التقرير السنوي
2023

أ) معلومات الصندوق:

1. اسم الصندوق:

صندوق الانماء عناية الوقفي

2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

هو صندوق استثماري وقفي عام ومفتوح، يهدف إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة من خلال المشاركة في دعم رعاية المرضى عبر تنمية أصول الصندوق واستثمارها بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث سيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بمهنية وحرفية بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف، وتوزيع نسبة من العوائد المحققة (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والمتمثلة في رعاية المرضى من خلال الجهة المستفيدة (الجمعية الخيرية الصحية لرعاية المرضى)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على رعاية المرضى لتوفير الخدمات الصحية والطبية والرعاية الازمة.

3. سياسة توزيع عوائد استثمارات الصندوق (على مصارف الوقف):

- سيوزع الصندوق عوائد نقدية سنوية بنسبة 50% (غلة الوقف) لصالح الجمعية الخيرية الصحية لرعاية المرضى، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وآلية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق إعادة استثمار جزءٍ من غلة الوقف لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن 50% من إجمالي الغلة للسنة المالية.
- سيتم توزيع نسبة من عوائد غلة الوقف التي تم إقرارها من مجلس إدارة الصندوق لصالح الجمعية الخيرية الصحية لرعاية المرضى (عناية) بشكل سنوي.
- سياسة توزيع الدخل والأرباح: لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لواقفي الوحدات وذلك نظراً لطبيعة الصندوق الوقفية.

4. يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل.

5. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة:

- نسبة 35% من مؤشر الانماء للاسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتنجز.(Ideal Rating) الموقع: www.idealratings.com
- نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة.
- نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) اشهر.(SAIBID 3 Month)
- نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).

ب) أداء الصندوق:

1. جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (منذ التأسيس):

السنة المالية	31/12/2021		31/12/2022		31/12/2023	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل السنة المالية	19,374,997		21,604,294		23,799,080	
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية	11.85		12.07		13.16	
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة.	الأعلى	الأقل	الأعلى	الأقل	الأعلى	الأقل
	11.85	11.16	12.07	11.85	13.16	12.12
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية.	1,619,670		1,790,307		1,807,839	
نسبة المصروفات	%1.21		1.60%		1.24%	
نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.	-0.18%		9.84%		2.96%	

* بداء تشغيل الصندوق في 1 اكتوبر 2019

2. سجل الأداء:

أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، (أو منذ التأسيس).

منذ التأسيس	ثلاث سنوات	سنة واحدة
35.68%	25.94%	12.40%

* بداء تشغيل الصندوق في 1 اكتوبر 2019.

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

منذ التأسيس	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
35.68%	2.40%	7.74%	11.96%	6.11%	12.40%

* بداء تشغيل الصندوق في 1 اكتوبر 2019.

ج) جدول مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام:

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	295,759
إجمالي نسبة المصروفات	1.24%
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.	لا يوجد

3. التغييرات الجوهرية خلال الفترة والتي أثرت في أداء الصندوق:

لا يوجد أي تغييرات جوهرية.

4. الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية:

نأمل الاطلاع على **الملحق (1).**

5. تقرير مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الدكتور / عبدالرحمن بن عبدالعزيز السويلم (رئيس مجلس إدارة الصندوق عضو غير مستقل)

يحمل زمالة في طب الأطفال من جامعة ادنبره 1982 م، و حاصل على دبلوم طب الأطفال، من جامعة القاهرة 1973 م، وحاصل على البكالوريوس في الطب من جامعة ميونيخ/المانيا الغربية 1966 م. كما شغل الدكتور/عبدالرحمن السويلم عدة مناصب وعضويات وهي عضو في مجلس الشورى 2005- 2017 م. رئيس جمعية الهلال الأحمر السعودي 3/ 3/ 1418 ه، وكيل وزارة الصحة 1409 ه، وكيل وزارة الصحة المساعد للطب العلاجي 1403 ه، مدير عام الشؤون الصحية بالشرقية وزارة الصحة محرم 1403 ه. رئيس الهيئة الطبية العامة بالرياض وزارة الصحة 1398 ه رئيس قسم الأطفال بمستشفى الولادة والأطفال بالرياض وزارة الصحة، 1394 ه. كما كتب ونشر أكثر من 32 بحثاً بعضها مدعوم من مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية، وبعضها مع منظمة اليونسيف في مجالات أمراض الأطفال والكلى. كما يمثلك العديد من الأنشطة العلمية والاجتماعية وايضاً اوسمة وجوائز.

الأستاذ / عبد المحسن عبد العزيز فارس الفارس (عضو غير مستقل)

حاصل على شهادة بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود (1982م)، ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعة غرب الينوي بالولايات المتحدة الأمريكية (1989م)، إضافة إلى زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين .CPA شغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء منذ (2006م) الى (2020م)، وقد سبق للأستاذ الفارس العمل في القطاعين العام والخاص حيث عمل في مؤسسة النقد العربي السعودي لأكثر من 18 عاماً (1983 – 2001م)، كما عمل مديراً عاماً لمصلحة الزكاة والدخل (2001-2004م)، وكذلك مديراً عاماً تنفيذياً للخدمات المالية بشركة عبد اللطيف جميل (2004 – 2006 م)، كما سبق أن عمل في مكتب أرنست ويونج في مدينة لوس أنجلوس بالولايات المتحدة الأمريكية لمدة عامين (1993-1995م). يرأس ويشغل حالياً عضوية عدة مجالس ولجان متخصصة منها عضو مجلس إدارة مصرف الإنماء وعضو اللجنة التنفيذية، عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ورئيس مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين، عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)، كما

Classification: Internal

سبق أن شغل عضوية عدة مجالس منها مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) ولجنة الموارد البشرية واللجنة المالية بالشركة (2004-2011)، ومجلس الإدارة واللجنة التنفيذية للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص "البنك الاسلامي للتنمية" (2001-2009)، ومجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ومجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار، ومجلس إدارة البنك الزراعي، ورئيس وعضو لجنة معايير المحاسبة بالمملكة، ورئيس لجنة معايير المحاسبة بالهيئة الخليجية للمراجعة والمحاسبة، ورئيس لجنة المراجعة بالمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص "البنك الإسلامي للتنمية". كما أن الأستاذ الفارس عضواً في مجلس منطقة الرياض، إضافة إلى أنه شارك في العديد من المؤتمرات والدورات وفرق العمل المتخصصة في المجال المالي والمحاسبي والإداري والرقابي ونظم المعلومات داخل وخارج المملكة العربية السعودية.

الدكتور / محمد بن إبراهيم محمد السحيباني (عضو مستقل)

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، 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 الكثير 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.

الاستاذ / فهد بن أحمد بن صالح الصالح (عضو مستقل)

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية (إدارة أعمال) من جامعة الملك سعود، كاتب في الشأن العام بعدد من الصحف، عمل في مجال التسويق والإعلام والعلاقات العامة في شركة الاتصالات السعودية مدة 25 عام، أعد عدة دراسات في مجال إدارة الأعمال والتخطيط والتطوير، مهتم بثقافة المسؤولية الاجتماعية ودورها في المجتمع، ساهم في إنشاء عدد من الجمعيات الخيرية، يشغل حالياً العديد من المناصب أبرزها الأمين العام للجنة أصدقاء المرضى بمنطقة الرياض، عضو المجلس البلدي لمدينة الرياض، عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بغرفة الرياض، كما لدية العديد من الإسهامات التطوعية في المجال الخيري والوقفي والإعلامي.

الأستاذ / راكان بن عبدالله بن راشد أبونيان)عضو غير مستقل)

يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض 2001م ودرجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة الينوي في اربانا شامبين – الولايات المتحدة الامريكية 2006م، كما يحمل زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية .(CPA) كما شغل عدة وظائف وهي باحث اقتصادي في مؤسسة النقد العربي السعودي من 2001 -2003م. محاضر في قسم المالية والاقتصاد -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (KFUPM) من 2003 – 2006م. مدير تمويل الشركات بشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي من عام 2006 – 2011م. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة أبونيان القابضة. كما يملك ايضاً 11 عضوية مجلس إدارة، ويرأس مجلسي إدارة، ويرأس لجنة الاستثمار في الغرفة التجارية، عضو مجلس إدارة الجمعية الخيرية الصحية لرعاية المرضى "عناية."

الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بغدادي (عضو غير مستقل)

مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الإنماء للاستثمار، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إتش اس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإنماء 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 المحلّي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجال الإدارة التنفيذية ومنها برنامج التحول في الإدارة العامة من معهد انسياد للدراسات العليا.

ج. تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتي:

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 –ومتى كان ذلك مناسباً- الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
4) الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام و/أو لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، ويشمل ذلك –على سبيل المثال لا الحصر- المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5) الموافقة على التغييرات الأساسية والتغييرات الغير أساسية قبل حصول مدير الصندوق على موافقة الهيئة.
6) التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر -سواء أكان عقداً أم غيره- يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق أو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق جميع ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7) التأكد من أداء مدير الصندوق لمسؤولياته –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 إليه في لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة واقفي الوحدات.
9) تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقًا 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 تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس
12) الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي (واقفي) الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة.
13) إصدار القرارات المتعلقة بنسبة توزيع غلة الوقف وصرفها.
14) اعتماد سياسة الاستثمار.

د. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

مبلغ 20,000 ريال سعودي عن السنة المالية بحد أقصى تُمثل مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

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

و. يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة صندوق وريف الوقفي الصناديق الاستثمارية الآتية:

اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء			
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الدكتور / محمد السحيباني	الأستاذ / مازن بغدادي	الاستاذ / فهد الصالح
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق واحة الإنماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق مودة الوقفي	طرح خاص	-	-	-	-
صندوق مداك الوقفي	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق ذهبان العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الدعوة الوقفي	طرح خاص	-	-	-	-
صندوق الإنماء وادي الهدا	-	-	-	عضو غير مستقل	-

Classification: Internal

صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية	-	عضو غير مستقل	عضو مستقل	-	-
صندوق الإنماء للفرص المدرة للدخل	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المدينة العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء العائلي الخاص 23-1	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء الطائف العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء السكني	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء الخبر العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء أجياد العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	-	-	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة	-	-	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء وريف الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء عناية الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الايتام	طرح عام	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ريت الفندقي	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ريت لقطاع التجزئة	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق دانية مكة الفندقي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مشارف العوالي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق مجمع الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق منطقة الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
الصندوق العائلي الخاص	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء أجياد العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء شمال الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الخمرة العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق القصيم الوقفي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء شمال جدة العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

ز. **الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه:**
نأمل الاطلاع على الملحق (2).

ج) **مدير الصندوق:**

Classification: Internal

1) **بيانات مدير الصندوق:**
شركة الإنماء للاستثمار
ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 37-09134
الرياض، حي العليا، برج العنود، 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**
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.

4) **أداء الصندوق خلال الفترة:**
حقق الصندوق عائدا إيجابياً لسنة 2023م بنسبة 12.40%.

5) **التغييرات التي حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة، نأمل الاطلاع على الملحق (3)**

6) **لا يوجد أي تغيير على معلومات الصندوق التي من شأنها التأثير على قرار مالكي الوحدات.**

7) **الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق بشكل كبير:**

صندوق الإنماء عناية الوقفي	0.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.
صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي	20% سنوياً من صافي عوائد الصندوق.
صندوق الرياض للتمويل II	لا توجد رسوم إدارية مباشرة , ولكن هناك 0.5% من اجمالي أرباح الصندوق
صندوق سدرة للدخل	2.00% سنوياً من أصول الصندوق و 20% رسوم أداء للعائد فوق 8%
صندوق ميراك للملكية الخاصة – البيانات والرقمنة	يتقاضى مدير الصندوق اتعاب إدارة ما نسبته (2.5%) من اجمالي قيمة أصول الصندوق تحسب وتدفع بشكل سنوي.

8) **بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:**
لا ينطبق لعدم وجود عمولات خاصة في شروط واحكام الصندوق.

9) **أي بيانات أو معلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير:**
لا يوجد

10) **مدة إدارة الشخص المسجل كمدير صندوق:**
20 شهر.

11) **نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجّح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها:**

صندوق الاستثمار	إجمالي نسبة المصروفات
صندوق الإنماء عناية الوقفي	1.24%
صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي	2.09%
صندوق الرياض للتمويل II	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2023م.
صندوق سدرة للدخل	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2023م.
صندوق ميراك للملكية الخاصة – البيانات والرقمنة	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2023م.

د) **أمين الحفظ:**

1. **اسم أمين الحفظ وعنوانه:**
شركة نمو المالية
المركز الرئيسي: البيوت المكتبية – مبنى رقم 2163 وحدة رقم 98، حي المعذر الشمالي – طريق العروبة، صندوق بريد 92350 الرياض 11653، هاتف:966114942444+، فاكس: 966114944266+، المملكة العربية السعودية، الموقع الإلكتروني: www.nomwcapital.com.s

2. **واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:**
الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:
1) يُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً للائحة صناديق الاستثمار والأنظمة واللوائح المطبقة ذات العلاقة، سواءً أأدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً، ويُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق والمشتركين بالوحدات ومجلس إدارة الصندوق عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب الاحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المُتعمد.
2) يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح المشتركين بالوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

هـ) **مشغل الصندوق:**

1) **اسم مشغل الصندوق، وعنوانه:**
شركة الإنماء للاستثمار
ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 37-09134
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) **واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:**
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 سجلّ بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
4. يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على الجهة المستفيدة.
5. يُعدُّ 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 تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.

و) **مراجع الحسابات:**

اسم مراجع المحاسب، وعنوانه:
شركة اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)
المركز الرئيسي: جراند تاور، الدور الثاني عشر، حي المحمدية، طريق الملك فهد، صندوق بريد 85453 الرياض 11691، هاتف:966112693516+، تحويلة: 101، فاكس: 966112694419+، المملكة العربية السعودية، الموقع الالكتروني: www.lyca.com.sa

ز) **القوائم المالية:**
نأمل الاطلاع على **الملحق رقم (4)**

Classification: Internal

ملحق (1)
سياسات التصويت

البيان
رقم السياسة: 0-1
التصنيف: سياسة عامة

مقدمة
تم إعداد سياسات حقوق التصويت ("السياسات") لصندوق الإنماء عناية الوقفي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار وفقاً للفقرة (ج) من المادة 53 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 – 193 – 2006 بتاريخ 1424/6/19 هـ (الموافق 2006/7/15 م) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1 – 61 – 2016 بتاريخ 1437/8/16هـ (الموافق 2016/5/23م).

السياسات
بشكل عام، يُمنَح المساهمون في الشركات المدرجة أسهمها في السوق المالية السعودية (تداول) حقوق تصويت بخصوص أسهمهم. تسمح هذه الحقوق للمساهمين بالتصويت في اجتماعات جمعيات المساهمين العامة العادية وغير العادية على المسائل المعروضة على جمعية المساهمين. في بعض الحالات، سيقوم المساهمون بالإدلاء بأصواتهم بالوكالة بدلا من حضور كل اجتماع الجمعيات العامة للمساهمين.

هذا وتلتزم أي شركة مدرجة **("شركة" أو "الشركة")** في تداول بالإعلان في الموقع الإلكتروني لتداول عن أي دعوة لاجتماع الجمعيات العامة للمساهمين العادية أو غير العادية مع ذكر المسائل التي سيتم مناقشتها والتصويت عليها من قبل المساهمين في الاجتماع ذي العلاقة. ويتم عرض المسائل من قبل مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعيات العامة العادية وغير العادية على المساهمين للتصويت عليها.

يكون لشركة الإنماء للاستثمار **("مدير الصندوق")** بصفتها مديراً للصندوق صلاحية ممارسة أية حقوق تصويت تمنح للصندوق بصفته **(الصندوق)** مالكا للأسهم المدرجة والتي يقوم الصندوق بتملكها من وقت لآخر **("الأسهم")**. حيث أن السياسة العامة لمدير الصندوق مبنية على ممارسة هذه الحقوق بما يتفق مع مصالح الصندوق كتلك التي يحددها الشخص المسؤول عن التصويت على الأسهم وقت الإدلاء بالأصوات. إلا أنه وفي بعض الحالات، قد يكون من المصلحة المثلى لمالكي الوحدات في الصندوق الامتناع عن التصويت حول مسألة معينة.

فيما يلي بيان بالسياسات التي يجب الالتزام بها من قبل مدير الصندوق عند ممارسة أو عدم ممارسة أية حقوق تصويت يمتلكها الصندوق بصفته مالكاً للأسهم:

سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بالتصويت على المسائل الروتينية:
تتضمن جدول أعمال اجتماعات جمعيات المساهمين العمومية للشركات المدرجة عادة مسائل اعتيادية منها انتخاب أعضاء مجلس إدارة للشركة، وتعيين المدققين الخارجيين وتحديد أتعابهم، واعتماد أو تعديل برامج تعويض الإدارة وإبراء ذممهم لسنة مالية محددة، وتعديل رسملة الشركة (ويشار إليها مجتمعة مع تلك التي في حكمها من المسائل الأخرى والتي يتم عرضها عادة في اجتماعات جمعيات المساهمين العمومية بـ **"المسائل الروتينية"**). من وجهة نظر مدير الصندوق، بحكم أن مدير الصندوق لن يقوم بتبوء أي منصب إداري في الشركة المدرجة المستثمر فيها من قبل الصندوق، فإن قرار الاستثمار في أي شركة مدرجة يعتمد بدرجة معينة على إدارة تلك الشركة وتقديرها وإدراكها للأعمال المناطة بها. وبالتالي، فسوف يتم بشكل عام التصويت على المسائل الروتينية وفقا للإرشادات التالية **("الإرشادات المتعلقة بالتصويت")** وهي عبارة عن مبادئ عامة سوف تساعد في تحديد قرار التصويت مع أو ضد بالإضافة إلى قرار عدم التصويت على المسائل الروتينية:

1) مجلس الإدارة: سيتم التصويت (في حال اكتمال النصاب القانوني) على القرارات التي تعمل على تعزيز قدرة مجالس إدارة الشركات المدرجة على التصرف بما يتفق مع المصالح المثلى للمساهمين في الشركة المدرجة بشكل عام ولمالكي الوحدات في الصندوق بشكل خاص.

2) المدققون وأتعاب المدقق: بشكل عام، سيتم دعم توصيات لجنة المراجعة للشركة المتعلقة بتعيين مدققي الحسابات وأتعابهم وذلك وفقاً لما يتوافق مع أحكام الحوكمة الواردة في نظام الشركات السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والتعاميم ذات العلاقة الصادرة منها.

3) تعويض الإدارة: بشكل عام، سيتم دعم ترتيبات التعويض المرتبطة بالأداء التجاري والإداري طويل الأجل وتطور حقوق الملكية للأسهم. يجب أن تحث هذه الترتيبات الإدارة على تحقيق أهداف الأداء ونمو حقوق ملكية الأسهم في الشركة لتحسين التوافق بين مصالح الإدارة ومصالح المساهمين. لن يتم دعم خطط خيارات الأسهم أو خطط حوافز الإدارة التي لا يتم الإفصاح عن تفاصيلها بشكل كاف (أي حتى يتم إعطاء المساهمين معلومات هامة حول طبيعة ونطاق خطة خيارات الأسهم أو حوافز الإدارة) أو تلك التي تكون سخية بشكل مفرط.

4) التغييرات في الرسملة: بشكل عام، سيتم دعم التغييرات في الرسملة حين يتم إثبات أن الحاجة المعقولة للتغيير هي لصالح أعمال الشركة. لن يتم دعم التغييرات التي تؤدي إلى تخفيف مفرط لقيمة الأسهم المملوكة من قبل المساهمين المسجلين في سجل الشركة قبل تاريخ التغيير في الرسملة. سيؤخذ بعين الاعتبار استخدام العائدات الناتجة عن أية زيادة في رأس المال في تحديد فيما إذا كان سيتم التصويت لصالح اقتراح زيادة رأس المال أو ضده.

5) سياسة عدم التصويت: على الرغم من أنه وبشكل عام سوف يتم التصويت من قبل مدير الصندوق على المسائل المعروضة على الجمعيات العمومية للمساهمين للشركات المدرجة التي يستثمر الصندوق فيها وفقا للنقاط أعلاه، فقد تكون هناك حالات يكون من المصلحة المثلى للصندوق التصويت بطريقة تختلف عن تلك النقاط (مثلا إذا قام مجلس إدارة الشركة المدرجة ذات العلاقة بالإفصاح عن معلومات خاطئة أو بيانات ومعلومات غير واضحة أو انحرفت عن أفضل الممارسات المطبقة أو عن مصالح المساهمين في الشركة المدرجة). سوف يترك القرار النهائي حول الطريقة التي سيتم بها التصويت من عدمه على تلك المسائل للشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق (كمدير المحفظة مثلاً)، مع الأخذ بعين الاعتبار المصالح المثلى للصندوق ومالكي الوحدات فيه.

(ب) الإرشادات المتعلقة بالتصويت حول المسائل غير الروتينية:
يتم تناول المسائل غير الروتينية، بما في ذلك تلك المسائل المتعلقة بالأعمال الخاصة بالشركة أو تلك التي يطرحها المساهمون في الشركة على أساس كل حالة على حدة مع التركيز على التأثير المحتمل للتصويت على قيمة استثمارات الصندوق في الشركة.

وسوف يتم أيضا النظر في الإرشادات أعلاه والمتعلقة بالتصويت في المسائل الروتينية عند تقرير كيفية التصويت حول المسائل غير الروتينية.

(ج) التصويت على المسائل التي قد ينشأ عنها تضارب في المصالح:
عندما يؤدي تصويت مدير الصندوق أو وكيله على واحدة أو أكثر من المسائل الروتينية أو المسائل غير الروتينية المطروحة للتصويت في اجتماع جمعية عامة للشركة إلى نشوء تضارب محتمل في المصالح بين مدير الصندوق والصندوق، فإنه ولأجل تلافي تضارب المصالح أنف الذكر مع وضع مصالح الصندوق في المرتبة الأولى، فسوف يقوم مدير الصندوق بالخطوات التي تضمن أن التصويت قد تم:

1) وفقاً للقرار الاستثماري الخاص بالشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق **(كمدير المحفظة مثلاً)**، بحيث يكون غير متأثر بأي اعتبارات عدى تلك التي تصب في مصلحة الصندوق ومالكي وحداته.

2) خالياً من أي تأثير من قبل مدير الصندوق أي من الشركات التابعة له وبدون أخذ أي اعتبار لمصالح مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة له قبل مصلحة الصندوق ومالكي وحداته.

وفي جميع الأحوال، متى ما رأى الشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق ضرورة رفع المسألة التي قد ينشأ عنها تضارب بين مصالح مدير الصندوق والصندوق لمجلس إدارة الصندوق، سيقوم أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين بالأخذ بالاعتبار تلك المسألة والتوصية في شأنها، مع العلمً بأن القرار النهائي المتعلق بالتصويت يرجع للشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق.

(د) إدارة التصويت بالوكالة:

Classification: Internal

1) الالتزام بسياسة التصويت بالوكالة: يتم تزويد كل شخص أو كيان يعهد إليه بالتصويت بخصوص الأسهم المملوكة للصندوق في الشركات المدرجة بنسخة عن هذه السياسة ويتوقع منه التصويت وفقا لهذه السياسة في جميع الأوقات. في حال توقع أي شخص الانحراف عن السياسات المبينة هنا، سيقوم بالحصول على الموافقة المسبقة من مدير الصندوق قبل التصويت.
2) الاحتفاظ بسجل التصويت بالوكالة: سيتم الاحتفاظ بسجل بكافة التوكيلات التي تم استلامها وكافة الأصوات التي تم الإدلاء بها (بما في ذلك كيفية الإدلاء بتلك الأصوات) من قبل الشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق. يتم الاحتفاظ بسجل التصويت بالوكالة وعرضه على مجلس إدارة الصندوق خلال اجتماعاته.

(ه) <u>قرار التصويت أو عدم التصويت حول المسائل الروتينية أو غير الروتينية:</u>

يكون للشخص المسؤول عن الأسهم التي تمنح حق التصويت والمملوكة من قبل الصندوق حرية اختيار التصويت أو عدم التصويت حول المسائل الروتينية أو غير الروتينية، مع إيلاء العناية الواجبة لهذه السياسة والمصلحة المثلى للصندوق ومالكي الوحدات فيه. في الحالات التي يقرر فيها ذلك الشخص أن التصويت ليس في مصلحة مالكي الوحدات في الصندوق، أو في الحالات التي لا يؤدي فيها التصويت إلى إضافة أية قيمة، لن يكون هناك حاجة للتصويت.

(و) <u>طرق حضور الجمعيات والتصويت:</u>

تبعا للطرق المتوفرة، فقد يتم حضور أية جمعية و/أو التصويت على مسائلها **(من قبل مدير الصندوق أو وكيله)** بأحد الطرق التالية:
1) الحضور لموقع الجمعية والتصويت على مسائلها
2) الحضور لموقع الجمعية وعدم التصويت على مسائله
3) التصويت على مسائل الجمعية من خلال القنوات الالكترونية المعتمدة
4) الحضور و/أو التصويت بأية طرق معتمدة أخرى غير تلك المذكورة أعلاه.

Classification: Internal

ملحق (2)

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

i. **التاريخ: 1444/12/02هـ الموافق 2023/06/20م محضر اجتماع مجلس الإدارة الأول لعام 2023 م**

وقائع الاجتماع:

استهل رئيس المجلس الاجتماع بالترحيب بالحضور وإعلان اكتمال النصاب النظامي للبدء بالاجتماع والموافقة على جدول الأعمال ومن ثم بدأ الاجتماع بمناقشة بنود الاجتماع.
قدم مدير الصندوق عرضاً تعريفياً بالصندوق تضمن نظرة عامة لسير أعمال الصندوق واستثماراته، مخلص الصندوق، عرض الاشتراكات في الصندوق، توزيع الأصول وأداء الصندوق، وكانت كالتالي:

- استعرض مدير الصندوق حجم الاشتراكات النقدية منذ التأسيس حتى شهر مارس من العام 2023م حيث بلغت الاشتراكات خلال فترة الطرح الأولي 12,829,732 ريال سعودي، كما بلغت الاشتراكات منذ تشغيل الصندوق 6,155,938 ريال منها 1,217,856 ريال من عملاء الإنماء للاستثمار و 4,938,082 ريال من قبل متبرعي جمعية "عناية" لتصل مجموع الاشتراكات منذ التأسيس الى 18,985,670 ريال. واشار أعضاء المجلس الى مدى أهمية الحملات التسويقية لرفع حجم أصول الصندوق والاستفادة من المنصات الحكومية مثل منصة وقفي ومنصة احسان كما أشار رئيس المجلس الى دور أعضاء المجلس بالتعريف بالصندوق ومدى أهمية التواصل مع أصحاب القرار و الزيارات للتعريف بالصندوق ورفع حجم اصوله.
- استعرض مدير الصندوق نسب التوزيع الحالي لاستثمارات الصندوق حيث كانت على النحو التالي (كما في تاريخ 31 / 03 / 2023 م):
  - الأسهم: 37%
  - صناديق سيولة: 7.20%
  - صناديق عقارية متداولة: 10.30%
  - الصكوك: 18%
  - صناديق دخل: 9%
  - المرابحات والنقد: 18.5%
- وقام مدير الصندوق بعرض أداء الصندوق الربعي والسنوي ومنذ التأسيس حيث بلغ صافي أداء الصندوق منذ بداية العام وحتى شهر مارس 2.08% والأداء منذ التأسيس 23.23% كما في نهاية شهر مارس للعام الحالي، حيث تفوق الصندوق على المؤشر الاسترشادي بمقدار 0.04% حتى نهاية شهر مارس من عام 2023.
- أشار أعضاء المجلس الى مقترح انشاء مشاريع طبيه لرعاية كبار السن (الرعاية المنزلية) , وخدمات الولادة, وغسيل الكلى وانشاء وقف طبي يعود لجمعية عناية.
- تحدث مدير الصندوق عن لائحة صناديق الاستثمار وأهم متطلباتها فيما يتعلق بمجلس إدارة الصناديق الوقفية، حيث ذكر المسؤوليات في اللائحة لمجلس الإدارة وهي الاطلاع على سجل الشكاوى على الصندوق وأشار مدير الصندوق إلى أنه لا توجد أي شكوى على الصندوق منذ تأسيسه.

استعرض مدير الصندوق الأرباح المحققة (غلة الوقف) لعام 2022 م والتي تعادل 1,447,324ريال، حيث قام مدير الصندوق بالتواصل مع جمعية عناية (الجهة المستفيدة) لمعرفة احتياجهم من الغلة حيث أفادوا برغبتهم بتوزيع ما نسبته 100 % من الغلة المحققة واقترح أعضاء المجلس توزيع 50% وإعادة استثمار 50% لتنمية الصندوق وزيادة حجم اصوله و تمت الموافقة من قبل مجلس إدارة الصندوق على مقترح توزيع 50% من الغلة.

التوصيات والقرارات:

- موافقة المجلس على توزيع 50 % من الأرباح المحققة (غلة الوقف).
- مقترح انشاء مشاريع طبيه لرعاية كبار السن (الرعاية المنزلية)، وخدمات الولادة، وغسيل الكلى وانشاء وقف طبي يعود لجمعية عناية.
- التواصل مع أصحاب القرار والزيارات للتعريف بالصندوق ورفع حجم اصوله.

ii. **التاريخ: 1445/05/13هـ الموافق 2023/11/27م محضر اجتماع مجلس الإدارة الثاني لعام 2023 م**

وقائع الاجتماع:

استهل رئيس المجلس الاجتماع بالترحيب بالحضور وإعلان اكتمال النصاب النظامي للبدء بالاجتماع والموافقة على جدول الأعمال ومن ثم بدأ الاجتماع بمناقشة بنود الاجتماع.
قدم مدير الصندوق عرضاً تعريفياً بالصندوق تضمن نظرة عامة لسير أعمال الصندوق واستثماراته، مخلص الصندوق، عرض الاشتراكات في الصندوق، توزيع الأصول وأداء الصندوق، وكانت كالتالي:

- استعرض مدير الصندوق حجم الاشتراكات النقدية منذ التأسيس حتى نهاية شهر سبتمبر من العام 2023م حيث بلغت مجموع الاشتراكات 18,553,204 ريال سعودي منها 6,248,050 ريال من عملاء الإنماء للاستثمار و 12,305,154 ريال من قبل متبرعي جمعية "عناية" .
- استعرض مدير الصندوق نسب التوزيع الحالي لاستثمارات الصندوق حيث كانت على النحو التالي (كما في تاريخ 30 / 09 / 2023 م):
  - الأسهم: 40.24%
  - الصناديق العقارية المتداولة: 9.68%
  - الصكوك: 19.10%
  - المنتجات المهيكلة: 8.73%
  - المرابحات والنقد: 22.26%
- وقام مدير الصندوق بعرض أداء الصندوق الربعي والسنوي ومنذ التأسيس حيث بلغ صافي أداء الصندوق منذ بداية العام وحتى نهاية شهر سبتمبر 5.98% والأداء منذ التأسيس 27.93% كما في نهاية شهر سبتمبر للعام الحالي.
- وأشار مدير الصندوق انه تم الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة في السوق وذلك بتجديد استثمارات الصندوق في المرابحات وأسواق النقد نظراً لعوائدها المرتفعة ومخاطرها المنخفضة نسبياً، وعلاوة على ذلك، فقد انخفضت نسب الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة حيث أن الارتفاعات في أسعار الفائدة خفضت من أسعار العقارات التي تمتلكها تلك الصناديق.
- أشار مدير الصندوق ان السياسة الاستثمارية للصندوق تركز على التنويع في فئات الأصول وتستهدف الأوراق المالية ذات العوائد والنمو التي تساهم في الحصول على عائد ثابت ومستدام وغير متذبذب للصندوق
- تحدث مدير الصندوق عن لائحة صناديق الاستثمار وأهم متطلباتها فيما يتعلق بمجلس إدارة الصناديق الوقفية، حيث ذكر المسؤوليات في اللائحة لمجلس الإدارة وهي الاطلاع على سجل الشكاوى على الصندوق وأشار مدير الصندوق إلى أنه لا توجد أي شكوى على الصندوق منذ تأسيسه.

التوصيات والقرارات:

- أوصى المجلس بالبحث حول آلية تطبيق لائحة الزكاة من عدمها على الصناديق الوقفية.
- أوصى المجلس بدراسة تعديل السياسة الاستثمارية بحيث يتمكن الصندوق من الاستثمار في مشاريع التطوير العقاري.
- أوصى المجلس بتشكيل فريق عمل مكون من مدير الصندوق والجمعية لوضع استراتيجية للحملات التسويقية والتي تقدر بمبلغ 300,000 ريال سعودي والتي ستساهم في رفع أصول الصندوق والمقرر انطلاقها في شهر رمضان المبارك وعلى ان يتم تعويض المبلغ من غلة الصندوق لعام 2023 لجمعية عناية.

Classification: Internal

ملحق (3)
التغييرات على مستندات الصندوق

1- الموافق: 2023/05/16م

الصيغة الحالية	الصيغة المقترحة	مبررات التغيير
ملخص الصندوق يتكون المؤشر الاسترشادي من الآتي: -نسبة 25% من مؤشر الانماء للاسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتنجز.(Ideal Rating) -نسبة 10% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 65% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) اشهر (SAIBID 3 Month).	**ملخص الصندوق** يتكون المؤشر الاسترشادي من الآتي: - نسبة 35% من مؤشر الانماء للاسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتنجز.(Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) اشهر (SAIBID 3 Month). - نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).	تحديث المؤشر الاسترشادي للصندوق
المقدمة - يتم الاشتراك في الصندوق بتوقيع المشترك على نموذج الشروط والأحكام المعدة من مدير الصندوق والمعتمدة من الهيئة العامة للأوقاف وهيئة السوق المالية واللجنة الشرعية لمدير الصندوق، وبتوقيع المشترك (الواقف) المحتمل على هذه الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على وقف الوحدات المشترك بها وصرف عوائدها (غلة الوقف) في المصارف المحددة في هذه الشروط والأحكام.	**المقدمة** - يتم الاشتراك في الصندوق بتوقيع المشترك على نموذج الشروط والأحكام المعدة من مدير الصندوق والمعتمدة من الهيئة العامة للأوقاف وهيئة السوق المالية ولجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق، وبتوقيع المشترك (الواقف) المحتمل على هذه الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على وقف الوحدات المشترك بها وصرف عوائدها (غلة الوقف) في المصارف المحددة في هذه الشروط والأحكام.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
قائمة المصطلحات **"اللجنة الشرعية":** تعني اللجنة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإنماء للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على البند رقم (23)	**قائمة المصطلحات** **"لجنة الرقابة الشرعية":** تعني لجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإنماء للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على البند رقم (23)	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
قائمة المصطلحات **"الصندوق":** صندوق الإنماء عناية الوقفي، وهو صندوق وقفي استثماري مفتوح ومطروح طرحاً عاماً ومتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية، يستثمر في أصول استثمارية متعددة، وتديره شركة الإنماء للاستثمار.	**قائمة المصطلحات** **"الصندوق":** صندوق الإنماء عناية الوقفي، وهو صندوق وقفي استثماري مفتوح ومطروح طرحاً عاماً ومتوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، يستثمر في أصول استثمارية متعددة، وتديره شركة الإنماء للاستثمار.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
قائمة المصطلحات **"الاستثمارات":** الأوراق المالية والأصول العقارية واستثمارات الملكية الخاصة ورأس المال الجريء و/أو الأدوات المالية الاستثمارية التي يستثمر فيها الصندوق والمتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية.	**قائمة المصطلحات** **"الاستثمارات":** الأوراق المالية والأصول العقارية واستثمارات الملكية الخاصة ورأس المال الجريء و/أو الأدوات المالية الاستثمارية التي يستثمر فيها الصندوق والمتوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
قائمة المصطلحات **"المؤشر الإرشادي":** مؤشر الإنماء للأسهم السعودية والسوق الموازية (نمو) المتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية، المزود من أيديل ريتنجز (Ideal Ratings)، وهو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.	**قائمة المصطلحات** **"المؤشر الإرشادي":** مؤشر الإنماء للأسهم السعودية والسوق الموازية (نمو) المتوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، المزود من أيديل ريتنجز (Ideal Ratings)، وهو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
3. سياسات الاستثمار وممارساته: **ل. صلاحيات صندوق الاستثمار في التمول، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات التمول، والسياسات فيما يتعلق برهن أصول الصندوق:** يجوز للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية بعد موافقة اللجنة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق له وذلك بحد أقصى 10% من صافي قيمة الأصول، لغرض الاستثمار بما يتوافق مع المجال الاستثماري للصندوق، وتعتمد مدة التمول على الاتفاقية ما بين الصندوق والجهة الممولة على ألا تتجاوز سنة واحدة، وفي حال فرضت الجهة الممولة على مدير الصندوق رهن أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل جهات التمويل المحلية والمتعارف عليها فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.	**3. سياسات الاستثمار وممارساته:** **ل. صلاحيات صندوق الاستثمار في التمول، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات التمول، والسياسات فيما يتعلق برهن أصول الصندوق:** يجوز للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية بعد موافقة لجنة الرقابة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق له وذلك بحد أقصى 10% من صافي قيمة الأصول، لغرض الاستثمار بما يتوافق مع المجال الاستثماري للصندوق، وتعتمد مدة التمول على الاتفاقية ما بين الصندوق والجهة الممولة على ألا تتجاوز سنة واحدة، وفي حال فرضت الجهة الممولة على مدير الصندوق رهن أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل جهات التمويل المحلية والمتعارف عليها فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
3 .سياسات الاستثمار وممارساته: **س. المؤشر الاسترشادي:** - نسبة 25% من مؤشر الانماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتنجز.(Ideal Rating) - نسبة 10% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 65% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر (SAIBID 3 Month).	**3 .سياسات الاستثمار وممارساته:** **س. المؤشر الاسترشادي:** - نسبة 35% من مؤشر الانماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتنجز.(Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. -نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر (SAIBID 3 Month). - نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).	تحديث المؤشر الاسترشادي للصندوق
4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: **- مخاطر عدم التوافق الشرعي:** نتيجة لاستبعاد أسهم بعض الشركات من المجال الاستثماري للصندوق؛ نظراً لأن اللجنة الشرعية لمدير الصندوق ترى أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية المُعدّة من قبلها، فإن استثمارات الصندوق ستتركز في عدد أقل من الشركات، وبالتالي يكون لتقلبات أسعارها الأثر الكبير على أداء الصندوق، فقد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص من أسهم بعض الشركات التي يملك فيها أسهماً إذا قررت اللجنة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت اللجنة الشرعية تملّك أسهمها، وفي حال تحقّق هذا الأمر واضطرار	**4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:** **- مخاطر عدم التوافق الشرعي:** نتيجة لاستبعاد أسهم بعض الشركات من المجال الاستثماري للصندوق؛ نظراً لأن لجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق ترى أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية المُعدّة من قبلها، فإن استثمارات الصندوق ستتركز في عدد أقل من الشركات، وبالتالي يكون لتقلبات أسعارها الأثر الكبير على أداء الصندوق، فقد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص من أسهم بعض الشركات التي يملك فيها أسهماً إذا قررت لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملّك أسهمها، وفي حال	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)

Classification: Internal

الصندوق إلى التصرف في الأسهم في وقت تشهد فيه أسعارها انخفاضاً؛ فإن الصندوق قد يكون عرضة للخسارة، مما قد يتسبب في انخفاض قيمة الأصل الموقوف.	تحقّق هذا الأمر واضطرار الصندوق إلى التصرف في الأسهم في وقت تشهد فيه أسعارها انخفاضاً؛ فإن الصندوق قد يكون عرضة للخسارة، مما قد يتسبب في انخفاض قيمة الأصل الموقوف.	
4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: **- مخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية:** في حال وجود إيرادات محرمة في الأنشطة التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يتولى التخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره اللجنة الشرعية للصندوق. وسيعين مدير الصندوق هيئة شرعية لهذا الصندوق تكون مسؤولة عن مراجعة الشروط والأحكام، والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق وجميع عقود الصندوق وكذلك الرقابة الشرعية على معاملات وأنشطة الصندوق لضمان تقيدها بالأحكام والضوابط الشرعية، وهذا بدوره سيحد من هذا النوع من المخاطر. ويُعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه المشتركين بالوحدات والجهة المستفيدة عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد.	**4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:** **- مخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية:** في حال وجود إيرادات محرمة في الأنشطة التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يتولى التخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. وسيعين مدير الصندوق هيئة شرعية لهذا الصندوق تكون مسؤولة عن مراجعة الشروط والأحكام، والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق وجميع عقود الصندوق وكذلك الرقابة الشرعية على معاملات وأنشطة الصندوق لضمان تقيدها بالأحكام والضوابط الشرعية، وهذا بدوره سيحد من هذا النوع من المخاطر. ويُعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه المشتركين بالوحدات والجهة المستفيدة عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
5. آلية تقييم المخاطر: **• مخاطر عدم التوافق الشرعي ومخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية:** - سيتم اتخاذ جميع القرارات الاستثمارية من خلال لجنة استثمار بعد موافقة اللجنة الشرعية للصندوق. - ستتم مراقبة ومراجعة استثمارات الصندوق بشكل دوري للتأكد من أنها تتوافق مع المعايير الشرعية، وإذا قررت اللجنة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت اللجنة الشرعية تملّك أسهمها سيتم الإفصاح لمجلس إدارة الصندوق عن آلية التخارج وأسبابه.	**5. آلية تقييم المخاطر:** **• مخاطر عدم التوافق الشرعي ومخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية:** - سيتم اتخاذ جميع القرارات الاستثمارية من خلال لجنة استثمار بعد موافقة لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. - ستتم مراقبة ومراجعة استثمارات الصندوق بشكل دوري للتأكد من أنها تتوافق مع المعايير الشرعية، وإذا قررت لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملّك أسهمها سيتم الإفصاح لمجلس إدارة الصندوق عن آلية التخارج وأسبابه.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: **أ. فيما يلي ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:** **رسوم اللجنة الشرعية:** ليست هناك رسوم اللجنة الشرعية.	**9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:** **أ. فيما يلي ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:** **رسوم لجنة الرقابة الشرعية:** ليست هناك رسوم للجنة الرقابة الشرعية.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: **هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات (الواقف) على أساس عملة الصندوق:** **مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية**	**9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:** **هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات (الواقف) على أساس عملة الصندوق:** **مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية**	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
21. مدير الصندوق: **و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضح 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.	**21. مدير الصندوق:** **و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضح 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.	تحديث ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق
21. مدير الصندوق: **ط. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن:** - اللجنة الشرعية للقيام بمهام مراقبة الصندوق من حيث التزامه بالضوابط الشرعية.	**21. مدير الصندوق:** **ط. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن:** - لجنة الرقابة الشرعية للقيام بمهام مراقبة الصندوق من حيث التزامه بالضوابط الشرعية.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
24. مجلس إدارة الصندوق: أ. تشكيل مجلس الإدارة: **الاستاذ / فهد بن أحمد بن صالح الصالح (عضو غير مستقل)** **الأستاذ / راكان بن عبدالله بن راشد أبونيان (عضو مستقل)**	**24. مجلس إدارة الصندوق:** أ. تشكيل مجلس الإدارة: **الاستاذ / فهد بن أحمد بن صالح الصالح (عضو مستقل)** **الأستاذ / راكان بن عبدالله بن راشد أبونيان (عضو مستقل)**	تحديث تكوين مجلس إدارة صندوق الانماء عناية الوقفي. عضوية الأستاذ/ فهد الصالح ، وعضوية الأستاذ/ راكان ابونيان.
24. مجلس إدارة الصندوق: أ. تشكيل مجلس الإدارة: **الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بغدادي (عضو غير مستقل)** يحمل درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ويتمتع بخبرة تزيد عن 17 سنة في مجال الاستثمار بالإضافة إلى الخبرة في إدارة الصناديق الاستثمارية، شغل العديد من المناصب في المجال الاستثماري كرئيس صناديق الأسهم السعودية بشركة الرياض المالية، وكبير مديري صناديق الاستثمار بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية، ورئيس صناديق الأسهم السعودية والخليجية بشركة السعودي الفرنسي كابيتال، ورئيس الاستثمار بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية، يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة الإنماء للاستثمار.	**24. مجلس إدارة الصندوق:** أ. تشكيل مجلس الإدارة: **الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بغدادي (عضو غير مستقل)** مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الإنماء للاستثمار، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إتش اس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإنماء 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 المحلّي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجال الإدارة التنفيذية ومنها برنامج التحول في الإدارة العامة من معهد انسياد للدراسات العليا.	تحديث بيانات الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بغدادي.

24. مجلس إدارة الصندوق:

ه. يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتين الصناديق الاستثمارية الآتية:

اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء			
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الدكتور / محمد السحيباني	الأستاذ / مازن بغدادي	الاستاذ / فهد الصالح
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء وريف الوقفي	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء عناية الوقفي	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الايتام	طرح عام	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة العقاري	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

24. مجلس إدارة الصندوق:

ه. يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتين الصناديق الاستثمارية الآتية:

اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء			
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الدكتور / محمد السحيباني	الأستاذ / مازن بغدادي	الاستاذ / فهد الصالح
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء وريف الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء عناية الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الايتام	طرح عام	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة العقاري	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

تحديث عضويات مجلس إدارة الصندوق.

صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق دانية مكة الفندقي	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مشارف العوالي	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق مجمع الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق منطقة الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق دانية مكة الفندقي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مشارف العوالي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق مجمع الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق منطقة الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

Classification: Internal

صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
الصندوق العائلي الخاص	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
الصندوق العائلي الخاص	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء أجياد العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء شمال الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الخمرة العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق القصيم الوقفي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء شمال جدة العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

25. لجنة الرقابة الشرعية: **ب. بيان بأدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:** تتمثل مسؤوليات اللجنة الشرعية في الآتي:	**25. لجنة الرقابة الشرعية:** **ب. بيان بأدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:** تتمثل مسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية في الآتي:	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
25. لجنة الرقابة الشرعية: **ج. مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية:**	**25. لجنة الرقابة الشرعية:** **ج. مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:**	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
25. لجنة الرقابة الشرعية: **د. المعايير الشرعية:** يلتزم مدير الصندوق بالأحكام والضوابط الصادرة من اللجنة الشرعية في جميع تعاملات الصندوق، وأبرزها ما يأتي:	**25. لجنة الرقابة الشرعية:** **د. المعايير الشرعية:** يلتزم مدير الصندوق بالأحكام والضوابط الصادرة من لجنة الرقابة الشرعية في جميع تعاملات الصندوق، وأبرزها ما يأتي:	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)
25. لجنة الرقابة الشرعية: **د. المعايير الشرعية:** - في حال وجود إيرادات محرمة في الشركات التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يلتزم بالتخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره اللجنة الشرعية للصندوق في مقدار ما يجب التخلص منه والجهة التي يصرف فيها. - ما ورد ذكره من الضوابط مبني على الاجتهاد وخاضع لإعادة النظر حسب الاقتضاء، وحينئذٍ فإنه في حال تغير اجتهاد اللجنة الشرعية في ضوابط الاستثمار في الأسهم، فإن مدير الصندوق يلتزم بتلك الضوابط فيما يجد من استثمارات الصندوق.	**25. لجنة الرقابة الشرعية:** **د. المعايير الشرعية:** - في حال وجود إيرادات محرمة في الشركات التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يلتزم بالتخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق في مقدار ما يجب التخلص منه والجهة التي يصرف فيها. - ما ورد ذكره من الضوابط مبني على الاجتهاد وخاضع لإعادة النظر حسب الاقتضاء، وحينئذٍ فإنه في حال تغير اجتهاد لجنة الرقابة الشرعية في ضوابط الاستثمار في الأسهم، فإن مدير الصندوق يلتزم بتلك الضوابط فيما يجد من استثمارات الصندوق.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)

- فيما يتعلق بصفقات المرابحة فإنَّ الصندوق يلتزم بتطبيق الأحكام والضوابط الشرعية وتنفيذ الصفقات وفق الإجراءات المعتمدة من اللجنة الشرعية للصندوق. - فيما يتعلق بالصكوك والصناديق الاستثمارية فإنَّ الصندوق لن يستثمر في أي منها إلا بعد الحصول على موافقة اللجنة الشرعية بالدخول فيه.	- فيما يتعلق بصفقات المرابحة فإنَّ الصندوق يلتزم بتطبيق الأحكام والضوابط الشرعية وتنفيذ الصفقات وفق الإجراءات المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. - فيما يتعلق بالصكوك والصناديق الاستثمارية فإنَّ الصندوق لن يستثمر في أي منها إلا بعد الحصول على موافقة لجنة الرقابة الشرعية بالدخول فيه.	
25. لجنة الرقابة الشرعية: **هـ. الرقابة الدورية على الصندوق:** تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المُدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى اللجنة الشرعية.	**25. لجنة الرقابة الشرعية:** **هـ. الرقابة الدورية على الصندوق:** تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المُدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى لجنة الرقابة الشرعية.	تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)

2- الموافق: 2023/10/30 م

الصيغة الحالية	الصيغة المقترحة	مبررات التغيير
ملخص الصندوق الزكاة: يخضع ذلك للأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.	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 سيقدم إقرار المعلومات وفقا 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 و المتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقًا 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 :	تطبيقاً للائحة 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 ضريبة القيمة المضافة("VAT"): تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام الرئيسية لصندوق الإنماء عناية الوقفي طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بالمقدار الذي تحدده الدولة وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة("VAT"): بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ 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.	تحديث فقرة ضريبة القيمة المضافة ضمن ملخص الصندوق
قائمة المصطلحات: "لجنة الرقابة الشرعية": تعني اللجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإنماء للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على بند رقم (23).	قائمة المصطلحات: "لجنة الرقابة الشرعية": تعني اللجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإنماء للاستثمار وعملياتها.	تم تحديث مصطلح التعريف للجنة الرقابة الشرعية في قائمة المصطلحات
قائمة المصطلحات: "اليوم" أو "يوم عمل": يوم العمل الرسمي الذي تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية.	قائمة المصطلحات: "اليوم" 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.	تم تحديث مصطلح التعريف ليوم أو يوم العمل في قائمة

Classification: Internal

		المصطلحات
9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:	9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: رسوم 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 سيقدم إقرار المعلومات وفقا 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 و المتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقًا 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 :	تطبيقاً للائحة 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..
مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: ضريبة القيمة المضافة (VAT):	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: ضريبة القيمة المضافة (VAT): بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، سيبدأ تطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م (تاريخ السريان). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من الشروط والأحكام لصندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق طول مدة الصندوق.	تحديث فقرة ضريبة القيمة المضافة ضمن مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب.
23. أمين الحفظ: ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه: 37- 09134 وتاريخ 1430/04/17هـ الموافق 2009/4/13م.	23. أمين الحفظ: ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه: 37- 13172 وتاريخ 1437/08/26هـ الموافق 2016/06/02م	تصحيح رقم الترخيص الصادر عن هيئة سوق المالية وتاريخه.
24. جلس إدارة الصندوق: مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	24. مجلس إدارة الصندوق: مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	تحديث جدول إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق على الصناديق الاستثمارية الأخرى.

اسم الصندوق	نوع الصندوق	العضو			
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الدكتور / محمد السحيباني	الأستاذ / مازن بغدادي	الاستاذ / فهد الصالح
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------

اسم الصندوق	نوع الصندوق	العضو			
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الدكتور / محمد السحيباني	الأستاذ / مازن بغدادي	الاستاذ / فهد الصالح
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق واحة الإنماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق مودة الوقفي	طرح خاص	-	-	-	-
صندوق مداك الوقفي	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق ذهبان العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الدعوة الوقفي	طرح خاص	-	-	-	-
صندوق الإنماء وادي الهدا	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية	-	عضو غير مستقل	عضو مستقل	-	-

صندوق الإنماء وريف الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء عناية الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الايتام	طرح عام	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ريت الفندقي	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ريت لقطاع التجزئة	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق دانية مكة الفندقي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مشارف العوالي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق مجمع الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المدر للدخل الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق منطقة الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

صندوق الإنماء للفرص المدرة للدخل	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المدينة العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23	طرح خاص	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء الطائف العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء السكني	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء الخبر العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء أجياد العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	-	-	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة	-	-	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء وريف الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء عناية الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الايتام	طرح عام	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء وريف الوقفي	طرح عام	-------	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	عضو غير مستقل	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ريت الفندقي	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ريت لقطاع التجزئة	طرح عام	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	-------	-------
صندوق الإنماء العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	عضو غير مستقل	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق دانية مكة الفندقي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء مشارف العوالي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق القيروان اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق مجمع الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	-------	عضو مستقل	عضو غير مستقل	-------
صندوق منطقة الإنماء اللوجستي	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

Classification: Internal

صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الثريا العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الانماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------
صندوق الإنماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-------	-------	عضو غير مستقل	-------

Classification: Internal

صندوق الإنماء عناية الوقفي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير المراجع المستقل

الفهرس	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	١ – ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التدفقات النقدية	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ – ٢٢

اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون
شركة ذات مسؤولية محدودة
س.ت: 1010468314 - رأس المال 100,000 ريال مدفوع بالكامل
المملكة العربية السعودية، الرياض طريق الملك فهد
حي المحمدية جراند تاور الدور 12

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء عناية الوقفي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء عناية الوقفي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل 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 وفقا 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 وفقا للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقا 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. تشتمل 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 عن 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما 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.

اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون
شركة ذات مسؤولية محدودة
س.ت: 1010468314 - رأس المال 100,000 ريال مدفوع بالكامل
المملكة العربية السعودية، الرياض طريق الملك فهد
حي المحمدية جراند تاور الدور 12

تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء عناية الوقفي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري 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 وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد 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 وفقا 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 تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، 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 وفقا 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، 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 بالحوكمة - 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: ١٧ رمضان ١٤٤٥هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٤)

ص.ب 85453، الرياض 11691 - هاتف: 966112693516+ - فاكس: 966112694419+

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي
الموجودات			
رصيد لدى البنك		٥٥٨,٢٨٨	١,٤٤٨,٧٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	١٣,٥٠٨,٠٥٠	١٢,٠٩٦,٦٠٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	٩,٩١٣,٢٥٩	٧,٥٣٣,٨٤٤
دفعات مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	٧٢٨,٧٣٠
إجمالي الموجودات		٢٣,٩٧٩,٥٩٧	٢١,٨٠٧,٩٧٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	٧	١٨٠,٥١٧	٢٠٣,٦٧٩
إجمالي المطلوبات		١٨٠,٥١٧	٢٠٣,٦٧٩
حقوق الملكية			
صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد		٢٣,٧٩٩,٠٨٠	٢١,٦٠٤,٢٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٣,٩٧٩,٥٩٧	٢١,٨٠٧,٩٧٣
وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)		١,٨٠٧,٨٣٩	١,٧٩٠,٣٠٧
صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)		١٣,١٦	١٢,٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي
الدخل			
ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢,١٩١,٤٨٣	١,٠٠٨,٥٦٩
دخل عمولة خاصة		٤٩٧,٠١٦	٢٨٨,١٩٢
توزيعات أرباح		٣٠١,٢٣٩	٢٨٥,٩١٨
إجمالي الدخل		٢,٩٨٩,٧٣٨	١,٥٨٢,٦٧٩
المصاريف التشغيلية			
أتعاب إدارة	٨	(١٩٥,٠٤٢)	(١٨٦,٨٠٥)
مصاريف وساطة	٨	-	(٩,٠٨٧)
مصاريف تشغيلية أخرى		(١٠٠,٧١٧)	(١٥٣,٠٩١)
إجمالي المصاريف التشغيلية		(٢٩٥,٧٥٩)	(٣٤٨,٩٨٣)
صافي دخل السنة		٢,٦٩٣,٩٧٩	١,٢٣٣,٦٩٦
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٢,٦٩٣,٩٧٩	١,٢٣٣,٦٩٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣ *ريال سعودي*	٢٠٢٢ *ريال سعودي*
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة	٢,٦٩٣,٩٧٩	١,٢٣٣,٦٩٦
التعديلات لـ:		
ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢,١٩١,٤٨٣)	(١,٠٠٨,٥٦٩)
دخل عمولة خاصة	(٤٩٧,٠١٦)	(٢٨٨,١٩٢)
توزيعات أرباح	(٣٠١,٢٣٩)	(٢٨٥,٩١٨)
(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٦٥)	٦,٩٦٢
	(٢٩٥,٨٢٤)	(٣٤٢,٠٢١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
نقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٨٠,٠٣٩	٢,٣٢١,٠٦٠
زيادة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	(٢,٣٠١,٤١٣)	(٢,٢٣٠,٠٠٠)
(نقص) زيادة في الدفعات المقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٢٨,٧٣٠	(٧٢٨,٧٣٠)
(نقص) زيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	(٢٣,١٦٢)	٣٨,٣٧٠
	(١,١١١,٦٣٠)	(٩٤١,٣٢١)
دخل عمولة خاصة مستلمة	٣٠١,٢٣٩	٢٨٥,٩١٨
عمولة خاصة مستلمة	٤١٩,٠٧٨	٢٧٩,٧٩٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٣٩١,٣١٣)	(٣٧٥,٦١٣)
الأنشطة التمويلية		
متحصلات من الوحدات المصدرة	٢٢٤,٤٦٩	٢,٠٦٨,٩٣١
توزيعات أرباح إلى جهة مستفيدة (إيضاح ١١)	(٧٢٣,٦٦٢)	(٩٠٨,٠٢٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية	(٤٩٩,١٩٣)	١,١٦٠,٩٠٩
صافي (النقص) الزيادة في الرصيد لدى البنك	(٨٩٠,٥٠٦)	٧٨٥,٢٩٦
الرصيد لدى البنك في بداية السنة	١,٤٤٨,٧٩٤	٦٦٣,٤٩٨
الرصيد لدى البنك في نهاية السنة	٥٥٨,٢٨٨	١,٤٤٨,٧٩٤

	٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي
حقوق الملكية في بداية السنة	٢١,٦٠٤,٢٩٤	١٩,٢٠٩,٦٨٩
الدخل الشامل:		
صافي الدخل للسنة	٢,٦٩٣,٩٧٩	١,٢٣٣,٦٩٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢,٦٩٣,٩٧٩	١,٢٣٣,٦٩٦
توزيعات أرباح إلى جهة مستفيدة (إيضاح ١١)	(٧٢٣,٦٦٢)	(٩٠٨,٠٢٢)
	٢٣,٥٧٤,٦١١	١٩,٥٣٥,٣٦٣
التغير من معاملات الوحدات		
متحصلات من الوحدات المصدرة	٢٢٤,٤٦٩	٢,٠٦٨,٩٣١
صافي التغير من معاملات الوحدات	٢٢٤,٤٦٩	٢,٠٦٨,٩٣١
حقوق الملكية في نهاية السنة	٢٣,٧٩٩,٠٨٠	٢١,٦٠٤,٢٩٤

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

	٢٠٢٣ وحدات	٢٠٢٢ وحدات
الوحدات في بداية السنة	١,٧٩٠,٣٠٧	١,٦١٩,٦٧٠
وحدات مصدرة خلال السنة	١٧,٥٣٢	١٧٠,٦٣٧
الوحدات في نهاية السنة	١,٨٠٧,٨٣٩	١,٧٩٠,٣٠٧

١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء عناية الوقفي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح عام أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، ومؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية "عناية" (" الجهة المستفيدة ") وفقًا للضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

يهدف الصندوق إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة في دعم الرعاية الصحية من خلال تنمية الأصول الموقوفة للصندوق واستثمارها بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث سيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف، وتوزيع نسبة من العوائد المحققة (غلة الوقف) بشكل دوري على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في الخدمات الصحية والطبية من خلال الجهة المستفيدة، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف غلة الوقف على الخدمات الصحية والطبية.

وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بموجب خطابها رقم ١٨-٤٢٣٤-٥-٣ وتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ يونيو ٢٠١٨). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٣ صفر ١٤٤٠هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٨). كما حصل الصندوق أيضًا على موافقة الهيئة العامة للأوقاف بموجب خطابها رقم ١١٦/١/٥ بتاريخ ٨ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٨) بشأن جمع الاشتراكات العامة للوقف. يَعتبر مدير الصندوق، عند التعامل مع مالكي الوحدات، الصندوق كوحدة محاسبية مستقلة. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.
علاوة على ذلك، فإن عناية هي المالك الفعلي لموجودات الصندوق.

يُدار الصندوق من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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.

تم تأسيس شركة إنماء العناية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٥٦٨٥٠٨، واعتمادها من قبل هيئة السوق المالية كشركة ذات غرض خاص ("الشركة ذات الغرض الخاص") لصالح الصندوق.

قام الصندوق بتعيين شركة نمو المالية للاستشارات المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم دفع أتعاب الحفظ من قبل الصندوق. يمتلك أمين الحفظ ٩٩٪ من الحصص في الشركة ذات الغرض الخاص، ويمتلك مدير الصندوق ١٪ من الحصص.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة 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 بيانًا بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

٣-١ *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 وفقًا 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.

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

٣-١ *أسس الإعداد (تتمة)*

يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به وفقًا لترتيب السيولة بناءً على نية مدير الصندوق وقدرته على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات لبنود 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 (١٠).

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).

٣-٢ *المعايير والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتبارًا 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).

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – "عقود التامين"

يمثل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافصاح. 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 نفعًا وتوافقًا لشركات التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. ويستند المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) إلى نموذج عام، يتم استكماله عن طريق:

- التكييف 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 التغيرات 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 أثرعلى 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

تضيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢): "ضريبة الدخل" 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 ٢٠٢٣ (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، و
- 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 الصادرة وغير سارية المفعول بعد*

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.

المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات	***تاريخ السريان***
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)	١ يناير ٢٠٢٤
عدم القابلية للصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)	١ يناير ٢٠٢٥

٣-٤ *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 وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

٣-٥ *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)

٣-٦ *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*

الأثبات 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 طرفًا 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 المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقًا 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. تشتمل الموجودات المالية للصندوق على النقدية وشبه النقدية.

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 والاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي لم يقم الصندوق بشكل لا رجعة فيه بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 يقم 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.

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

٣-٦ *الأدوات المالية (تتمة)*

١) *الموجودات المالية (تتمة)*

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.

يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا" للفئة الأولى، بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر" للفئتين الثانية والثالثة. ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام تقديرٍ 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. وعند إجراء هذا التقويم، يقوم الصندوق بإعادة تقويم التصنيف الائتماني الداخلي 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 يومًا.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للصندوق على النقدية وشبه النقدية وودائع المرابحة والصكوك والذمم المدينة الأخرى. تتمثل سياسة الصندوق في قياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمثل هذه الأدوات على أساس ١٢ شهرًا. 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 الأولي 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 مباشرةً.

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 كثيرًا بالصندوق. بعد الاثبات الأولي 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.

تنطبق هذه الفئة عمومًا على المطلوبات المتداولة الأخرى.

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

٣-٦ الأدوات المالية (تتمة)

٢) المطلوبات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن اثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن اثبات الالتزامات الأصلية واثبات التزامات جديدة. يتم اثبات 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 عموما على اتفاقيات المقاصة الرئيسية مالم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٣-٧ 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 الافصاح 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 أيضًا بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير 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 (٩).

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

٣-٨ *المصاريف المستحقة الدفع*

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

٣-٩ *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 الجوهري 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 لمالكي 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 كمعاملات حقوق ملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٣-١٠ *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.

٣-١١ *أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى*

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

٣-١٢ *الزكاة وضريبة الدخل*

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

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

٣-١٣ إثبات الإيرادات

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

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مثل الصكوك 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 لاحقًا موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني 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.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية.

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

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 تشتمل 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 وفقًا 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 جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 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 أيضًا 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.

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

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 باقتراض 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 باقتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، إن وجدت، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشتمل 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. يمتلك الصندوق استثمارات أسهم متداولة في صناديق عامة وخاصة والتي يتم 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 (٥).

٥- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات مبينة أدناه ومسجلة في المملكة العربية السعودية وفي صناديق عامة وخاصة استثمارية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	التكلفة	*القيمة السوقية*	*التكلفة*	*القيمة السوقية*
	(ريال سعودي)	*(ريال سعودي)*	*(ريال سعودي)*	*(ريال سعودي)*
محفظة أسهم تقديرية (١)	٧,٠٠١,٤٥٧	٨,٦٨٧,٢٨٣	٧,٦١٦,٠٣٧	٧,٤٤٦,٧١٣
صناديق استثمار عقاري	١,٧٤٧,٦٧٩	٢,٣١٣,٠١٤	١,٩٤٧,٤٠٤	١,٧٤٧,٦٧٩
صناديق خاصة	١,٩٤١,٤٦٠	١,٩٤٣,٢٠٥	٢,٠٩٥,٤٤٠	٢,٠٩٥,٤٤٠
صناديق عامة	٥٥١,٠٤٨	٥٦٤,٥٤٨	٨٠٣,٣٨٥	٨٠٦,٧٧٣
	١١,٢٤١,٦٤٤	١٣,٥٠٨,٠٥٠	١٢,٤٦٢,٢٦٦	١٢,٠٩٦,٦٠٥

(١) يمثل هذا البند المبلغ المستثمر في محفظة تقديرية تتكون من أسهم مدرجة في تداول.

٦- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي
ودائع مرابحة (١)	٥,٥٣١,٤١٢	٣,٢٣٠,٠٠٠
صكوك (٢)	٤,١١٤,٠٠٠	٤,١١٤,٠٠٠
دخل عمولة خاصة مستحقة	٢٧٤,٧٤٤	١٩٦,٨٠٦
	٩,٩٢٠,١٥٦	٧,٥٤٠,٨٠٦
ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-١)	(٦,٨٩٧)	(٦,٩٦٢)
	٩,٩١٣,٢٥٩	٧,٥٣٣,٨٤٤

(١) يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى شركات استثمارية تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بفترات استحقاق قدرها سنة واحدة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٥٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٧٥٪ سنويًا).

(٢) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى تعمل بالمملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلية تتراوح من ٢ سنتين إلى ٤٩ سنوات وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٥,١٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,١٥٪ سنويًا).

٦-١ *مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي
في بداية السنة	٦,٩٦٢	-
(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٦٥)	٦,٩٦٢
في نهاية السنة	٦,٨٩٧	٦,٩٦٢

٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة (إيضاح ٨)	٧٨,٥٨٩	٩٥,١٩٢
أتعاب حفظ مستحقة	٢٦,٤٣١	١٤,٨٣٤
أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)	١٥,١٨٣	٢٧,١٩٣
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى (١)	٦٠,٣١٤	٦٦,٤٦٠
	١٨٠,٥١٧	٢٠٣,٦٧٩

(١) تتكون المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى بشكل رئيسي من المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالأتعاب المهنية ورسوم إدارية.

٨- 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، والمصرف، والمنشآت ذات العلاقة بالمصرف 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 سنوي قدره ٠,٧٥٪ 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 المستقلين مكافأة يتم تحديدها وفقا لشروط وأحكام الصندوق نظير حضور اجتماعات مجلس الإدارة. وتبلغ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حاليًا ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي عن كل اجتماع.

٨-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	عمولة خاصة على صكوك	١٤٦,٧٦٩	١٤٦,٧٦٩
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة أتعاب وساطة	(١٩٥,٠٤٢) -	(١٨٦,٨٠٥) (٩,٠٨٧)
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	(٣,٣٩٧)	(٤٠,٠٠٠)

٨-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان بالأرصدة المدينة (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	الصكوك	١,٠١٠,٠٠٠	١,٠١٠,٠٠٠
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٧) ودائع مرابحة	(١٥,١٨٣) ٢,٨٥٧,٨٥٥	(٢٧,١٩٣) ٢,٢٤٩,١٣٥
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس إدارة الصندوق (إيضاح ٧)	(٧٨,٥٨٩)	(٩٥,١٩٢)

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمتلك مصرف الإنماء ١٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠,٠٠٠ وحدة) من وحدات الصندوق.

٩- إدارة المخاطر المالية

٩-١ *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 وفقًا لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

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

٩-١-١ *مخاطر السوق*

أ) *مخاطر أسعار العمولات الخاصة*

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في دخل العمولات 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 الآخر 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*
	٢٠٢٣	*٢٠٢٢*
	ريال سعودي	*ريال سعودي*
التغير في سعر العمولة:		
زيادة بواقع ١٪	٩٩,١٣٣	٧٥,٣٤٠
نقص بواقع ١٪	(٩٩,١٣٣)	(٧٥,٣٤٠)

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر أسعار العمولات 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 التغيرات 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 بعملات دول مجلس التعاون الخليجي، والتي لا يوجد بها تقلبات كبيرة، وبالتالي فإن الأثر الناتج عن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليس جوهريًا.

ج) *مخاطر السعر*

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

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 محفظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في مختلف القطاعات.

٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١ عوامل إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١-١ مخاطر السوق (تتمة)

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 التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بسبب التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم وصافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*
	ريال سعودي	*ريال سعودي*
زيادة بواقع ٥٪	٧٠١,٠٢٦	٦٠٤,٨٣٠
نقص بواقع ٥٪	(٧٠١,٠٢٦)	(٦٠٤,٨٣٠)

٩-١-٢ 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 تسييلها 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.

٩-١-٣ 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 ٢٠٢٣	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*
	ريال سعودي	*ريال سعودي*
رصيد لدى البنك	**558,288**	١,٤٤٨,٧٩٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩,٩١٣,٢٥٩	٧,٥٣٣,٨٤٤
دفعات مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٧٢٨,٧٣٠
	١٠,٤٧١,٥٤٧	٩,٧١١,٣٦٨

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. تم إدراج الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٦.

٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-٢ *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 وفقًا 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.

٩-٣ *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*
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١,٠٠٠,٢٩٧	٢,٥٠٧,٧٥٣	-	١٣,٥٠٨,٠٥٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩,١٩٤,٣٩٢	٢,٩٠٢,٢١٣	-	١٢,٠٩٦,٦٠٥

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة والبالغ قدرها 11,000,297 ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,١٩٤,٣٩٢ 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 العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والبالغ قدرها 2,507,753 ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩٠٢,٢١٣ ريال سعودي) على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة السوقية تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسييلها 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.

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*خلال ١٢ شهرًا (ريال سعودي)*	*بعد ١٢ شهرًا (ريال سعودي)*	*الإجمالي ريال سعودي*
الموجودات			
رصيد لدى البنك	٥٥٨,٢٨٨	-	٥٥٨,٢٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣,٥٠٨,٠٥٠	-	١٣,٥٠٨,٠٥٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥,٧٩٤,٠٦٩	٤,١١٩,١٩٠	٩,٩١٣,٢٥٩
إجمالي الموجودات	١٩,٨٦٠,٤٠٧	٤,١١٩,١٩٠	٢٣,٩٧٩,٥٩٧
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	١٨٠,٥١٧	-	١٨٠,٥١٧
إجمالي المطلوبات	١٨٠,٥١٧	-	١٨٠,٥١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الموجودات			
رصيد لدى البنك	١,٤٤٨,٧٩٤	-	١,٤٤٨,٧٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢,٠٩٦,٦٠٥	-	١٢,٠٩٦,٦٠٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣,٤١٥,٠١٩	٤,١١٨,٨٢٥	٧,٥٣٣,٨٤٤
دفعات مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٢٨,٧٣٠	-	٧٢٨,٧٣٠
إجمالي الموجودات	١٦,٢٤٠,٣٥٤	٤,١١٨,٨٢٥	٢١,٨٠٧,٩٧٣
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	٢٠٣,٦٧٩	-	٢٠٣,٦٧٩
إجمالي المطلوبات	٢٠٣,٦٧٩	-	٢٠٣,٦٧٩

١١- توزيعات الأرباح إلى الجهة المستفيدة

خلال السنة، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات أرباح قدرها ٧٢٣,٦٦٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٠٨,٠٢٢ ريال سعودي).

١٢- الالتزامات المحتملة

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

١٣- 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 ٢٠٢٤. 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.

١٤- آخر يوم للتقويم

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

١٥- 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.

١٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق٢٧ مارس ٢٠٢٤).