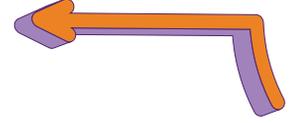






تتويه

# تنويه

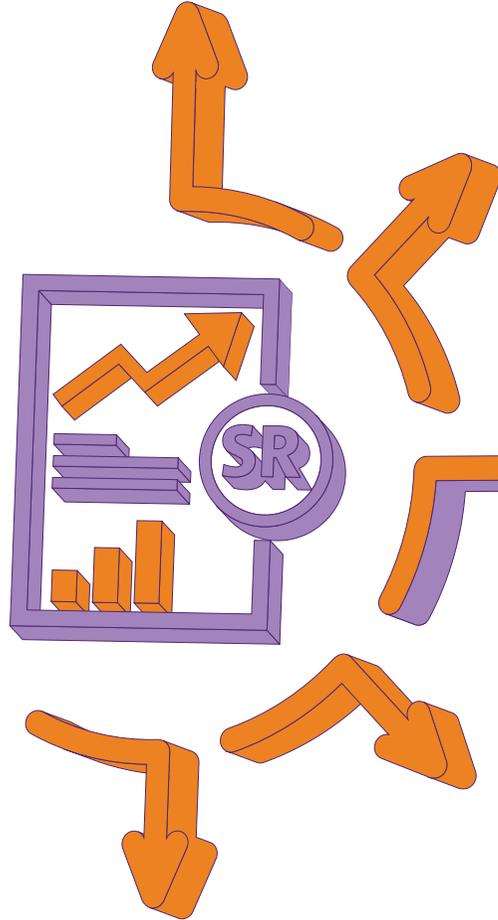


يحتوي هذا المستند على عدد من الإفصاحات والإفصاحات التي توضح المخاطر والمسؤوليات المرتبطة بالاشتراك في صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل والذي يعتبر منتجًا مرتفع المخاطر وهو منتج موجه إلى العملاء الذين يرغبون بالاستثمار في الأوراق المالية مرتفعة المخاطر، وينبغي على المستثمر الراغب بالاشتراك في الصندوق أن يكون ملماً ومقرراً إقراراً تاماً بفهمه بالمخاطر المتعلقة وأن يكون لديه الرغبة والمقدرة على تحمل تلك المخاطر المرتفعة. لا يجوز توزيع هذا المستند في المملكة إلا على الأشخاص المحددين في لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي تأكيد يتعلق بدقة هذا المستند أو اكتماله، وتخلي الهيئة نفسها من أي مسؤولية أو خسارة تنتج عما ورد في هذا المستند أو الاعتماد على أي جزء منه. ويجب على الراغبين في الاشتراك في الأوراق المالية المطروحة بموجب هذا المستند تحري صحة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية محل الطرح. وفي حال تعذر فهم محتويات هذا المستند، يجب عليهم الأخذ بمشورة مستشار مالي مرخص له.

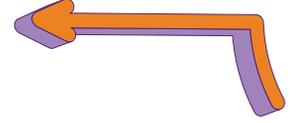
## تنويه:

- هذه الوثيقة غير قابلة للتوزيع ولا تمثل عرضاً للشراء أو البيع أو الاستثمار في أي نوع من الأوراق المالية.
- تتصل شركة دراية المالية من مسؤوليتها عن دقة البيانات الواردة في هذه الوثائق وينبغي للعميل الحصول على مشورة من مستشار مالي معتمد

# ملخص الصندوق

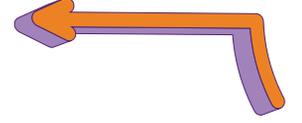


# ملخص الصندوق



اسم الصندوق	صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
نوع الصندوق	صندوق استثماري عام في الأسهم السعودية والخليجية برأس مال مفتوح مسجل بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية
مدير الصندوق	شركة دراية المالية
مدة الصندوق	صندوق استثماري عام مفتوح غير محدد المدة ولا يوجد تاريخ استحقاق للصندوق
أهداف الصندوق	يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل وتوزيع أرباح بشكل دوري من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية للشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية وفي أسهم الشركات المدرجة في الأسواق الخليجية ويشمل ذلك الطروحات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة وصناديق المؤشرات المتداولة وأسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية. كما يهدف الصندوق الاستثمار في أدوات الدخل الثابت مثل: الصكوك وأدوات أسواق النقد محليًا وخليجيًا وعالميًا.
الحد الأدنى للإشتراك والفئة المستهدفة	الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو (100) ريال سعودي
عملة الصندوق	الريال السعودي
سياسة توزيع الأرباح	توزيع الأرباح النقدية على مالكي الوحدات مرتين في السنة بمعدل كل 6 أشهر (ملائية) خلال عشرة أيام عمل بالمملكة من نهاية شهر أبريل ونهاية شهر أكتوبر. توزيع الأرباح الرأسمالية (إن وجدت) ليس إلزاميًا وإنما تخضع لتقدير مدير الصندوق
درجة المخاطرة	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
أمين الحفظ	شركة البلاد المالية
المحاسب القانوني	شركة إبراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (PKF)
المستشار الشرعي	دار المراجعة الشرعية

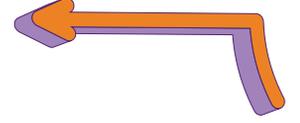
# رسوم الصندوق وأتعابه



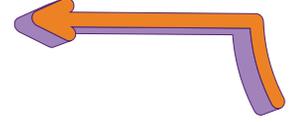
رسوم الإشتراك	2.00% كحد أقصى يتم دفعها مقدماً ولمرة واحدة (تخضع من مبلغ الإشتراك المبدئي أو الإشتراك الصافي الخاص بكل مالك وحدة لصالح مدير الصندوق)
أتعاب الإدارة	1.8% سنوياً من قيمة أصول الصندوق
رسوم الحفظ	0.03% سنوياً من قيمة أصول الصندوق للأسهم السعودية ولتعاملات صناديق سوق المال وأدوات الدخل الثابت، وبحد أقصى 0.16% من صافي قيمة أصول الصندوق للأسهم الخليجية
أتعاب المحاسب القانوني	30,000 ريال سعودي سنوياً
أتعاب اللجنة الشرعية	23,250 ريال سعودي سنوياً
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	10,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل عن كل اجتماع يحضره وبحد أقصى 40,000 ريال سعودي سنوياً لكلا العضوين
رسوم المؤشر الاسترشادي	26,250 ريال سعودي سنوياً
رسوم النشر على موقع تداول	5,000 ريال سنوياً
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سعودي سنوياً
مصاريف أخرى	0.25% سنوياً كحد أقصى من قيمة الأصول

لمزيد من التفاصيل حول جميع العمولات والأتعاب، الرجاء الرجوع لشروط وأحكام الصندوق. جميع الرسوم والمصاريف والأتعاب والتكاليف 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. ويجوز لمدير الصندوق خصم تلك الضرائب و/أو الرسوم الحكومية من النقد الموجود في حساب المستثمر أو أصول الصندوق حسب الإنطباق

# استراتيجيات الاستثمار الأساسية

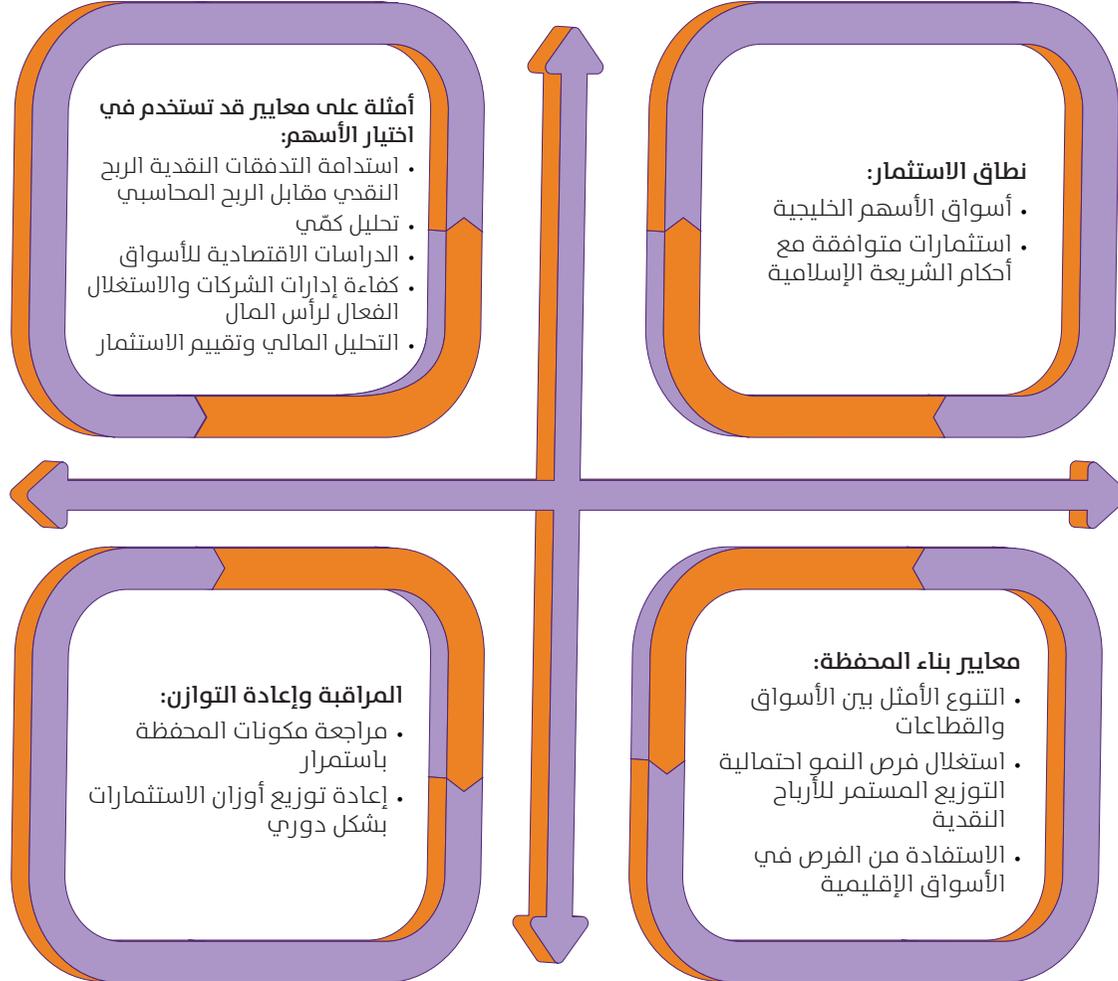
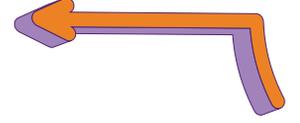


# استراتيجيات الاستثمار الأساسية

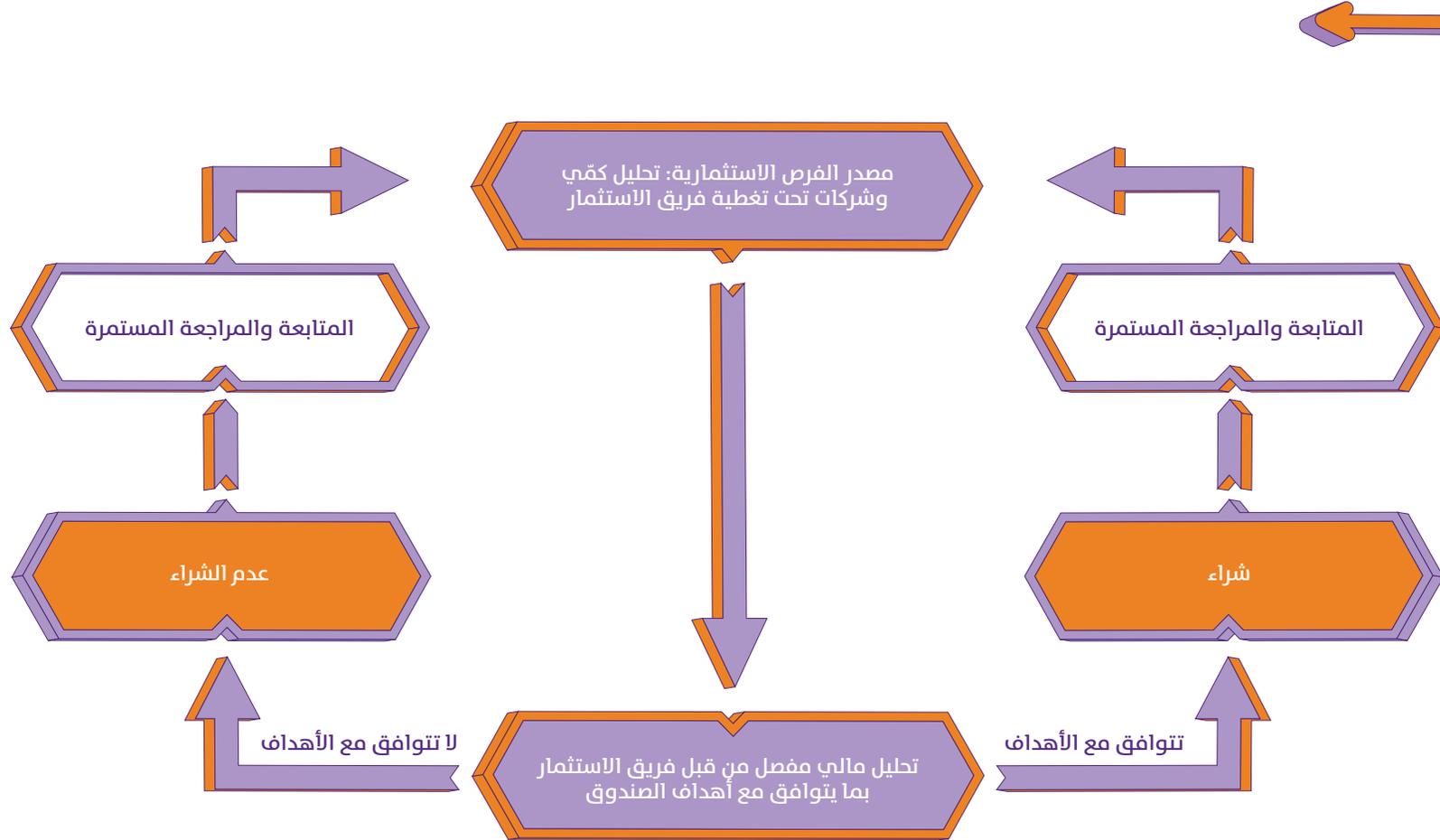


الحد الأعلى	الحد الأدنى	نوع الاستثمار
100%	50%	أسهم الشركات السعودية والخليجية المدرجة في الأسواق الرئيسية والموازية (وتشمل الطرودات العامة الأولية والثانوية وحقوق الأولوية وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة وصناديق مؤشرات الأسهم والصكوك المتداولة)
50%	0%	صناديق أسواق النقد، صفقات أسواق النقد، الصكوك وصناديق الصكوك المحلية والعالمية، المضاربة والأوراق المالية المدعومة بأصول
50%	0%	سيولة نقدية
50%	0%	صناديق استثمار أخرى تستثمر في أسواق الأسهم السعودية و/أو الخليجية

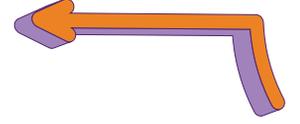
# عملية آلية الاستثمار



# عملية بناء الاستثمارات



# السمات الخاصة ومميزات الصندوق



المشاركة في سوق الأسهم واستهداف العوائد على شكل توزيع أرباح بشكل دوري لملاك الوحدات



السيولة العالية لاستثمارات الصندوق



توزيع أرباح على المستثمرين بشكل نصف سنوي



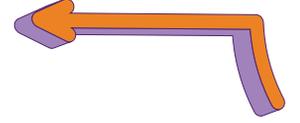
فرصة استثمارية في بيئة اقتصادية ذات معدل فائدة منخفض



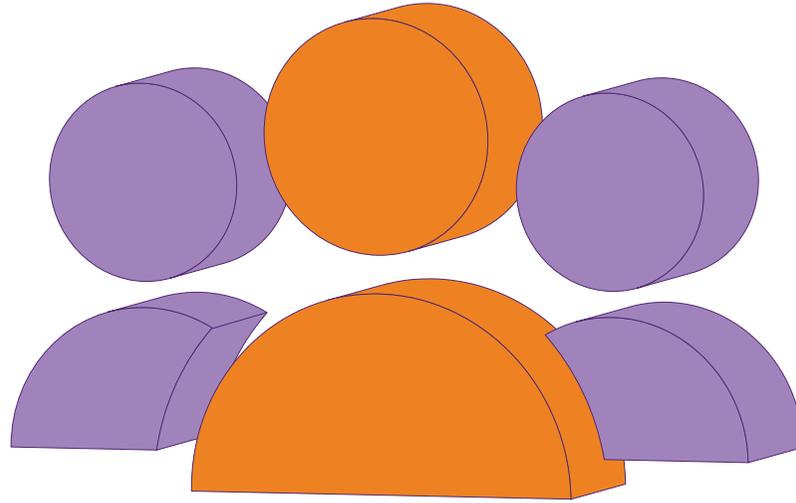
مزج النمو مع توزيع الدخل للأوراق المالية يؤدي إلى تحسين مستوى العائد المعدل للمخاطر



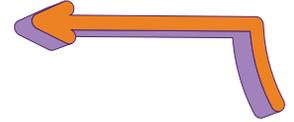
# فريق دراية



يتكون فريق الاستثمار بشركة دراية المالية من رئيس الأسواق المالية ومدراء استثمار ومحلين ماليين متخصصين في الاستثمار في الأوراق المالية. كما يشرف على الإدارة الرئيس التنفيذي للاستثمار للأسواق المالية والاستشارات يدير الفريق صندوق دراية المرن للأسهم السعودية الحائز على عدة جوائز من أبرزها جائزة أفضل صندوق للأسهم السعودية لمدة 3 سنوات والذي حصدها لعام 2020 والمقدمة من جوائز "ليبر" العالمية من "تومسون رويترز" (Lipper Funds Award) إجمالي الأصول تحت الإدارة والمدار من خلال الفرق الاستثمارية لدى شركة دراية المالية تجاوز 5.5 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م



# المستشار الشرعي

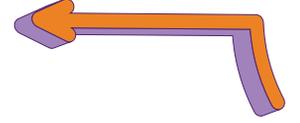


تم اعتماد صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل باعتباره متوافقًا مع الشريعة الإسلامية - دار المراجعة الشرعية رقم الاعتماد الشرعي 1805-20-04-12-20 DRYA

- **دار المراجعة الشرعية (SRB)** المستشار الشرعي الرائد في عالم الشركات وتحظى بتواجد فعلي في أكثر من 19 دولة تشمل الولايات المتحدة ودول أوروبا وأفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي وآسيا.
- تخدم الدار قطاعات متعددة بما في ذلك القطاع المالي ولديها عملاء من هونج كونج والولايات المتحدة والمملكة المتحدة وكندا وفرنسا وسويسرا ودول مجلس التعاون الخليجي.
- تشمل نطاق خدماتها مجموعة كبيرة من التخصصات التكميلية التي تتضمن شهادة المنتج والمشورة والتدقيق الشرعي وفحص الأسهم.
- قام الشيخ محمد أحمد السلطان وإرشاد أحمد إعجاز بمراجعة وثائق الصندوق ذات الصلة واعتمدها.
- ستتم إجراء المراجعة الشرعية للصندوق على أساس مستمر.



# كيفية الحصول على مزيد من المعلومات



يمكن للمستثمرين المحتملين الاتصال بمدير الصندوق للحصول على معلومات إضافية عن الصندوق ووثائقه.

شركة حوية للمالية

الدور الثالث ، برستيخ سنتي طريق التخصصي

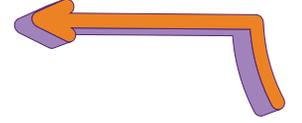
ص.ب 286546، الرياض 11323 ، المملكة العربية السعودية

رقم الفرع: 0112998000

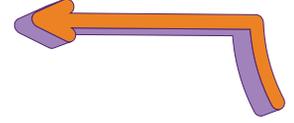
رقم الفاكس: 0114196498

للموقع الإلكتروني: [www.darayah.com](http://www.darayah.com)

# إشعار مهم



تم إعداد هذا المستند من قبل شركة دراية المالية، وهي شركة استثمارية تم تعريفها كمؤسسة سوق مالية بموجب لائحة مؤسسات السوق الصادرة من هيئة السوق المالية، بالترخيص رقم 27-08109 ويقع فرعها الرئيسي في مبنى بريستيج سنتر، بوابة رقم (2) - الدور الثالث - شارع التخصصي - العليا ص.ب 286546 الرياض 11323 - المملكة العربية السعودية. لقد تم إعداد هذا المستند لأغراض توفير المعلومات ولا يشكل عرضاً لشرء أو محاولة إقناع بالمنتج المعروض، كما أنه يجب ألا يشكل الأساس للاعتماد عليه في ما يتعلق بأي عقد أو التزام أيا كان شكله أو أي مشورة استثمارية للعميل. إن شركة دراية المالية تملك أو قد تملك مركزاً استثمارياً أو أكثر في المستقبل أو في أوراق مالية ذات علاقة. وقد تقدم أو قدمت خلال الإثني عشر شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أعمال أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية المعنية أو أوراق مالية ذات علاقة. قد يحتوي هذا المستند على معلومات مبنية على توقعات مستقبلية تم الوصول لها بموجب مجموعة من الفرضيات و المخاطر. قد يختلف الأداء الفعلي بشكل جوهري عن المعلومات المبنية على المعلومات التاريخية والتطلعات المستقبلية وذلك بسبب الاختلاف والتغير في الفرضيات والمخاطر المشار إليها في هذا المستند. تشمل الأمثلة على العناصر التي من شأنها أن تحدث اختلافاً جوهرياً بين الأداء المستقبلي الحقيقي والتطلعات المستقبلية للأداء - على سبيل المثال لا الحصر - الظروف الاقتصادية بشكل عام، تقلب أسعار الفائدة، توفر وتكلفة رأس المال، تقلب أسعار العملة، المنافسة في ذات المجال من قبل جهات أخرى، والتغير في السياسات الحكومية والسياسة العامة، وأي مخاطر أخرى من شأنها أن تؤثر على قيمة وسعر الوحدات. وأن قيمة الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. حال كانت الورقة المالية بعملة أجنبية فإن التغير في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية. إن الورقة المالية قد تكون غير قابلة للتحويل الفوري إلى سيولة على أنه قد يصعب على المستثمر (1) بيع الورقة المالية أو تحويلها إلى نقد (2) الحصول على معلومات موثوق بها حول قيمة الورقة المالية، أو مدى المخاطر التي تكون معرضة لها. إن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير ويمكن استخدام جزء من رأس المال المستثمر لدفع ذلك الدخل. وعلى المستثمر الاطلاع على المخاطر الرئيسية للاستثمار الواردة في الشروط والأحكام. الأداء السابق لا يعكس بالضرورة العوائد المستقبلية. يجب على المستثمر عدم الاعتماد على هذا المستند أو على أي معلومات مبنية على تطلعات مستقبلية والمبنية على نظرة دراية الحالية للمستقبل. قيمة الأوراق المالية والدخل الناتج عنها قابل للتغير و الارتفاع والهبوط وسعر الأوراق المالية لا يعد التزاماً على دراية أو أي من شركاتها التابعة. في الحالات التي يمكن فيها أن تتذبذب أسعار أو قيمة الأوراق المالية، فإن الأسعار أو القيمة أو الدخل يمكن أن ينخفض، وأن المستثمرين يمكن أن يستردوا مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمروه. ويعد الاستثمار في الوحدات استثماراً خاضعاً لعدة مخاطر استثمارية



وعلى سبيل المثال لا الحصر، أن قيمة الورقة المالية في حال تمويل الاستثمار بها يمكن أن تتعرض لانخفاض مفاجئ وكبير قد يؤدي لخسارة تساوي المبلغ المستثمر وأن خسارة المستثمر قد لا تقتصر على كامل المبلغ الذي استثمره أو أودعه أصلاً، وأنه قد يضطر إلى دفع المزيد. إن المعلومات المضمنة في هذا المستند هي لغرض التعريف بهذا المنتج فقط. وينبغي على المستثمرين أخذ المشورة من مستشاريهم القانونيين والماليين أو المختصين بالضرائب قبل الاستثمار في المنتج المعروض، وذلك من أجل تكوين قرار مستقل في ما يتعلق بملاءمة والنتائج المترتبة على أي قرار استثماري يتخذونه. ونبوه هنا، أنه لا يمكننا أن نعطي أي تأكيد بخصوص أي استثمار محدد على أنه يمكن أن يكون مناسباً أو ملائماً أو مربحاً لعميل أو للمحافظة الاستثمارية لعميل محتمل. وبصفة خاصة، فإن هذا المستند، لم يتم إعداده ليناسب الأهداف الاستثمارية أو الوضع المالي أو الاستعداد لقبول المخاطر أو الاحتياجات الأخرى لأي شخص يمكن أن يتلقى و/أو يطلع على هذا المستند. كما يجب عدم نشره خارج نطاق الولاية القضائية للمملكة العربية السعودية إذ من الممكن أن يكون توزيعه هناك مخالفاً للقانون. ويجب على الأشخاص الذين يصلون على هذا التقرير أن يكونوا على دراية بمثل هذه القيود والالتزام بأي قيود من هذا القبيل. وبقبول هذا التقرير، فإن مستلم التقرير يوافق على أن يكون ملزماً بالقيود المذكورة آنفاً. في حال وجود أي اختلاف بين هذا المستند والشروط والأحكام فإن المرجح في ذلك يكون في ما نصت عليه الشروط والأحكام. المعلومات التي يتم ذكرها هنا قابلة للتعديل، التغيير، التحديث، التدقيق، المراجعة، والاستكمال في أي وقت ودون الحاجة لأي نوع من الإخطار والتبليغ. لا تقدم شركة دراية المالية، مدراءها، موظفيها، أو أي شركات تابعة أي ضمانات أو تعهدات أو إقرارات بشكل صريح أو ضمني، كما أنها لا تفترض أي مسؤولية قانونية مباشرة أو غير مباشرة تتعلق بدقة، اكتمال، أو مناسبة المستند أو المنتج لأغراض المستثمر. هذا المستند وكافة المعلومات الواردة فيه غير قابل للنسخ أو التوزيع أو إعادة الطباعة دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من قبل شركة دراية المالية. شركة دراية المالية وبموجب هذا المستند لا تقدم ولا يتعين النظر لها على أنها تقدم أي خدمات استشارية قانونية أو مالية أو غير ذلك بموجب هذا المستند. لضمان الفهم الكامل والمناسب لهذا العرض التسويقي ولقياس مدى ملاءمة المنتج لرغبات المستثمر، ننصح بالجوء لأشخاص مختصين مهنيًا في مجال القانون أو الاستشارات المالية بحسب مقتضى الحال. لا يجوز توزيع هذه الوثيقة في المملكة إلا على الأشخاص المسموح لهم بموجب لوائح صندوق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. لا تقدم هيئة السوق المالية أي تعهد فيما يخص مدى دقة أو اكتمال أو اعتماد أي جزء من هذه الوثيقة. وبموجب هذه الوثيقة، يجب على المكتتبين المحتملين على الأوراق المالية بذل العناية الواجبة الخاصة بهم بشأن دقة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية. إذ لا يمكن استنتاج فهم محتويات هذه الوثيقة، يجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد.



مركز خدمة العملاء: 920024433  
الموقع الإلكتروني: [www.derayah.com](http://www.derayah.com)  
البريد الإلكتروني: [support@derayah.com](mailto:support@derayah.com)

العنوان: مبنى بريستيج سنتر، بوابة رقم 2 الدور الثالث - شارع التخصصي - العليا  
ص.ب 286546 الرياض - 11323 المملكة العربية السعودية

دراية المالية شركة مساهمة مغلقة. سجل تجاري: 1010266977  
مرخصة من قبل هيئة السوق المالية السعودية بموجب ترخيص رقم: 27 - 08109