

نسخة محدثة من نموذج استرشادي (10150)

ملخص بيانات مستند طرح صندوق استثمار عام محلي KIID

هذا المستند هو تعديل لملخص بيانات KIID لمستند طرح - نموذج: 10150 - (نشرة طرح عام - مذكرة طرح خاص) لصندوق استثمار وهو جزء لا يتجزأ منه ويجب أن يتم قراءته مع مستند الطرح ويعد مكملاً له.

يخضع هذا المستند للقانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2000 في شأن هيئة وسوق الإمارات الأوراق المالية والسلع وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (9/ر) لسنة 2016 بشأن النظام الخاص بصناديق الاستثمار "القرار" وكافة القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في الدولة.

1- تنويه هام

يرجى قراءته بعناية من قبل كافة المستثمرين

إن الغاية الرئيسية من إعداد مستند الطرح هذا ("نشرة الاكتتاب" أو "النشرة") هو إطلاع المستثمرين المحتملين على المعلومات الأساسية التي يمكن أن تساعدكم على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشأن الاستثمار في الصندوق. يتعين على كل مستثمر قبل الاكتتاب أن يفحص ويدرس بعناية ودقة بالغتين كافة البيانات التي تتضمنها نشرة الاكتتاب هذه، ليقرر فيما إذا كان من المناسب أن يستثمر في هذا الصندوق من عدمه، كما يتعين على كل مستثمر الحصول من مستشاره المالي والقانوني والشرعي على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في الصندوق، كما يتحتم على قارئ النشرة مراعاة أن الكلمات والعبارات التي تشير إلى أن البيانات تقديرية وتتعلق بالمستقبل الهدف منها هو توضيح أنها بيانات غير مؤكدة ويجب عدم الاعتماد على هذه التقديرات المستقبلية بصورة كلية حيث إنها عرضة للتغيير لأنه يستحيل التنبؤ بالظروف المستقبلية بتيقن مما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة .

قد يتضمن الاستثمار في الصندوق المطروح درجة عالية من المخاطر لذا يجب على المستثمر عدم استثمار أي أموال في هذا الصندوق ما لم يكن يستطيع تحمل خسارة استثماره .

تحتوي نشرة الاكتتاب هذه على بيانات تم تقديمها وفقاً لقواعد الإصدار والإفصاح المعمول بها لدى هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة الأوراق المالية و السلع")، ويتحمل مدير الصندوق، وكذلك بصفته مديراً لاستثمارات الصندوق، كامل المسؤولية فيما يتعلق بصحة المعلومات والبيانات الواردة في مستند الطرح، ويؤكدون حسب علمهم واعتقادهم وبعد بذل عناية الرجل الحريص وإجراء الدراسات الممكنة للحد المعقول، أنه لا توجد أي معلومات أو وقائع أخرى أو معلومات جوهرية يؤدي عدم تضمينها بالنشرة لجعل أي إفادة واردة فيها مضللة أو مؤثرة على القرار الاستثماري للمكتتبين أو مخالفة لأحكام القرارات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية و السلع، وأن تلك القرارات تسري وتسود في جميع الأحوال على كل ما هو وارد في النشرة .

إن المعلومات الواردة في هذه النشرة غير قابلة للتعديل أو الإضافة إلا بعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية و السلع وإخطار مالكي الوحدات بذلك وفقاً للموافقة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية و السلع .

إن طرح الصندوق بموجب نشرة الاكتتاب هذه قد تم عرضه على هيئة الأوراق المالية و السلع، بغرض طرح الصندوق داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وعليه وفي حال طرح الصندوق في أي بلد آخر تكون مسؤولية مدير الاستثمار عن اتخاذ كافة الإجراءات والتدابير والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المعنية بتلك البلدان قبل طرح الصندوق بها .

يتعهد القائمون على إدارة الصندوق بالالتزام التام والكامل بكافة القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في الدولة وتلك التي تصدر في أي وقت عن هيئة الأوراق المالية و السلع.

تم اعتماد هذه النشرة من قبل هيئة الأوراق المالية و السلع بتاريخ 13 أكتوبر 2019 ولا يعد اعتماد هيئة الأوراق المالية و السلع للنشرة أو اية تعديلات لاحقة بمثابة اعتماد لجدوى الاستثمار ولا توصية بالاكترتاب في وحدات الصندوق، وإنما يعني فقط أن هذه النشرة تتضمن الحد الأدنى المطلوب من المعلومات وفقا لقواعد الإصدار والإفصاح المعمول بها لدى هيئة الأوراق المالية و السلع، ولا تعتبر هيئة الأوراق المالية و السلع مسؤولة عن دقة أو اكتمال أو كفاية المعلومات الواردة في هذه النشرة ولا تتحمل أي مسؤولية مهما كانت عن أي ضرر أو خسارة تلحق بأي شخص نتيجة الاعتماد على هذه النشرة أو جزء منها.

تم إعداد هذه النشرة بما يتوافق مع كافة القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في الدولة وأي مخالفة قد ترد في النشرة لتلك لقوانين والأنظمة والقرارات تعد لاغية وعديمة الأثر وتتحمل شركة الإدارة كافة النتائج المترتبة عن تلك المخالفة ما لم يكن قد صدر بشأنها قرار خاص من هيئة الأوراق المالية و السلع.

صدرت هذه النشرة بتاريخ 13 أكتوبر 2019م.
وتم تعديلها بتاريخ في أبريل 2023م و في مايو 2025.

2 مقدمة وأحكام عامة

هذه النشرة:

- 1- تُشكل دعوة للاكتتاب العام في وحدات الصندوق؛
 - 2- تتضمن جميع المعلومات والبيانات المتعلقة بالصندوق وهي معلومات وبيانات مدققة ومراجعة من جانب شركة الإدارة ومدقق الحسابات والمستشار القانوني (كل فيما يخصه) بشكل مستقل؛
 - 3- يتم تحديثها بشكل دوري بحيث تعكس ما قد يحدث من تعديلات عليها كلما طرأت أحداث جوهرية تستدعي ذلك وبعد الرجوع الى هيئة الأوراق المالية و السلع ومالكي الوحدات لطلب اعتماد هذه التعديلات إن قررت هيئة الأوراق المالية و السلع ذلك؛ و
 - 4- تخضع للقانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2000 في شأن هيئة وسوق الإمارات للأوراق المالية والسلع وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (9 / ر.م) لسنة 2016 بشأن النظام الخاص بصناديق الاستثمار وكافة القوانين والأنظمة والقرارات ذات الصلة المعمول بها في الدولة.
- يحق لأي مالك من ملاك الوحدات طلب نسخة محدثة من نشرة الاكتتاب والتي تُتاح على العناوين الموضحة في نهاية النشرة.

3- مستند معلومات مالكي الوحدات الرئيسي (KIID) وملخص مستند الطرح

اسم الصندوق	صندوق الاستثمار النقدي سكاي وان
نوع الإدارة	شركة إدارة
اسم شركة الإدارة	شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع
مؤسسي الصندوق	شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع
مدير الصندوق	شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع
رقم رخصة شركة الإدارة لدى هيئة الأوراق المالية و السلع	603034
اسم الحافظ الأمين للصندوق	الإمارات دبي الوطني ش.م.ع
اسم مقدم الخدمات الإدارية	شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع
أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية	شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع
المستشار القانوني	
مدقق الحسابات	إرنست ويونغ فرع أبو ظبي الإمارات العربية المتحدة
مروج الصندوق	شركة الرمز كابيتال ذ.م.م
أي مقدم خدمة آخر (إن وجد)	لا ينطبق
لجنة الاستثمار	تتولى شركة الإدارة أعمال إدارة الصندوق على أساس سياسة الاستثمار وقيود الاستثمار تحت إشراف لجنة الاستثمار وتتكون لجنة الاستثمار مبدئيًا من الأعضاء المذكورين أدناه، ويجوز لشركة الإدارة من وقتٍ لآخر تعيين أعضاء إضافيين في لجنة الاستثمار أو استبدال أعضائها رهناً بتقديم إشعار إلى هيئة الأوراق المالية و السلع ومالكي الوحدات: • يزن عابدين : الرئيس التنفيذي لإدارة الأصول – مسؤول النشاط • رائد المومني: مدير الصندوق • انكور كهيناوات: رئيس أبحاث إدارة الأصول ولن يتحمل الصندوق أية مصروفات أو رسوم أو أعباء مالية فيما يتعلق بلجنة الاستثمار أو أعضائها، كما أن جميع مصروفات أو رسوم أو نفقات لجنة الاستثمار وأعضائها الحاليين أو المستقبليين ستتحملها وتدفعها شركة الإدارة.

أهداف الصندوق	يسعى الصندوق إلى جني أقصى عائد مع الحفاظ على رأس المال و السيولة المرتفعة من خلال الاستثمار حصرياً في أدوات أسواق النقد، ومنها أذون الخزانة والأوراق التجارية وشهادات الإيداع والسندات متوسطة الأجل المتوافقة مع مبادئ الشريعة الصادرة عن البنوك و الشركات المقيمة في دول مجلس التعاون الخليجي و الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون الخليجي و الشركات المملوكة بالكامل من قبلهم. قد تكون أصول الصندوق مقومة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي.
المستشار الشرعي	تم تعيين منهاج للاستشارات كمستشار شرعي للصندوق لتقديم المشورة بشأن جميع المسائل الشرعية ، بما في ذلك التزام الصندوق بمبادئ الشريعة.
مدة الصندوق	غير محدودة
تاريخ بدء مزاولة الصندوق لنشاطه	بدأ الصندوق في مزاولة نشاطه منذ تاريخ الترخيص له بذلك من هيئة الأوراق المالية و السلع وذلك في 23 ديسمبر 2019.
السنة المالية للصندوق	تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، بإستثناء السنة المالية الأولى التي تبدأ في تاريخ مزاولة الصندوق لنشاطه وتنتهي في 31 ديسمبر 2019.
نوع الصندوق	هو صندوق مفتوح تقضي سياسته الاستثمارية الاستثمار في أدوات أسواق النقد، ومنها أذون الخزانة والأوراق التجارية وشهادات الإيداع والسندات متوسطة الأجل. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق وصافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل يوم عمل.
	1- نوع رأس المال مفتوح
	2- الاسترداد يومي
	3- معيار التقييم الإيبور او ان EIBOR ON
	4- سوق الاستثمار سيستثمر الصندوق في دول مجلس التعاون الخليجي فقط.
	5- تنوع محفظة الاستثمار

• تقتصر أدوات الاستثمار على المنتجات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون الخليجي وذلك يشمل الشركات المملوكة بالكامل من قبلهم, والبنوك والشركات المقيمة في دول مجلس التعاون الخليجي, بشرط ألا يقل التصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها عن درجة الاستثمار من قبل إحدى وكالات التصنيف المعترف بها من الهيئة. ستكون أدوات الاستثمار مقومة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. يقتصر استثمار الصندوق على الآتي : (1) الودائع البنكية وصفقات أسواق النقد على أن تكون مبرمة مع أحد البنوك أو المصارف المرخصة بالدولة أو المرخصة خارج الدولة من جهة رقابية مثيلة لمصرف الإمارات المركزي (2) أدوات الدين (3) عقود المشتقات (4) وحدات صناديق أسواق النقد العامة ذات الاستراتيجية الاستثمارية المماثلة للصندوق (5) وحدات صناديق الاستثمار العامة المتخصصة في أدوات الدين ذات الدخل الثابت. الأموال النقدية (بالدرهم الإماراتي و الدولار الأمريكي) ينص القسم 6-17 "سياسة الاستثمار" في هذه النشرة على تفاصيل السياسة الاستثمارية للصندوق.		
6- دورية احتساب صافي قيمة الأصول للوحدة (NAV): يوميًا		
صندوق توزيعات ويتم توزيع العائدات يوميًا في صورة وحدات		توزيعات عائدات الصندوق
متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية		التوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة
حد أدنى: 1,000,000 درهم إماراتي حد أقصى: 2,000,000,000 درهم إماراتي		رأس مال الصندوق
1 درهم إماراتي		القيمة الإسمية للوحدة
الدرهم الإماراتي		عملة الصندوق
ستكون هناك فئة واحدة للوحدات		فئات الوحدات
لن يكون هناك أي قيود على أي شخص في الإكتتاب في الوحدات أو امتلاكها بخلاف الأشخاص المقيدين.		المستثمر المؤهل للاكتتاب والشراء في الصندوق
بدأت فترة الاكتتاب الأولي اعتبارًا من 2019/12/1 وتستمر لمدة أسبوعين (2) وأنتهت في 2019/12/12 وبلغ حجم الإكتتابات بنهاية فترة الإكتتاب 7,613,637.13 درهم مغطياً للحد الأدنى للصندوق والمحددة بمبلغ 1,000,000 درهم إماراتي.		مدة الاكتتاب الأولي

بنك / بنوك تسلم الاكتتاب	الحافظ الأمين للصندوق، أي و هو الإمارات دبي الوطني ش.م.ع
الحد الأدنى للاكتتاب لكل مستثمر	1 درهم إماراتي
مضاعفات الزيادة في الاكتتاب عن الحد الأدنى	1 درهم إماراتي
الحد الأقصى للاكتتاب لكل مستثمر	لا يوجد حد أقصى
الاسترداد: دوريته وآليته	يقوم الصندوق بعمليات الاسترداد بناء على طلبات من مالكي الوحدات في كل يوم عمل، حسبما هو موضح بالتفصيل في هذه النشرة
الاكتتاب بعد انتهاء فترة الاكتتاب الأولي	بعد فترة الاكتتاب الأولي، يمكن تقديم نماذج الاكتتاب في كل يوم عمل، حسبما هو موضح بالتفصيل في هذه النشرة
سعر الاكتتاب بعد انتهاء فترة الاكتتاب الأولي	سيكون سعر الاكتتاب بعد فترة الاكتتاب الأولي هو صافي قيمة الأصول لكل وحدة ويحتسب عن طريق شركة الإدارة وفقاً لأحكام النشرة في نهاية كل يوم عمل
تسلم نماذج الاكتتاب والاسترداد	يتم تسلم نماذج الاكتتاب والاسترداد من قبل أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية وفق النماذج المحددة في هذه النشرة
احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة	- سيتم تحديد صافي قيمة أصول الوحدات بواسطة شركة الإدارة بصفتها مقدم الخدمات الإدارية، وتحتسب عن طريق استقطاع كافة الإلتزامات المستحقة على الصندوق من إجمالي قيمة أصول الصندوق وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. - يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة عن طريق قسمة صافي قيمة أصول الصندوق على عدد الوحدات القائمة وقت التقييم. - يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة وصافي قيمة أصول الصندوق بعملة الصندوق وهي الدرهم الإماراتي. وفي حال وجود أي بنود مقومة بعملات أخرى، سيتم تحويلها إلى الدرهم الإماراتي بناء على معدلات الصرف السارية وقت تقييم صافي قيمة أصول الصندوق ووفقاً لما يحدده مقدم الخدمات الإدارية. - وفي تاريخ إغلاق الاكتتاب الأولي، سيتم إصدار كل وحدة بسعر أولي قدره 1 درهم إماراتي، بعد ذلك سيتم احتساب سعر الوحدة بواسطة شركة الإدارة بصفتها مقدم الخدمات الإدارية بحيث يكون صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عند كل تاريخ تقييم لصافي قيمة الأصول.
التقارير التي تتاح إلى مالكي الوحدات	- تقرير مالي سنوي مدقق من مدقق الحسابات الخارجي المستقل - تقرير مالي نصف سنوي مراجع من مدقق الحسابات الخارجي المستقل

• تقرير الإدارة السنوي • يجوز أن تقوم شركة الإدارة بتقديم تقارير إضافية لمالكي الوحدات من حين لآخر حسب تقديرها.		
إن امتلاك وحدات في الصندوق لا يمنح مالك الوحدة الحقوق الممنوحة لمالكي الأسهم بالشركات التجارية، كما لا يمنح أي حقوق ملكية أو حقوق تصويت أو حقوق سيطرة أو أي حقوق أخرى في أصول الصندوق، باستثناء ما ورد في هذه النشرة.		حقوق مالكي الوحدات
		الرسوم والأتعاب
لا يوجد		رسوم الاكتتاب
لا يوجد		رسوم الاسترداد
لن يتحمل الصندوق أي مصاريف تأسيس، حيث ستتحملها شركة الإدارة بالكامل.		مصروفات تأسيس الصندوق
0.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة ، تحتسب بشكل يومي وتُدفع إلى مدير الصندوق بشكل سنوي. ويجوز لشركة الإدارة وفقاً لتقديرها المطلق إعادة جزء أو كامل أتعاب إدارة الصندوق للصندوق.		رسوم شركة الإدارة (الموجز والتفصيل بداخل النشرة القسم 10 "مقدمي خدمات الصندوق")
0.06% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق بما لا يقل سنوياً عن مبلغ قدره 60,000 درهم إماراتي غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة، التي تحسب بشكل يومي وتُدفع إلى الحافظ الأمين شهرياً.		رسوم الحافظ الأمين (الموجز والتفصيل بداخل النشرة القسم 10 "مقدمي خدمات الصندوق")
0.1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة ، تحسب بشكل يومي وتُدفع إلى شركة الإدارة بصفتها أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية بشكل سنوي		رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية
0.1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة ، وتحسب بشكل يومي وتُدفع إلى شركة الإدارة بصفتها مقدم الخدمات الإدارية بشكل سنوي.		رسوم مقدم الخدمات الإدارية
36,750 درهم إماراتي سنوياً متضمنة ضريبة القيمة المضافة		رسوم مدقق الحسابات
يتحمل الصندوق رسوم المستشار الشرعي أدناه غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة:		رسوم المستشار الشرعي
• تبلغ رسوم تشكيل هيئة الرقابة المالية 9,000 دولار أمريكي (تسعة آلاف دولار أمريكي) سنوياً. • تبلغ رسوم مراجعة مستندات الصندوق والاستشارات الشرعية المستمرة 4,000 دولار أمريكي (أربعة آلاف دولار أمريكي) سنوياً.		

• سيحصل كل عضو في هيئة الرقابة الشرعية على 1,000 دولار أمريكي (ألف دولار أمريكي) كتعويض حضور لكل اجتماع. سيتم دفع تعويض الحضور عند اختتام كل اجتماع من اجتماعات هيئة الرقابة العليا للشركات. • تبلغ رسوم خدمة التدقيق الشرعي السنوي 3,000 دولار أمريكي ، يتم دفعها عند إصدار تقرير التدقيق الشرعي. تطبق رسوم التجنيب والتعويضات المذكورة أعلاه للسنة الحالية فقط. سيقوم الطرفان بمراجعة الرسوم والتعويضات والاتفاق عليها قبل شهر واحد من انتهاء هذه الالتزام.		
لن يتحمل الصندوق أي رسوم ترويج، حيث ستتحملها شركة الإدارة بالكامل.	رسوم الترويج	
من أجل الحفاظ على التوزيعات المنتظمة سيقوم الصندوق بتكوين احتياطي لإدارة النفقات أو الخسائر المستقبلية غير المتوقعة الناتجة عن تصفية الاستثمار. سيتم الإفصاح عن الاحتياطات في البيانات المالية للصندوق، وبما لا يتعارض مع معايير المحاسبة الدولية وما يصدر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوبي".	الاحتياطات العامة	
يحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره الخاص أن يقوم بتوزيع أرباح إضافية لمالكي الوحدات. سيتم الإفصاح عن تلك التوزيعات في البيانات المالية للصندوق.	التوزيعات الإضافية لمالكي الوحدات	
يتحمل الصندوق جميع الرسوم الناشئة عن ممارسة أنشطته بما في ذلك العمليات والرسوم المصرفية، والرسوم القانونية، ورسوم التسجيل والترخيص، وغيرها من الرسوم المتعلقة بإدارة وتشغيل الصندوق.	المصروفات التشغيلية	
شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع برج سكاى (السماء) – الطابق 35 جزيرة الريم أبوظبي الإمارات العربية المتحدة هاتف: 026262626 فاكس: 026262444	مقر الصندوق	
2019/10/13	تاريخ الترخيص الصادر للصندوق من هيئة الأوراق المالية و السلع	
لن يكون هناك مجلس إدارة منفصل أو أي هيئة تنظيم وإدارة أخرى للصندوق، وستكون شركة الإدارة مسؤولة عن إدارة	أعضاء مجلس الإدارة	

الصندوق تحت الإشراف العام لمجلس الإدارة، ويتكون مجلس إدارة شركة الإدارة من الأعضاء التاليين: - سعادة/ ظافر سحامي الأحبابي - رئيس مجلس الإدارة - سعادة/ سيف محمد علي الكميت الهاجري - نائب رئيس مجلس الإدارة - السيدة/ الهام عبدالغفور محمد رفيع القاسم - السيد/ عبد الله سعيد عيد الغفلي - السيدة/ مريم راشد درويش أحمد الكتبي - السيد/ محمد المرتضى الدندشي - د/ سمير الأنصاري		
تضمن شركة الإدارة الحوكمة السليمة للصندوق من خلال المساءلة العامة وتفويض الصلاحيات من مجلس إدارة شركة الإدارة لمديري الاستثمار والإدارات المسؤولة عن إدارة الصندوق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، قسم إدارة الأصول، وقسم الخزينة، وقسم التدقيق الداخلي وقسم إدارة المخاطر كما سيكون قسم التدقيق الداخلي في شركة الإدارة مسؤولاً عن التدقيق الداخلي للصندوق والأقسام والأفراد المشتركين في إدارة الصندوق وتشغيله، وسيقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما أن نطاق تغطية التدقيق الداخلي فيما يتعلق بالصندوق سيكون على مستوى الصندوق ككل، ولن يُعفى أي قسم أو وحدة أعمال تابعة للصندوق أو شركة الإدارة ممن هم مشاركون في عمليات تشغيل الصندوق من التدقيق والمراجعة. كما يلتزم قسم التدقيق الداخلي بتقديم تقارير دورية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حول العمليات والضوابط التي يتم تطبيقها وإنفاذها فيما يتعلق بالصندوق. وفيما يتعلق بالصندوق، تنفذ شركة الإدارة إطاراً فعالاً للضوابط الداخلية وإدارة المخاطر والذي سيتم تضمينه في السياسات والإجراءات المالية والتشغيلية الخاصة بشركة الإدارة إلى جانب الرقابة الفعالة من جانب الإدارة العليا (بما في ذلك مجلس الإدارة ولجنة تدقيق مجلس الإدارة) للأقسام والأفراد المشاركين في إدارة وتشغيل الصندوق، بما في ذلك قسم الإمتثال في شركة الإدارة ومدقي الحسابات الداخليين والخارجيين.		الهيكل الداخلي لحوكمة الصندوق
يُقصد به أي يوم تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في الإمارات العربية المتحدة.		يوم العمل
يُقصد به يوم العمل الذي تم فيه تسلم طلب الاسترداد من قبل أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية وفقاً للقسم 8، "استرداد الوحدات"		يوم الاسترداد

يوم الاكتتاب	هو يوم العمل الذي تم فيه تسلم نموذج الاكتتاب من قبل أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية وفقاً للقسم 4-7، "فترة الاكتتاب الأولي" في هذه النشرة.
يوم التقييم	هو كل يوم عمل، والذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق وصافي قيمة الأصول لكل وحدة في الساعة الخامسة مساءً في هذا اليوم.
الأنشطة المقرر تعهدها لمصادر خارجية	لا يوجد
السياسة الاستثمارية للصندوق	تقتصر أدوات الاستثمار على المنتجات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون الخليجي وذلك يشمل الشركات المملوكة بالكامل من قبلهم، والبنوك والشركات المقيمة في دول مجلس التعاون الخليجي، بشرط ألا يقل التصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها عن درجة الاستثمار من قبل إحدى وكالات التصنيف المعترف بها من الهيئة. ستكون أدوات الاستثمار مقومة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي. يقتصر استثمار الصندوق على الآتي : 1) الودائع البنكية وصفقات أسواق النقد على أن تكون مبرمة مع أحد البنوك أو المصارف المرخصة بالدولة أو المرخصة خارج الدولة من جهة رقابية مثيلة لمصرف الإمارات المركزي 2) أدوات الدين 3) عقود المشتقات 4) وحدات صناديق أسواق النقد العامة ذات الاستراتيجية الاستثمارية المماثلة للصندوق 5) وحدات صناديق الاستثمار العامة المتخصصة في أدوات الدين ذات الدخل الثابت. الأموال النقدية (بالدرهم الإماراتي و الدولار الأمريكي) لا يزيد الحد الأقصى لمدة أي استثمار بالصندوق على عن (397) يوماً، باستثناء الاستثمارات القابلة للتسييل خلال خمسة أيام عمل. يتطرق القسم 6-17، "سياسة الاستثمار" في هذه النشرة على تفاصيل سياسة الاستثمار.
استثمارات الصندوق في صناديق استثمارية أخرى	لن يستثمر الصندوق في صناديق استثمارية أخرى.
عوامل المخاطر	تخضع الاستثمارات في الصندوق لعدة مخاطر بحيث يجب على المستثمرين ومالكي الوحدات مراعاتها، بما في ذلك مخاطر السوق ومخاطر التقاضي ومخاطر سعر الفائدة. ينص القسم 11، "المخاطر وتضارب المصالح" في هذه النشرة على تفاصيل المخاطر التي يخضع لها الصندوق.

يمكن الإطلاع على التقارير والإشعارات السنوية والدورية وأي معلومات أخرى متعلقة بالصندوق على موقع شركة الإدارة: www.alramz.ae	آلية الحصول على أي معلومات متعلقة بالصندوق
شركة الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع برج سكاي (السماء) – الطابق 35 جزيرة الريم أبوظبي الإمارات العربية المتحدة هاتف: 026262626 فاكس: 026262444	بيان جهات التواصل المعنية بتقديم المعلومات المتعلقة بالصندوق

