

صندوق نماء لأسواق النقد المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية "نماء" Namaa Shariah-Compliant Money Market Fund "Namaa"

(صندوق استثمار محلي – متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية - عام - مفتوح - نقدي ذو عائد يومي تراكمي)
يتم طرح وترويج الوحدات الاستثمارية للصندوق للاكتتاب العام للجمهور بدولة الامارات العربية المتحدة

ملخص بيانات مستند الطرح (KIID)

مدير الصندوق

شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار (ش.م.خ)



هذا المستند (KIID) هو ملخص بيانات لمستند طرح صندوق نماء لأسواق النقد المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهو جزء لا يتجزأ منه ويجب أن يتم قراءته مع مستند الطرح ويعد مكماً له. يخضع هذا المستند للقانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2000 في شأن هيئة وسوق الإمارات للأوراق المالية والسلع وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (1/ر.م) لسنة 2023 بشأن تنظيم صناديق الاستثمار "القرار" وكافة القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في الدولة.

مستند المعلومات الأساسية لمالكي الوحدات وملخص مستند الطرح (KIID)

ينبغي قراءة هذا الملخص كمقدمة لنشرة الاكتتاب هذه، ولا يجوز الاعتماد عليه بمفرده وفي معزل عن المعلومات التي وردت بشكل تفصيلي في الشروط والأحكام الواردة في نشرة الاكتتاب، تتضمن نشرة الاكتتاب مزيد من المعلومات التفصيلية، أي قرار للاستثمار يجب أن يقوم على أساس النظر في كافة معلومات نشرة الاكتتاب، توجد بعض المصطلحات الواردة بالشروط والأحكام وعندما يتم ذكرها في هذه النشرة فيكون لها نفس المعنى المحدد لها في القسم المعنون "التعريفات والمصطلحات والاختصارات".

البند	الايضاح
اسم الصندوق	: صندوق نماء لأسواق النقد المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية "نماء".
نوع الصندوق	: صندوق استثمار نقدي - محلي - مفتوح - لا يتبع مؤشر محدد - متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وذو عائد يومي تراكمي ويتم طرحه للاكتتاب العام للجمهور من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.
اسم مؤسس ومدير استثمار الصندوق	: مدى كابيتال لإدارة الاستثمار (ش.م.خ)، مرخصة من هيئة الأوراق المالية والسلع لمزاولة نشاط تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار بالدولة تحت رقم [202000000014].
الحجم الأولي المستهدف للصندوق	: الحد الأولي المستهدف لرأس مال الصندوق يبلغ (1,000,000,000) مليار درهم أماراتي مقسم على عدد (1,000,000,000) مليار وحدة استثمارية بقيمة اسمية واحد (1) درهم للوحدة الاستثمارية. ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال الصندوق (250,000) درهم أماراتي مقسم على عدد (250,000) وحدة استثمارية بقيمة اسمية واحد (1) درهم أماراتي للوحدة الاستثمارية.
عملة الصندوق	: درهم أماراتي.
فئات الوحدات الاستثمارية	: لا يوجد فئات مختلفة للوحدات الاستثمارية للصندوق، ويحق لمدير الصندوق إصدار فئات أخرى للوحدات الاستثمارية وفقاً لمطلق تقديره، وبعد موافقة الهيئة وإخطار مالكي الوحدات القائمين.
القيمة الاسمية للوحدة الاستثمارية	: واحد (1) درهم أماراتي للوحدة الاستثمارية.
سعر الاكتتاب	: واحد (1) درهم أماراتي للوحدة الاستثمارية.
رسوم / مصاريف الاكتتاب	: لا يوجد رسوم اكتتاب يتم تحميلها على المستثمرين.
رسوم / مصاريف الاسترداد	: لا يوجد رسوم أو مصاريف استرداد يتم تحميلها على المستثمرين، ويحق لمدير استثمار الصندوق فرض رسوم بما لا يتجاوز 2% من صافي قيمة الوحدات المستردة تضاف إلى إجمالي أصول الصندوق، طبقاً للشروط والأحكام المذكورة في القسم المعنون "المصروفات والعمولات والأتعاب - رسوم الاسترداد" بنشرة الاكتتاب.
مصاريف تأسيس الصندوق	: جميع المصروفات المدفوعة من جانب شركة الإدارة لاستكمال عملية تأسيس وترخيص الصندوق لدى الهيئة يتحملها مدير الصندوق، وتؤول جميع الآثار القانونية المترتبة على

الإجراءات والتعاقدات التي تقوم بها وتبرمها شركة الإدارة لحساب الصندوق أثناء عملية التأسيس والترخيص إلى الصندوق في تاريخ موافقة الهيئة على مزاولة النشاط.	
لن توجد أي قيود على أي شخص يقوم بالاكتتاب وشراء وحدات الصندوق من قبل الجمهور المواطنين والأجانب سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين أو اعتباريين. لن يكون هناك أي قيود على الاكتتاب في الوحدات أو امتلاكها، باستثناء الأشخاص المحظورين.	المستثمر المؤهل للاكتتاب / : الاستثمار في الوحدات الاستثمارية للصندوق
الشخص الذي من شأن نقل ملكية أو شراؤه للوحدات الاستثمارية للصندوق بشكل مباشر أو غير مباشر أن:	الشخص المحظور
- يشكل مخالفة لأي تشريعات أو أنظمة معمول بها لأي بلد أو جهة رسمية سواء بمفرده أو بالاقتران مع أي ظروف أخرى ذات صلة؛ أو - يؤدي إلى تكبد الصندوق مسؤولية قانونية أو التزامات ضريبية أو مالية لم يكن الصندوق ليتكبدها أو يتحملها بدونه؛ أو - يتسبب في قيام الصندوق بالالتزام بمتطلبات تنظيمية إضافية أو الالتزام بمتطلبات أي تسجيل بخصوص أي من وحداته في أي بلد لم يسجل فيه الصندوق ولا ينوي ذلك.	
تم تحديد الحد الأدنى للاكتتاب بمبلغ مائة (100) درهم أماراتي وبما يعادل عدد مائة (100) وحدة استثمارية، أي استثمار إضافي يتم زيادات لا تقل عن واحد (1) درهم أماراتي ومضاعفاته.	الحد الأدنى للاكتتاب (الاشتراك) :
لا يوجد حد أقصى للاكتتاب في الوحدات الاستثمارية للصندوق، ويجوز لمؤسس ومدير استثمار الصندوق الاكتتاب في الوحدات الاستثمارية للصندوق سواء بشكل مباشر أو غير مباشر أو من خلال شركاتها التابعة.	الحد الأقصى للاكتتاب :
ستكون فترة الطرح لمدة 10 أيام عمل وستبدأ من تاريخ يوم الاثنين الموافق 2025/06/30م وتنتهي في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً يوم الجمعة الموافق 2025/07/11م، وتلك الفترة قابلة للتمديد لفترة 10 أيام عمل أخرى، تبدأ من تاريخ يوم الاثنين الموافق 2025/07/14م، وتنتهي في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً يوم الجمعة الموافق 2023/07/25، وذلك في حال عدم تغطية الاكتتاب خلال المدة الأولى للحد الأدنى للصندوق والمحددة بمبلغ (250,000) درهم أماراتي.	فترة الطرح الأولى للاكتتاب العام :
هو تاريخ إغلاق فترة الاكتتاب والموافق يوم الجمعة الموافق 2025/07/11م، أو يوم الجمعة الموافق 2025/07/25م في حال تمديد فترة الاكتتاب إلى فترة مماثلة أخرى. أو أي تاريخ آخر بعد الخمس أيام عمل الأولى من تاريخ بدء الاكتتاب في الصندوق يوافق عليه مدير الصندوق وفق ما ورد بهذه النشرة بشأن الإغلاق المبكر للاكتتاب.	تاريخ إغلاق فترة الاكتتاب :
يجوز لمدير الصندوق إغلاق باب الاكتتاب بعد مضي خمسة أيام عمل، سواء خلال فترة الطرح الأولى أو خلال فترة التمديد، وذلك في حال تغطية الحد الأدنى لرأس مال الصندوق. ويشترط أن يقوم المدير بإخطار الهيئة، والإعلان للمكتتبين عبر الموقع الإلكتروني، قبل ثلاثة أيام عمل على الأقل من تاريخ الإغلاق.	الإغلاق المبكر للاكتتاب :
99 عام تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة أعماله من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع.	مدة الصندوق :

تاريخ بدء مزاولة الصندوق :	يبدأ الصندوق في مزاولة نشاطه بعد انتهاء فترة الاكتتاب وفور حصوله على الترخيص له بمزاولة النشاط من الهيئة.
السنة المالية للصندوق :	تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، باستثناء السنة المالية الأولى التي تبدأ من تاريخ ترخيص الصندوق وحتى نهاية السنة المالية التالية في 31 ديسمبر، على أن لا تتعدى أجمالي الفترة المالية 18 شهراً ميلادياً.
لجنة الاستثمار :	تتولى شركة الإدارة من خلال لجنة الاستثمار المشكلة داخلياً كافة أعمال إدارة الصندوق وفقاً للأهداف والسياسة الاستثمارية وقيود الاستثمار المحددة بنشرة الاكتتاب. وتتكون لجنة الاستثمار من الأعضاء الوارد أسمائهم ادناه، ويجوز لشركة الإدارة تعيين أعضاء إضافيين أو استبدال الأعضاء الحاليين بلجنة الاستثمار بعد إخطار الهيئة ومالكي الوحدات الاستثمارية. لن تكون هناك أي رسوم أو تعاب أو مصروفات محملة على الصندوق فيما يتعلق بتشكيل واعمال لجنة الاستثمار أو أعضائها، وستتحمل شركة الإدارة كافة تلك الأعباء والمصاريف.
أهداف الصندوق :	صندوق نماء الاستثماري لأسواق النقد المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (نماء)، هو صندوق استثماري منخفض المخاطر، يهدف إلى الحفاظ على رأس المال وتنمية العوائد على السيولة النقدية الفائضة لدى المؤسسات والمستثمرين الأفراد. يوفر الصندوق وعاء استثمارياً وادخارياً مرناً، يتيح للمستثمرين الاستفادة من عائد تراكمي يومي من خلال استثمار الأموال في أدوات مالية قصيرة الأجل ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يعتمد الصندوق آلية الاسترداد اليومي، ما يمنح المستثمرين مرونة الوصول إلى السيولة النقدية متى ما احتاجوا إليها. كما يعمل على تحقيق عائد ربحي أعلى من الإيداعات المصرفية المتوافقة مع الشريعة، مع الالتزام الكامل بالضوابط الشرعية في كافة تعاملاته واستثماراته. يركز الصندوق على الاستثمار في محفظة متنوعة من أدوات سوق النقد الإسلامية، مثل عقود المرابحة والوكالة، ويتم توزيع الاستثمارات ضمن فترات زمنية وشروط سيولة متنوعة لتعزيز الاستقرار وتقليل أثر تقلبات السوق، مع الحفاظ على مستويات سيولة مرتفعة..
أسواق توظيفات أموال الصندوق :	تتضمن كافة أسواق النقد المحلية والإقليمية والعالمية والتي تتضمن أدوات الاستثمار المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية ومقومة بالدرهم الاماراتي او بالدولار الأمريكي أو بأي عملات أخرى ذات معامل صرف ثابت أو يمكن تحوطها ضد مخاطر تقلب أسعار صرفها مقابل الدرهم الاماراتي.
السياسة الاستثمارية للصندوق :	ترتكز تشكيلة محفظة الاستثمار للأصول المالية على الاستثمار في أدوات أسواق النقد الإسلامية قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يحقق السيولة والعائد المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل – على سبيل المثال لا الحصر – ما يلي: • النقد والأموال السائلة وصفقات أسواق النقد المودعة لدى والمبرمة مع المصارف الإسلامية أو النوافذ الإسلامية في البنوك المرخصة داخل الدولة أو المرخصة خارج الدولة أو المرخصة خارج الدولة من جهة رقابية مثيلة لمصرف الامارات المركزي.

- **الودائع الإسلامية** مثل عقود المربحة مع مؤسسات مالية مرخصة، واتفاقيات الوكالة بالاستثمار والتي تُبرم وفق ضوابط الشريعة، بما في ذلك الوكالة بالاستثمار قصير الأجل لدى بنوك أو مؤسسات مالية إسلامية.
 - **أدوات الدين** التي تصدر وفقاً لصيغ وهياكل متوافقة مع الشريعة، والصكوك الإسلامية ذات تصنيف ائتماني لا يقل عن درجة الاستثمار الصادر من قبل إحدى وكالات التصنيف المعترف بها من الهيئة.
 - **وحدات صناديق أسواق النقد الإسلامية العامة**، التي تتبع نفس استراتيجية الصندوق وتستثمر في أدوات متوافقة مع الشريعة.
 - **وحدات صناديق الاستثمار الإسلامية المتخصصة** في أدوات الدين المدرة لعوائد.
 - **وتخضع جميع استثمارات الصندوق لمراجعة وموافقة الهيئة الشرعية المعتمدة، لضمان توافيقها التام مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.**
-
- قيود الاستثمار**
- **الالتزام بالاحتفاظ بنسبة (10 %) على الأقل من إجمالي قيمة أصول الصندوق كسيولة نقدية أو استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ذات تاريخ استحقاق أو فترة استحقاق متبقية لا تزيد عن (7) أيام.**
 - **ألا يزيد الحد الأقصى لمدة أي استثمار بالصندوق عن (397) يوماً، باستثناء الاستثمارات القابلة للتسييل خلال خمسة أيام عمل.**
 - **ألا يزيد الحد الأقصى للمتوسط المرجح لاستحقاقات استثمارات الصندوق عن (180) يوماً.**
 - **تقييم أصول الصندوق وفقاً لمبدأ القيمة العادلة (Fair Value) حال لم يتوفر سعر سوقي. وفقاً للقسم المعنون "تقييم الوحدات الاستثمارية للصندوق".**
 - **ألا يقل التصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها عن درجة الاستثمار من قبل إحدى وكالات التصنيف المعترف بها من الهيئة.**
 - **عدم الاقتراض أو الدخول في عمليات يترتب عليها التزامات، ويستثنى من ذلك الحصول على تمويل لتغطية طلبات الاسترداد وبحد أقصى نسبة (10 %) من صافي قيمة أصوله.**
 - **ألا تتجاوز استثمارات الصندوق في أدوات دين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من إصدار واحد عن نسبة (10 %) من إجمالي قيمة أصول الصندوق.**
 - **ألا تتجاوز استثمارات الصندوق في التوريق المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية عن نسبة (10 %) من إجمالي قيمة أصول الصندوق.**
 - **ألا تتجاوز استثمارات الصندوق في الودائع أو أدوات الدين أو وحدات استثمارية لدي جهة واحدة أو عدة جهات تنتمي إلى نفس المجموعة ما نسبته (25 %) من إجمالي قيمة أصول الصندوق ما لم تكن تلك الجهة حكومية محلية.**
 - **الاستثمار في صناديق الاستثمار في أسواق النقد الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما لا يتجاوز نسبة (15 %) من إجمالي قيمة أصول الصندوق على ألا**

يتجاوز الاستثمار في الصناديق المدارة من مدير واحد نسبة (10 %) من إجمالي قيمة أصول الصندوق.

- يجوز للصندوق الاستثمار في أدوات وعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لأغراض التحوط، على ألا تزيد قيمة ذلك الاستثمار عن نسبة (5%) من صافي قيمة أصول الصندوق، وأن تكون الجهة المصدرة لتلك الأدوات أو العقود خاضعة لقواعد كفاية مالية صادرة عن جهة رقابية مماثلة للهيئة.

يلتزم مدير الصندوق بصورة مستمرة بقيود السياسة الاستثمارية لصندوق النقد وتعديلها بنظام صناديق الاستثمار الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

استثمارات الصندوق في صناديق : يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، استثمارية أخرى بما لا يتعارض مع قيود الاستثمار المحددة بهذه النشرة ووفقاً للضوابط الصادرة عن الهيئة في هذا الشأن.

دورية احتساب قيمة صافي أصول : يومياً خلال أيام العمل الرسمية.
الصندوق (NAV):

نوع الإدارة : شركة إدارة استثمار مرخصة من هيئة الأوراق المالية والسلع

مقدم الخدمات الإدارية : شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار (ش.م.خ).

أمين سجل ووكيل نقل ملكية : شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار (ش.م.خ).
الوحدات

الحافظ الأمين : بنك أبو ظبي الأول

المستشار القانوني : بونارد لاوسون

لجنة الرقابة الشرعية : دار المراجعة الشرعية

مدقق الحسابات : بي دي او محاسبون قانونيون

مروج الصندوق : شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار (ش.م.خ).

جهات تلقي طلبات الاشتراك في : مصرف الإمارات الإسلامي - شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار
الصندوق

جهات تلقي أموال الاشتراك في : مصرف الإمارات الإسلامي
الصندوق

الاسترداد ودوريته وأليته : يجوز لمالك الوحدة الاستثمارية أو الموكل عنه قانوناً استرداد بعض أو كل قيمة وحدات الاستثمار خلال ساعات العمل الرسمية على أن تتم معالجة الطلبات المقدمة حتى الساعة العاشرة صباحاً في كل يوم من أيام العمل الرسمية خلال نفس اليوم ليكون يوم الاستحقاق هو نفس يوم تقديم طلب الاسترداد. وتتم معالجة الطلبات المقدمة بعد الساعة العاشرة صباحاً خلال يوم العمل التالي ليكون يوم الاستحقاق هو يوم العمل التالي لتقديم طلب الاسترداد.

وتتحدد قيمة الوحدات المطلوب استردادها على أساس نصيب الوحدة الاستثمارية في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق (NAVPU) لليوم السابق والمعلن عنها في يوم الاستحقاق على

الموقع الإلكتروني للصندوق، وذلك وفقاً للمعادلة المشار إليها بالقسم المعنون (تقييم الوحدات الاستثمارية) في هذه النشرة.

الشراء بعد انتهاء فترة الاكتتاب : يتم تلقي طلبات شراء وحدات الاستثمار الجديدة خلال ساعات العمل الرسمية لدى جهات تلقي طلبات الشراء في الصندوق. تتم معالجة الطلبات المقدمة حتى الساعة العاشرة صباحاً في كل يوم

من أيام العمل الرسمية خلال نفس اليوم ليكون يوم الاستحقاق هو نفس يوم تقديم طلب الشراء. وتتم معالجة الطلبات المقدمة بعد الساعة العاشرة صباحاً خلال يوم العمل التالي ليكون يوم الاستحقاق هو يوم العمل التالي لتقديم طلب الشراء. يتم سداد المبلغ المراد استثماره من خلال التحويل من حساب مصرفي إلى حساب الصندوق مع تقديم ما يثبت تمام عملية التحويل مع طلب الشراء.

تحدد قيمة الوحدات المطلوب شرائها على أساس نصيب الوحدة الاستثمارية في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق (NAVPU) لليوم السابق والمعلن عنها في يوم الاستحقاق على الموقع الإلكتروني للصندوق، وذلك وفقاً للمعادلة المشار إليها بالقسم المعنون (تقييم الوحدات الاستثمارية) في نشرة الاكتتاب.

استلام نماذج الاكتتاب والاسترداد : يتم استلام نماذج الاكتتاب والشراء والاسترداد من قبل أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية، (ومن خلال جهات تلقي طلبات الاشتراك في الصندوق والتي يتم تعيينها من شركة الإدارة - من وقت لآخر- والمعلنة على الموقع الإلكتروني للصندوق) وفقاً للنماذج المحددة في هذه النشرة.

أساس احتساب صافي قيمه : سيتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق بواسطة مقدم الخدمات الإدارية وذلك بصورة يومية خلال أيام العمل الرسمية. وتحتسب باستقطاع كافة الالتزامات المستحقة على الصندوق من إجمالي قيمة أصول صافي قيمه الأصول الصندوق بالإضافة إلى أي دخل أو أرباح مثبتة خلال الفترة، كما يستقطع منه أية مصروفات أو مخصصات لتعاب مستحقة بصرف النظر عن تمام الدفع، مع إضافة أو خصم أية بنود أخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. وستكون صافي قيمة أصول الصندوق والوحدات مقومة بالدرهم الإماراتي، وفي حال وجود أي بنود مقومة بعملة أخرى، سيتم تحويلها إلى الدرهم الإماراتي بناءً على معدلات الصرف السارية وقت التقييم ووفق ما يحدده مقدم الخدمات الإدارية للصندوق.

استثمارات مدير استثمار : يجوز لمدير استثمار الصندوق (شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار)، ضمان تغطية جزء أو كامل قيمة الاكتتاب والاستثمار في الوحدات الاستثمارية المطروحة للصندوق بصورة مباشرة لحسابه الخاص أو غير مباشرة أو من خلال مجموعة مرتبطة.

التقارير الدورية التي ستتاح للمالك :

- القوائم المالية السنوية والمعتمدة من مدير استثمار الصندوق، ومدقق حسابات الصندوق.
- تقرير نصف سنوي مراجع (Reviewed) من مدقق حسابات الصندوق.
- تقرير أداء نصف سنوي وسنوي، خلال مدة لا تتجاوز (45) يوماً من تاريخ انتهاء الفترة النصف سنوية وخلال مدة لا تتجاوز ثلاثة شهور من تاريخ انتهاء السنة المالية للصندوق، يتضمن أداء الصندوق، ونشاطه، وأي تطورات أو تغيرات جوهرية والمخاطر المتعلقة بأدائه
- بيان يومي بصافي قيمة الوحدة الاستثمارية للصندوق (NAV) خلال أيام العمل الرسمية.

- ستقوم شركة إدارة الصندوق بتقديم تقارير دورية إضافية أخرى للمستثمرين من حين لآخر، وفقاً لمتطلبات الاحداث وقرار مدير استثمار الصندوق.
- سيتم الإعلان ونشر تلك التقارير لمالكي الوحدات على الموقع الالكتروني لمدير استثمار الصندوق.

حقوق مالكي الوحدات : الاستثمارية في ملكية أصول الصندوق	- وحدة الاستثمار في الصندوق هي ورقة مالية تمثل حصة في الصندوق وتتيح لمالكها مباشرة كامل الحقوق الناشئة عنها.
	- يمتلك المستثمرون مجتمعين الأصول ويتشاركون على أساس تناسبي في زيادة أو انخفاض قيمة الأصول الناتج عن المكاسب، والخسائر، والدخل، والأرباح، وحصل الأرباح (إذا وجدت) فضلاً عن التكاليف المرتبطة بأنشطة الصندوق، وذلك وفقاً لعدد الوحدات التي يمتلكونها.
	- تمنح وحدات الصندوق مالكيها حقوقاً متساوية، ويشارك مالك الوحدة في الأرباح والخسائر الناتجة عن نشاط الصندوق نسبةً وتناسباً بين ما يملكه من وحدات والوحدات الكلية للصندوق.
	- لا يمنح شراء وحدات في الصندوق مالك الوحدة الحقوق الممنوحة لمالكي الأسهم بالشركات التجارية، كما لا يمنح أي حقوق ملكية، أو حقوق تصويت، أو حقوق تحكم، أو أي حقوق أخرى في الأصول الأساسية، باستثناء ما ورد في هذه النشرة.
	- لا يمنح الاكتتاب في الوحدات للمستثمرين أي حقوق تصويت أو حقوق أخرى تتصل بأي حق فردي للحصول على حصص من الأرباح أو تخصيصات أخرى من الصندوق أو من الأصول الأساسية للصندوق، أو أي حقوق أخرى تتصل بالأصول الأساسية للصندوق، باستثناء ما ورد صراحة في هذه النشرة.

المؤشر / مقياس تقييم الصندوق :	لا يتبع مؤشر أو معيار تقييم معين.
نوع رأس المال :	مفتوح
دورية الاسترداد :	يومي في أيام العمل الرسمية.
توزيعات الصندوق :	لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح ويقوم مقدم الخدمات الادارية بحساب العائد اليومي التراكمي للصندوق والذي على أساسه يتم احتساب نصيب الوحدة الاستثمارية في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق بصافي نصيبها بالعوائد المحققة، ويتم الحصول على أي قدر من الأرباح المحققة عن طريق استرداد عدد من الوحدات الاستثمارية.
التوافق مع الشريعة الإسلامية :	متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
الأنشطة المقرر تعهدها لجهات خارجية :	لم يتم تعهيد أي أنشطة لجهات خارجية، ويحق لمدير الاستثمار تعهيد بعض الأنشطة والمهام وفقاً للوائح والأحكام الصادرة من الهيئة في هذا الشأن وبعد الحصول على موافقة الهيئة.
أتعاب مدير استثمار الصندوق :	يستحق مدير استثمار الصندوق نظير إدارته لأموال الصندوق أتعاب بواقع نسبة [0.75] % سنوياً من صافي عوائد الصندوق وتجنب يومياً وتسدد شهرياً.
	ويجوز لمدير الاستثمار وفقاً لتقديره المطلق التنازل عن جزء أو كل الاتعاب المستحقة له نظير إدارة للصندوق.

أتعاب الحافظ الأمين	:	نسبة [0.04] % سنوياً للأوراق المالية ذات الدخل الدوري المؤهلة من يوروكلير (Euroclear) ونسبة [0.05] % سنوياً لأدوات أسواق النقد بالإضافة لعمولة تسوية قدرها 10 دولار أمريكي لكل عملية، بما لا يقل سنوياً عن مبلغ قدره [168,000] درهم إماراتي سنوياً بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة، يتم احتسابها على صافي قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ، وتحتسب وتجنب يومياً ويتم سدادها شهرياً.
أتعاب مقدم الخدمات الإدارية	:	نسبة [0.04] % سنوياً يتم احتسابها على صافي قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ للصندوق، وتحتسب وتجنب يومياً ويتم سدادها شهرياً.
أتعاب أمين سجل الوحدات	:	نسبة [0.01] % سنوياً يتم احتسابها على صافي قيمة أصول الصندوق نظير تقديم خدمات أمين سجل الوحدات للصندوق، وتحتسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً ويتم سدادها شهرياً.
أتعاب مدقق حسابات الصندوق	:	مبلغ [15,000] دولار أمريكي سنوياً نظير تدقيق القوائم المالية السنوية والمرحلية للصندوق وتحتسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتُدفع نصف سنوياً. ويتم التفاوض على الأتعاب خلال سنوات تشغيل الصندوق وفقاً لحجم الصندوق ومعاملاته ومعدلات الأتعاب السائدة بالسوق.
أتعاب مروج وحدات الصندوق	:	لن يتحمل الصندوق أي أتعاب ترويج، حيث ستقوم شركة الإدارة بترويج وحدات الصندوق بدون أتعاب.
أتعاب المستشار القانوني للصندوق	:	مبلغ [8,200] دولار أمريكي سنوياً نظير تقديم الاستشارات القانونية للصندوق، وتحتسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتُدفع نصف سنوياً. وفي حال تجاوز مهام العمل المذكورة أكثر من 20 ساعة في أي عام، سيتم فرض أتعاب إضافية على أن يتم احتسابها بمعدل سعر الساعة المحدد لمكتب الاستشارات الذي يتراوح بين 740-2940 درهم للساعة. ويتم التفاوض على الأتعاب خلال سنوات تشغيل الصندوق وفقاً لحجم الصندوق ومعاملاته ومعدلات الأتعاب السائدة بالسوق.
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية	:	مبلغ [16,500] درهم إماراتي سنوياً نظير تقديم خدمات لجنة الرقابة الشرعية للصندوق، وتحتسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتُدفع ربع سنوياً. وفي حال تجاوز مهام العمل نطاق الأعمال الاعتيادي المتفق عليه في أي عام، يتم فرض أتعاب إضافية وفقاً لطبيعة المهام، ويتم التفاوض على الأتعاب خلال سنوات تشغيل الصندوق وفقاً لحجم الصندوق ومعاملاته ومعدلات الأتعاب السائدة بالسوق.
المصاريف الإدارية ومقابل الخدمات المستحقة للأطراف الخارجية	:	يتحمل الصندوق المصاريف والأتعاب الأخرى التالية: - مصاريف تداول الأوراق المالية التي يستثمر الصندوق فيها. - مصاريف العمليات التشغيلية والرسوم المصرفية، والرسوم القانونية. - الرسوم التي تفرضها الجهات الحكومية أو الرقابية والتنظيمية. - أي ضرائب مقررة على أعماله. - أي رسوم أخرى متعلقة بإدارة وتشغيل الصندوق.
المقر الإداري للصندوق	:	مكتب رقم (2301) - 47 شارع المرسى - الطابق 23 برج مارينا بلازا - جميرا - مرسى دبي - أمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة. صندوق البريد 478513 - دبي

البريد الإلكتروني: Namaa@madacapital.com

الموقع الإلكتروني الموقع الإلكتروني: www.madacapital.com/Namaa

الهاتف: +971 4 371 8000

رقم وتاريخ ترخيص الصندوق	: ترخيص صادر من الهيئة رقم [2025/105] تاريخ: 2025/06/13 م.
مجلس إدارة الصندوق	لم يتم تشكيل مجلس إدارة منفصل للصندوق، ولا يوجد أي هيكل تنظيمي أو إداري أو إشرافي حالي للصندوق بخلاف مسؤولية شركة الإدارة ولجنة الاستثمار ومزودي خدمات الصندوق، سيتم إخطار الهيئة والاعلان لمالكي الوحدات على الموقع الإلكتروني للصندوق، إذا ما قررت شركة الإدارة تكوين مجلس إدارة منفصل للقيام بمسؤولية الاشراف العام على الأنشطة الاستثمارية والإدارية والتشغيلية للصندوق.
بيان المخاطر التي يتعرض لها الصندوق	بالرغم من أن الطبيعة الاستثمارية للصندوق متدنية المخاطر إلا أن هذا لا يعني أن المخاطر المرتبطة بالأصول المخطط الاستثمار بها معدومة، كما أن قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها يمكن أن تنخفض وفقاً لتقلبات الأسواق والأصول المستثمر بها. ويجب أن يعلم مالكي الوحدات بأنه ليس هناك ضمان يمكن أن يقدمه مدير استثمار الصندوق بشأن تحقيق أهداف الاستثمار المذكورة في نشرة الاكتتاب، يرجى التفضل بالاطلاع على تفصيل بيان المخاطر بداخل النشرة الجزء المعنون "مخاطر الاستثمار".
بيان جهات التواصل المعنية بتقديم المعلومات المتعلقة بالاستثمار	- شركة الإدارة (مدى كابيتال لإدارة الاستثمار "ش.م.خ"). - جهات تلقي طلبات الاشتراك في الوحدات الاستثمارية للصندوق والذي يتم الإعلان عنهم وتحديثهم على الموقع الإلكتروني للصندوق. - المروجين المعيّنين من شركة الإدارة والمعلن عنهم بالموقع الإلكتروني للصندوق.
آلية الحصول على أي معلومات متعلقة بالصندوق	من خلال شركة الإدارة – شركة مدى كابيتال لإدارة الاستثمار (ش.م.خ)، سيتم إتاحة نشرة الاكتتاب، وملخص مستند المعلومات الأساسية للطرح لمالكي الوحدات والتقارير والإشعارات السنوية والدورية، وأي معلومات أخرى من خلال الموقع الإلكتروني لشركة الإدارة (www.madacapital.com) وبصورة مستمرة، مع تحديثه بشكل مستمر، بالإضافة إلى سجل الأداء السابق والأداء المتوقع للصندوق.
تقييم وحدات الاستثمارية:	يتم احتساب نصيب الوحدة الاستثمارية من صافي أصول الصندوق متضمنة العائد المتراكم (NAV) يومياً بواسطة شركة خدمات الإدارة وفقاً للمعادلة المشار إليها بالقسم المعنون (تقييم الوحدات الاستثمارية) بنشرة الاكتتاب، وهي القيمة التي يتم على أساسها احتساب القيمة الشرائية والاستردادية للوحدة الاستثمارية طوال عمر الصندوق.