



Jadwa REIT Al Haramain Fund is a closed-ended Sharia compliant real estate investment-traded fund listed in the Saudi Stock Exchange (Tadawul). The primary objective of the fund is to provide its investors with current income by investing in income-generating real estate assets in Saudi Arabia, with a primary focus on the Holy cities of Makkah and Medina.

Key Highlights

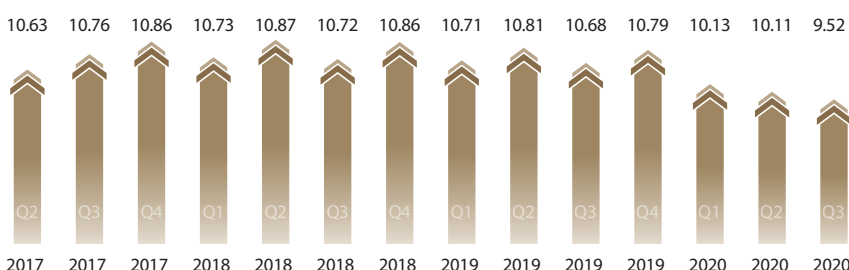
Rental income for the period ¹	SAR 0
Total expenses for the period*	SAR 338,587
Annualized rental income to NAV per unit	0.00%
Annualized dividend yield	0.00%
Annualized expense ratio*	0.34%
Loan-to-value ratio	23.10%

¹ Rental income is income post temporary suspension of lease contracts due to COVID 19 restrictions.

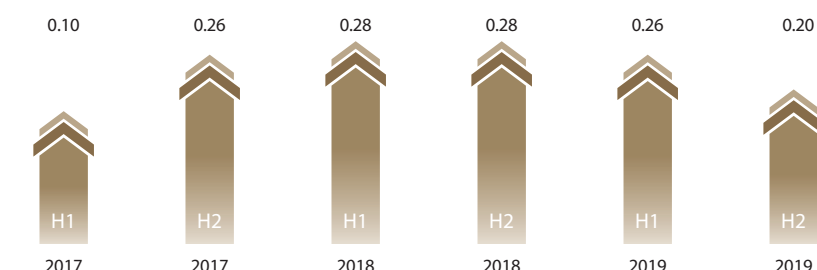
* Total expenses excludes financial charges, depreciation and amortization.

The numbers represent the position as of 30 September 2020 and are unaudited.

Net Asset Value (SAR per Unit)

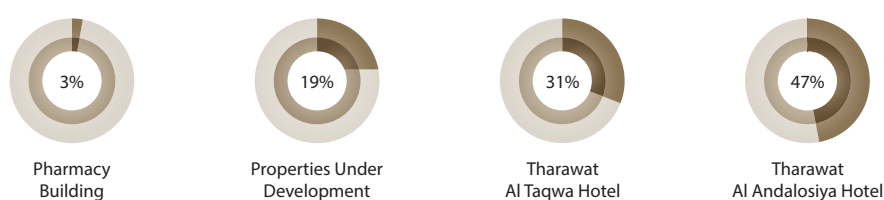


Dividend Distribution (SAR per Unit)



*The fund will not distribute dividends for H1 2020.

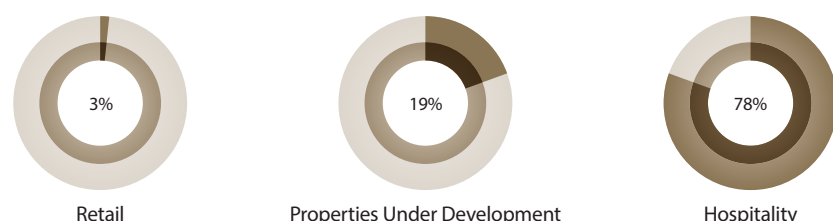
Portfolio Allocation by Asset



Portfolio Allocation by Proximity



Portfolio Allocation by Sector



Market Cap	SAR 594mn
Outstanding Units	66,000,000
Market Unit Price**	SAR 9.00
NAV***	628.31mn
NAV Per Unit****	SAR 9.52
Portfolio Value	SAR 792mn
Listing Date	30/4/2017
Fund Term	99 Years
Dividend Frequency	Semi Annual
Tadawul Ticker	4332
Bloomberg Ticker	JADWA AB EQUITY
Management Fee's	1% of NAV
Custodian Fee's	0.025% of NAV
Administrator Fee's	0.02% of NAV
Other Fund Fee's	up to 0.5% of NAV

** Closing price as of 30 September 2020.

*** NAV : Net Asset Value

**** The NAV per unit is based on fair value of portfolio Valuations as of 30 June 2020.

Material changes:

- The fund manager has received a notification on 28/12/1441H corresponding to 18/08/2020 G from Tharwat Al-Mashaer Real Estate Development and Investment Company in its capacity as the tenant of Tharawat Al-Taqwa Hotel owned by Jadwa REIT Al-Haramain Fund to terminate the lease contract in accordance with the lease contract terms and conditions. The lease contract stated that the lessee has the right to terminate the contract after a period of four Hijri years from the date of the beginning of the lease term "1 Jumada Al-Awwal 1439 AH" (the mandatory lease period) by notifying the lessor in writing of the termination request in a period of no less than 12 Hijri months prior to the date of termination. Therefore, the end of the contract period will be on 01/05/1443 AH, equivalent to sixteen months from the date of notification.
- On 12/08/2020, Jadwa Investment Company has announced significant changes on the terms and conditions of Jadwa REIT Al Haramain Fund. The changes are to take effect on 22/09/2020G corresponding to 05/02/1442H. Details of the significant changes include updating the cover page in compliance with the Real Estate Investment Traded Funds Instructions, important notice section has been updated in compliance with the Real Estate Investment Traded Funds Instructions, updates to the definitions list, updates to the administrator fees, updates to the voting rights section, updates to the description of the initial assets section, updates on the summary of the Fund's strategy, updates in the risk of investing in the Fund section, updates on "member suitability" point under Fund board section, updates on the material conflicts of interest under Fund manager section, updates on financial statement section, updates on conflict of interest section, update on reporting to unitholders section and other information section has been updated to include "unitholders meetings" in compliance with the Real Estate Investment Traded Funds Instructions

Contact info:

(966) 11 279 1111
P.O. BOX 60677 Riyadh 11555
Sky Towers, King Fahd Road. Kingdom of Saudi Arabia
www.jadwa.com

Disclaimer:

Jadwa Investment or its directors, staff, or affiliates makes no warranty, representation or undertaking whether expressed or implied, nor does it assume any legal liability, whether direct or indirect, or responsibility for the accuracy, completeness, or usefulness of any information that is contained in this material. It is not the intention of this material to be used or deemed as an advice, option or for any action that may take place in future. Unless otherwise stated, all information contained in this material shall not be reproduced, in whole or in part, without the specific written permission of Jadwa Investment. The content of this document is for information purposes only. Jadwa Investment does not hold itself out as providing legal, financial or other advice via this document. Investments in Jadwa's products are governed by their Terms and Conditions. Some products are exposed to foreign currencies and changes in currency exchange rates which may have an adverse effect on the value and price. The product's value is subject to fluctuations and the investor may not receive the full amount that is originally invested. The information provided in this document may be changed at any time without prior notice. Past performance is not an indicative of future returns. Jadwa Investment is authorized and regulated by the Capital Market Authority of Saudi Arabia.





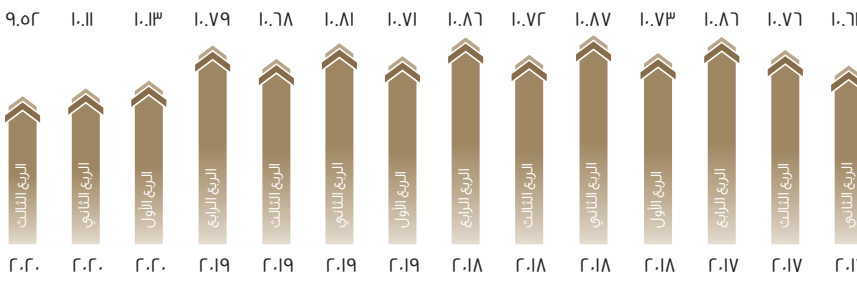
صندوق جدوى ريت الحرمين هو صندوق استثمار عقاري متداول مقفل متوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية ومدرج في السوق المالية السعودية "تداول". ويعمل الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار العقاري والتعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار العقارية المتداولة الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويكمن الهدف الرئيسي للصندوق إلى توفير دخل دوري لمالكي الوحدات عن طريق الاستثمار في أصول عقارية مدرة للدخل متواجدة في المملكة العربية السعودية وبالتحديد في مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة وذلك في مختلف القطاعات العقارية.

حقائق أساسية

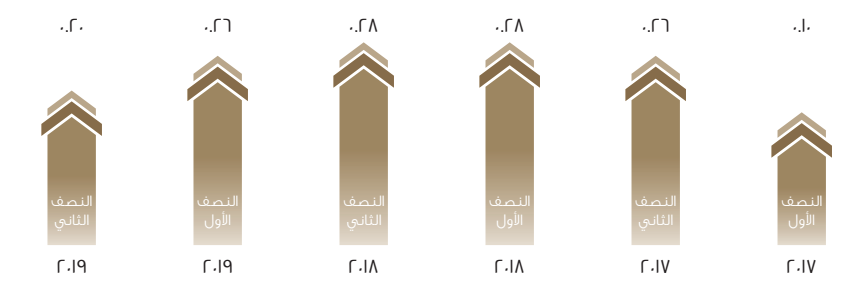
الدخل التأجيري للفترة ^١	ريال سعودي
إجمالي المصروفات للفترة ^٢	٣٣٨,٥٨٧ ريال سعودي
نسبة الدخل التأجيري إلى صافي قيمة الأصول لكل وحدة بشكل سنوي	٪٠.٠٠
نسبة توزيعات الأرباح بشكل سنوي	٪٠.٠٠
نسبة إجمالي المصروفات بشكل سنوي ^٣	٪٠.٣٤
نسبة الدين إلى إجمالي الأصول	٪٢٣.١٠

١- العائد من الدخل التأجيري هو العائد بعد تعليق عقود الإيجارات مؤقتاً بسبب قيود كورونا ١٩. إجمالي المصروفات لا يتضمن الإهلاك، الإطفاء، الرسوم والأرباح على القروض. الأرقام تمثل الحالة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وهي غير مدققة

صافي قيمة الأصول لكل وحدة (ريال للوحدة)

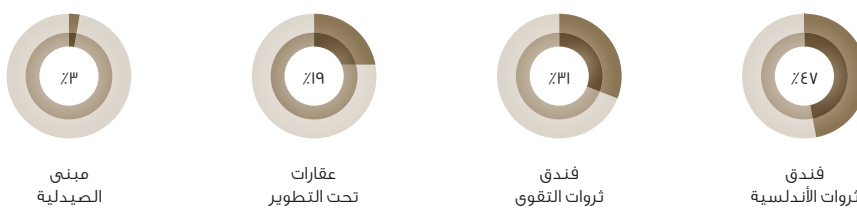


توزيعات الأرباح (ريال للوحدة)

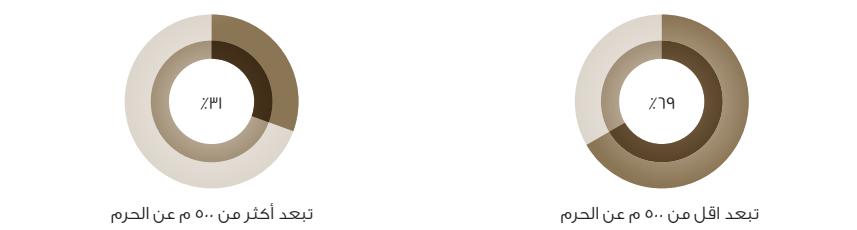


* لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح للخصم الأول من ٢٠٢٠.

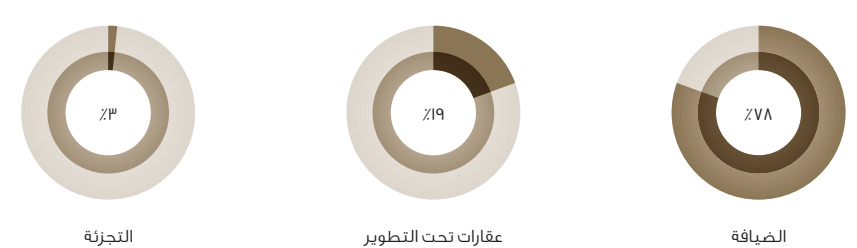
توزيع المحفظة حسب الأصول



توزيع المحفظة حسب الموقع



توزيع المحفظة حسب القطاع



القيمة السوقية	٥٩٤ مليون ريال سعودي
عدد الوحدات	٦٦,٠٠,٠٠٠
القيمة السوقية لكل وحدة ^{**}	٩,٠٠ ريال سعودي
صافي قيمة الأصول	٦٢٨,٣١ مليون ريال سعودي
صافي قيمة الأصول لكل وحدة ^{***}	٩,٥٢ ريال سعودي
قيمة المحفظة العقارية	٧٩٢ مليون ريال سعودي
تاريخ الإدراج	٢٠١٧/٤/٣٠
فترة الصندوق	٩٩ سنة
سياسة توزيع الأرباح	بشكل نصف سنوي
رمز الصندوق في تداول	٤٣٣٢
رمز بلومبرغ	JADWA AB EQUITY
أتعاب الإدارة	٪١ من صافي قيمة الأصول
أتعاب أمين الحفظ	٪٠.٢٥ من صافي قيمة الأصول
أتعاب المدير الإداري	٪٠.٠٢ من صافي قيمة الأصول
مصاريب أخرى	تصل حتى ٪٠.٥ من صافي قيمة الأصول

** سعر الإغلاق كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
*** تستند صافي قيمة الأصول لكل وحدة إلى القيمة العادلة لمحفظة العقارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

التغيرات الجوهرية:

١- تلقى مدير الصندوق إخطاراً بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٠م الموافق ٢٠٢٠/١١/١٨م من قبل شركة ثروات المشاعر للتطوير والاستثمار العقاري بصفتها المستأجر لفندق ثروات التقوى والملوك من قبل صندوق جدوى ريت الحرمين لإنهاء عقد الإيجار المبرم مع الصندوق وفقاً لعقد الإيجار، حيث ينص عقد الإيجار على أنه يحق للمستأجر إلغاء العقد بعد مضي مدة أربعة سنوات هجرية من تاريخ بداية مدة الإيجار "١ جمادى الأولى ١٤٣٩هـ" (مدة الإيجار الإلزامية) وذلك بعد إخطار المؤجر خطياً برغبته في الإلغاء بفترة لا تقل عن ١٢ شهراً هجرياً قبل تاريخ الإلغاء. وبهذا ستكون نهاية مدة العقد في تاريخ ١٤٣٩/٠٥/١٠هـ أي ما يعادل ستة عشر شهراً من تاريخ الإخطار.

٢- في تاريخ ٢٤/١٢/٢٠٢٠م أعلنت شركة جدوى للاستثمار عن تغييرات مهمة في شروط وأحكام صندوق جدوى ريت الحرمين وذلك اعتباراً من بتاريخ ٢٠/٢٠/٢٠٢٠م الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٠م وتفصيل التغييرات المهمة تشمل تعديل الخلاف بما يتوافق مع التعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار العقارية المتداولة. تعديل إقرارات مدير الصندوق بما يتوافق مع التعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار العقارية المتداولة. تعديل قائمة المصطلحات. تعديل أتعاب المدير الإداري. تعديل بند حق التصويت. تحديث وصف الأصول العقارية المبدئية. تعديل ملخص استراتيجيات الصندوق. تحديث مخاطر الاستثمار في الصندوق. تعديل فقرة مؤهلات الأعضاء في بند مجلس إدارة الصندوق. تعديل فقرة التصاريح الجوهرية. تعديل بند القوائم المالية. تعديل بند تضارب المصالح. تعديل بند رفع التقارير لمالكي الوحدات بالإضافة إلى تعديل بند معلومات أخرى وإضافة فقرة اجتماعات مالكي الوحدات بما يتوافق مع التعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار العقارية المتداولة.

معلومات الاتصال:

١١١١ ٢٧٩ (٩٦٦)
صندوق بريد ٦٠٦٧٧ - الرياض ١١٥٥٥
أبراج سكايا، طريق الملك فهد المملكة العربية السعودية
www.jadwa.com

إخلاء مسؤولية:

لا تقدم شركة جدوى للاستثمار أو مدرؤها أو موظفوها أو شركاتها التابعة أية ضمانات أو تعهدات أو التزامات صريحة كانت أو ضمنية ولا تتحمل أية مسؤولية قانونية، مباشرة أو غير مباشرة، أو المسؤولية عن دقة أية معلومات تتضمنها هذه المادة أو اكتمالها أو الفائدة المرجوة منها. ولا يقصد بهذه المادة استخدامها أو اعتبارها استشارة أو اختيار لأي نشاط قد يحدث مستقبلاً. وما لم يتم النص عليه خلاف ذلك، فإنه يتوجب عدم نسخ المعلومات الواردة في هذه المادة كلياً أو جزئياً. بدون الموافقة الخطية المحددة لشركة جدوى للاستثمار. لأن محتوى هذه الوثيقة هو لغرض الإطلاع فقط، ولا تعتبر الشركة نفسها مقدمة للاستشارات القانونية أو المالية أو أية استشارات أخرى من خلال هذه الوثيقة. ولغرض الفهم الواضح للصندوق وملاءمته لكم وفقاً لرغبتكم في المخاطرة. نوصي بطلب استشارة استثمارية متخصصة. إن الاستثمار في منتجات جدوى رهن بشروطها وأحكامها التي نأمل منكم خلال قراءتها الرجوع إلى المخاطر الرئيسية للاستثمار في المنتج لأن بعض المنتجات معرضة لمخاطر العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار صرفها إضافة إلى مخاطر أخرى قد يكون لها تأثيرات سلبية على قيمتها وسعرها. وحيث أن قيمة المنتج تخضع للتقلبات، فإن المستثمر قد لا يستلم كامل المبلغ الذي استثمره في الأصل. ويمكن تغيير المعلومات الواردة في هذه الوثيقة في أي وقت بدون إشعار مسبق. ولا يعد الأداء السابق لجدوى للاستثمار مؤشراً على أية عوائد مستقبلية. هذا وإن جدوى للاستثمار شركة منظمة ومركزة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

