

التقرير السنوي
2023

(أ) معلومات صندوق الاستثمار:

- (1) اسم صندوق الاستثمار
صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول.
- (2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.
صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في صفقات المراجعة قصيرة إلى متوسطة الأجل، وأدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والدولية المتمثلة في الأسهم، والصكوك الاستثمارية، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. كذلك يهدف الصندوق إلى إتاحة الفرصة لصغار المستثمرين لتنمية رأسمالهم المستثمر وتحقيق عوائد متوازنة على استثماراتهم.
- (3) سياسة توزيع الدخل والأرباح.
لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لمالكي الوحدات وسيعمل على إعادة استثمار الأرباح الرأسمالية والتوزيعات النقدية المحققة في الصندوق.
- (4) بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.
يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل
- (5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة.
مؤشر داخلي يتكون من الآتي:
- نسبة 50% من مؤشر الإئتماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من أيديل ريتينج (Ideal Ratings).
www.idealratings.com
- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ستة شهور (SIBOR).

(ب) أداء الصندوق:

(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) ويوضح:

السنوات المالية الثلاث الأخيرة					
31/12/2023		31/12/2022		31/12/2021	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية.					
15,040,355		13,272,094		18,522,524	
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية					
20.63		17.44		16.18	
الأعلى		الأقل		الأعلى	
الأقل		الأعلى		الأقل	
17.29		20.64		16.55	
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.					
728,977		760,918		1,144,877	
عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.					
لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لحملة الوحدات					
2.65%		3.19%		1.90%	
نسبة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).					
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وُجدت).					
لا يوجد أصول مقترضة					
6.22%		10.17%		5.52%	
نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.					

(2) سجل أداء يغطي ما يلي:

أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات ومنذ التأسيس (حيثما ينطبق)

سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
18.30%	51.79%	65.56%	106.44%

ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس)

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
10.09%	-2.92%	2.20%	0.41%	3.54%	2.07%	6.86%	19.02%	7.81%	18.30%

ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	397,905
إجمالي نسبة المصروفات	2.65%
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.	لا يوجد

د. يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.

تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض متسق.

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

لا يوجد أي تغييرات جوهرية خلال فترة التقرير.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المُصدِر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (1)

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي على سبيل المثال لا الحصر على:

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية.

اسم العضو	نوع العضوية
الأستاذ / خالد بن عبد الله الريمي	عضو مستقل ورئيس مجلس إدارة الصندوق
الدكتور / محمد بن إبراهيم السحبياني	عضو مستقل
الاستاذ / مازن بن فواز بغدادي	عضو غير مستقل

ب. ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

(1) الأستاذ / خالد بن عبد الله الريمي

يحمل الأستاذ/ خالد درجة البكالوريوس في علم النفس من جامعة الملك سعود في الرياض، حيث يتمتع بخبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجالات الإدارية والفنية والقيادية، تدرج في العديد من المناصب القيادية في شركة أرامكو منذ التحاقه بها في عام 1976 وحتى الآن، يشغل حالياً منصب مدير شؤون شركة أرامكو السعودية في منطقة الرياض، وقد مثل شركة أرامكو لدى العديد من الجهات الحكومية، ومجلس الشورى وهيئة الخبراء.

(2) الدكتور / محمد بن إبراهيم السحيباني

يحمل درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كونكورديا في كندا ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كونكورديا ودرجة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام، يتمتع بخبرة تزيد عن 29 سنة في المجال الأكاديمي، كما يشغل حالياً منصب رئيس لقسم التمويل والاستثمار في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وقد عمل على كثير من النشاطات الأكاديمية وقدم مجموعة من الأوراق العلمية والأعمال الاستشارية في المجال الاقتصادي، ويحمل الدكتور السحيباني عضوية جمعية الاقتصاد السعودية وعضوية العديد من المجالس واللجان والهيئات العلمية في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

(3) الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي

مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في الإئتماء للاستثمار، ولديه خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال الاستثمار. وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض والسعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إتش بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإئتماء للاستثمار، حيث كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إتش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل مازن في إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الخاصة المُدارة في أسواق الأسهم والتفقد على المستويين المحلي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجالات الإدارة من معهد انسياد للدراسات العليا في إدارة الأعمال.

وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

(1) الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.

(2) اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.

(3) الإشراف، و - متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.

(4) الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.

(5) الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر) وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).

(6) التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

(7) التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

(8) الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر)، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وماورد في لائحة صناديق الاستثمار.

(9) تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.

(10) العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.

(11) تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.

(12) الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر)؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

24,000 ريال سعودي عن السنة المالية بحد أقصى تُمثل مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

هـ. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق، وسيقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تعارض للمصالح إن وجدت وتسويتها، وسيتم بذل أقصى جهد ممكن لحل أي تعارض للمصالح بحسن النية وبالطريقة المناسبة.

و. بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.

اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء		
		الدكتور / محمد السحيباني	الأستاذ / خالد الرميح	الأستاذ / مازن بغدادي
صندوق الإئتماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق دائية مكة الفندقية	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الثريا العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق واحة الإئتماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل
صندوق ذهبان العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء وادي الهدا	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الخبر العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء أجياد العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المدينة العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مكة العقاري	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مشارف العوالي	طرح خاص	عضو غير مستقل

صندوق منطقة الإئتماء اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المحمدية العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق مجمع الإئتماء اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الانماء رياض فيو	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء وريف الوفي	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء عناية الوفي	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء بر الرياض الوفي	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الوفي لرعاية الأيتام	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق القصيم الوفي	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء للأسهم السعودية	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء للإصدارات الأولية	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الجزيرة الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الوفي لمساجد الطرق	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	عضو غير مستقل
الصندوق العائلي الخاص	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء ريت لقطاع التجزئة	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء شمال الرياض العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء شمال جدة العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الخمرة العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الانماء ريت الفندق	طرح عام	عضو غير مستقل

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (2)

ج) مدير الصندوق:

1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه.

شركة الإئتماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

الرياض، حي العليا، برج العنود 2 ، طريق الملك فهد.

ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية

هاتف : 8004413333

الموقع الإلكتروني www.alinmainvestment.com

2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وُجد)

لا يوجد

3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

تم تنفيذ جميع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع أهداف واستراتيجيات الصندوق مع استغلال الفرص الاستثمارية الممكنة اخذين بالاعتبار الالتزام بقيود الاستثمار التي

نصت عليها شروط وأحكام الصندوق قدر الإمكان.

4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

كان أداء الصندوق خلال العام 18.30 % مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 12.08 % وبفارق 6.22 % عن المؤشر الاسترشادي.

5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق العام) خلال الفترة.

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (3)

6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبنى على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.

#	سبب التجاوز	نوع التجاوز	تاريخ التجاوز	الإجراء المتخذ/الخطة التصحيحية	تاريخ الاغلاق
1	تجاوز نسبة الاستثمار في الأسهم لنسبة الحد الأقصى وهي 50.00% (وزن الصندوق حالياً 50.14%)	passive breaches	2023-03-27	بأن مدير الصندوق سيتخذ الإجراءات اللازمة لتخفيض تلك النسب إلى النسب المسموح بها للصندوق في الوقت المناسب والمسموح به	2023-03-30
2	تجاوز نسبة الاستثمار في الأسهم لنسبة الحد الأقصى وهي 50.00% (وزن الصندوق حالياً 50.21%)	passive breaches	2023-06-19	تجاوز نسبة الاستثمار في الأسهم لنسبة الحد الأقصى وهي 50.00% (وزن الصندوق حالياً 50.21%)	2023-06-22

7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحسوبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول	1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	20% سنوياً من صافي عوائد الصندوق.

- (8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجدت) لا يوجد.
- (9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير. لا يوجد.
- (10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق. سنه واحده

(11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرحح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق).

صندوق الاستثمار	إجمالي نسبة المصروفات
صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول	2.65%
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	2.09%

- (د) أمين الحفظ:
- (1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه.
الرياض المالية.
الإدارة العامة: 2414 حي الشهداء، الوحدة رقم 69 الرياض 13241 – 7279.
المملكة العربية السعودية
برقم الترخيص 07070-37
هاتف 920012299
الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com
- (2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.
(1) يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواءً أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية، ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المُتعمد.
(2) يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

- (هـ) مشغل الصندوق:
- (1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه.
شركة الإئتماء للاستثمار
ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37
الرياض، حي العليا، برج العنود 2، طريق الملك فهد.
ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية
هاتف: 8004413333
الموقع الإلكتروني www.alinmainvestment.com
- (2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.
(1) فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
(2) يجب على مشغل الصندوق أن يحتفظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.
(3) يجب على مشغل الصندوق إعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
(4) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.
(5) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
(6) يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك بالسعر الذي يُحتسب عند نقطة التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك.
(7) يجب على مشغل الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك بحيث لا تعارض مع أي أحكام تتضمنها اللائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.

- (و) مراجع الحسابات:
- اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.
أ. اسم مراجع الحسابات:
شركة الحيد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)
ب. العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:
العنوان جراندا تاور، الدور الثاني عشر، حي المحمدية، طريق الملك فهد، ص.ب. 85453 الرياض 11691، المملكة العربية السعودية
هاتف +966 11 2693516 ، تحويل: 101
فاكس +966 11 2694419
الموقع الإلكتروني www.lyca.com.sa

- (ز) القوائم المالية:
- يجب أن تُعد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير) لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (4)

الملحق رقم (1)

الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المصبر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

المصدر	اسم المصدر	تاريخ ونوع ومكان الجمعية	موضوع التصويت	قرار التصويت	المبرر
			<p>1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.</p> <p>2. الإطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.</p> <p>3. التصويت على تقرير مراجع حسابات المصروف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بعد مناقشته.</p> <p>4. التصويت على إيراد دة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.</p> <p>5. التصويت على تغطية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمبلغ (5,000) مليون ريال سعودي عن المساهمين عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بواقع (1.25) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (12.5) % من قيمة الأسهم، وذلك بصح إجمال الموزعة للسنه المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م مبلغ وقدره (5,000) مليون ريال سعودي بواقع (1.25) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (12.5) % من قيمة السهم الاسمية. على أن تكون الأهمية للمساهمين المالكين للأسهم بداية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقررين في سجل مساهمي المصرف الذي يتركز بمرکز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية تداول ثاني يوم تداول في تاريخ الاحتساق. على أن يبتأ توزيع الأرباح بواقع (04/02/2023م).</p> <p>6. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل تصويت سري أو ربع سنوي عن العام المالي 2023م.</p> <p>7. التصويت على تعيين مراجع الحسابات المصروف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد معالمهم.</p> <p>8. التصويت على صرف مبلغ (4,946,438) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2022م.</p> <p>9. التصويت على صرف مبلغ (975,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء لجنة المراجعة للفترة من 1 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2022م.</p> <p>10. التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة والإلتزام التابعة لمجلس الإدارة. (مرفق)</p> <p>11. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل كمصو مجلس إدارة تنفيذي (عضو منتدب) لمجلس الإدارة ابتداء من تاريخ تعيينه في 11-09-2022م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة المالية في 11-11-2023م خلفاً لمصطفى السائق الأستاذ/ سفيان بن براهيم (مرفق السابق الثالث).</p> <p>12. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالفرضين الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة فرضين الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً لتفويض الوارده في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المعامله المتوسطة.</p> <p>13. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية تأمين الشركات لإدارة الأعمال متناهية الصغر، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 27,662,596 ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>14. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية تأمين البنوك والمسؤولية المهنية، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 12,056,443 ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>15. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية تأمين المزارع والتفصيلين، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 4,010,160 ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>16. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية تأمين جميع الأقطار على المستلكت، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 2,309,517 ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>17. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية تأمين الحريق والأضرار الإضافية - التمويل العقاري، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 6,538,885 ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>18. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية منتجات التأمين التي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 80,504,252 ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>19. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الرأجي لتأمين التعاون والتي ترأس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرأجي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة لها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الرأجي لتأمين التعاون، وفي عبارة عن اتفاقية أعمال التأمين على السيارات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة المعاملات لعام 2022م مبلغ 421,377,668 ريال سعودي. (مرفق)</p>	<p>التصويت بنعم على البند الثالث والرابع، الامتناع عن باقي البنود</p>	<p>لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملاك الصندوق</p>
		21 مارس 2023 جمعية عادية الرياض	<p>001-الإطلاع على القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>002-التصويت على تقرير مراجح الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>003-التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>004-الإطلاع على تقرير مجلس إدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>005-التصويت على تعيين مراجح حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الأول والثاني والثالث) والسنوي للعامين 2023م، و2024م، وتحديد أتعابه</p> <p>006-التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>007-التصويت على صرف مبلغ خمسة ملايين وستة عشر ألفاً وستمائة وريالين وأربعة و سبعون هلاله (5,016,602.74) مكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتبئة عنه للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>008-التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين سعادة الأستاذة/ صوفيا بيناشي (عضو غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ التعيين 2022/12/19م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2023/10/24م خلفاً للعضو السابق الدكتور سامويل والش (عضو غير تنفيذي) (مرفق السيرة الذاتية).</p> <p>009-التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين معادن وصندوق الاستثمارات العامة ("الصندوق") والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم مصلحة غير مباشرة فيها كونهم ممثلين للصندوق في مجلس إدارة معادن وهم: معالي الأستاذ ياسر الرميان ومعالي الأستاذ خالد المديقر والدكتور محمد القحطاني والسيد ريتشارد أوبراين والدكتور جانيش كيشور والسيدة صوفيا بيناشي، وهي عبارة عن اتفاقية مشروع مشترك لتأسيس شركة لغرض الاستثمار في الأصول التعدينية على الصعيد الدولي. وسيلعب رأس مال الشركة المزمع تأسيسها الأولي المدفوع مائة وسبعة وثمانون مليون وخمسمائة ألف (187,500,000) ريال سعودي. وستقوم معادن بدفع حصتها في الشركة البالغة خمسة وتسعون مليوناً وستمئة وخمسة وعشرون ألفاً (95,625,000) ريال سعودي من مواردها الخاصة. وفي حال تطور أعمال الشركة وحاجتها إلى تمويل إضافي، فستلتمز معادن والصندوق بتمويل الشركة بمبلغ إجمالي يصل إلى إحدى عشر مليار وتسعمائة واثان وخمسون مليون ومائتان وخمسة آلاف وثمانمائة وثمانون (11,952,205,880) ريال سعودي، وعليه، فسيكون الحد الأقصى لاستثمار معادن في الشركة مبلغ ستة مليارات وخمسة وتسعون مليوناً وستمئة وخمسة وعشرون ألفاً (6,095,625,000) ريال سعودي ما لم يتفق الأطراف على غير ذلك. وستكون مدة الاتفاقية ممتدة طوال مدة الشركة المزمع تأسيسها في وثائقها التأسيسية مالم يتم إنهاؤها بموجب بنودها وامتنع الأعضاء المشار إليهم في هذا البند من التصويت على هذا البند. وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.</p>	<p>التصويت بنعم على البند التاسع، الامتناع عن باقي البنود</p>	<p>لما فيه من مصلحة لملاك الصندوق من فرص النمو</p>
	معادن - 1211	28 مارس 2023 جمعية عادية الرياض			

<p>لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملك الصندوق</p>	<p>التصويت بنعم على البند السابع و التامتناع عن باقي البنود</p>	<p>001-الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشته. 002-التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م. 003-الاطلاع على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشتها. 004-التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لأعمال فحص ومراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والقوائم السنوية لعام 2023م والربع الأول لعام 2024م وتحديد أتعابه. 005-التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م. 006-التصويت على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2022م بمبلغ إجمالي (1,800,000 ريال سعودي). 007-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م. 008-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. 009-التصويت على سياسة توزيع الأرباح لمساهمي الشركة لفترة الثلاث سنوات القادمة بداية من الربع الثالث من العام 2022م على النحو التالي: تلتزم الحمادي بتوزيع نسبة لا تقل عن 60% من صافي أرباحها عن كل ربع سنة وذلك لفترة الثلاث سنوات القادمة. علماً أن سياسة توزيعات الأرباح قابلة للتغيير بناء على التالي: أ) أي تغييرات جوهرية في استراتيجية وأعمال الشركة (بما في ذلك البيئة التجارية التي تعمل بها الشركة). ب) القوانين، الأنظمة، التشريعات والضوابط المنظمة للقطاع والتي تخضع لها الشركة. ج) أي التزامات أو تعهدات لجهات مصرفية أو تمويلية أو مقابلة متطلبات وكالات التصنيف الائتماني والتي قد تكون ملزمة على الشركة من وقت لآخر. 010-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة عزيز للمقاولات والاستثمار الصناعي والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ صالح محمد الحمادي والأعضاء المجلس الدكتور/ عبدالعزيز محمد الحمادي، والأستاذ / محمد صالح الحمادي، والدكتور/ عبدالعزيز صالح الحمادي مصلحة غير مباشرة فيها، علماً بأن طبيعة التعامل عبارة عن أوامر شراء خدمات مساندة وتوريدات، كما بلغت قيمة التعامل خلال العام السابق 2022م مبلغ (865,597 ريال سعودي) ثمانمائة وخمسة وستون ألف وخمسمائة وسبعة وتسعون ريال سعودي، علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية. (مرفق) 011-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومؤسسة الحمادي لتقنية المعلومات والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد صالح الحمادي مصلحة مباشرة فيها ولرئيس المجلس الأستاذ/ صالح محمد الحمادي والأعضاء المجلس الدكتور/ عبدالعزيز محمد الحمادي، والدكتور/ عبدالعزيز صالح الحمادي مصلحة غير مباشرة فيها، علماً بأن طبيعة التعامل عبارة عن أوامر شراء خدمات تقنية، كما بلغت قيمة التعامل خلال العام السابق 2022م مبلغ (596,351 ريال سعودي) خمسمائة وستة وتسعون ألف وثلاث مائة وواحد وخمسون ريال سعودي، علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية. (مرفق) 012-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومؤسسة أرتال الغذاء للتجارة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن حمد بن سيف مصلحة غير مباشرة فيها، علماً بأن طبيعة التعامل عبارة عن أوامر شراء تزيد وتوريد، كما بلغت قيمة التعامل خلال العام السابق 2022م مبلغ (5,973,180 ريال سعودي) خمسة ملايين وتسعمائة وثلاثة وسبعون ألف ومائة وثمانون ريال سعودي، علماً بأنه لا يوجد شروط تفضيلية (مرفق).</p>	<p>13 أبريل 2023 جمعية عادية الرياض</p>	<p>الحمادي - 4007</p>
<p>لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملك الصندوق</p>	<p>التصويت بنعم على البند الرابع و السادس و التامتناع عن باقي البنود</p>	<p>001-التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته. 002-التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م. 003-التصويت على تعيين مراجع حسابات خارجيين للمصرف من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسني من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد أتعابها. 004-التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2022م بمبلغ (996,095,898) ريال سعودي بواقع خمسون هللة (0.50 ريال سعودي) للسهم الواحد والتي تمثل خمسة بالمئة (5%) من القيمة الإسمية للسهم الواحد، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأشهر بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدون في سجل مساهمي المصرف لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح يوم الخميس بتاريخ 21 شوال 1444هـ الموافق 11 مايو 2023م. 005-التصويت على صرف مبلغ (9,085,604.40) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م. 006-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والتوزيع وفقاً للائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. 007-التصويت على تعديل لائحة اللجنة الشرعية. (مرفق في تداول) 008-التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة. (مرفق في تداول) 009-التصويت على اعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية. (مرفق في تداول)</p>	<p>30 أبريل 2023 جمعية غير عادية الرياض</p>	<p>مصرف الإئمان - 1150</p>

	<p>010-التصويت على توصية مجلس الإدارة بتعيين عضوين في لجنة المراجعة والتي تنتهي بتاريخ 20-05-2025م، وهم الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (عضو مستقل) والأستاذ/ عثمان بن محمد التويجري (عضو مستقل - من خارج المجلس). (مرفق السير الذاتية في تداول)</p> <p>011-التصويت على حذف المادة الثامنة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالاكنتاب. (مرفق في تداول)</p> <p>012-التصويت على تعديل المادة التاسعة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالأسهم. (مرفق في تداول)</p> <p>013-التصويت على تعديل المادة العاشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بتداول الأسهم. (مرفق في تداول)</p> <p>014-التصويت على تعديل المادة الثالثة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بزيادة رأس المال. (مرفق في تداول)</p> <p>015-التصويت على تعديل المادة الرابعة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بتخفيض رأس المال. (مرفق في تداول)</p> <p>016-التصويت على تعديل المادة الخامسة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بشراء الأسهم. (مرفق في تداول)</p> <p>017-التصويت على تعديل المادة الثامنة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالإدارة. (مرفق في تداول)</p> <p>018-التصويت على تعديل المادة التاسعة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بانتهاء العضوية. (مرفق في تداول)</p> <p>019-التصويت على تعديل المادة العشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالصلاحيات. (مرفق في تداول)</p> <p>020-التصويت على تعديل المادة الثانية والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة باللجنة التنفيذية. (مرفق في تداول)</p> <p>021-التصويت على تعديل المادة الثالثة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بلجنة المراجعة. (مرفق في تداول)</p> <p>022-التصويت على تعديل المادة الخامسة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة برئيس المجلس ونائبه وأمين السر. (مرفق في تداول)</p> <p>023-التصويت على تعديل المادة السادسة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالاجتماعات. (مرفق في تداول)</p> <p>024-التصويت على تعديل المادة السابعة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بنصاب الاجتماعات. (مرفق في تداول)</p> <p>025-التصويت على تعديل المادة الثامنة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بقرارات المجلس. (مرفق في تداول)</p> <p>026-التصويت على تعديل المادة التاسعة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بجمعيات المساهمين. (مرفق في تداول)</p> <p>027-التصويت على حذف المادة الثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة باختصاصات الجمعية التأسيسية. (مرفق في تداول)</p> <p>028-التصويت على تعديل المادة الثالثة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين. (مرفق في تداول)</p> <p>029-التصويت على تعديل المادة الرابعة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بطريقة الحضور. (مرفق في تداول)</p> <p>030-التصويت على تعديل المادة الخامسة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بنصاب الجمعيات العامة العادية. (مرفق في تداول)</p> <p>031-التصويت على تعديل المادة السادسة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بنصاب الجمعيات العامة غير العادية. (مرفق في تداول)</p> <p>032-التصويت على تعديل المادة الثامنة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالقرارات. (مرفق في تداول)</p> <p>033-التصويت على تعديل المادة التاسعة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بجدول الأعمال. (مرفق في تداول)</p> <p>034-التصويت على تعديل المادة الأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة برئاسة الجمعيات العامة. (مرفق في تداول)</p> <p>035-التصويت على تعديل المادة الثانية والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالإطلاع. (مرفق في تداول)</p> <p>036-التصويت على تعديل المادة الثالثة والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالسنة المالية. (مرفق في تداول)</p> <p>037-التصويت على تعديل المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للمصرف والمتعلقة بالقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة. (مرفق في تداول)</p> <p>038-التصويت على تعديل المادة السابعة والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بدعوى المسؤولية. (مرفق في تداول)</p> <p>039-التصويت على تعديل المادة الثامنة والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بخسائر الشركة. (مرفق في تداول)</p> <p>040-التصويت على تعديل المادة الحادية والخمسون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالحوكمة الشرعية. (مرفق في تداول)</p> <p>041-التصويت على إعادة ترتيب مواد النظام الأساس للمصرف وترقيمها، لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البنود أعلاه (13، 29) في حال الموافقة عليها.</p> <p>042-التصويت على برنامج أسهم حوافر الموظفين وتفويض مجلس الإدارة تحديد شروط هذا البرنامج، بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل، وأي تعديلات مستقبلية على البرنامج، في حال تمت الموافقة على البند رقم (18). (مرفق في تداول)</p> <p>043-التصويت على شراء المصرف عدداً من أسهمه وبحد أقصى (5,000,000) سهماً، وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج حوافر الموظفين طويلة الأجل، على أن يكون تمويل الشراء من موارد المصرف الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها (12) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وعلى أن يتم الاحتفاظ بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (10) سنوات من تاريخ</p>	
--	--	--

		<p>موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة يتبع المصرف الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، في حال تمت الموافقة على البند رقم (44). (مرفق في تداول)</p> <p>044-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض. أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة.</p> <p>045-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك للأعمال والأنشطة الاستثمارية والتمويل العقاري.</p> <p>046-التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أنيس بن أحمد موهمنه في عمل منافس لأعمال المصرف. (مرفق في تداول)</p> <p>047-التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين مصرف الإئتماء وشركة الإئتماء طوكيو مارين، والتي لعضو مجلس الإدارة المنتهية عضويته في 20 مايو 2022 الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس مصلحة غير مباشرة فيها، والمتمثلة في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف، بدون شروط ومزايا تفضيلية، حيث يملك مصرف الإئتماء نسبة 28.75% من الأسهم في شركة الإئتماء طوكيو مارين، والتي بلغت (9,829,011) ريال سعودي عن فترة عضويته في العام 2022م. (مرفق في تداول)</p>		
<p>لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملك الصندوق</p>	<p>التصويت بنعم على البند الخامس و السابع، الامتناع عن باقي البنود</p>	<p>001-الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومناقشته</p> <p>002-التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>003-الاطلاع على القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها</p> <p>004-التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022</p> <p>005-التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح الشركة عن النصف الأول من عام 2022م البالغ مجموعها 2.5 ريال سعودي للسهم الواحد وبما نسبته 25% من رأس مال الشركة، وبمبلغ إجمالي (150,000,000) مائة وخمسون مليون ريال سعودي. (مرفق)</p> <p>006-التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023م والربع الأول لعام 2024م وتحديد أتعابه</p> <p>007-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023</p> <p>008-التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبداللطيف علي عبداللطيف الفوزان (عضو غير تنفيذي) عضواً في مجلس الإدارة ابتداءً من الأحد 29 يناير 2023م حتى نهاية الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي ستنتهي في 12 مايو 2024م وذلك خلفاً لعضو المجلس المستقيل الأستاذ/ خالد مالك آل غالب الشريف (عضو مستقيل). (مرفق السيرة الذاتية)</p> <p>009-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة عبداللطيف ومحمد الفوزان والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) و عبداللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار مستودع، علماً بأن مبلغ العقد 480,000 ريال سنوياً. مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها (مرفق)</p> <p>010-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة عبداللطيف ومحمد الفوزان والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) و عبداللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار أرض، علماً بأن مبلغ العقد 991,000 ريال سنوياً. مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>011-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مدار لمواد البناء والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) و عبداللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار مستودع، علماً بأن مبلغ العقد 550,000 ريال سنوياً بالإضافة إلى مصاريف صيانة للمستودع بقيمة 641,684 ريال سعودي تم دفعها لشركة مدار لمواد البناء خلال عام 2022. مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>012-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة والشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) و عبداللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهو عبارة عن عقد إيجار مساحة بيعية بمعرض أكسترا فرج السعودي، علماً بأن مبلغ العقد 1,566,080 ريال سنوياً. بالإضافة إلى مصاريف مرتبطة بعقد الإيجار بقيمة 426,762 ريال سعودي تم تحصيلها من الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية خلال عام 2022. مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>013-التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة والشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) و عبداللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهو عبارة عن إتفاقية خدمات مساندة تقوم أكسترا بتقديم خدمات مساندة للشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية، علماً بأن مبلغ العقد 1,069,221 ريال لعام</p>	<p>01 مايو 2023 جمعية عادية الرياض</p>	<p>أكسترا - 4003</p>

		<p>2022، مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>014-التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الفوزان القابضة والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) وعادل مرعب (عضو غير تنفيذي) وعبد اللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهو عبارة عن إتفاقية خدمات مساندة (تقوم شركة الفوزان القابضة بتقديم خدمات مساندة لشركة أكسترا)، علماً بأن مبلغ العقد ريال واحد شهرياً. مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>015-التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة والشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) و عبد اللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها ، وهو عبارة عن تعامل تجاري، علماً بأن إجمالي التعامل خلال 2022 (مشتريات) مبلغ 116,372 ريال سعودي و(مبيعات) مبلغ 1,671,248 ريال سعودي ، مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>016-التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الفوزان القابضة والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السادة فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) وعادل مرعب (عضو غير تنفيذي) وعبد اللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهو عبارة عن تعامل تجاري، علماً بأن إجمالي التعامل خلال 2022 (مبيعات) مبلغ 359,579 ريال سعودي، مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>017-التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة رتال للتطوير العمراني والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السيد/ فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) وعبد اللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهو عبارة عن تعامل تجاري، علماً بأن إجمالي التعامل خلال 2022 (مبيعات) مبلغ 626,545 ريال سعودي. مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>018-التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مدار للعدد والأدوات والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السيد/ فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) وعبد اللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وهو عبارة عن تعامل تجاري، علماً بأن إجمالي التعامل خلال 2022 (مشتريات) مبلغ 1,001,472 ريال سعودي، مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p> <p>019-التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مدار للكهرباء والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة السيد/ فوزان الفوزان (عضو غير تنفيذي) وعبد اللطيف علي الفوزان (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها ، وهو عبارة عن تعامل تجاري، علماً بأن إجمالي التعامل خلال 2022 (مشتريات) مبلغ 20,608 ريال سعودي، مع العلم بأن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية ولا يوجد أي شروط خاصة مرتبطة بها. (مرفق)</p>		
<p>لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملك الصندوق</p>	<p>التصويت بنعم على البند الأول، الامتناع عن باقي البنود</p>	<p>001-التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (3.00) ريال سعودي لكل سهم على المساهمين عن النصف الثاني للفترة المالية (31 - 12 - 2022م)، بمبلغ إجمالي وقدره 120,000,000 ريال سعودي (مائة وعشرون مليون ريال سعودي) ما يعادل (30% من القيمة الأسمية للسهم)، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يبدأ توزيع الأرباح يوم الثلاثاء الموافق 11 - 05 - 2023م.</p> <p>002-التصويت على تعديل لائحة ضوابط ومعايير الاشتراك في الأعمال المنافسة لأعمال الشركة (مرفق).</p> <p>003-التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (٢) من المادة (٢٧) من نظام الشركات وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق ، وذلك للأعمال والأنشطة المتعلقة بالتطوير العقاري والتشييد والانشاءات العامة للمباني السكنية والغير سكنية والحكومية وتأجير العقارات و شراء وبيع العقارات وتقسيمها وأنشطة البيع على الخارطة وإدارة العقارات والوساطة العقارية الاستشارات الهندسية و الأنشطة العقارية التنظيف العام للمباني .</p> <p>004-التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الأول والثاني والثالث) والسنوي من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد آتباعه.</p> <p>005-التصويت على تقسيم أسهم الشركة وفقاً لما يلي: - القيمة الأسمية للسهم قبل التعديل: (10) ريال سعودي. - القيمة الأسمية للسهم بعد التعديل: (1) ريال سعودي. - عدد الأسهم قبل التعديل: 40,000,000 سهم. - عدد الأسهم بعد التعديل: 400,000,000 سهم. - لا يوجد تغير في رأس مال الشركة قبل وبعد عملية تقسيم الأسهم - تاريخ النفاذ: في حال الموافقة على البند، سيكون قرار التقسيم نافذاً على جميع مساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي قُرر فيها تقسيم الأسهم. وسوف يتم تطبيق أثر القرار على سعر السهم ابتداءً من يوم العمل التالي لانعقاد الجمعية، على أن يتم تطبيق عدد الأسهم في محافظ المساهمين في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي قُرر فيها تقسيم الأسهم. تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (رأس مال الشركة). (مرفق) - تعديل المادة رقم (8) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بـ (الاكتتاب في الأسهم). (مرفق)</p>	<p>01 مايو 2023 جمعية عادية الرياض</p>	<p>رتال - 4322</p>

		<p>006-التصويت على تعديل المادة (18) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (صلاحيات المجلس)(مرفق).</p> <p>007-التصويت على تعديل المادة (20) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (صلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر)(مرفق).</p> <p>008-التصويت على تعديل المادة (32) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية)(مرفق).</p> <p>009-التصويت على تعديل المادة (46) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (استحقاق الأرباح) (مرفق)</p> <p>010-التصويت على تعديل النظام الأساس بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد. (مرفق)</p> <p>011-التصويت على إعادة ترتيب مواد نظام الشركة الأساس وترقيمها؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البنود أعلاه في حال الموافقة عليها.</p>		
الاتحاد - 8170	13 يونيو 2023 جمعية عادية الرياض	<p>https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/7599_501_2023-05-23_15-43-55_ar.pdf</p>	التصويت بنعم على البند السابع، الامتناع عن باقي البنود	لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملاك الصندوق
الخريف - 2081	15 يونيو 2023 جمعية عادية الرياض	<p>1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشته. (مرفق)</p> <p>2. الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشتها.</p> <p>3. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين (عثمان بن يحيى بن إبراهيم النجدي) عضواً (غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2023/02/13م، لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2023/06/14م خلفاً للعضو السابق (محمد بن عبدالله الخريف - غير تنفيذي). (مرفق السيرة الذاتية). (مرفق)</p> <p>4. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2023/06/15م ومدتها ثلاث سنوات حيث تنتهي بتاريخ 2026/06/14م. (مرفق السيرة الذاتية للمرشحين). (مرفق)</p> <p>5. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ انعقاد الجمعية وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 2026/06/14م، علماً أن المرشحين (المرفقة سيرهم الذاتية) هم:</p> <p>1. سليمان القهيدان (مستقل)</p> <p>2. عبدالله علي الهاجري (مستقل)</p> <p>3. عمار أحمد أمين الزبيدي (غير تنفيذي)</p> <p>4. فيصل عبدالعزيز الدويش (مستقل)</p> <p>5. عبدالعزيز بن محمد الفاخري (مستقل)</p> <p>6. التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م بعد مناقشته. (مرفق)</p> <p>7. التصويت على صرف مبلغ (800,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.</p> <p>8. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.</p> <p>9. التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسنتي من العام المالي 2023 م والربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد أتعابه.</p> <p>10. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المقوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.</p> <p>11. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي عن العام المالي 2023م.</p>	الامتناع عن جميع البنود	ذلك لعدم وجود مصلحة مباشرة لملاك الوحدات
جاهز - 9526	18 يونيو 2023 جمعية عادية الرياض	<p>https://www.saudiexchange.sa/Resources/fsPdf/13918_2663_2023-05-29-16-47-19_ar.pdf</p>	التصويت بنعم على البند الحادي عشر، الامتناع عن باقي البنود	لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملاك الصندوق
الراجحي - 1120	08 نوفمبر 2023 جمعية عادية الرياض	<p>التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2023/11/14م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2026/11/13م. مع ملاحظة أنه في حال كانت نتائج التصويت لا تمكن المصرف</p>	التصويت بنعم على البند السابع	

<p>الامتناع عن باقي البنود</p> <p>لما في التوزيعات الحالية والمستقبلية من مصلحة لملك الصندوق</p>	<p>من تعيين الحد الأدنى من الأعضاء المستقلين في المجلس حسب المتطلبات التنظيمية، فسيتم إحلال أعضاء مستقلين مكان الأعضاء غير المستقلين حسب عدد الأصوات التي سيحصلون عليها. (مرفق السير الذاتية للمرشحين)</p> <p>التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ 2023/11/14م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 2026/11/13م، علماً أن المرشحين (المرفقة سيرهم الذاتية) هم: 1. الأستاذ/ عبداللطيف بن علي السيف. 2. الأستاذ/ رائد بن عبدالله التميمي. 3. الأستاذ/ خالد بن صالح السبيل. 4. الأستاذ/ يوسف بن محمد السحبياني. 5. الأستاذ/ أسامة بن صالح الحديدي</p> <p>3- التصويت على تفويض مجلس الإدارة للدورة الجديدة التي تبدأ بتاريخ 2023/11/14م بصلاحيحة الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.</p> <p>التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيدات والمكافآت. (مرفق)</p>			
<p>عدم وجود مصلحة مباشرة لملك الصندوق</p> <p>الامتناع عن جميع البنود</p>	<p>1- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق)</p> <p>2- التصويت على لائحة عمل لجنة الترشيدات والمكافآت. (مرفق)</p> <p>3- التصويت على سياسة المعايير والإجراءات لعضوية مجلس الإدارة. (مرفق)</p> <p>4- التصويت على سياسة المكافآت. (مرفق) - لما يلي:</p> <p>التصويت على تجزئة أسهم الشركة وفقاً -القيمة الأسمية للسهم قبل التعديل: 10 ريال سعودي - القيمة الأسمية للسهم بعد التعديل: 50 هللة، (0.50) ريال سعودي - عدد الأسهم قبل التعديل: 10,491,803 سهم - عدد الأسهم بعد التعديل: 209,836,060 سهم - لا يوجد تغير في رأس مال الشركة قبل وبعد عملية تقسيم الأسهم - تعديل المادة السادسة من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (رأس المال). (مرفق) -تعديل المادة السابعة من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (الاكتتاب في الأسهم). (مرفق) - تاريخ النفاذ: في حال الموافقة على البند، على جميع مساهمين الشركة المالكين سيكون قرار التجزئة نافذاً للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيد في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية. وسوف يتم تطبيق أثر القرار على سعر السهم ابتداءً من يوم العمل التالي لانعقاد الجمعية، على أن يتم تطبيق القرار بالنسبة لعدد، التي في الأسهم في محافظ المساهمين في ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية رر فيها تجزئة الأسهم</p> <p>التصويت على شراء الشركة لعدد من أسهمها ويحد أقصى (293,770) سهم من أسهمها، والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، حيث ان مجلس الإدارة يرى أن سعر السهم في السوق أقل من قيمته العادلة، وسيتم تمويل الشراء من الموارد الذاتية للشركة أو تسهيلات بنكية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها (12) من تاريخ قرار شهرا (شهرا) من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وستحتفظ الشركة بالأسهم المشتراة لمدة أقصاها (24) العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة ستنتج الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. (مرفق)</p> <p>التصويت على إضافة المادة التاسعة من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (الأسهم الممتازة). (مرفق)</p> <p>التصويت على تعديل المادة الخامسة عشر من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (شراء الشركة لأسهمها وبيعها وارتهاؤها). (مرفق)</p> <p>التصويت على إضافة المادة السادسة عشر من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (السندات والصكوك "أدوات الدين"). (مرفق)</p> <p>التصويت على تعديل المادة السابعة عشر من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (إدارة الشركة). (مرفق)</p> <p>1- التصويت على تعديل المادة التاسعة والعشرون من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية). (مرفق)</p> <p>1- التصويت على تعديل المادة الثلاثون من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب (نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية). (مرفق)</p> <p>التصويت على تعديل نظام الشركة الأساس بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد. (مرفق)</p>	<p>29 نوفمبر 2023 جمعية غير عادية الرياض</p> <p>جاهز - 9526</p>		
	<p>1- التصويت على تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديدة. (مرفق)</p> <p>2- التصويت على إعادة ترتيب مواد النظام الأساس للشركة وإعادة ترقيمها لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البند الأول في حال الموافقة عليها. (مرفق)</p> <p>3- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق)</p> <p>4- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيدات والمكافآت (مرفق)</p> <p>5- التصويت على تعديل لائحة معايير العضوية في مجلس الإدارة (مرفق)</p> <p>6- التصويت على تعديل معايير وضوابط المناقصة (مرفق)</p> <p>7- التصويت على تعديل سياسة المكافآت (مرفق)</p> <p>8- التصويت على تحويل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ (64,158,282) ريال سعودي كما في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر إلى 2022م الأرباح المبقة.</p>	<p>3 ديسمبر 2023 جمعية عادية الخبر</p> <p>اكسترا - 4003</p>		
<p>التصويت بنعم على البند 8</p>	<p>1- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة</p> <p>2- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيدات والمكافآت</p> <p>3- التصويت على تعديل سياسة ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة</p>	<p>13 ديسمبر 2023 جمعية عادية مكة</p>		<p>جيل عمر - 4250</p>

<p>لما في تحويل رصيد الاحتياطي النظامي من مصلحة لملك الصندوق</p>	<p>الامتناع عن باقي البنود</p>	<p>4- التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان 5- التصويت على معايير وضوابط منافسة عضو مجلس الإدارة لأعمال الشركة أو أحد فروع أنشطتها 6- التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(أغراض الشركة) 7- التصويت على تعديل المادة (8) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(الاكتتاب في الأسهم) 8- التصويت على تعديل المادة (11) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(تداول الأسهم) 9- التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(إدارة الشركة) 10- التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(صلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر) 11- التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(نصاب اجتماع المجلس) 12- التصويت على تعديل المادة (40) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة ب(توزيع أرباح الحصص العينية) 13- التصويت على تعديل النظام الأساس بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد. وعلى إعادة ترتيب مواد نظام الشركة الأساسي وترقيتها؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البنود أعلاه في حال الموافقة عليها 14- التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الدكتور أحمد عثمان القبصي في عمل منافس لأعمال الشركة 15- التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد العزيز سليمان الراجحي في عمل منافس لأعمال الشركة</p>		
--	--------------------------------	--	--	--

الملحق رقم (2)

الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

- 1- اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (21) المنعقد في 10 أبريل 2023م الساعة 01:00 م من خلال منصة WebEx
- جدول أعمال الاجتماع:**
- الموافقة والتوقيع على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق المنعقد بتاريخ 16 أغسطس 2022 م.
 - الموافقة وأو التوقيع على القرارات والوثائق بالإضافة إلى تلك التي وافق عليها المجلس بالتمرير إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
 - مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى شهر فبراير 2023م (وأي تحديثات مهمة تمت إلى انعقاد الاجتماع).
 - مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
 - مقابلة مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
 - مناقشة التجاوزات والعقوبات التي تم تطبيقها على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
 - مسائل أخرى (إن وجدت).
 - شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
 - تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم تقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال أو ينبغي تعيين مجلس إدارة آخر لواحد أو أكثر من تلك الصناديق العامة، وتم التقييم الذاتي لأعضاء المجلس.
 - مناقشة أداء الصندوق العام، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- أداء الصندوق:
- كان منذ بداية العام (YTD) 0.06% مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 0.24%- وبفارق 0.30% عن المؤشر الاسترشادي.
- توزيع الأصول:
- تم عرض توزيع وأوزان أصول الصندوق بالنسبة لمختلف فئات الأصول ولقطاعات سوق الأسهم السعودي (تداول) واستراتيجية أخذ القرار في التوزيع والانتقائية للأصول تماشياً مع رؤية مدير الصندوق وتوصيات لجنة الاستثمار والاجتماعات الدورية لفريق عمل إدارة الاستثمار.
- كما تم عرض أكثر عشرة شركات مستثمر بها بالصندوق ومقدار تشكيكها من أصول الصندوق والاستراتيجية التي أدت لانتقاء الشركات.
- التغيير في حجم الأصول المدارة:
- كان هناك ارتفاع في حجم الأصول المدارة مقارنة بالاجتماع السابق حيث بلغ حجم الأصول المدارة 14.2 مليون ريال سعودي.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان هناك اشتراكات بمقدار 5.94 مليون ريال سعودي مع وجود استردادات بمقدار 5.20 مليون ريال سعودي.
- ترتيب الصندوق:
- كان ترتيبه الثاني مقارنة مع أقرانه.
- تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
 - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
 - إشعار مدير الصندوق لمجلس إدارة الصندوق بجميع مخالفات قيود الاستثمار فور وقوعها. لا يوجد
 - سيتم إرسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدمي الخدمات الخارجيين للصندوق وتقارير المخاطر وتقارير شكاوى العملاء وغيرها) لأعضاء المجلس حال توفرها للاطلاع وأو الموافقة (حسب اللوائح المطبقة).
 - بناء على طلب أعضاء مجلس الصندوق سوف يتم إرسال محاضر الاجتماعات السابقة عن طريق البريد ليتم توقيعها.
- قرارات المجلس:**
- سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.
- 2- اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (22) المنعقد في 27 نوفمبر 2023م الساعة 01:00 م من خلال منصة WebEx
- جدول أعمال الاجتماع:**
- الموافقة والتوقيع على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق المنعقد بتاريخ 10 أبريل 2023 م.
 - الموافقة وأو التوقيع على القرارات والوثائق بالإضافة إلى تلك التي وافق عليها المجلس بالتمرير إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
 - مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى شهر أكتوبر 2023م (وأي تحديثات مهمة تمت إلى انعقاد الاجتماع).
 - مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
 - مقابلة مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
 - مناقشة التجاوزات والعقوبات التي تم تطبيقها على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
 - مسائل أخرى (إن وجدت).
 - شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
 - تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم تقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال أو ينبغي تعيين مجلس إدارة آخر لواحد أو أكثر من تلك الصناديق العامة، وتم التقييم الذاتي لأعضاء المجلس.
 - مناقشة أداء الصندوق العام، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- أداء الصندوق:
- كان منذ بداية العام (YTD) 9.78% مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 4.82% وبفارق 4.96% عن المؤشر الاسترشادي.
- توزيع الأصول:
- تم عرض توزيع وأوزان أصول الصندوق بالنسبة لمختلف فئات الأصول ولقطاعات سوق الأسهم السعودي (تداول) واستراتيجية أخذ القرار في التوزيع والانتقائية للأصول تماشياً مع رؤية مدير الصندوق وتوصيات لجنة الاستثمار والاجتماعات الدورية لفريق عمل إدارة الاستثمار.
- كما تم عرض أكثر عشرة شركات مستثمر بها بالصندوق ومقدار تشكيكها من أصول الصندوق والاستراتيجية التي أدت لانتقاء الشركات.
- التغيير في حجم الأصول المدارة:
- كان هناك انخفاض في حجم الأصول المدارة مقارنة بالاجتماع السابق حيث بلغ حجم الأصول المدارة 13.0 مليون ريال سعودي.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان هناك اشتراكات بمقدار 2.30 مليون ريال سعودي مع وجود استردادات بمقدار 4.82 مليون ريال سعودي.
- ترتيب الصندوق:
- كان ترتيبه الثالث مقارنة مع أقرانه.
- تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
 - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
 - إشعار مدير الصندوق لمجلس إدارة الصندوق بجميع مخالفات قيود الاستثمار فور وقوعها. لا يوجد
 - سيتم إرسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدمي الخدمات الخارجيين للصندوق وتقارير المخاطر وتقارير شكاوى العملاء وغيرها) لأعضاء المجلس حال توفرها للاطلاع وأو الموافقة (حسب اللوائح المطبقة).
 - قرارات المجلس:
 - سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.

الصيغة الحالية	الصيغة المقترحة	مبررات التغيير
مصطلح: اللجنة الشرعية	مصطلح: لجنة الرقابة الشرعية	تم تغيير المصطلح ليتوافق مع المسمى الجديد للجنة في الشروط والأحكام.
24. مجلس إدارة الصندوق الجدول الآتي يوضح مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	24. مجلس إدارة الصندوق الجدول الآتي يوضح مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	تم تحديث مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق
24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: 1 الأستاذ / خالد بن عبد الله الرميح يحمل الأستاذ/ خالد درجة البكالوريوس في علم النفس من جامعة الملك سعود في الرياض، حيث يتمتع بخبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجالات الإدارية والفنية والقيادية، تدرج في العديد من المناصب القيادية في شركة أرامكو منذ التحاقه بها في عام 1976 وحتى الآن، يشغل حالياً منصب مدير شؤون شركة أرامكو السعودية في منطقة الرياض، وقد مثل شركة أرامكو لدى العديد من الجهات الحكومية، ومجلس الشورى وهيئة الخبراء.	24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: 1 الأستاذ / خالد بن عبد الله الرميح حاصل الاستاذ خالد على درجة البكالوريوس في علم النفس من جامعة الملك سعود - الرياض ، لدية خبرات عملية تزيد عن ٤٥ سنة في المجالات القيادية الإدارية و الفنية وكذلك حاصل على العديد من الدورات التدريبية داخل المملكة وخارجها في الادارة العليا و المالية و التخطيط منذ التحاقه في عام ١٩٧٦م ، تنقل في عدة مناصب خلال عمله ، يشغل منصب مدير الشؤون الحكومية بالمنطقة الوسطى في أرامكو السعودية بالإضافة ترأسه لعدد من صناديق الاستثمار و عضو في مجلس ادارة شركة الإئتماء طوكيو مرين و رئيس لجنة التعيين و الترشيحات و عضو في لجنة الاستثمار.	تم تحديث السيرة الذاتية لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / خالد بن عبد الله الرميح.
24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: 3 الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة الإئتماء للاستثمار وخبرته العملية تمتد لأكثر من 19 عاماً في المجالات المالية والاستثمارية، وشغل العديد من المناصب القيادية كان آخرها رئيس الاستثمارات بشركة الانماء للاستثمار. ويحمل الأستاذ/ مازن فواز بغدادي درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في العام 2000 م ويملك الأستاذ مازن بغدادي خبرة كبيرة ومتنوعة في المجال المصرفي والاستثمار وتشمل خبراته إدارة المحافظ وإدارة الصناديق الاستثمارية وتحليل أسواق الأسهم في المملكة العربية السعودية ودول الخليج والأسواق الأمريكية.	24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: 3 الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي 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 السعودي 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 السباد للدراسات العليا.	تم تحديث السيرة الذاتية لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي.
25. لجنة الرقابة الشرعية: أ. اللجنة الشرعية للصندوق: هم أعضاء الهيئة الشرعية المعتمدون لدى شركة الإئتماء للاستثمار وهم: الشيخ الدكتور عبد الرحمن بن صالح الأطرم: رئيساً للهيئة وعضو مجلس الشورى سابقاً، حاصل على الدكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى والماجستير بدرجة امتياز في الفقه من كلية	25. لجنة الرقابة الشرعية: أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم: الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني (رئيساً للجنة): أستاذ سابق للاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز بجدة، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، في الجامعة نفسها، حصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة	قامت شركة الإئتماء للاستثمار بتأسيس لجنة رقابة شرعية مستقلة تابعة لها.

<p>كاليفورنيا، وحائز على الجائزة العالمية في الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية من البنك الإسلامي للتنمية للعام 2004، عضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوبي"، وعضو في العديد من اللجان الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية.</p> <p>الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشيبلي (عضواً):</p> <p>أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء، حصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء، عضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوبي"، وعضو في العديد من اللجان الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية.</p> <p>الشيخ ياسر بن عبد العزيز المرشدي (عضواً):</p> <p>الأمين العام للجنة الشرعية ومدير عام قطاع الشرعية بمصرف الإئتماء، وعضو لجنة دراسة المعايير الشرعية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوبي"، ويتمتع بخبره تزيد عن عشرين عاماً بمجال المصرفية الإسلامية.</p>	<p>الشرعة بجامعة الإمام محمد بن سعود ودرجة البكالوريوس في الشرعة من جامعة الإمام محمد بن سعود، ويشغل عضوية عدد من الهيئات والمجالس الشرعية، منها: عضوية المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين، وعضوية مجلس إدارة الجمعية الفقهية السعودية، وعضوية مجلس إدارة الهيئة الإسلامية العالمية للاقتصاد والتمويل وهو كذلك أمينها العام، وخبيراً في مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، كما كان فضيلته عضو هيئة التدريس بقسم الفقه في كلية الشرعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وعضواً وأميناً للهيئة الشرعية لمصرف الراجحي.</p> <p>الشيخ الدكتور عبد الله بن وكيل الشيبلي:</p> <p>نائباً للرئيس وعضو هيئة التدريس بكلية أصول الدين في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، حاصل على درجة البكالوريوس في أصول الدين من جامعة الإمام محمد بن سعود ودرجة الماجستير في السنة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود ودرجة الدكتوراه في السنة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود، وله مشاركات فاعلة في مجال المعاملات المالية مع عدد من المؤسسات المالية القائمة داخل وخارج المملكة، وهو عضو في عدد من الجمعيات والهيئات العلمية.</p> <p>الشيخ الدكتور سليمان بن تركي التركي:</p> <p>عضواً في الهيئة وعضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وقد حصل على درجة البكالوريوس في الشرعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية ودرجة الماجستير ودرجة الدكتوراه في الفقه من كلية الشرعة بالإضافة إلى حصوله على درجة الماجستير في قانون التجارة الدولي من جامعة إيسكس بالمملكة المتحدة، ودرجة الدكتوراه في القانون من جامعة لندن بالمملكة المتحدة، وله أبحاث ومشاركات في مجال المعاملات المالية.</p> <p>الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشيبلي:</p> <p>عضواً في الهيئة، وعضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف من كلية الشرعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالقصيم وقد حصل على درجة الماجستير ودرجة الدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء، وفضيلته من العلماء البارزين في فقه المعاملات المالية، وله إسهامات بارزة في ذلك، ويشغل عضوية عدد من الهيئات</p>
---	---

		للعديد من المؤسسات المالية والاقتصادية الإسلامية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، وهو عضو مجمع فقهاء الشريعة بأمريكا الشمالية، وعضو اللجنة الشرعية لمراجعة تنظيم جباية الزكاة بالمملكة العربية السعودية.
--	--	--

التاريخ: 2023/05/31 -2

ممرات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تم تحديث فقرة ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق موضع بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية 2022 لجميع شروط وأحكام الصناديق. وتم تبعاً لذلك إضافة تقديم نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق إلى الهيئة.	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.	21. مدير الصندوق: و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضع بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة: بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2021م: 598,033 ألف ريال سعودي. بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2021م: 412,176 ألف ريال سعودي.

2023 / 10 / 29 -3

ممرات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تطبيقاً لللائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية و الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) وتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (2216) وتاريخ 7 رجب 1440هـ..	ملخص الصندوق الزكاة: يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية ، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدّم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين . علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المكلفين من مالكي الوحدات في الصندوق كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص الإقرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيوزد مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع : https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	ملخص الصندوق الزكاة: لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات استثمارية.
تحديث فقرة ضريبة القيمة المضافة ضمن ملخص الصندوق.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة ("VAT") : بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم حساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على جميع الرسوم والأجور طول مدة الصندوق.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة ("VAT") : تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند " مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام الرئيسية لصندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
تم تحديث مصطلح التعريف ليوم العمل في قائمة المصطلحات.	قائمة المصطلحات: "يوم" أو "يوم عمل": يوم العمل الرسمي الذي تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية، وفيما يتعلق بتقديم التقارير والقوائم المالية فيقصد باليوم هو يوم العمل الرسمي لهيئة السوق المالية.	قائمة المصطلحات: "يوم" أو "يوم عمل": يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة.
مزيد من الإيضاحات للمستثمرين.	إضافة دليل الصندوق	عدم وجود دليل الصندوق
تطبيقاً لللائحة جباية الزكاة من	9. مقابل الخدمات: ب. رسوم الزكاة:	9. مقابل الخدمات:

المستثمرين في الصناديق الاستثمارية و الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) وتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (2216) وتاريخ 7 رجب 1440هـ..	يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية ، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدّم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين . علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المكلفين من مالكي الوحدات في الصندوق كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص القرارات الرقابية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيوزع مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الرقابية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاصين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع : https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx
--	---

تحديث جدول إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق على الصناديق الاستثمارية الأخرى.	24. مجلس إدارة الصندوق: مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	24. مجلس إدارة الصندوق: مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:																																																																																																																																																																															
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th colspan="3">العضو</th> </tr> <tr> <th>الاستاذ / خالد الرميح</th> <th>الدكتور / محمد السحبياني</th> <th>الاستاذ / مازن بغدادي</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>صندوق الإئتماء العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق دانية مكة الفندقية</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء الثريا العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق القيروان اللوجستي</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق ضاحية سمو العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق واحة الإئتماء العقاري</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23</td><td>طرح خاص</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي</td><td>طرح عام</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة</td><td>طرح عام</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل</td><td>طرح خاص</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق ذهبان العقاري</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء وادي الهدا</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء العقاري</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء الخبر العقاري</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء أجياد العقاري</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء المدينة العقاري</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> </tbody> </table>	اسم الصندوق	نوع الصندوق	العضو			الاستاذ / خالد الرميح	الدكتور / محمد السحبياني	الاستاذ / مازن بغدادي	صندوق الإئتماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق دانية مكة الفندقية	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الثريا العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	عضو مستقل	عضو غير مستقل	صندوق واحة الإئتماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل	صندوق ذهبان العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء وادي الهدا	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الخبر العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء أجياد العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء المدينة العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th colspan="3">الأعضاء</th> </tr> <tr> <th>الاستاذ / خالد الرميح</th> <th>الدكتور / محمد السحبياني</th> <th>الاستاذ / مازن بغدادي</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>صندوق الإئتماء العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق دانية مكة الفندقية</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء الثريا العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء القيروان اللوجستي</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق ضاحية سمو العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء العائلي الخاص</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>عضو مستقل</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل</td><td>طرح عام</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء وادي الهدا</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء الخبر العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء أجياد العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> <tr><td>صندوق الإئتماء المدينة العقاري</td><td>طرح خاص</td><td>.....</td><td>.....</td><td>عضو غير مستقل</td></tr> </tbody> </table>	اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء			الاستاذ / خالد الرميح	الدكتور / محمد السحبياني	الاستاذ / مازن بغدادي	صندوق الإئتماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق دانية مكة الفندقية	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الثريا العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء القيروان اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	عضو مستقل	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء العائلي الخاص	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	طرح خاص	عضو مستقل	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	طرح عام	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء وادي الهدا	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الخبر العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء أجياد العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	طرح خاص	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء المدينة العقاري	طرح خاص
اسم الصندوق	نوع الصندوق			العضو																																																																																																																																																																													
		الاستاذ / خالد الرميح	الدكتور / محمد السحبياني	الاستاذ / مازن بغدادي																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق دانية مكة الفندقية	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء الثريا العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	عضو مستقل	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق واحة الإئتماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق ذهبان العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء وادي الهدا	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء الخبر العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء أجياد العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء المدينة العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء																																																																																																																																																																															
		الاستاذ / خالد الرميح	الدكتور / محمد السحبياني	الاستاذ / مازن بغدادي																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق دانية مكة الفندقية	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء الثريا العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء القيروان اللوجستي	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	عضو مستقل	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء العائلي الخاص	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	طرح خاص	عضو مستقل	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	طرح عام	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء وادي الهدا	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء الخبر العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء أجياد العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													
صندوق الإئتماء المدينة العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل																																																																																																																																																																													

		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة
		عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق
		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري
		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الانماء الخاص للأسهم-1
		عضو غير مستقل	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
		عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإنماء ريت لقطاع التجزئة
		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء شمال الرياض العقاري
		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء شمال جدة العقاري
		عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري
		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء الخمرة العقاري
		عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء للفرص المدرة للدخل
		عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الانماء ريت الفندق

الملحق رقم (4)
القوائم المالية:

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٢٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي
تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق، كما أننا ألترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٣
إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٣ متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولا نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٣، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية
إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

**تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)**

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعدّ جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهرى ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون



صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)



الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٤)

صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,٩٤٠,١٣٣	١,٩٧٥,٠٩٩	٥	الموجودات
٥,٧٧٢,٤٤٣	٨,٤٧٨,١١١	٦	نقدية وشبه نقدية
٢,٧٠٢,٦٩٨	٤,٥٩٩,٠٥٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٧٢٩	١٤٦,١٩٧		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			مدينون آخرون
<u>١٣,٤٥٨,٠٠٣</u>	<u>١٥,١٩٨,٤٥٧</u>		إجمالي الموجودات
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣١,٠٥٢	-		استردادات مستحقة
١٥٤,٨٥٧	١٥٨,١٠٢	٨	مصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١٨٥,٩٠٩</u>	<u>١٥٨,١٠٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٣,٢٧٢,٠٩٤	١٥,٠٤٠,٣٥٥		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>١٣,٤٥٨,٠٠٣</u>	<u>١٥,١٩٨,٤٥٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٧٦٠,٩١٨	٧٢٨,٩٧٧		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١٧,٤٤</u>	<u>٢٠,٦٣</u>		صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٧٠٦,٠٦٨	٢,١٧٥,٥٤٩		الدخل
٢٢٣,٢٦٤	٣٩٦,٧٤٩		ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٦,٢٠٤	١٧٠,٣٧٣		دخل عمولة خاصة
			توزيعات أرباح
<u>٢,٠٣٥,٥٣٦</u>	<u>٢,٧٤٢,٦٧١</u>		إجمالي الدخل
(٢٦١,٧٦٦)	(٢٤٤,٢٧٢)	٩	المصاريف التشغيلية
(١٩,٥٠٨)	(١٦,٥٤٨)	٩	أتعاب إدارة
٣,٤٤١	(٢,٣٥١)	٧,٥	مصاريف وساطة
(١٤٥,١٦٠)	(١٣٤,٧٣٤)		(مخصص) عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(٤٢٢,٩٩٣)</u>	<u>(٣٩٧,٩٠٥)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٦١٢,٥٤٣	٢,٣٤٤,٧٦٦		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
<u>١,٦١٢,٥٤٣</u>	<u>٢,٣٤٤,٧٦٦</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦١٢,٥٤٣	٢,٣٤٤,٧٦٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لـ:
(١,٧٠٦,٠٦٨)	(٢,١٧٥,٥٤٩)	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢٣,٢٦٤)	(٣٩٦,٧٤٩)	دخل عمولة خاصة
(١٠٦,٢٠٤)	(١٧٠,٣٧٣)	توزيعات أرباح
٣٩٨	٢,٣٥١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٢٢,٥٩٥)	(٣٩٥,٥٥٤)	
٦,٦٧٧,٤٨٠	(٥٣٠,١١٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤٤,٣٧٤)	(١,٩٩٩,٩١٩)	(زيادة) نقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٠٥٢	(٣١,٠٥٢)	زيادة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
٥١,٣٤٣	٣,٢٤٥	(نقص) زيادة في الاسترداد المستحقة
		زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
٥,٨٩٢,٩٠٦	(٢,٩٥٣,٣٩٩)	
١٠٥,٧٧٧	١٧٠,٨٠٠	توزيعات أرباح مستلمة
١٩٢,٢٠٤	٣٩٤,٠٧٠	دخل عمولة خاصة مستلمة
٦,١٩٠,٨٨٧	(٢,٣٨٨,٥٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
١٥,٥٩٧,٨١٦	٥,٣١٦,٦٦٦	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٢٢,٤٦٠,٧٨٩)	(٥,٨٩٣,١٧١)	سداد الوحدات المستردة
(٦,٨٦٢,٩٧٣)	(٥٧٦,٥٠٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٧٢,٠٨٦)	(٢,٩٦٥,٠٣٤)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٥,٦١٢,٢١٩	٤,٩٤٠,١٣٣	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤,٩٤٠,١٣٣	١,٩٧٥,٠٩٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٥٢٢,٥٢٤	١٣,٢٧٢,٠٩٤	حقوق الملكية في بداية السنة
١,٦١٢,٥٤٣	٢,٣٤٤,٧٦٦	الدخل الشامل:
-	-	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٦١٢,٥٤٣	٢,٣٤٤,٧٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠,١٣٥,٠٦٧	١٥,٦١٦,٨٦٠	
١٥,٥٩٧,٨١٦	٥,٣١٦,٦٦٦	التغير من معاملات الوحدات
(٢٢,٤٦٠,٧٨٩)	(٥,٨٩٣,١٧١)	متحصلات من الوحدات المصدرة
		سداد الوحدات المستردة
(٦,٨٦٢,٩٧٣)	(٥٧٦,٥٠٥)	صافي التغير من معاملات الوحدات
١٣,٢٧٢,٠٩٤	١٥,٠٤٠,٣٥٥	حقوق الملكية في نهاية السنة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
وحدات	وحدات	
١,١٤٤,٨٧٧	٧٦٠,٩١٨	الوحدات في بداية السنة
٨٦٥,٣٧٥	٢٨٣,٣٠٢	وحدات مصدرة خلال السنة
(١,٢٤٩,٣٣٤)	(٣١٥,٢٤٣)	وحدات مستردة خلال السنة
(٣٨٣,٩٥٩)	(٣١,٩٤١)	صافي النقص في الوحدات
٧٦٠,٩١٨	٧٢٨,٩٧٧	الوحدات في نهاية السنة

١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح هيئة السوق المالية والضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في صفقات المرابحة قصيرة إلى متوسطة الأجل، وأدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والدولية المتمثلة في الأسهم والصكوك الاستثمارية والمنتجات الاستثمارية المهيكلية وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. ويتم إعادة استثمار الدخل بالكامل في الصندوق وينعكس ذلك في سعر الوحدة.

وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بموجب خطابها رقم (٢٠١٢-٢٢٤١-٥) وتاريخ ٢١ محرم ١٤٣٤هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٢). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠١٣).

يُدار الصندوق من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٩١٣٤.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم دفع أتعاب الحفظ من قبل الصندوق.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قام مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية على أساس استمراره في العمل كمنشأة مستمرة.

يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية مدير الصندوق وقدرته على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات لبند القوائم المالية المقابلة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (١١).

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. وقد تم الإفصاح عن النواحي التي تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيد أو النواحي التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة للقوائم المالية في الإيضاح (٤).

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (نتمة)

٢-٣ المعايير والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣
قام الصندوق بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (مالم يرد خلاف ذلك). لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"

يمثل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. ويحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين، يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي شاملاً لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. ويستند المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) إلى نموذج عام، يتم استكماله عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

لم يكن للمعيار الجديد أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢: "ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية على نحو أكثر فائدة من خلال استبدال متطلب إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن "المعلومات ذات الأهمية النسبية" عن سياساتها المحاسبية وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات أثر على إفصاحات الصندوق عن السياسات المحاسبية، وليس على قياس أو إثبات أو عرض كافة البنود الظاهرة في القوائم المالية للصندوق.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل تُضيق نطاق استثناء الإثبات الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي ينتج عنها فروقات مؤقتة متساوية قابلة للاستقطاع وخاضعة للضريبة مثل عقود الإيجار والتزامات إزالة الموجودات.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
تم إجراء التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) استجابةً للقواعد النموذجية للركيزة الثانية بشأن تآكل الوعاء الضريبي
وتحويل الأرباح التي أصدرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتتضمن:

• استثناء مؤقت إلزامي من إثبات الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق القواعد النموذجية للركيزة الثانية والإفصاح عنها،

• متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية الموحدة على أن يفهموا بشكل أفضل مدى خضوع المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن تلك التشريعات، وخصوصًا قبل تاريخ سريانها.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

٣-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤
فيما يلي بيانًا بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق.
يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٥

المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)

عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)

٤-٣ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

(ب) المعاملات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقًا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقًا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

٥-٣ النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقد لدى البنك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، وتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق

الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(١) الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات/ التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يقوم فيه الصندوق بتنفيذ شراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في الأصل إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة بالنسبة لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية عند الإثبات الأولي، حسبما هو ملائم.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تصنف الموجودات المالية إلى الفئات التالية:

- ◀ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- ◀ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة

عند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

(أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو

(ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو

(ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

يتم تسجيل وقياس الموجودات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل المتاجرة. كما يتم إثبات دخل أو مصروف العمولة وتوزيعات الأرباح ضمن صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عند الإقرار بأحقية دفعها.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة على النقدية وشبه النقدية وودائع المراهجة والصكوك والعمولة الخاصة المستحقة.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويدرج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

تشتمل هذه الفئة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة التي لم يتم الصندوق بشكل لا رجعة فيه بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية دفعها.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
 - قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.
- وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

الانخفاض في القيمة

يأخذ الصندوق بعين الاعتبار مجموعة كبيرة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والمؤيدة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية.

عند تطبيق طريقة المعلومات المستقبلية، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي أو التي لها مخاطر ائتمان منخفضة ("المرحلة ١")،
- الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي ومخاطرها الائتمانية غير منخفضة ("المرحلة ٢")، و
- تغطي ("المرحلة ٣") الموجودات المالية التي يوجد بشأنها دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، لا تقع أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولى والقياس اللاحق (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً" للفئة الأولى، بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر" للفئتين الثانية والثالثة. ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقوم الصندوق بتطبيق طريقة تبسيط المخاطر الائتمانية المنخفضة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة باستخدام كافة المعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. عند إجراء هذا التقويم، يقوم الصندوق بإعادة تقويم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سداد الدفعات التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للصندوق على النقدية وشبه النقدية وودائع المراهجة والصكوك والذمم المدينة الأخرى. تتمثل سياسة الصندوق في قياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمثل هذه الأدوات على أساس ١٢ شهراً. ومع ذلك، عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يستخدم الصندوق تصنيفات من وكالة تصنيف ائتماني معتمدة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأداة الدين قد زادت بشكل جوهري ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولى والقياس

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على الاستردادات المستحقة والرسوم الإدارية وأتعاب الإدارة المستحقة والمطلوبات الأخرى. يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة للذمم الدائنة، يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تصنف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتعلق هذه الفئة كثيراً بالصندوق. بعد الإثبات الأولى لها، تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

تتطبق هذه الفئة عموماً على الاستردادات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تعديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبدل أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

(٣) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية مالم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (٨).

٨-٣ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهرى للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالك الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف. يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كعمالات حقوق ملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

١٠-٣ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة.

١١-٣ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

يتم تحميل أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى بالأسعار/ المبالغ المحددة في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

١٢-٣ الزكاة وضريبة الدخل

إن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالك الوحدات، وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

١٣-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية للصندوق، وأنه يمكن قياس المبلغ بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه دفع المبلغ. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب.

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مثل البصوك وودائع المرابحة باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم احتساب إيرادات التمويل بتطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي تصبح لاحقاً موجودات ذات مستوى انتماني منخفض. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الانتماني المنخفض، يتم تطبيق معدل العمولة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أي بعد خصم مخصص الخسارة.

يتم تحديد ربح استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم بيعها على أساس تكلفة المتوسط المرجح.

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية الصندوق باستلامها).

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهرية قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على جميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات لمحفظة التمويل عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

يتطلب الأمر أيضاً إبداء عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- (١) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان،
- (٢) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة،
- (٣) وضع عدد من التصورات المستقبلية والأوزان النسبية لها وذلك لكل منتج/ سوق وخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لها، و
- (٤) تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات. إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشط، إن وجدت، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقويم على طريقة السوق (أي، استخدام آخر معاملات تمت في السوق وفقاً لشروط التعامل العادل، والمعدلة عند الضرورة، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المماثلة) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات حقوق الملكية مدرجة وصناديق عامة التي تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في السوق وصافي قيمة الموجودات، على التوالي، كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (٦).

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٣,٠٣٥,٩٨٧	١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة (١) نقد لدى البنوك
١,٩٠٦,٣٧٥	٤٧٦,٨٦٤	
٤,٩٤٢,٣٦٢	١,٩٧٦,٨٦٤	
(٢,٢٢٩)	(١,٧٦٥)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
٤,٩٤٠,١٣٣	١,٩٧٥,٠٩٩	

(١) يتم إيداع ودائع المرابحة لدى بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي بفترات استحقاق أصلية قدرها ثلاثة أشهر أو أقل وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٢٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٩٨٪ سنويًا).

٥-١ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٦,٠٦٨	٢,٢٢٩	في بداية السنة
(٣,٨٣٩)	(٤٦٤)	عكس قيد خسائر ائتمان متوقعة
٢,٢٢٩	١,٧٦٥	

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية شركات مدرجة ومسجلة في المملكة العربية السعودية وصناديق عامة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
٥,٧٣٩,٥٤٩	٦,٢٨٠,١١٥	٧,٣٨٥,٤٩٤	٦,٨٠٦,٠٠٧
٣٢,٨٩٤	٣٢,٦٦٤	١,٠٩٢,٦١٧	١,٠٢٠,٣٣٥
٥,٧٧٢,٤٤٣	٦,٣١٢,٧٧٩	٨,٤٧٨,١١١	٧,٨٢٦,٣٤٢

أسهم متداولة (١)
استثمارات في صندوق عام

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(١) تم الإفصاح عن الأسهم المتداولة حسب قطاع المحفظة الاستثمارية للصندوق في الجدول أدناه:

القطاع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		النسبة المئوية للنسبة المئوية للقيمة السوقية	النسبة المئوية للقيمة السوقية
	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة		
البنوك	١,٦٥٣,٣٨٢	١,٩٩١,٠٢٨	٢٦,٩٦	٢,٠٢٧,٨٦٤	١,٨٦٣,١٥٢	٣٢,٤٦
الاتصالات	٧٣٢,٦٦٧	٨٤٦,٦٢٧	١١,٤٦	٣١٠,١٨٥	٢٧٧,٧٩٣	٤,٨٤
معدات وخدمات الرعاية الصحية	٥٣٣,٧٤٥	٨١٠,٩٣٧	١٠,٩٨	٢٣٠,٥٦٧	٢٨٩,٢٤١	٥,٠٤
الخدمات الاستهلاكية	٨٩٣,٨٣٦	٧٩٠,٤٠٣	١٠,٧٠	-	-	-
إدارة وتطوير العقارات	٨٧٧,٨٤١	٧٦٨,١٤٠	١٠,٤٠	٣٧٣,٨١٧	٢٥٠,٦٥٨	٤,٣٧
التجزئة	٥٧٣,١٨٨	٥٧٤,٢٥٩	٧,٧٨	٦٣٠,٥٤٩	٤٢٤,٢٦١	٧,٣٩
النقل	٤٣١,٠٩٩	٤٧١,٧٨٦	٦,٣٩	١٥٨,٨٠٠	١١٦,٠٣٦	٢,٠٢
الإعلام والترفيه	٤٠٤,٣١٠	٣٩٦,٢٧٧	٥,٣٧	-	-	-
الأطعمة والمشروبات	٣٨٥,٣٢١	٣٨٠,٠٧٠	٥,١٥	٢٦٩,٦٧٥	٣٦١,١٩٤	٦,٢٩
التأمين	٣٢٠,٦١٨	٣٥٥,٩٦٧	٤,٨١	-	-	-
المواد الأساسية	-	-	-	٨٦٥,٣٤٨	٧٩٤,٣٤٧	١٣,٨٥
منافع عامة	-	-	-	٥٩٠,٠٢٤	٦٦٩,١٩٠	١١,٦٦
السلع الرأسمالية	-	-	-	٥٨١,٧٢٨	٤٦٣,٨٠٩	٨,٠٨
الطاقة	-	-	-	٢٤١,٥٥٨	٢٢٩,٨٦٨	٤,٠٠
	٦,٨٠٦,٠٠٧	٧,٣٨٥,٤٩٤	١٠٠,٠٠	٦,٢٨٠,١١٥	٥,٧٣٩,٥٤٩	١٠٠,٠٠

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الصندوق وذلك بمراقبة التعرض في كل قطاع استثمار والأوراق المالية الفردية.

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٦,٤٨٧	ودائع مربحة (١)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	صكوك (٢)
٧,٠٨٣	٩,٧٦٣	دخل عمولة خاصة مستحقة عن الصكوك
٢,٧٠٧,٠٨٣	٤,٦٠٦,٢٥٠	
(٤,٣٨٥)	(٧,٢٠٠)	
٢,٧٠٢,٦٩٨	٤,٥٩٩,٠٥٠	

ناقصًا: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (إيضاح ٧-١)

(١) يمثل هذا البند وودائع مربحة لدى عدة بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول الخليج بفترات استحقاق قدرها سنة واحدة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٦٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٦٥٪ سنويًا).

(٢) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل طرف آخر يعمل بالمملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلية تصل إلى أكثر من ٣ أشهر وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٣٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٪ سنويًا).

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٨٧	٤,٣٨٥	في بداية السنة
٣٩٨	٢,٨١٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٤,٣٨٥</u>	<u>٧,٢٠٠</u>	

٨- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٤٣٨	١٩,٤٣٣	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٩)
١٣٨,٤١٩	١٣٨,٦٦٩	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١٥٤,٨٥٧</u>	<u>١٥٨,١٠٢</u>	

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة لقيود تحددها الشروط والأحكام. ويتم الإفصاح عن كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة إلى مجلس إدارة الصندوق.

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق، والبنك، والمنشآت ذات العلاقة بالبنك ومدير الصندوق، وأي جهة لديها القدرة على السيطرة على جهة أخرى أو ممارسة تأثير جوهري عليها في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

(أ) أتعاب الإدارة

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة بمعدل قدره ١,٥٠٪ سنويًا يتم احتسابها مرتين في الأسبوع على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق.

(ب) مصاريف وساطة

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب وساطة بمعدل ٠,٠٠١٥٪ على معاملات شراء وبيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها بحد أقصى ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. وخلال السنة، تم تحميل مكافآت مجلس إدارة قدرها ١٢,٠٠٠ ريال سعودي بشأن ٣ أعضاء من مجلس الإدارة. (٢٠٢٢: ١٢,٠٠٠ ريال سعودي بشأن ٣ أعضاء)

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

٩-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
(٢٦١,٧٦٦) (١٩,٥٠٨)	(٢٤٤,٢٧٢) (١٦,٥٤٨)	أتعاب إدارة أتعاب وساطة	مدير الصندوق	شركة الإنماء للاستثمار
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

٩-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
٩١,٩٤١	٨٥,٩٣٢	نقد لدى البنك	الشركة الأم لمدير الصندوق	مصرف الإنماء
(١٦,٤٣٨)	(١٩,٤٣٣)	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)	مدير الصندوق	شركة الإنماء للاستثمار

١٠- إدارة المخاطر المالية

١٠-١ عوامل المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الصندوق لمخاطر مالية متنوعة مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يسعى برنامج إدارة المخاطر الشامل بالصندوق إلى تعظيم العوائد المتأتية من مستوى المخاطر التي يتعرض لها الصندوق، كما يسعى إلى الحد من الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للصندوق. ويوجد لدى مدير الصندوق سياسات وإجراءات لتحديد المخاطر التي تؤثر على استثمارات الصندوق والتأكد من معالجة هذه المخاطر في أقرب وقت ممكن، والتي تشمل إجراء تقييم للمخاطر مرة واحدة على الأقل في السنة.

كما يقوم مدير الصندوق بتطبيق توزيع حذر للمخاطر مع مراعاة سياسات الاستثمار والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. علاوة على ذلك، يبذل مدير الصندوق قصارى جهده لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي طلبات استرداد متوقعة. ولمجلس إدارة الصندوق دور في ضمان وفاء مدير الصندوق بمسؤولياته لصالح مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

يستخدم الصندوق طرقاً مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وتم توضيح هذه الطرق أدناه.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١-١٠ مخاطر السوق

(أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية حدوث تغييرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق والتي تؤثر على الربحية في المستقبل أو على القيمة العادلة. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة.

يوضح الجدول التالي أثر التغيير المحتمل بصورة معقولة في دخل العملات الخاصة على الأدوات المالية المتأثرة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ليس هنالك أثر على الدخل الشامل الأخر، حيث لا يوجد لدى الصندوق موجودات تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو كأدوات تغطية. وعملياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

الأثر على الربح أو الخسارة	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي

٢٧,٠٢٧	٦٠,٩٦٥
(٢٧,٠٢٧)	(٦٠,٩٦٥)

التغير في سعر العمولة:

زيادة بواقع ١٪

نقص بواقع ١٪

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة من خلال الاستثمار في الموجودات التي لها تاريخ استحقاق قصير الأجل بمعدلات عمولة متغيرة.

(ب) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي. وتعتقد إدارة الصندوق أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية للصندوق مسجلة بالريال السعودي. علاوة على ذلك، فإن معاملات الصندوق بالعملات الأجنبية تتم بشكل رئيسي بعملة دول مجلس التعاون الخليجي، والتي لا يوجد بها تقلبات كبيرة، وبالتالي فإن الأثر الناتج عن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليس جوهرياً.

(ج) مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة التغييرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل أخرى بخلاف التغييرات في العملات الأجنبية وأسعار العملات.

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في اسوق الأسهم عن كثب. كما يقوم الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محافظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في مختلف القطاعات.

تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر السعر. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الشامل نتيجة التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم وصافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي

٢٨٨,٦٢٢	٤٢٣,٩٠٥
(٢٨٨,٦٢٢)	(٤٢٣,٩٠٥)

زيادة بواقع ٥٪

نقص بواقع ٥٪

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠-٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها على مدار الأسبوع، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق على الفور ويمكن تسيلها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات معينة للسيولة الخاصة بالصندوق ومراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات حال نشأتها، وذلك إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

١-١٠-٣ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	نقدية وشبه نقدية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مدينون آخرون
٤,٩٤٠,١٣٣	١,٩٧٥,٠٩٩	
٢,٧٠٢,٦٩٨	٤,٥٩٩,٠٥٠	
٤٢,٧٢٩	١٤٦,١٩٧	
<u>٧,٦٨٥,٥٦٠</u>	<u>٦,٧٢٠,٣٤٦</u>	

إن الأرصدة البنكية الخاصة بالصندوق محتفظ بها لدى بنك محلي، وهو الشركة الأم لمدير الصندوق، ولديه تصنيف ائتماني جيد كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويقوم الصندوق بقياس مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة على أساس احتمال التعثر عن السداد، الخسارة الناتجة عن التعثر، التعرض عند التعثر عن السداد. وتأخذ الإدارة بعين الاعتبار كلاً من التحليل السابق والمعلومات المستقبلية بعين الاعتبار عند تحديد أي خسائر ائتمان متوقعة. وتم إدراج الإفصاح بشأن خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاحي ٥ و٧.

١-١٠-٢ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد رأسمال الصندوق. ومن الممكن أن تتغير قيمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، فضلاً عن التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية لتحقيق عائدات لمالكي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة صافي موجودات قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية بالصندوق.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات والاستردادات المتعلقة بالموجودات التي يتوقع قدرته على تصفيتها.

يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يُصنف إليه قياس القيمة العادلة. يتم تحديد المبالغ على أساس القيم المثبتة في قائمة المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
-----------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	------------------------

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٧,٣٨٥,٤٩٤	١,٠٩٢,٦١٧	-	٨,٤٧٨,١١١
-----------	-----------	---	-----------

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٥,٧٣٩,٥٤٩	٣٢,٨٩٤	-	٥,٧٧٢,٤٤٣
-----------	--------	---	-----------

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ٧,٣٨٥,٤٩٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٧٣٩,٥٤٩ ريال سعودي) على أساس أسعار السوق المتداولة المدرجة في تداول، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ١,٠٩٢,٦١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٢,٨٩٤ ريال سعودي) على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق الاستثماري، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة السوقية تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور. ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

١١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	الإجمالي ريال سعودي
الموجودات			
نقدية وشبه نقدية	١,٩٧٥,٠٩٩	-	١,٩٧٥,٠٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨,٤٧٨,١١١	-	٨,٤٧٨,١١١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,٨٤٩,٠٥٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٥٩٩,٠٥٠
مدينون آخرون	١٤٦,١٩٧	-	١٤٦,١٩٧
إجمالي الموجودات	١٣,٤٤٨,٤٥٧	١,٧٥٠,٠٠٠	١٥,١٩٨,٤٥٧
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	١٥٨,١٠٢	-	١٥٨,١٠٢
إجمالي المطلوبات	١٥٨,١٠٢	-	١٥٨,١٠٢

١١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٩٤٠,١٣٣	-	٤,٩٤٠,١٣٣	الموجودات
٥,٧٧٢,٤٤٣	-	٥,٧٧٢,٤٤٣	نقدية وشبه نقدية
٢,٧٠٢,٦٩٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٢,٦٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٧٢٩	-	٤٢,٧٢٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			مدينون آخرون
١٣,٤٥٨,٠٠٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧١٢,٥٧٦	إجمالي الموجودات
٣١,٠٥٢	-	٣١,٠٥٢	المطلوبات
١٥٤,٨٥٧	-	١٥٤,٨٥٧	استردادات مستحقة
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
١٨٥,٩٠٩	-	١٨٥,٩٠٩	إجمالي المطلوبات

١٢- الالتزامات المحتملة

لا توجد هناك أي التزامات محتملة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٣- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم للتقويم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٤- تسوية قيمة الوحدة

وفقًا لتعميم هيئة السوق المالية رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ وتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحسبة وفقًا للمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لغرض القوائم المالية لصناديق الاستثمار فقط.

فيما يلي بيان تسوية سعر الوحدة المحتسب وفقًا لإطار التقرير المالي المعمول به بالإضافة إلى سعر الوحدة المحتسب لغرض معاملات الوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	سعر الوحدة المحتسب وفقًا للقوائم المالية أثر خسائر الائتمان المتوقعة (١)
١٧,٤٤	٢٠,٦٣	
٠,٠١	٠,٠١	
١٧,٤٥	٢٠,٦٤	سعر الوحدة المحتسب لغرض المتاجرة

(١) تمثل التسوية أثر خسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فيما يتعلق بالأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

أصدرت وزارة المالية قرارًا وزاريًا رقم ٢٩٧٩١ بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢) بشأن بعض قواعد جباية الزكاة التي يتعين على الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية الالتزام بها والمعمول بها للسنة المالية ٢٠٢٣. ووفقًا للقرار الوزاري، لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة أو ضريبة الدخل، ومع ذلك سيتعين عليه تقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. إن الموعد النهائي لتقديم الإقرارات إلى الهيئة هو ٣٠ إبريل ٢٠٢٤.

١٦- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية أو الإيضاحات حولها.

١٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤).