

اسم الصندوق: صندوق الإئتماء عناية الوقفي
موضوع الإشعار: تغييرات غير أساسية على شروط وأحكام الصندوق
<p>ملخص الصندوق</p> <p>يتكون المؤشر الاسترشادي من الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - نسبة 35% من مؤشر الانماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيديل ريتينجز (Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر. (SAIBID 3 Month) - نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).
<p>المقدمة</p> <p>- يتم الاشتراك في الصندوق بتوقيع المشترك على نموذج الشروط والأحكام المعدة من مدير الصندوق والمعتمدة من الهيئة العامة للأوقاف وهيئة السوق المالية ولجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق، ويتوقع المشترك (الواقف) المحتمل على هذه الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على وقف الوحدات المشتركة بها وصرف عوائدها (غلة الوقف) في المصارف المحددة في هذه الشروط والأحكام.</p>
<p>قائمة المصطلحات</p> <p>"لجنة الرقابة الشرعية": تعني لجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإئتماء للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على البند رقم (23)</p>
<p>قائمة المصطلحات</p> <p>"الصندوق": صندوق الإئتماء عناية الوقفي، وهو صندوق وقف استثماري مفتوح ومطروح طرماً عاماً ومتوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، يستثمر في أصول استثمارية متعددة، وتديره شركة الإئتماء للاستثمار.</p>
<p>قائمة المصطلحات</p> <p>"الاستثمارات": الأوراق المالية والأصول العقارية واستثمارات الملكية الخاصة ورأس المال الجريء و/أو الأدوات المالية الاستثمارية التي يستثمر فيها الصندوق والمتوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية.</p>
<p>قائمة المصطلحات</p> <p>"المؤشر الإرشادي": مؤشر الإئتماء للأسهم السعودية والسوق الموازية (نمو) المتوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، المزود من إيديل ريتينجز (Ideal Ratings)، وهو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.</p>
<p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ل. ملاحيات صندوق الاستثمار في التمويل، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة ملاحيات التمويل، والسياسات فيما يتعلق برهن أصول الصندوق: يجوز للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية بعد موافقة لجنة الرقابة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق له وذلك بحد أقصى 10% من صافي قيمة الأصول، لغرض الاستثمار بما يتوافق مع المجال الاستثماري للصندوق، وتعتمد مدة التمويل على الاتفاقية ما بين الصندوق والجهة الممولة على ألا تتجاوز سنة واحدة، وفي حال فرضت الجهة الممولة على مدير الصندوق رهن أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل جهات التمويل المحلية والمتعارف عليها فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.</p>
<p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>س. المؤشر الاسترشادي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - نسبة 35% من مؤشر الانماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيديل ريتينجز (Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر. (SAIBID 3 Month) - نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).
<p>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر عدم التوافق الشرعي:</p> <p>نتيجة لاستبعاد أسهم بعض الشركات من المجال الاستثماري للصندوق؛ نظراً لأن لجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق ترى أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية المفعلة من قبلها، فإن استثمارات الصندوق ستتركز في عدد أقل من الشركات، وبالتالي يكون لتقلبات أسعارها الأثر الكبير على أداء الصندوق، فقد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص من أسهم بعض الشركات التي يملك فيها أسهماً إذا قررت لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملك أسهمها، وفي حال تحققت هذه الأمور واضطرار الصندوق إلى التصرف في الأسهم في وقت تشهد فيه أسعارها انخفاضاً؛ فإن الصندوق قد يكون عرضة للخسارة، مما قد يتسبب في انخفاض قيمة الأمل الموقوف.</p>
<p>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية:</p> <p>في حال وجود إيرادات محرمة في الأنشطة التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يتولى التخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقررره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. وسيعين مدير الصندوق هيئة شرعية لهذا الصندوق تكون مسؤولة عن مراجعة الشروط والأحكام، والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق وجميع عقود الصندوق وكذلك الرقابة الشرعية على معاملات وأنشطة الصندوق لضمان تقيدها بالأحكام والضوابط الشرعية، وهذا بدوره سيحد من هذا النوع من المخاطر. ويُعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه المشتركين بالوحدات والجهة المستفيدة عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد.</p>
<p>5. آلية تقييم المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مخاطر عدم التوافق الشرعي ومخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية: - سيتم اتخاذ جميع القرارات الاستثمارية من خلال لجنة استثمار بعد موافقة لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.

<p>- ستتم مراقبة ومراجعة استثمارات الصندوق بشكل دوري للتأكد من أنها تتوافق مع المعايير الشرعية، وإذا قررت لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملك أسهمها سيتم الإفصاح لمجلس إدارة الصندوق عن آلية التخارج وأسبابه.</p>				
<p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. فيما يلي ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق: رسوم لجنة الرقابة الشرعية: ليست هناك رسوم للجنة الرقابة الشرعية.</p>				
<p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُمعت من أموال الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات (الواقف) على أساس عملة الصندوق: مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية</p>				
<p>21. مدير الصندوق: و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضع بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة: - بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2022م: 667,338 ألف ريال سعودي. - بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2022م: 490,770 ألف ريال سعودي.</p>				
<p>21. مدير الصندوق: ط. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن: - لجنة الرقابة الشرعية للقيام بمهام مراقبة الصندوق من حيث التزامه بالضوابط الشرعية.</p>				
<p>24. مجلس إدارة الصندوق: أ. تشكيل مجلس الإدارة: الاستاذ / فهد بن أحمد بن صالح الصالح (عضو مستقل) الأستاذ / راكان بن عبدالله بن راشد أبونيان (عضو غير مستقل)</p>				
<p>24. مجلس إدارة الصندوق: أ. تشكيل مجلس الإدارة: الاستاذ / فهد بن أحمد بن صالح الصالح (عضو مستقل) يحمل درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية (إدارة أعمال) من جامعة الملك سعود، كاتب في الشأن العام بعدد من الصحف، عمل في مجال التسويق والإعلام والعلاقات العامة في شركة الاتصالات السعودية مدة 25 عام، أعد عدة دراسات في مجال إدارة الأعمال والتخطيط والتطوير، مهتم بثقافة المسؤولية الاجتماعية ودورها في المجتمع، ساهم في إنشاء عدد من الجمعيات الخيرية، يشغل حالياً العديد من المناصب أبرزها الأمين العام للجنة أصدقاء المرضى بمنطقة الرياض، عضو المجلس البلدي لمدينة الرياض، عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بغرفة الرياض، كما لديه العديد من الإسهامات التطوعية في المجال الخيري والوقفي والإعلامي. الأستاذ / راكان بن عبدالله بن راشد أبونيان (عضو غير مستقل) يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض 2001م ودرجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة الينوي في اربانا شامبين – الولايات المتحدة الأمريكية 2006م، كما يحمل زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA). كما شغل عدة وظائف وهي باحث اقتصادي في مؤسسة النقد العربي السعودي من 2001 - 2003م. محاضر في قسم المالية والاقتصاد -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (KFUPM) من 2003 – 2006م. مدير تمويل الشركات بشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي من عام 2006 – 2011م. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة أبونيان القابضة. كما يملك أيضاً 11 عضوية مجلس إدارة، ويرأس مجلسي إدارة، ويرأس لجنة الاستثمار في الغرفة التجارية، عضو مجلس إدارة الجمعية الخيرية الصحية لرعاية المرضى "عناية". الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بغدادي (عضو غير مستقل) مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الإئتماء للاستثمار، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودية الفرنسي كابيتال وأخيراً إتش إس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإئتماء للاستثمار في 2016م، كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إتش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل أيضاً في إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة المُدارة في أسواق الأسهم والنقد على المستويين المحلي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجال الإدارة التنفيذية ومنها برنامج التحول في الإدارة العامة من معهد انسياد للدراسات العليا.</p>				
<p>24. مجلس إدارة الصندوق: ه. يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتين الصناديق الاستثمارية الآتية:</p>				
اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء		
صندوق الإئتماء للإمدادات الأولية	طرح عام	الأستاذ / فهد الصالح	الدكتور / محمد السحبياني	الأستاذ / مازن بغدادي
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء للأسهم السعودية	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء وريف الوقفي	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء عناية الوقفي	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الوقفي لرعاية الأيتام	طرح عام	عضو مستقل
صندوق الإئتماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	عضو مستقل	عضو غير مستقل

-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح عام	صندوق الإئـماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح عام	صندوق الإئـماء ريت الفندقية
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح عام	صندوق الإئـماء ريت لقطاع التجزئة
-----	عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإئـماء المتنوع بالريال السعودي
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة
-----	-----	عضو مستقل	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئـماء العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئـماء مكة للتطوير الأول
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء مكة للتطوير الثاني
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق دائية مكة الفندقية
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء مشارف العوالي
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الفيروان اللوجستي
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق مجمع الإئـماء اللوجستي
-----	عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح خاص	صندوق ضاحية سمو العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء المرمر للدخل الأول
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق منطقة الإئـماء اللوجستي
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء الثريا العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء رياض فيو
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء المحمدية العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء ضاحية الرياض العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء الخاص للأسهم-1
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء الجزيرة الأول
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء أجياد العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء شمال الرياض العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء الخمرية العقاري
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق القصيم الوقفي
-----	عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإئـماء شمال جدة العقاري

25. لجنة الرقابة الشرعية:

ب. بيان بأدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:

تتمثل مسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية في الآتي:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

ج. مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

د. المعايير الشرعية:

يلتزم مدير الصندوق بالأحكام والضوابط الصادرة من لجنة الرقابة الشرعية في جميع تعاملات الصندوق، وأبرزها ما يأتي:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

د. المعايير الشرعية:

- في حال وجود إيرادات محرمة في الشركات التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يلتزم بالتخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق في مقدار ما يجب التخلص منه والجهة التي يصرف فيها.
- ما ورد ذكره من الضوابط مبني على الاجتهاد وخاضع لإعادة النظر حسب الاقتضاء، وحينئذ فإنه في حال تغير اجتهاد لجنة الرقابة الشرعية في ضوابط الاستثمار في الأسهم، فإن مدير الصندوق يلتزم بتلك الضوابط فيما يجد من استثمارات الصندوق.
- فيما يتعلق بمصفقات المراهبة فإن الصندوق يلتزم بتطبيق الأحكام والضوابط الشرعية وتنفيذ الصفقات وفق الإجراءات المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
- فيما يتعلق بالصكوك والصناديق الاستثمارية فإن الصندوق لن يستثمر في أي منها إلا بعد الحصول على موافقة لجنة الرقابة الشرعية بالدخول فيه.

25. لجنة الرقابة الشرعية:

هـ. الرقابة الدورية على الصندوق:

تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافرها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى لجنة الرقابة الشرعية.