

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

الشروط والأحكام لصندوق ديم للسيولة

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 هي النسخة المعدلة من شروط وأحكام صندوق ديم للسيولة (التحديث الخامس) 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،

صندوق ديم للسيولة

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 للسيولة. وهو صندوق استثمار مطابق لضوابط الاستثمار الشرعية، تطرحه وتديره شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ويحكم 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 تعمل فيه البنوك بصورة عادية في المملكة العربية السعودية، ولا يشمل ذلك أية عطلة رسمية.

"نظام السوق المالية" يعني نظام السوق المالية للمملكة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2 هجري (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 للسيولة.

"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.

" دول مجلس التعاون " يعني دول مجلس التعاون الخليجي

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

"المستثمر" و "العميل" 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 لأي مبالغ تحت التحصيل، مخصوما منها إجمالي الخصوم.

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

"الهيئة الشرعية" تعني الهيئة الشرعية لشركة المستثمرين 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" تعني الأصول والممتلكات والحقوق الخاصة بالصندوق.

"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 بناءً على اسعار إغلاق أصول الصندوق في يوم التقويم، في حالة كان يوم التقويم ليس يوم عمل سيتم حساب التقويم في يوم العمل التالي.

"المرابحة" هي عبارة عن اتفاقية بين البائع والمشتري، حيث يقوم البائع بالحصول على السعة وتسليمها إلى المشتري بناءً على سعر متفق عليه بينهما. وهكذا فإن البائع يعمل كطرف ممول يوفر التمويل. ويتم الدفع عادة عن طريق نظام الأقساط أو في صورة مجملة في تاريخ لاحق.

"الصكوك" هي شهادات استثمارية متساوية القيمة تعطي صاحبها حق الانتفاع في ملكية أصول مشاريع معينة أو أنشطة استثمارية خاصة، ولا تمثل تلك الشهادات اية ملكية في رأس مال الجهة المصدرة لها، وسيتم الاستثمار في الصكوك المتوافقة مع ضوابط الاستثمار الشرعية والقابلة للتداول ولا يشترط أن تكون هذه الصكوك مصنفة وإنما يخضع اختيارها للتقييم الداخلي لمدير الصندوق.

" صناديق استثمارية مشابهة" هي الصناديق المطروحة طرْحاً عاماً 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 للسيولة".

2. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

تقوم شركة المستثمرون الخليجيون بإدارة الصندوق، ويقع مقرها الرئيسي في جدة وعنوانه:

الطابق السابع، برج تملك

شارع الملك عبد الله

ص.ب. 117176 جدة 21391

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.giamco.com.sa

هاتف: 026510600 فاكس: 026522887

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 (10146-37) 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: 50.000 ريال سعودي

الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: 25.000 ريال سعودي

الحد الأدنى لمبلغ الاسترداد: 25.000 ريال سعودي، شريطة ألا يقل رصيد المستثمر عن 50.000 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

تحقيق عائدات تنافسية من عمليات المرابحة على أساس التعاملات التجارية التي تتوافق مع ضوابط الاستثمار الشرعية. يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتسهيل السيولة لمستثمريه. يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق استثمار السيولة المشابهة والمدارة من قبل الغير في المملكة والمرخصة من هيئة السوق المالية السعودية. الصندوق سوف يتعامل بالمرابحة مع بنوك في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون. وسوف يستثمر الصندوق أيضاً في الصكوك المدرجة الصادرة عن شركات ومؤسسات سعودية، بالإضافة إلى الاستثمار في صناديق استثمارية مشابهة، الصندوق هو صندوق استثماري مفتوح.

المؤشر الاسترشادي:

مقياس تقويم أداء الصندوق هو معدل الفائدة على الريال السعودي لمدة شهر (SIBID) صافي من أتعاب الإدارة.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

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

يتم استثمار أصول الصندوق في تعاملات متنوعة ذات خطورة منخفضة من خلال صناديق استثمارية مشابهة مع الشركات الاستثمارية المرخصة من هيئة السوق المالية في المملكة أو من خلال المراجحات والصكوك المدرجة مع البنوك المرخصة، وتهدف الاستراتيجية إلى تحقيق عائدات سوقية مع الحفاظ على رأسمال المستثمرين. لن تتجاوز مدة الاستثمار في المراجحات السنة الواحدة.

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:

يعمل الصندوق مع البنوك المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي والشركات الاستثمارية المرخصة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى البنوك المرخصة من البنوك المركزية في دول مجلس التعاون. وسيتم التعامل مع البنوك التي تتمتع بتصنيف B فما فوق (وفقاً لتصنيف أحد وكالات التصنيف العالمية: (فيش، ستاندر آند بورز ومودز) وصناديق الشركات الاستثمارية ذات الأداء الجيد بناءً على مؤشرات الأداء في موقع تداول وفقاً للتقييم والتقدير الداخلي لمدير الصندوق.

9-3. أنواع التعامل والتقنيات والأدوات:

إن مدير الصندوق ووفقاً لتقديره سيقدر التوزيع الأمثل لاستثمار أموال الصندوق إلى وحدة أو أكثر من الأدوات الاستثمارية ذات الطبيعة المتحفظة مثل المراجحات، الصكوك والاشتراك في صناديق استثمارية مشابهة، وسيتابع مدير

الصندوق توزيع أموال الصندوق بين بدائل الاستثمار المتاحة بصورة مباشرة وقريبة وذلك لتحقيق مصلحة وأهداف الصندوق والمستثمرين.

9-4. أنواع الأوراق المالية غير المشمولة:

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

9-5. قيود أخرى:

لمزيد من التفاصيل حول قيود الاستثمار يرجى مراجعة ملحق رقم 1.

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

يجب ألا يتجاوز اقتراض صندوق الاستثمار ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصوله باستثناء الاقتراض من مديرة أو أي من تابعة لتغطية تعليمات الاسترداد بموجب المادة (49) من لائحة صناديق الاستثمار.

9-7. أسواق الأوراق المالية التي سيتم التعامل فيها

سيتم التعامل مع البنوك والشركات الاستثمارية التي تعمل في المملكة العربية السعودية في أي نوع من الأوراق المالية المذكورة في 9-1، بالإضافة إلى التعامل مع البنوك التي تعمل في دول مجلس التعاون للتعامل بالمرابحات فقط.

9-8. حدود الاستثمار في صندوق واحد أو مع مؤسسة مالية واحدة

يحق لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في صناديق مشابهة مع مؤسسات مالية أخرى في المملكة تعمل تحت أنظمة الهيئة.

9-9. التعامل مع اسواق المشتقات المالية

لا يتعامل الصندوق مع مشتقات الأوراق المالية.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

10-1. ملخص المخاطر

يعتبر صندوق ديم للسيولة استثماراً منخفض المخاطر. تتمثل الخطورة الرئيسية بالمخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة والتي يحاول الصندوق تخفيضها بالتعامل فقط مع المؤسسات المالية ذات سمعة جيدة تتمتع بمركز مالي متين، تم تحديد مدة الاستثمار في أي أصل من أصول الصندوق لغاية سنة واحدة كحد أقصى، تشمل مخاطر الاستثمار في الصندوق على ما يلي دون حصر:

مخاطر السيولة:

السيولة العالية هي سرعة بيع الأصل وتحويله إلى نقد دون أن يؤدي ذلك على خسارة في قيمته، وبالرغم من اعتبار أصول الصندوق ذات سيولة عالية إلا أن بعض الأصول قد تصبح أقل سيولة والتي بدورها قد تؤثر على سيولة الصندوق. ويتم التحكم بهذه المخاطر بتحديد الحد الأقصى للمبلغ القابل للاسترداد في كل يوم تقويم هو 10% من صافي أصول الصندوق ولذلك قد يتم تأجيل بعض عملية الاسترداد، حيث تنفذ تعليمات الاسترداد حسب إجراءات الاسترداد الموضحة في بند 24-5 من هذه الشروط والأحكام. كما أنه يتم مراعاة اختيار الأصول وفقاً لمنهجية مهنية بحيث يتم تجنب ذلك النوع من المخاطر ما أمكن.

المخاطر السياسية

ان التطورات السياسية العالمية أو الإقليمية قد ينجم عنها اوضاع غير مستقرة والتي قد تؤثر بصورة مباشرة 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 تتجم 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 تهمة 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 أو المقابل 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.

مخاطر الاستثمار في الصناديق المشابهة

سوف يستثمر الصندوق جزء من أصوله في صناديق استثمارية مشابهة تعمل وتدار من قبل شركات استثمارية مرخصة من هيئة السوق المالية، وسيراعى بأن تكون المخاطر في مثل هذه الصناديق ليست عالية، إضافة إلى انها منسجمة مع التوجه العام للصناديق النقدية.

مخاطر فروقات العملة

حيث إن الصندوق مقوم بالريال السعودي كعملة أساسية ولكن من الممكن ان تكون استثمارات الصندوق بعملات أخرى غير عملة الصندوق الأساسية، لذا يمكن أن تتأثر قيمة أصول الصندوق بشكل إيجابي أو سلبي بتقلبات أسعار صرف العملة. وهذا النوع من المخاطر في دول مجلس التعاون المنطقة التي نعمل بها يعتبر تحت السيطرة في ضوء الاستقرار العام للأوضاع الاقتصادية والسياسية بها.

مخاطر تقلبات سعر الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة أصول الصندوق نتيجة للتغير في أسعار الفائدة. ولذا فإن قيمة أصول الصندوق يمكن ان تتأثر بشكل إيجابي أو سلبي بتقلبات أسعار الفائدة، ومن أجل تخفيف هذه المخاطر فإن مدير الصندوق يستثمر أصول الصندوق في فترات قصيرة الأجل للاستفادة من التغير الإيجابي لسعر الفائدة

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 في المصرف:

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، قد لا يستلم المستثمر المبلغ الكامل الذي استثمره في الصندوق وقد يتكبد خسارة للأموال التي قام باستثمارها.

11. الرسوم والمصاريف

أتعاب الإدارة:

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق مقابل إدارة الصندوق والإشراف عليه. يتم حساب أتعاب الإدارة وتكون مستحقة في كل يوم تقويم بناء على صافي قيمة الأصول للصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحميل واستقطاع المصاريف أعلاه من الصندوق على اساس نسبي في كل يوم تقويم.

نفقات أخرى:

يكون الصندوق مسؤولاً عن كافة التكاليف والنفقات الفعلية المتعلقة بنشاطات الصندوق، أياً كانت طبيعتها، بما في ذلك دون حصر النفقات الإدارية ورسوم الهيئة الشرعية ونفقات أمين الحفظ وأتعاب ونفقات تدقيق الحسابات والرسوم الرقابية ورسوم تداول ومكافأة أعضاء المجلس وأتعاب الوساطة والعمولات وتكاليف خدمات الغير وتكاليف التقارير السنوية وغيرها من تكاليف الصندوق المهنية والتشغيلية الأخرى، بحيث لا تزيد تلك النفقات عن نسبة 1% من صافي قيمة أصول الصندوق. سيتم تحمل أية نفقات تزيد عن ذلك الحد من قبل مدير الصندوق.

تم توضيح تفاصيل أخرى حول مبلغ الأتعاب والنفقات في ملخص الإفصاح المالي المرفق في الملحق 2 من هذه الشروط

12. مصاريف التعامل

لن يكون هناك مصاريف تعامل 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 يوم. في تلك الحالة سيقوم مدير الصندوق بالتصرف كمصفٍ أو تعيين مصفٍ يقوم بدفع كافة المطلوبات والرسوم المترتبة على الصندوق ثم 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 على الصندوق المجلس والذي يتم 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:

اعتماد كافة العقود الجوهرية التي تتعلق بالصندوق.

الإشراف على ومعالجة أية تضارب في المصالح يتم تحديدها من قبل مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

الاجتماع على الأقل مرتين سنوياً مع مسؤول الالتزام ومسؤول مكافحة غسل الأموال لدى مدير الصندوق، والإشراف على

الالتزام مدير الصندوق بكافة القوانين واللوائح المعمول بها.

اعتماد أية توصيات يتم تقديمها من قبل المصفي إذا تم تعيينه.

تأكيد اكتمال الشروط والأحكام وصحتها والالتزامها للائحة صناديق الاستثمار.

الحرص على قيام مدير الصندوق بأداء واجباته بما فيه مصلحة مالكي الوحدات، وفقاً لهذه الشروط والأحكام ولائحة

صناديق الاستثمار.

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 بداية لمدة عامين اثنتين وبيان التكاليف موضح في ملحق رقم 2 (ملخص الإفصاح المالي).

أعضاء المجلس:

محمد اليافعي – رئيس المجلس

هو الرئيس التنفيذي المكلف لشركة المستثمرين الخليجيون لإدارة الأصول ويحمل شهادة الماجستير تخصص إدارة أعمال

ولدية 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 والاقليمية 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. ولدية 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. ولدية 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 سلسبيلا للتجارة والمقاولات – جدة السعودية.

عضوية أعضاء المجلس في الصناديق الأخرى

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

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

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 تملك- شارع الملك عبد الله

ص.ب. 117176
جدة 21391 المملكة العربية السعودية
تليفون: 026510600 فاكس: 026522887
الموقع الإلكتروني: www.giamco.com.sa

15-2. 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

15-3. تضارب مصالح جوهرية من طرف مدير الصندوق
لم يحدد مدير الصندوق تضارب مصالح جوهرية من طرفه قد تؤثر مستقبلاً على تلبية التزاماته تجاه الصندوق.

15-4. التعاون من أطراف أخرى
يمكن لمدير الصندوق أن يقوم بتفويض مدير من الباطن ذو شهرة و متمرس ببعض مهام الاستثمار عند الحاجة لذلك، ويكون ذلك المدير الفرعي مرخصاً من قبل هيئة السوق المالية كـ "شخص مرخص" لإدارة صناديق الاستثمار.

15-5. ترخيص مدير الصندوق
مدير الصندوق هو "شخص مرخص" 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.

16. أمين الحفظ

شركة المستثمرون الخليجيون
الطابق السابع، برج تملك
شارع الملك عبد الله
ص.ب. 117176
جدة 21391
المملكة العربية السعودية
تليفون: 026510600 فاكس: 026522887
الموقع الإلكتروني: www.giamco.com.sa

17. مراجع الحسابات

أرنست أند 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 السنة المالية للصندوق. تنتهي السنة المالية للصندوق في 31 ديسمبر وسيقوم مدير الصندوق بتوفير أول قوائم مالية في نهاية عام 2013. 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 المحتملين أيضا 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 اشعار يشمل التفاصيل الكاملة للتعامل.

20. معلومات أخرى

يمكن للمستثمرين الاتصال مع مدير 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 حاليا 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 سنويا.

ضوابط الاستثمار الشرعية:

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

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 أو في صناديق شبيهة 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 الاشتراك 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

24-1. 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.

24-2. 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.

24-3. 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.

24-4. 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. أما 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 الهيئة.

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 التعليمات. 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 إجراء أي تعليمات استرداد أو تحويل مؤجل 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 25.000 ريال سعودي،

إذا كان من شأن أي استرداد أن يقلل رصيد المستثمر في الصندوق إلى ما دون 50.000 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 50.000 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 التحويل عليه (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الظروف التي يقل فيها السوق الرئيسي في وقت تقييم الأصل المتعامل به) بشرط الحصول على موافقة المجلس المسبقة على هذا التأخير في التقييم.

وستتم تنفيذ تعليمات الاشتراك والاسترداد في يوم التقييم التالي لفترة التعليق حيث تكون الأولوية بالتنفيذ للتعليمات المقدمة أولاً قبل فترة التعليق.

24-8. التحويل بين الصناديق:

يمكن للمستثمرين أيضا تحويل استثماراتهم من هذا الصندوق إلى صندوق (صناديق) أخرى مختلفة تتم إدارتها من قبل مدير الصندوق وذلك من خلال تعبئة نموذج التحويل وتوقيعه. ستتم معاملة التحويل على أنه عملية استرداد من هذا الصندوق واشترك في الصندوق المختار (الصناديق المختارة)، وسيكون خاضعا 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 (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 العائدات بسعر الصرف السائد في ذلك الوقت. سيتم اقتطاع كافة رسوم صرف العملات التي يتم تكبدها في التحويل إلى الصندوق ذي العلاقة من رصيد المستثمر.

إذا كان رصيد المستثمر في الصندوق سينخفض نتيجة للتحويل من الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى من مبلغ الاشتراك، يمكن لمدير الصندوق أن يحول الاستثمار كاملا 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 بصافي عائدات ذلك الاسترداد نيابة عن ذلك المستثمر ولحسابه، وسيتم تنفيذ طلب الاشتراك في الصندوق المطلوب في أقرب يوم تقويم معقول لذلك الصندوق. لا يكون مدير الصندوق مسؤولا عن أية مطالبة أو طلبات أيا كانت بأية خسارة فعلية أو خسارة فرصة يتم تكبدها من قبل إجراء 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 كل يوم اثنين وأربعاء (كل يوم منهما "يوم التقويم") بناء على أسعار إغلاق أصول الصندوق في يوم التقويم على النحو التالي:

للمراجعات نأخذ رأس المال المستثمر بالإضافة إلى الأرباح المستحقة حتى يوم التقويم.

للكوك المدرجة نأخذ آخر سعر متوفر في السوق قبل يوم التقويم.

الاستثمار في صناديق مشابهة 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

يتم احتساب سعر الوحدة لغرض الاشتراك في الصندوق أو استرداد وحداته بتقسيم صافي قيمة أصول الصندوق (إجمالي قيمة أصول الصندوق بالإضافة لأي مبالغ تحت التحصيل ناقصاً جميع التزامات 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، وموقع

26. رسوم الاسترداد المبكر

لن يتم فرض أية رسوم استرداد مبكر على أية وحدات مستردة

27. انتهاء الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق من خلال توجيه إشعار لا تقل مدته عن 60 يوم 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 التوقيعات 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، سيتم 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 من الممكن أن يكون 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 الكامنة 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)

أو 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 إفصاحاً كاملاً وصحيحاً وواضحاً 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 خطياً.

يقر المستثمر بأن كافة الاشتراكات والاستردادات وغيرها من التعاملات طبقاً 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 2 من هذه الشروط والأحكام.

[صفحة التوقيعات تتبع]

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 المبينين أدناه.

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

الملحق 1

ضوابط الاستثمار الشرعية

حيث أن استثمار اصول الصندوق سيكون في عمليات مرابحة منخفضة المخاطر فإن مدير الصندوق سيراعي الضوابط الشرعية في المrabحات، ومن أهم متطلبات الالتزام بضوابط الاستثمار الشرعية لتعاملات المrabحة هي أن يكون عقد الشراء وعقد البيع عقوداً منفصلة وتعاملات حقيقية.

بالإضافة لما ورد أعلاه فإنه سيتم مراعاة الضوابط الشرعية التالية:

- 1- يجوز إجراء معاملات المrabحة في السلع المباحة شرعاً.
- 2- يجوز التعامل في الصكوك المجازة شرعياً.
- 3- لا يجوز التعامل في مrabحات بيع المعادن الثمينة مثل الذهب والفضة.
- 4- يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق مماثلة لدى طرف ثالث شريطة موافقتها لأحكام الشريعة.

الملحق 2

ملخص الإفصاح المالي (1)

البند	بيان	توضيح طريقة الاحتساب
عملة الصندوق	ر.س	
الحد الأدنى اللازم لإنشاء الصندوق	لا يوجد حد أدنى	
رسوم إدارة الصندوق السنوية	0.50% سنوياً	على اساس صافي قيمة اصول الصندوق وتحسب 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 السنوية بالإضافة إلى 10.000 ر.س نصف سنوية
رسوم رقابية 1	7.500 ر.س سنوياً	
رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول 1	5.000 ر.س سنوياً	
أخرى (خدمات إدارية للصندوق وتقارير ورسوم حفظ) 1	10.000 ر.س سنوياً	متوقعة

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

-- يقوم مدير الصندوق ايضا 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 1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق وسيتحمل مدير الصندوق أية مصاريف تزيد عن 1%.

-- 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 2015م (ر.س)	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	أنواع الرسوم
تم دفعها لمدير الصندوق	561,544.00	على أساس صافي قيمة أصول الصندوق وتحتسب في كل يوم تقويم	0.50%	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
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
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
تم تحميلها على الصندوق	7,500.00		7,500 ر.س سنويا	رسوم رقابية
تم تحميلها على الصندوق	5,000.00		5,000 ر.س سنويا	رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول
تم تحميلها على الصندوق	10,000.00	متوقعة	10,000 ر.س سنويا	أخرى (خدمات إدارية للصندوق وتقارير ورسوم حفظ)
	653,419.00		0.56%	إجمالي مصاريف الصندوق
	163,381,135.48			صافي قيمة الأصول
	116,923,068.76			متوسط صافي قيمة الأصول
			0.40%	نسبة المصاريف من صافي قيمة الأصول

- 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