطبيعية

إن البراكين، الزلازل، الأعاصير والفيضانات وغيرها من الظواهر الطبيعية التي قد تسبب دمار كبير للممتلكات وخسائر بشرية (لا سمح الله) لا يمكن السيطرة عليها، وقد تؤثر بالتالي بصورة مباشرة على أداء كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية وبالتالي تؤثر على أداء الصناديق.

- مخاطر تضارب المصالح

يعرف "تضارب المصالح" بالوضع الذي تتأثر فيه موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق او المدير من الباطن بمصلحة شخصية سواء كانت مادية أو معنوية تهمه على حساب المستثمر، رغم أن الشركة وضعت إجراءات للحد من هذا النوع من المخاطر إلا أنه (وذلك قد يكون نادراً) إذا وجد أي تضارب للمصالح سيتم اخذ موافقة المجلس على هذا التضارب وسيتم الإفصاح عن ذلك في موقع الشركة الإلكتروني ((www.giamco.com.sa).

- مخاطر الائتمان والأطراف الأخرى

تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الاستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإيداعات النقدية أو عمليات المرابحة، حيث أن المخاطر على كل طرف من العقد يكون في أن الطرف الآخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية.

10-2. مسؤولية مالك الوحدة.

يقر المستثمر بأن مدير الصندوق قد أخبره وأن المستثمر يفهم بأن المخاطر المتأصلة في استثمار أصول الصندوق، قد ينتج عنها احتمال خسارة مبلغ الاشتراك الأساسي لذا فإن مالك الوحدة يتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.

10-3. الاستثمار ليس وديعة مصرفية:

إن الاستثمار في الصندوق ليس وديعة في مصرف أو أية مؤسسة إيداع ضامنة أخرى، ولكنه حيازة وحدة في الصندوق. تكون أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات وسيملك كل مالك وحدات حصة مشتركة في صافي أصول الصندوق. سيقوم مدير الصندوق بفتح حساب محلي منفصل باسم الصندوق ليتم إيداع كافة الأموال من مالكي الوحدات فيه والذي سيتم منه اقتطاع الدفعات للاستثمارات والنفقات التي يتم تكبدها في إدارة الصندوق والإشراف عليه وفقاً للشروط والأحكام. حيث أن الوحدات ليست محمية بأي تأمين ودائع أو ضمان.

قد تنخفض أسعار وحدات الصندوق أو ترتفع، عند الاسترداد، عليه فقد لا يستلم المستثمر المبلغ الكامل الذي استثمره في الصندوق كلياً أو جزئياً.

11. الرسوم والمصاريف

أتعاب الإدارة:

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية بنسبة 1.75% مقابل إدارة الصندوق يتم حساب أتعاب الإدارة وتكون مستحقة في كل يوم تقويم بناء على صافي قيمة أصول الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحميل واستقطاع المصاريف أعلاه من الصندوق على أساس نسبي في كل يوم تقويم.

رسوم الاشتراك:

يتم تقاضي رسوم اشتراك بنسبة تصل الى 2% عن كل اشتراك من المستثمر. يتم اقتطاع رسوم الاشتراك في الوقت الذي يتم فيه استلام أموال الاشتراك.

نفقات أخرى:

يكون الصندوق مسؤولاً عن كافة التكاليف والنفقات الفعلية المتعلقة بنشاطات الصندوق، أيا كانت طبيعتها، بما في ذلك دون الحصر النفقات الإدارية ورسوم الهيئة الشرعية ونفقات أمين الحفظ وأتعاب ونفقات تدقيق الحسابات ومكافأة أعضاء المجلس وتكاليف التعامل بالإضافة الى الرسوم الرقابية ورسوم تداول وتكاليف خدمات الغير وتكاليف التقارير السنوية وغيرها من تكاليف الصندوق المهنية والتشغيلية الأخرى، بحيث لا تزيد تلك النفقات عن 2% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق. ويتحمل مدير الصندوق أية نفقات تزيد عن تلك النسبة.

تم توضيح تفاصيل أخرى حول مبلغ الأتعاب والنفقات في ملخص الإفصاح المالي المرفق في الملحق 3 من هذه الشروط والأحكام.

12. مصاريف التعامل

سيتحمل الصندوق مصاريف التعامل في أصول الصندوق.

13. التصفية وتعيين مصفٍ

إذا قرر مدير الصندوق إنهاء الصندوق، سيقوم بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية وتوجيه إشعار مسبق إلى مالكي الوحدات لا تقل مدته عن 60 يوماً. في تلك الحالة سيقوم مدير الصندوق بالتصرف كمصفٍ أو تعيين مصفٍ يقوم بعد دفع كافة المطلوبات والرسوم المترتبة على الصندوق، بتوزيع أصول الصندوق، إن وجدت، على مالكي الوحدات بالتناسب مع الوحدات التي يملكونها.

يكون لدى الهيئة صلاحية تعيين مدير صندوق أو مصفٍ بديل، حسبما يكون مناسباً، وفقاً للمادة 22 من لائحة صناديق الاستثمار.

14. مجلس إدارة الصندوق

يشرف المجلس على الصندوق ويتم تعيين أعضائه من قبل مدير الصندوق واعتماده من قبل الهيئة. يتألف المجلس من أربعة أعضاء، اثنان منهم مستقلين.

طبيعة الخدمات:

تشمل مسؤوليات المجلس دون حصر ما يلي:

1. اعتماد كافة العقود الجوهرية التي تتعلق بالصندوق.
2. الإشراف على أية تضارب في المصالح يتم تحديدها من قبل مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع على الأقل مرتين سنوياً مع مسؤول الالتزام ومسؤول مكافحة غسل الأموال لدى مدير الصندوق، والإشراف على التزام مدير الصندوق بكافة القوانين واللوائح المعمول بها.
4. اعتماد أية توصيات يتم تقديمها من قبل المصفي إذا تم تعيينه.
5. تأكيد اكتمال الشروط والأحكام وصحتها والتزامها بلائحة صناديق الاستثمار.
6. الحرص على قيام مدير الصندوق بأداء واجباته بما فيه مصلحة مالكي الوحدات، وفقاً لهذه الشروط والأحكام ولائحة صناديق الاستثمار.
7. التصرف بأمانة لمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات فيه.

سيقوم مدير الصندوق بتزويد المجلس بكافة المعلومات اللازمة المتعلقة بالصندوق لتمكين أعضاء المجلس من أداء واجباتهم بشكل تام.

مدة وتكاليف العقد:

يتم تعيين أعضاء المجلس بدايةً لمدة عامين اثنين وبيان التكاليف موضح في ملحق رقم 3 (ملخص الإفصاح المالي).

أعضاء المجلس:

محمد اليافعي – رئيس المجلس

هو الرئيس التنفيذي المكلف لشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ويحمل شهادة الماجستير تخصص إدارة أعمال ولديه خبرة تزيد عن 23 سنة في قطاع الاستثمار والبنوك وتقلد عدة مناصب في مؤسسات مالية وبنوك مثل بنك فيصل الخاص والبنك السعودي الفرنسي ومساعد المدير العام للتسويق في المكاتب الخاصة لصاحب السمو الملكي الأمير محمد الفيصل.

وليد ابو صالحية - عضو

هو مدير الادارة المالية في شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول وكان ضمن الفريق المكلف حيث ساعد بداية عمله بها في تأسيسها وفقا لمتطلبات هيئة سوق المال السعودي، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة كما انه لديه أكثر من 35 عاماً من الخبرة المتنوعة في مجال "الإدارة المالية" في القطاعات الاستثمارية، التجارية، العقارية وتدقيق الحسابات حيث عمل بعدد من الشركات المحلية والإقليمية مثل مدير مالي في المكاتب الخاصة لصاحب السمو الملكي الأمير محمد الفيصل (الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي) ومدير عام المالية لمجموعة شركات حسين عبدالله سكلوع وأولاده التجارية ومدقق حسابات في مجموعة طلال ابو غزالة الدولية لتدقيق الحسابات.

لؤي مشيخ - عضو مستقل

سعودي الجنسية يحمل شهادة البكالوريوس تخصص مالية. ولديه خبرة تزيد عن 25 سنة في قطاع الاستثمارات والبنوك وتطوير الأعمال وإدارة الشركات. تقلد وظائف تنفيذية عليا في عدة مؤسسات مالية محلية ودولية مثل مجموعة سامبا المالية (البنك السعودي الأمريكي) وبنك تشيس منهاتن ومجموعة دله البركة. يعمل حالياً رئيس تنفيذي شركة بروج لتطوير الأعمال.

سامي السيد - عضو مستقل

السيد/ سامي السيد بريطاني الجنسية يحمل شهادة الماجستير في الإدارة الدولية والاستثمار من جامعة لوفان الكاثوليكية في بلجيكا وبكالوريوس الاقتصاد من جامعة إسكس في بريطانيا. ولديه خبرة تزيد عن 30 سنة في قطاع الاستثمارات والبنوك والتمويل والتخطيط الاستراتيجي وقد تقلد وظائف تنفيذية عليا في عدة مؤسسات مالية محلية ودولية مثل بنك ديزندر كلاينورت. – لندن وسيتي جروب-لندن وشغل منصب كبير مدير الاستثمار للخدمات البنكية الخاصة في البنك الأهلي التجاري – السعودية وهو حالياً مدير لمؤسسة تزامن لسببلا للتجارة والمقاولات – جدة السعودية.

عضوية أعضاء المجلس في الصناديق الأخرى

والأعضاء الوارد ذكرهم أعلاه بالإضافة لعضويتهم في صندوق ديم للأسهم السعودية هم كذلك أعضاء في مجلس إدارة صناديق أخرى وذلك على النحو التالي:

صندوق ديم الخبر السكي العقاري	صندوق ديم للفرص العقارية 1	صندوق ديم المدينة العقاري	صندوق ديم للسيولة	صندوق ديم للأسهم السعودية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
رئيس المجلس	رئيس المجلس	رئيس المجلس	رئيس المجلس	رئيس المجلس	أ. محمد الياضي
-	-	-	عضو	عضو	أ. وليد أبو صالحية
عضو	عضو	-	عضو	عضو	أ. لؤي مشيخ
عضو	-	-	عضو	عضو	أ. سامي السيد

15. مدير الصندوق

1-15. إدارة الصندوق

تتم إدارة الصندوق من قبل شركة المستثمرون الخليجيون التي يقع مقرها الرئيسي في جدة على العنوان التالي:

الطابق السابع، برج تمليك
شارع الملك عبد الله
ص.ب. 117176
جدة 21391
المملكة العربية السعودية
www.giamco.com.sa
هاتف: 0096626510600

2-15. تضارب مصالح أعضاء المجلس أو مدير الصندوق

لم يحدد مدير الصندوق أية أنشطة عملية أو تضارب مصالح لمدير الصندوق أو أعضاء المجلس ذات أهمية أو قد تتعارض مستقبلاً مع مصالح الصندوق

3-15. تضارب مصالح جوهريّة من طرف مدير الصندوق

لم يحدد مدير الصندوق تضارب مصالح جوهريّة من طرفه قد تؤثر مستقبلاً على تأدية التزاماته تجاه الصندوق.

4-15. التعاون من أطراف أخرى

قام مدير الصندوق بتعيين مدير من الباطن لإدارة الصندوق وهو مرخص من هيئة السوق المالية، ولمدير الصندوق الحق في تغيير هذا المدير من الباطن متى ما رأى ذلك مناسباً. وفيما يلي بيانات المدير المعين بالباطن.

جدوى للاستثمار
ص.ب. 60677، الرياض 11555، المملكة العربية السعودية
www.jadwa.com
هاتف: 0096612791111

15-5. ترخيص مدير الصندوق

مدير الصندوق هو " شخص مرخص " من قبل هيئة السوق المالية السعودية ترخيص رقم (10146-37) لممارسة أنشطة التعامل بصفة التعهد بالتغطية، وإدارة الصناديق الاستثمارية، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

16. أمين الحفظ

جدوى للاستثمار

ص.ب. 60677

الرياض 11555

المملكة العربية السعودية

www.jadwa.com

هاتف: +966127911117.

17. مراجع الحسابات

أرنست اند يونغ محاسبون قانونيون

تليفون: 2 6671040 (+966)

فاكس: 2 6672129 (+966)

ص.ب: 1994 جدة 21441 المملكة العربية السعودية

www.ey.com

18. القوائم المالية السنوية المراجعة

يعد مدير الصندوق بيانات مالية مدققة للصندوق وفقا للمبادئ المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين خلال 90 يوم تقويمي من نهاية كل سنة مالية. تنتهي السنة المالية للصندوق في 31 ديسمبر وسيقوم مدير الصندوق بتوفير أول قائمة في نهاية عام 2013م. سيتم اعتماد البيانات المالية للصندوق من قبل المجلس ويتم تقديمها الى هيئة السوق المالية.

يعد مدير الصندوق أيضا بيانات مالية مرحلية غير مدققة للصندوق ويقوم بتوفيرها بشكل نصف سنوي خلال 45 يوم تقويمي من منتصف السنة المالية (أي 30 يونيو من كل سنة).

ستكون البيانات المالية متوفرة على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. يمكن لمالكي الوحدات والمستثمرين ودون أي مقابل أن يطلبوا هذه البيانات عبر البريد الإلكتروني أو من المقر الرئيسي لمدير الصندوق.

19. خصائص الوحدات

يمكن لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدود من الوحدات في الصندوق، كلها من نفس الفئة. تمثل كل

وحدة عند إصدارها مصلحة مشتركة متساوية في الصندوق. يمكن استرداد الوحدات فقط من خلال مدير الصندوق وهي ليست قابلة للتنازل.

يتم امتلاك جميع الوحدات دون إصدار شهادات ملكية بها. يحتفظ مدير الصندوق بسجل بجميع مالكي الوحدات. بعد كل اشتراك في الوحدات أو استرداد لها من قبل أي مستثمر، سيستلم ذلك المستثمر إشعار يشمل التفاصيل الكاملة للتعامل.

20. معلومات أخرى

يمكن للمستثمرين الاتصال بمدير الصندوق للحصول على أية معلومات ذات صلة أخرى يمكن أن يحتاجونها بشكل معقول، والتي تكون معروفة لمدير الصندوق أو المجلس بشكل معقول.

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

الهيئة الشرعية:

تم تعيين شركة دار المراجعة الشرعية من قبل (شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الاصول) كمستشار شرعي للإشراف وتقديم المشورة بشأن توافق (صندوق ديم للسيولة) مع المعايير الشرعية واعتمادها.

تم تكليف اثنين من العلماء الشرعيين من قبل دار المراجعة الشرعية، وفيما يلي ملخص عن سيرتهم الذاتية:

الشيخ الدكتور صلاح بن فهد الشلهوب:

الشيخ الدكتور صلاح مستشار شرعي حاصل على شهادة الدكتوراه في التمويل الإسلامي بجامعة إنديره بالمملكة المتحدة والماجستير من جامعة الإمام في المملكة العربية السعودية. يشغل حالياً وظيفة أستاذ مساعد بقسم الدراسات الإسلامية والعربية بكلية الدراسات المساندة والتطبيقية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الشيخ محمد أحمد:

الشيخ محمد أحمد لديه خبرة تفوق 10 سنوات في مجال الاستشارات الشرعية والأكاديمية الخاصة بالتمويل والمصرفية الإسلامية والمتعلقة بإعادة تصميم المنتجات التقليدية وإعادة هيكلة الصناديق الاستثمارية.

الرسوم:

يتم دفع أتعاب سنوية ثابتة لدار المراجعة الشرعية من قبل أصول الصندوق مبلغ وقدره 9375 ريال سنوياً.

ضوابط الاستثمار الشرعية:

تتبع الهيئة الشرعية للصندوق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وتبين الضوابط الشرعية للاستثمار المرفقة في الملحق 1 من هذه الشروط والأحكام القواعد التي يطبقها الصندوق للحرص على أن يكون كل استثمار بالصندوق ملتزم بضوابط الاستثمار الشرعية.

22. الطرح الأولي

ليس هناك حد أدنى للمبلغ الذي يجب جمعه قبل بدأ أعمال الصندوق. وخلال فترة الطرح الأولي يتم استثمار مبالغ الاشتراكات مؤقتاً ولصالح المستثمرين في مرابحات منخفضة المخاطر او في صناديق شبيهه في مؤسسات مالية مرخصة من هيئة السوق المالية.

23. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يمكن لمدير الصندوق الاستثمار في وحدات عند بدء الصندوق أو بعده. يعامل ذلك الاستثمار من قبل مدير الصندوق على أنه اشتراك في وحدات في الصندوق على نفس الأساس المتبع في الاستثمار الذي يجريه المستثمرون الآخرون. وبالتالي تنطبق الأحكام المشمولة في هذه الشروط والأحكام بخصوص عمليات الاسترداد، من بين أشياء أخرى كذلك، على أي اشتراك في الوحدات من قبل مدير الصندوق.

24. إجراءات الاشتراك والاسترداد

1-24. أيام التعامل

يتم الاشتراك والاسترداد في كل يوم عمل ويتم التقويم كل يوم تقويم (كل اثنين وأربعاء) على أساس إغلاق الأسعار المتوفرة في ذلك اليوم.

2-24. موعد تقديم تعليمات الاشتراك والاسترداد

آخر وقت لاستلام تعليمات الاشتراك والاسترداد هو الساعة الثانية عشر ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم العمل السابق مباشرة ليوم التقويم.

3-24. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها.

يمكن للمستثمر أن يطلب الحصول على نموذج طلب الاشتراك أو الاسترداد من مدير الصندوق.

كما يمكن له أيضاً أن يقوم بتسليم النموذج المعبأ عبر البريد الإلكتروني أو البريد السريع أو باليد، أو يمكن أن يقوم بإرساله عبر وسائل إلكترونية مرخصة باستخدام معرف ذلك المستثمر وكلمة المرور الخاصة به.

4-24. إجراءات الاشتراك:

يقوم المستثمرون الذين يرغبون في شراء الوحدات بتعبئة نموذج طلب الاشتراك وتسليمه في أي يوم عمل لمدير الصندوق مع الدفعة المناسبة للوحدات، ويتم التقويم كل يوم تقويم (اثنين وأربعاء) على أساس إغلاق الأسعار المتوفرة في ذلك اليوم.

تعليمات الاشتراك التي يتم استلامها قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية ليوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التقويم، سيتم تنفيذها في يوم التقويم التالي ليوم تقديم التعليمات. اما التعليمات المستلمة بعد الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم مباشرة أو في يوم التقويم الحالي، فإنها ستنفذ في يوم التقويم اللاحق.

يحفظ مدير الصندوق بحق رفض مشاركة المستثمرين في الصندوق إذا، من بين أشياء أخرى، كان من شأن تلك المشاركة أن تؤدي إلى مخالفة اللوائح المنطبقة على الصندوق والتي قد يتم فرضها من وقت

لآخر من قبل المنظم.
إذا تم قبول اشتراك المستثمر، سيتم تقديم إشعار إلى ذلك المستثمر من قبل مدير الصندوق.

24-5. إجراءات الاسترداد

يمكن لمالكي الوحدات أن يطلبوا استرداد جزء من أو جميع وحداتهم من خلال تعبئة نموذج استرداد وتوقيعه وتسليم النموذج المعبأ إلى مدير الصندوق عبر البريد الإلكتروني أو البريد السريع أو باليد، أو من خلال إرساله عبر وسائل إلكترونية مرخصة باستخدام معرف ذلك المستثمر وكلمة المرور الخاصة به. يمكن للمستثمر أن يطلب الحصول على نموذج الاسترداد من مدير الصندوق.

تعليمات الاسترداد التي يتم استلامها قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية ليوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التقييم سيتم تنفيذها في يوم التقييم التالي ليوم تقديم تعليمات. أما التعليمات المستلمة بعد الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم العمل الذي يسبق يوم التقييم مباشرة أو في يوم التقييم الحالي، فإنها ستنفذ في يوم التقييم اللاحق.

سيتم توفير مبالغ الاسترداد للمستثمر قبل نهاية يوم العمل الرابع بعد يوم التقييم ذي العلاقة.

إذا تجاوز مجموع تعليمات الاسترداد أو التحويل، في أي يوم تقييم، 10% من صافي قيمة أصول الصندوق في يوم التقييم السابق، يمكن لمدير الصندوق أن يقوم بتأجيل أي تعليمات استرداد و/أو تحويل على أساس نسبة وتناسب بحيث لا يتجاوز إجمالي الاسترداد حد الـ 10%. سيتم تنفيذ أي تعليمات استرداد أو تحويل مؤجلة قبل تعليمات الاسترداد والتحويل اللاحقة في يوم التقييم التالي بحيث يكون لها الأولوية بالتنفيذ عن تعليمات الاسترداد الجديدة، مع مراعاة حد الـ 10% المبين في الجملة السابقة.

24-6. الحد الأدنى لقيمة الوحدات المستردة.

الحد الأدنى لقيمة الوحدات المستردة 5000 ريال سعودي.

إذا كان من شأن أي استرداد أن يقلل رصيد المستثمر في الصندوق إلى ما دون 10.000 ريال سعودي، سيقوم مدير الصندوق بتبليغ المستثمر بأن يقوم بإعادة تقديم نموذج الاسترداد قبل آخر وقت لاستلام تعليمات الاسترداد وتحديد مبلغ الاسترداد المطلوب بأحد ما يلي: (أ) يحتفظ المستثمر برصيد لا يقل عن 10.000 ريال سعودي أو (ب) استرداد رصيد الاستثمار بالكامل.

سيتم إصدار مبالغ الاسترداد وغيرها من الدفعات لصالح الاسم المسجل لمالك الوحدات الوحيد/ الأول وسيتم قيدها بشكل مباشر للحساب المصرفي لمالك الوحدات المذكور حسبما ينص عليه نموذج فتح حساب العميل الأصلي أو احتياطياً قد يتم إرسالها إلى العنوان المسجل لمالك الوحدات الوحيد/ الأول.

24-7. تعليق الاشتراكات والاستردادات

يجوز تأخير تقييم أصول صندوق الاستثمار لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بعمليات الشراء والاسترداد إذا قرر مدير الصندوق بشكل معقول عدم إمكانية تقييم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التعويل عليه (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الظروف التي يقلل فيها السوق الرئيسي في وقت تقييم الأصل المتعامل به) بشرط الحصول على موافقة المجلس المسبقة على

هذا التأخير في التقويم.

وسيتم تنفيذ تعليمات الاشتراك والاسترداد في يوم التقويم التالي لفترة التعليق حيث تكون الأولوية بالتنفيذ للتعليمات المقدمة أولاً.

24-8. التحويل بين الصناديق:

يمكن للمستثمرين أيضاً تحويل استثماراتهم من هذا الصندوق إلى صندوق (صناديق) أخرى مختلفة تتم إدارتها من قبل مدير الصندوق وذلك من خلال تعبئة نموذج التحويل وتوقيعه. ستم معاملة التحويل على أنه عملية استرداد من هذا الصندوق واشتراك في الصندوق المختار (الصناديق المختارة)، وسيكون خاضعاً لشروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة (الصناديق ذات العلاقة). يمكن للمستثمر أن يطلب الحصول على نموذج التحويل من مدير الصندوق.

سيتم تنفيذ عمليات التحويل بين الصناديق في يوم التقويم التالي المنطبق (تطبيق إجراءات الاسترداد للصندوق الحالي وتطبيق إجراءات الاشتراك للصندوق المحول له) لكل واحد من الصناديق. سيقوم مدير الصندوق باقتطاع رسم الاشتراك المنطبق على الصندوق الذي سيقوم المستثمر بالتحويل إليه. إذا كانت عملة الصندوقين مختلفة، سيقوم مدير الصندوق بتحويل المبالغ بسعر الصرف السائد في ذلك الوقت. سيتم اقتطاع كافة رسوم صرف العملات التي يتم تكبدها في تحويل الدفعة إلى عملات الصندوق ذي العلاقة من رصيد المستثمر.

إذا كان رصيد المستثمر في الصندوق سينخفض نتيجة للتحويل من الصندوق إلى ما دون 10.000 ريال سعودي، يمكن لمدير الصندوق أن يحول الاستثمار كاملاً إلى الصندوق الجديد الذي قام المستثمر بتقديم طلب للتحويل إليه.

إذا تم تعليق عمليات الاشتراك في وحدات في الصندوق الذي طلب المستثمر التحويل إليه، في الوقت الذي يقوم فيه المستثمر بتسليم نموذج التحويل، سيتم الاحتفاظ بمبالغ ذلك الاسترداد نيابة عن ذلك المستثمر ولحسابه، وسيتم تنفيذ طلب الاشتراك في الصندوق المطلوب في أقرب يوم تقويم لذلك الصندوق. لا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أية مطالبة أو طلبات أيا كانت بأية خسارة فعلية أو خسارة فرصة يتم تكبدها من قبل المستثمر جراء هذا التعليق، علماً بأنه لن يتم استقطاع رسوم الاشتراك إلا في يوم التقويم الذي سيتم فيه تنفيذ الاشتراك.

25. تقويم أصول صندوق الاستثمار

25-1. طريقة تحديد قيمة أصول الصندوق

يتم تقويم أصول الصندوق وسعر الوحدة عن طريق مدير الصندوق في كل يوم تقويم (الثنين وأربعاء) على أساس أسعار الإغلاق للأسهم ما لم تكن الأسواق مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم بناءً على آخر أسعار الإغلاق المتوفرة لأصول الصندوق، أما بالنسبة لأصول الصناديق المستثمر بها نأخذ

آخر سعر تقويم متوفر قبل يوم التقويم مضروباً بعدد الوحدات المملوكة فيها.

25-2. عدد مرات التقويم

يتم التقويم مرتين أسبوعياً في كل يوم **اثنين وأربعاء** بناءً على أسعار إغلاق أصول الصندوق في يوم التقويم، في حال كان يوم التقويم ليس يوم عمل سيتم حساب التقويم في يوم العمل لتالي.

25-3. طريقة حساب أسعار الوحدات

صافي قيمة أصول الصندوق تساوي إجمالي قيمة أصول الصندوق بالإضافة لأي مبالغ تحت التحصيل ناقصاً جميع التزامات الصندوق ويتم احتساب سعر الوحدة لغرض الاشتراك في الصندوق أو استرداد وحداته بتقسيم صافي قيمة أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

25-4. نشر سعر الوحدات

سوف يتم نشر وإعلان سعر الوحدة مرتين في الأسبوع في اليوم التالي ليوم التقويم " يوم الإعلان " وإذا لم يكن يوم الإعلان يوم عمل، سيتم إجراء الإعلان في يوم العمل التالي من خلال الموقع الإلكتروني الخاص لمدير الصندوق وأيضاً من خلال موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول".

26. رسوم الاسترداد المبكر

سيتم فرض رسوم في حالة الاسترداد المبكر للوحدات بنسبة 1% من قيمة الوحدات المستردة، وذلك في حالة قيام المستثمر بتقديم طلب لاسترداد وحدات خلال 30 يوماً من شرائها، حيث أن الرسوم تساوي قيمة هذه الوحدات المستردة حسب إجراءات الاسترداد المتبعة مضروباً في نسبة الرسوم (1% * قيمة الوحدات المستردة وفقاً لآخر تقويم).

27. إنهاء الصندوق

يحفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق من خلال توجيه إشعار لا تقل مدته عن 60 يوماً إلى مالكي الوحدات بعد الحصول على موافقة الهيئة. في تلك الحالة، سيتصرف مدير الصندوق بصفة مصفٍ أو سيقوم بتعيين مصفٍ يقوم بدفع كافة المطلوبات والرسوم المترتبة على الصندوق ثم بتوزيع صافي قيمة أصول الصندوق، إن وجدت، على مالكي الوحدات بالتناسب مع الوحدات المملوكة لهم.

28. رفع التقارير لمالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد كشف لكل مستثمر في نهاية كل ربع سنة ميلادية يظهر صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وكذلك عمليات الاشتراك والاسترداد التي أجراها ذلك المستثمر خلال الربع وعدد الوحدات التي يملكها ذلك المستثمر وصافي قيمة الأصول الخاصة به في نهاية الربع. سيتم إرسال الكشف إلى العنوان البريدي الذي يقدمه المستثمر في صفحة التوقعات من هذه الشروط والأحكام، ما لم يتم تقديم إشعار خطي بتغيير العنوان إلى مدير الصندوق.

في حالة وجود أي خطأ في الكشف أو أي استفسار آخر، يتم تبليغ مدير الصندوق به خلال 30 يوماً من تاريخ الكشف، وإلا سيعتبر الكشف صحيحاً.

ستكون الرسوم والنفقات الفعلية للسنة السابقة بالإضافة إلى بيانات الأداء متوفرة على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وفي المقر الرئيسي لمدير الصندوق.

29. تضارب المصالح

إذا كان لمدير الصندوق أو مديره من الباطن تضارب مصالح جوهري بين مصالح هذا الصندوق والصناديق الأخرى المختلفة التي يقوم بإدارتها، سيقوم مدير الصندوق بإجراء إفصاح كامل إلى المجلس ومراقب الالتزام بأسرع وقت ممكن. سيتم توفير الإجراءات المتبعة لمعالجة تضارب المصالح عند الطلب.

30. سياسات حقوق التصويت

يتم تفويض مدير الصندوق بممارسة كافة الحقوق المرتبطة بالاستثمارات الكاملة التي يملكها الصندوق بما في ذلك، دون حصر، حقوق التصويت وحقوق حضور الجمعيات العمومية للشركة المعنية وذلك بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام وفقاً للسياسات العامة المتعلقة بحقوق التصويت والمعتمدة من قبل المجلس.

31. تعديل شروط وأحكام الصندوق

تبقى هذه الشروط والأحكام سارية المفعول إلى أن يجري عليها مدير الصندوق تعديلاً جوهرياً، ويخضع ذلك لموافقة هيئة السوق المالية، ويتم إشعار المستثمرين بالتعديلات خطياً قبل 60 يوماً من تطبيق هذه التعديلات على الأقل.

32. إجراء الشكاوى

إذا كان لدى المستثمر أية شكوى متعلقة بالصندوق ينبغي عليه إرسالها إلى شركة المستثمرين الخليجيون من خلال موقع مدير الصندوق على شبكة الأنترنت: (www.giamco.com.sa) او عن طريق الاتصال الهاتفي على هاتف رقم (0096626510600). كما يقدم مدير الصندوق نسخة من سياسات وإجراءات مدير الصندوق لمعالجة شكاوى العملاء عند طلبها خطياً من مدير الصندوق.

33. النظام المطبق

تحكم هذه الشروط والأحكام بموجب قوانين المملكة العربية السعودية السارية المفعول.

يسعى مدير الصندوق والمستثمر لحل أي نزاع ينشأ عن هذه الشروط والأحكام والمسائل المنصوص عليها فيها أو بخصوصها بشكل ودي. في حال تعذر حل أي نزاع بشكل ودي خلال 30 يوماً من تاريخ توجيه إشعار بنشوء النزاع، تتم إحالة ذلك النزاع إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية التابعة لهيئة السوق المالية.

34. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

يشهد مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وغيرها من مستندات الصندوق ملتزمة بلائحة صناديق الاستثمار وتتضمن إفصاحا كاملا وصحيا وواضحا عن كافة الحقائق الجوهرية المتعلقة بالصندوق.

تطبق هذه الشروط والأحكام على جميع مالكي الوحدات وتشمل كافة الشروط المتفق عليها بين مدير الصندوق والمستثمر وهي محل أية اتفاقية أو تفاهم أو ترتيب مسبق بينهم، سواء كان شفهيًا أو خطيًا.

يقر المستثمر بأن كافة الاشتراكات والاستردادات وغيرها من التعاملات طبقا لهذه الشروط والأحكام خاضعة للمتطلبات التنظيمية المذكورة أعلاه وبالتالي لا يتم إعطاء المستثمر أية حقوق قانونية أو تعاقدية مستقلة بخصوص تلك المتطلبات.

35. ملخص الإفصاح المالي

تم إرفاق ملخص إفصاح مالي في الملحق 3 من هذه الشروط والأحكام.

وإشهادا على ذلك، قمت/ قمنا بقراءة الشروط والأحكام أعلاه وفهمها وأؤكد/ نؤكد قبولي/ قبولنا لها بالتوقيع في المكان المخصص أدناه.

اسم المستثمر : _____
العنوان (العناوين) : _____
البريد الإلكتروني : _____
رقم الهاتف المتحرك : _____
رقم الهاتف : _____
رقم الفاكس : _____
التوقيع : _____
التاريخ : _____

للمستثمرين من الكيانات:

اسم المفوض (المفوضين) بالتوقيع : _____
المسمى الوظيفي للمفوض (المفوضين) بالتوقيع : _____
ختم الشركة:

تم الإقرار بهذه الشروط والأحكام وقبولها من قبل مدير الصندوق، وهي تسري اعتبارا من التاريخ والسنة المبيينين أدناه.

التوقيع : _____
الاسم : _____
المسمى الوظيفي : _____
التاريخ : _____

الملحق 1

ضوابط الاستثمار الشرعية

يخضع الصندوق للضوابط الشرعية العامة المحددة من قبل الهيئة الشرعية لمدير الصندوق، بقرارها رقم (1/1/2012) في اجتماعها الأول المنعقد بمدينة الرياض بتاريخ الاثنين 12 محرم 1434 هـ الموافق 26 نوفمبر 2012م والذي جاء ملخصة ما يلي:

الضابط الأول – طبيعة النشاط:

يجب أن يقتصر الاستثمار على الشركات التي يكون غرضها مباحا مثل إنتاج السلع والخدمات النافعة في مجال الزراعة والصناعة والتجارة وغيرها ولا يجوز الاستثمار في الشركات التي يكون مجال نشاطها الرئيسي واحداً أو أكثر مما يلي:

- 1- ممارسة الأنشطة المالية التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل المصارف التقليدية التي تتعامل بالفائدة أو الأدوات المالية المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية وشركات التأمين التقليدية.
- 2- إنتاج وتوزيع الخمر أو الدخان وما في حكمهما
- 3- إنتاج وتوزيع لحم الخنزير ومشتقاته
- 4- إنتاج وتوزيع اللحوم غير المذكاة
- 5- إدارة صالات القمار وإنتاج أدواته
- 6- إنتاج ونشر أفلام الخلاعة وكتب المجون والمجلات والقنوات الفضائية الماجنة ودور السينما
- 7- المطاعم والفنادق وأماكن اللهو التي تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره
- 8- أي نشاط آخر تقرر الهيئة الشرعية عدم جواز الاستثمار فيه

الضابط الثاني: النقود والديون:

لا يجوز الاستثمار في أسهم شركات يزيد فيها مجموع النقود والديون (على الغير) عن (70%) من موجوداتها وفقاً لميزانياتها (تم رفع النسبة من 33% إلى 70% بناء على موافقة الهيئة الشرعية)، لأن الحكم للغالب حسب القاعدة الشرعية، وحيث أن الديون والنقود في حدود الثلث فإنها تكون تابعة فلا تقرد بحكم عملاً بالقاعدة الشرعية التي تقول (التابع لا يفرد بحكم) المندرجة تحت قاعدة "التابع تابع".

الضابط الثالث: القروض:

لا يجوز الاستثمار في أسهم شركة تكون القروض الربوية عليها – وفقاً لميزانياتها – أكثر من (33%) من القيمة السوقية لموجوداتها 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 فالثالث وما زاد عنه كثير فإذا كانت القروض على الشركة ثلثاً فأكثر فإنه يمنع شراء أسهمها لأن الحرام في أصول الشركة كثير فلا يعفى عنه، وتوصي الهيئة الشرعية إدارة البنك بالحرص على أن لا تزيد هذه النسبة عن (33%) وستكون هذه التوصية في اعتبار الهيئة الشرعية عند مراجعتها الدورية لقوائم الشركات المستثمر في أسهمها .

الضابط الرابع: استثمار 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 (33%) من القيمة السوقية لموجودات الشركة فإنه يمنع الاستثمار في أسهمها.

الضابط الخامس: نسبة 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.

الضابط السادس: التطهير:

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

- 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 عدد أسهم الشركة التي تم الاستثمار فيها ليتم حساب إجمالي الدخل غير المشروع الناتج من الاستثمار في الشركة.
- 4- تكرار نفس الخطوات لكل شركة تم الاستثمار فيها.
- 5- ضم الدخل غير المشروع لجميع الشركات التي تم الاستثمار فيها وتحويله الى حساب الأعمال الخيرية.

الضابط السابع: أدوات وطرق الاستثمار:

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

- أ- عقود المستقبلات FUTURES
- ب- عقود الاختيارات OPTIONS
- ج- عقود المناقلة SWAP
- د- الأسهم الممتازة

الملحق 2

قيود الاستثمار:

طبقاً للمادة 39 من لائحة صناديق الاستثمار، تنطبق قيود الاستثمار التالية على الصندوق:

- أ-) تطبيق القيود الاستثمارية الموضحة في هذه المادة إذ لم يؤسس صندوق الاستثمار ويعتمد من الهيئة بصفته صندوق استثمار متخصصاً (بموجب المادة 42 من هذه اللائحة) أو حصول الصندوق على استثناء محدد من الهيئة.
- ب-) لا يجوز لصندوق الاستثمار تملك وحدات صندوق استثمار آخر إذا تجاوز إجمالي الوحدات التي تم تملكها ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق الذي قام بالتملك، أو ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته.
- ج-) لا يجوز لصندوق الاستثمار امتلاك نسبة تزيد على (5%) من الأوراق المالية المصدرة لأي مصدر.
- د-) يجب ألا تزيد استثمارات صندوق الاستثمار في أوراق مالية لمصدر واحد على نسبة (15%) من صافي قيمة أصول الصندوق.
- هـ-)

1. لا يجوز لصندوق الاستثمار امتلاك نسبة تزيد على (10%) من صافي قيمة أصوله في أي فئة أوراق مالية صادرة من مصدر واحد، باستثناء الأوراق المالية الصادرة من حكومة المملكة وحكومات الدول الأعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والدول الأعضاء في مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
2. في حال صندوق الاستثمار الذي يهدف بشكل رئيس (حسب شروط واحكام الصندوق) إلى الاستثمار في الأسهم المدرجة في السوق ، يجوز لمدير الصندوق أن يستثمر أكثر من 10% من صافي أصول الصندوق في أسهم أي شركة مساهمة على ألا يتجاوز ذلك نسبة القيمة السوقية للشركة إلى إجمالي القيمة السوقية للسوق ، وإذا كانت شروط واحكام الصندوق تنص على أهداف استثمارية محددة بمجال أو قطاع معين من الأسهم المدرجة في السوق ، فإنه يجوز لمدير الصندوق استثمار أكثر من 10% من صافي أصول الصندوق في أسهم شركة معينة على ألا يتجاوز ذلك نسبة القيمة السوقية للشركة إلى القيمة السوقية لذلك المجال أو القطاع المعين ، على أن تفصح شروط واحكام الصندوق على معايير تحديد مجال الاستثمار ، وأن يحتفظ مدير الصندوق بسجل لجميع الشركات المدرجة أسهمها في السوق التي تستوفي تلك المعايير وأن يحدث السجل بشكل ربع سنوي على الأقل .
- و-) لا يجوز لصندوق الاستثمار المفتوح استثمار أكثر من (10%) من صافي قيمة أصوله في استثمارات غير قابلة للتسييل.
- ح-) لا يجوز لصندوق الاستثمار إقراض أي شخص، ولكن يجوز له تملك أدوات دين وفقاً لأهداف الصندوق الاستثمارية المحددة في شروط واحكام الصندوق.
- ط-) لا يجوز لصندوق الاستثمار أن يتحمل المسؤولية عن أو يضمن أو يقر أو يصبح بشكل مباشر أو مشروط مسؤولاً عن أي التزام أو مديونية لأي شخص.
- ي-) لا يجوز لصندوق الاستثمار تملك أي أصل ينطوي على تحمل أي مسؤولية غير محدودة.
- ك-) يجب ألا يتجاوز اقتراض صندوق الاستثمار ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصوله باستثناء الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد بموجب المادة (49) من هذه اللائحة.
- ل-) لا يجوز أن تشمل محفظة صندوق الاستثمار أي ورقة مالية يكون مطلوباً سداد أي مبلغ مستحق عليها، إلا إذا أمكن تغطية هذا السداد بالكامل من النقد أو الأوراق المالية التي يمكن تحويلها إلى نقد من محفظة الصندوق خلال 5 أيام.

الملحق 3 ملخص الإفصاح المالي (1)

البند	بيان	توضيح طريقة الاحتساب
عملة الصندوق	ريال سعودي	
الحد الأدنى اللازم لإنشاء الصندوق	لا يوجد حد أدنى	
الحد الأعلى لرسوم الاشتراك	حتى 2% ولمرة واحدة	2% من قيمة الاشتراك
رسوم إدارة الصندوق السنوية	1.75% سنوياً	على أساس صافي قيمة أصول الصندوق وتحتسب في كل يوم تقويم

تكاليف أعضاء المجلس السنوية 1	20.000 ر.س سنوياً	عدد الاعضاء المستقلين 2 (5.000 ر.س مكافأة حضور العضو الواحد عن كل اجتماع * 2 عدد الأعضاء * 2 عدد الاجتماعات)
تكاليف الرقابة الشرعية 1، 2	9375 ر.س سنوياً	مبلغ ثابت يدفع لدار المراجعة الشرعية، وذلك حسب الاتفاقية الموقعة بين مدير الصندوق ودار المراجعة الشرعية.
تكاليف مراجع الحسابات 1	40.000 ر.س سنوياً	30.000 ر.س رسوم المراجعة السنوة بالإضافة إلى 10.000 ر.س نصف سنوية
رسوم رقابية 1	7.500 ر.س سنوياً	
مصاريف التعامل		سيتم إضافة المصاريف الفعلية لهذا البند إلى مصاريف الصندوق
رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول 1	5.000 ر.س سنوياً	
رسوم المؤشر الإرشادي 1	13.125	50% من قيمة العقد السنوي للمؤشر والبالغة 26.250 ريال سعودي
رسوم الحفظ 1	15.000 ر.س	0.15% من صافي قيمة الأصول
أخرى (خدمات إدارية للصندوق وتقارير) 1	12.500 ر.س سنوياً	متوقعة
تكلفة الاقتراض	سنتكون حسب السعر السائد في حينه	عند الحاجة لذلك
رسوم الاسترداد المبكر	1% من قيمة الوحدات المستردة	في حالة طلب الاسترداد خلال 30 يوم من تاريخ الشراء

-- يقوم مدير الصندوق بتحميل واستقطاع المصاريف أعلاه من الصندوق على أساس نسبي في كل يوم تقويم (نسبة وتناسب لعدد الأيام بعد آخر تقويم/360 يوم)

-- يقوم مدير الصندوق ايضاً بمراجعة المصاريف التي تم تحميلها على الصندوق بشكل ربع سنوي (كل ثلاثة أشهر)، وسيتم ذكر هذه المصاريف بالتفصيل في التقرير السنوي والنصف سنوي للصندوق في نهاية كل فترة مالية.

-- 1 لن تزيد هذه المصاريف مجتمعة والتي سيتحملها الصندوق عن 2% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتحمل مدير الصندوق أية مصاريف تزيد عن 2%.

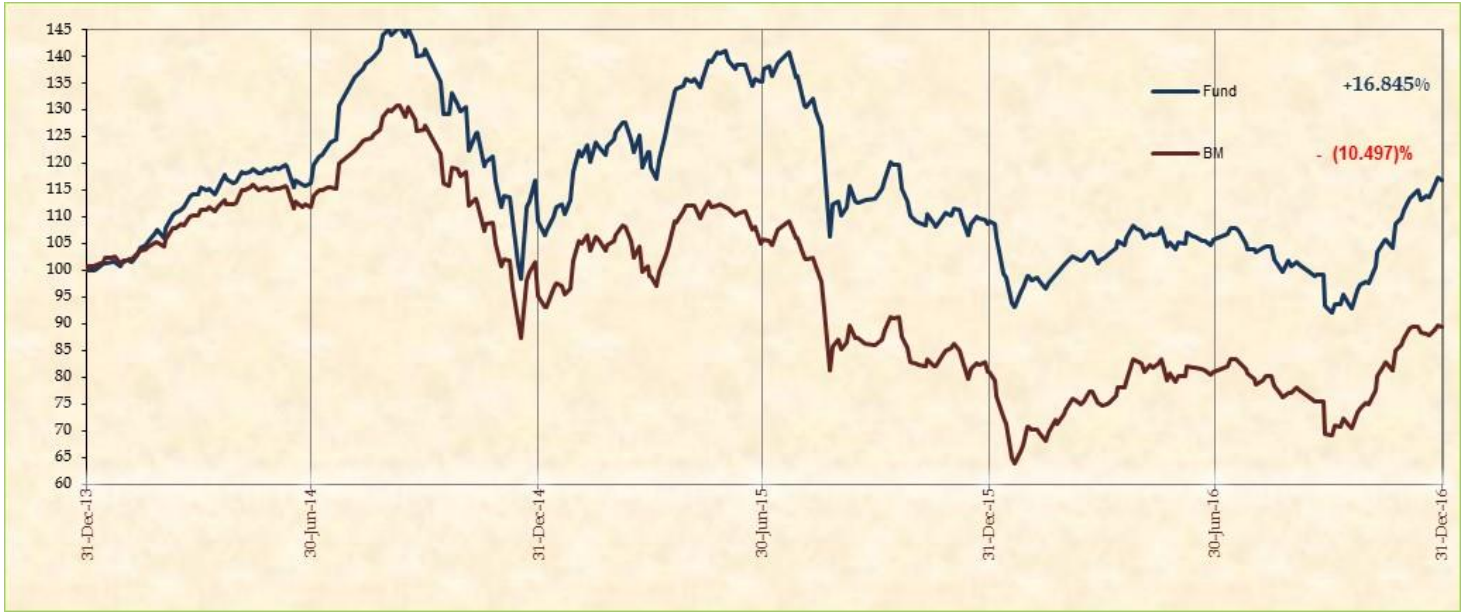
-- هذه المصاريف غير ثابتة وهي عرضة للانخفاض في حالة زيادة عدد الصناديق المدارة من شركة المستثمرين الخليجيون.

ملخص الإفصاح المالي (2)

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 م

ملاحظات	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2016م (ر.س)	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	أنواع الرسوم
تم دفعها لمدير الصندوق	388,133.00	على أساس صافي قيمة أصول الصندوق وتحتسب في كل يوم تقويم	1.75%	رسوم إدارة الصندوق السنوية
تم تحميلها على الصندوق	20,000.00	عدد الأعضاء المستقلين 2 (5,000 ر.س مكافأة حضور العضو الواحد عن كل اجتماع * 2 عدد الأعضاء * 2 عدد الاجتماعات).	20,000 ر.س سنويا	تكاليف أعضاء المجلس السنوية 1
تم تحميلها على الصندوق	9,375.00	مبلغ ثابت يدفع لدار المراجعة الشرعية، وذلك حسب الاتفاقية الموقعة بين مدير الصندوق ودار المراجعة الشرعية.	9,375 ر.س سنويا	تكاليف الرقابة الشرعية 2,1
تم تحميلها على الصندوق	40,000.00	سنوياً 30,000 ر.س رسوم المراجعة السنوية بالإضافة إلى 10,000 ر.س نصف سنوية.	40,000 ر.س سنويا	تكاليف مراجع الحسابات 1
تم تحميلها على الصندوق	33,267.10	على أساس صافي قيمة أصول الصندوق وتحتسب في كل يوم تقويم	0.15%	رسوم الحفظ
تم تحميلها على الصندوق	7,500.00		7,500 ر.س سنويا	رسوم رقابية 1
لم يتم أي استرداد مبكر خلال الفترة	0	في حالة طلب الاسترداد خلال 30 يوم من الاشتراك	1% من قيمة الوحدات المستردة	رسوم الاسترداد المبكر
تم تحميلها على الصندوق	5,000.00		5,000 ر.س سنويا	رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول 1
تم تحميلها على الصندوق	13,125.00	50% من قيمة العقد السنوي للمؤشر والبالغة 26,250 ريال سعودي	13,125	رسوم المؤشر الإرشادي
تم تحميلها على الصندوق	12,500.00	متوقعة	12,500 ر.س سنويا	أخرى (خدمات إدارية للصندوق وتقارير)
تم دفعها لمدير الصندوق عند الاشتراك	2,606.00	تدفع مقدماً قبل الاشتراك في الصندوق	2%	رسوم الاشتراك
	531,506.00			إجمالي مصاريف الصندوق
	15,618,434.09			صافي قيمة الأصول
	21,703,660.86			متوسط صافي قيمة الأصول
لم يتم احتساب رسوم الاشتراك من ضمن المصاريف			3.39%	نسبة المصاريف من صافي قيمة الأصول
مجموع مصاريف التعامل ريال 32195.30			0.21%	نسبة مصاريف التعامل من متوسط صافي قيمة الأصول

أداء الصندوق خلال عام 2016



الفترة	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
الصندوق	-6.562%	3.61%	-11.77%	25.31%
المؤشر الاسترشادي	-7.71%	8.58%	-12.15%	25.53%

- الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً
- الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق