

(أ) معلومات الصندوق:

1. اسم الصندوق:  
صندوق الإنماء وريف الوقفي.
2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:  
هو صندوق استثماري وقفي عام ومفتوح، يهدف إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة من خلال المشاركة في دعم الرعاية الصحية 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، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والمتمثلة في الخدمات الصحية والطبية من خلال الجهة المستفيدة (مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية) وتلزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على الخدمات الصحية والطبية. وتشمل على سبيل المثال ما يأتي:
  - دعم توفير الرعاية الطبية المتخصصة.
  - دعم الأبحاث العلمية والتطبيقية المتعلقة بالمجالين الطبي والصحي.
  - دعم الأنشطة الثقافية والعلمية التي تساهم في رفع مستوى الوعي بالثقافة الصحية.
  - دعم تأهيل الكفاءات الطبية المتخصصة.
  - دعم برامج الوقاية من الأمراض.
  - تقديم العون للمرضى المحتاجين.
3. سياسة توزيع عوائد استثمارات الصندوق (على مصارف الوقف):  
سيوزع الصندوق عوائد نفعية سنوية بنسبة 50% (غلة الوقف) لصالح مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وآلية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق إعادة استثمار جزء من غلة الوقف لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن 50% من إجمالي الغلة لكل سنة مالية.  
سيتم توزيع نسبة من عوائد غلة الوقف التي تم إقرارها من مجلس إدارة الصندوق لصالح مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية بشكل سنوي (نهاية السنة المالية).  
سياسة توزيع الدخل والأرباح: لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لواقفي الوحدات وذلك نظراً لطبيعة الصندوق الوقفية.  
يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل.
4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة:  
نسبة 35% من مؤشر الإنماء للسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيدبل 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 أشهر (3 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		31/12/2023		31/12/2022		31/12/2021	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية		83,439,526		68,849,006		65,127,322	
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية		13.15		12.19		11.76	
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة.		الأعلى 12.25	الأقل 13.71	الأعلى 11.76	الأقل 12.19	الأعلى 10.55	الأقل 11.76
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية.		6,347,598		5,648,190		5,538,441	
نسبة المصروفات		1.05%		1.21%		1.21%	
تتأخر مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.		3.02%		8.82%		1.08%	

2. سجل الأداء:

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

سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
12.46%	30.09%	36.82%	37.12%

\* بدء تشغيل الصندوق في 1 نوفمبر 2018.

- من أجل المقارنة تم إعادة نسبة غلة الوقف الموزعة لغرض احتساب إجمالي عائد الصندوق.

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

31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	منذ التأسيس
12.46%	5.09%	13.22%	7.5%	6.30%	0.46%	37.12%

\* بدء تشغيل الصندوق في 1 نوفمبر 2018.

- من أجل المقارنة تم إعادة نسبة غلة الوقف الموزعة لغرض احتساب العائد الإجمالي للصندوق.

(ج) جدول مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام:

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	إجمالي نسبة المصروفات	الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.
877,048	1.05%	لا يوجد

(د) يتم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء.

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

لا يوجد أي تغييرات جوهرية.

4. الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية:

نأمل الإطلاع على الملحق (1).

5. تقرير مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

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

يحمل درجة الدكتوراه في التقنية الحيوية والهندسة الوراثية من جامعة شفييل - بريطانيا، ودرجة الماجستير في الكيمياء الحيوية - هرمونات من جامعة الملك سعود، ودرجة البكالوريوس في الكيمياء الحيوية من جامعة الملك سعود، يشغل حالياً منصب رئيس الهيئة السعودية للملكية الفكرية ونائباً لرئيس مجلس إدارة مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية (وريف)، كما ولديه العديد من المناصب الإشرافية والبحثية بمدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية، وعضوية العديد من اللجان والمنظمات المحلية وعضويات المنظمات الإقليمية والدولية، كما أشرف على العديد من رسائل الدراسات العليا.

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 إلينوي بالولايات المتحدة الأمريكية (1989م)، إضافة إلى زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA. شغل منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء منذ (2006م) حتى (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 الطيف جميل (2004 - 2006م)، كما سبق أن عمل في مكتب أرنست ويونغ 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 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 الإسلامي للتنمية" (2001-2009)، ومجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ومجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار، ومجلس إدارة البنك الزراعي، ورئيس وعضو لجنة معايير المحاسبة بالملكة، 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 السحبياني (عضو مستقل)

يحمل درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كونكورد في كندا ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كونكورد 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 السحبياني عضوية جمعية الاقتصاد السعودية وعضوية العديد من المجالس واللجان والهيئات العلمية في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

الأستاذ/ هيثم حسين عبدالمحسن حكيم (عضو مستقل)

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة 6 أكتوبر - مصر عام 2003م، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الجودة عام 2009م. يتمتع الأستاذ هشام بالخبرة في القطاع العقاري وجميع أنواع الصكوك وبأنظمة الجودة وتطبيقاتها، ويمتلك عدة دورات في تقييم الأصول والتحليل المالي وإدارة المشاريع الاحترافية. كما شغل عدة مناصب وعضويات، حيث كان مستشار لعقارات مؤسسة خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز للأعمال الإنسانية، وشريك مؤسس ركال العقارية، وهو عضو هيئة التقييم العقاري، وعضو في مكتب ورثة الأمير محمد بن سعود الكبير، وعضو في شركة نواحي الزراعية، وهو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس المديرين لشركة رسن القابضة.

المهندس / علي بن صالح علي البراك (عضو غير مستقل)

يحمل درجة الماجستير في هندسة الكهرباء وإدارة الأعمال من جامعة كولورادو بولدر بالولايات المتحدة الأمريكية ودبلوم في الإدارة من جامعة هارفرد ودرجة البكالوريوس في هندسة الكهرباء جامعة الملك سعود، شارك في العديد من اللجان داخل وخارج المملكة، ويحمل البراك خبرة كبيرة ومتنوعة في المجال الإداري تزيد عن 30 سنة شغل خلالها العديد من المناصب القيادية كان آخرها الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للكهرباء من عام 2005م وحتى عام 2013م، كما شارك ويشارك في العديد من مجالس الإدارات أهمها عضو مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية وعضو مجلس منطقة الرياض وعضو مجلس إدارة الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض، كما مثل المملكة في العديد من المؤتمرات الدولية وهو الآن عضو مجلس إدارة مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية (وريف).

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

مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الإئتماء للاستثمار، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودي الفرنسي كإيثان وأخيراً إنش اس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإئتماء للاستثمار في 2016م، كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إنش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل أيضاً في إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة المدارة في أسواق الأسهم والنقد على المستويين المحلي والخارجي. 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:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقرير 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.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف - و متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- 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.
- الموافقة على التغييرات الأساسية والتغييرات الغير أساسية قبل حصول مدير الصندوق على موافقة الهيئة.
- 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.
- التأكد من أداء مدير الصندوق لمسؤولياته - بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات - وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- الإطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجوده 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.
- تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص فيما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
- الإطلاع 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.
- إصدار القرارات المتعلقة بنسبة توزيع غلة الوقف وصرافها.
- اعتماد سياسة الاستثمار.

### د. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- 5,000 ريال لكل عضو مستقل عن كل جلسة يحضرها ويحد أقصى مبلغ 20,000 ريال سعودي عن السنة المالية بحد أقصى تُمثل مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- 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.
- يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة صندوق وريف الوقفي الصناديق الاستثمارية الآتية:

الأعضاء				اسم الصندوق	نوع الصندوق
الأستاذ / مازن بغدادي	الدكتور / محمد السحبياني	الأستاذ / هيثم حكيم	الأستاذ / عبد المحسن الفارس		
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	-----	صندوق الإئتماء للإصدارات الأولية	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	-----	صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	-----	صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	-----	صندوق الإئتماء للأسهم السعودية	طرح عام
عضو غير مستقل	-	-	---	صندوق واحة الإئتماء العقاري	طرح عام
-	-	-	-	صندوق مودة الوقفي	طرح خاص
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق مداك الوقفي	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق ذهبان العقاري	-
عضو غير مستقل	-	عضو مستقل	-	صندوق الإئتماء وادي الهدا	-
-	عضو مستقل	-	عضو غير مستقل	صندوق مدينة جدة الاقتصادية	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء المدينة العقاري	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء المحمدية العقاري	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء الطائف العقاري	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء السكني	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء الخبر العقاري	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	-
عضو غير مستقل	-	-	-	صندوق الإئتماء أجياد العقاري	-
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-	-	صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي	-
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-	-	صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	-
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	عضو مستقل	صندوق الإئتماء عناية الوقفي	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	عضو غير مستقل	صندوق الإئتماء الوقفي لرعاية الأيتام	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	-----	صندوق الإئتماء الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	-----	صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام
عضو غير مستقل	-----	-----	-----	صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل	طرح عام
عضو غير مستقل	-----	-----	-----	صندوق الإئتماء ريت الفندقي	طرح عام
عضو غير مستقل	-----	-----	-----	صندوق الإئتماء ريت لقطاع التجزئة	طرح عام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	-----	صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي	طرح عام

صندوق الإئتماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل	-----	-----	عضو مستقل
صندوق الإئتماء العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق دانية مكة الفندقية	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء مشارف العوالي	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الفيروان اللوجستي	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق مجمع الإئتماء اللوجستي	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق منطقة الإئتماء اللوجستي	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الثريا العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء المحمدية العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء رياض فيو	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
الصندوق العائلي الخاص	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء أجياد العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء شمال الرياض العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الخمره العقاري	طرح خاص	-----	عضو مستقل	-----	عضو غير مستقل
صندوق القصيم الوفي	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء شمال جدة العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء ضاحية الرياض العقاري	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الخاص للأسهم-1	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل
صندوق الإئتماء الجزيرة الأول	طرح خاص	-----	-----	-----	عضو غير مستقل

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

ج:

1 اسم مدير الصندوق، وعنوانه:

شركة الإئتماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

2 الرياض، حي العليا، برج العنود-2، طريق الملك فهد، ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية، هاتف: 8004413333، الموقع الإلكتروني: [www.alinmainvestment.com](http://www.alinmainvestment.com)  
اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن وأو 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 إيجابيا لسنة 2023 م بنسبة 12.46%

5 تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق:

لاطلاع على التغييرات التي حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة، نأمل الإطلاع على الملحق (3).

6 لا يوجد أي تغيير على معلومات الصندوق التي من شأنها التأثير على قرار مالي الوحدات.

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

صندوق الإئتماء وريف الوفي	0.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	20% سنوياً من صافي عوائد الصندوق.
صندوق الرياض للتمويل II	لا توجد رسوم إدارية مباشرة، ولكن هناك 0.5% من إجمالي أرباح الصندوق
صندوق سدره للدخل	2.00% سنوياً من أصول الصندوق و 20% رسوم أداء للعائد فوق 8%
صندوق ميراث للملكية الخاصة - البيانات والرقمنة	يتقاضى مدير الصندوق اتعاب إدارة ما نسبته (2.5%) من إجمالي 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 وأحكام الصندوق.

9 مدة إدارة الشخص المسجل كمدير صندوق:

20 شهر.

10 نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها:

صندوق الاستثمار	إجمالي نسبة المصروفات
صندوق الإئتماء وريف الوفي	1.05%
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي	2.09%
صندوق الرياض للتمويل II	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2023م.
صندوق سدره للدخل	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2023م.
صندوق ميراث للملكية الخاصة - البيانات والرقمنة	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2023م.

11 أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير:

لا يوجد.

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: +96611494266، الموقع الإلكتروني: [www.nomwcapital.com](http://www.nomwcapital.com)

2 واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:

- يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية، ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق والمشاركين بالوحدات ومجلس إدارة الصندوق عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يُعد 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 الإئتماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

الرياض، حي العلباء، برج العنود 2، طريق الملك فهد، ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية، هاتف: 8004413333، الموقع الإلكتروني: [www.alinmainvestment.com](http://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 سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
  4. يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على الجهة المستفيدة.
  5. يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
  6. يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك بالسعر الذي يُحتسب عند نقطة التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك.
  7. يجب على مشغل الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.

(و) مراجع الحسابات:

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه:

شركة اللعيد والبجبي محاسبون قانونيون (LYCA)

المركز الرئيسي: جرانء ناور، الدور الثاني عشر، حي المحمءية، طريق الملك فهد، صندوق بريد 85453 الرياض 11691، هاتف: +966112693516، تحويلة: 101، فاكس: +966112694419، المملكة العربية السعودية، الموقع الإلكتروني: [www.lyca.com.sa](http://www.lyca.com.sa)

(ز) القوائم المالية:

نأمل الاطلاع على الملحق رقم (4)

ملحق (1)  
سياسات التصويت

البيان

رقم السياسة: 1-0  
التصنيف: سياسة عامة

مقدمة

تم إعداد سياسات حقوق التصويت ("السياسات") لصندوق الإئتماء وريف الوفي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإئتماء 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 1437/8/16 هـ (الموافق 2016/5/23 م).

السياسات

بشكل عام، يُمنح 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، سيقيم المساهمون بالإدلاء بأصواتهم بالوكالة بدلاً من حضور كل اجتماع الجمعيات العامة للمساهمين.

هذا وتلتزم أي شركة مدرجة ("شركة" أو "الشركة") في تداول بالإعلان في الموقع الإلكتروني لتداول في حقوق تصويت بموجب سياسة (ال"صندوق") مالكا للأسهم المدرجة 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 الإئتماء 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 كذلك 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 مالكا 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 ذمهم لسنة مالية محددة، وتعديل رزمة 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 وفقاً 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 تحت 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 الرزمة:** بشكل عام، سيتم دعم التغييرات في الرزمة 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 الرزمة. 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 وفقاً للنقاط أعلاه، فقد تكون هناك حالات يكون من المصلحة المثلى للصندوق التصويت بطريقة تختلف عن تلك النقاط (مثلاً 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 فيها.

**(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 أيضاً 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، سيقيم أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين بالأخذ بالاعتبار تلك المسألة والتوصية في شأنها، مع العلم بأن القرار النهائي المتعلق بالتصويت يرجع للشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق.

**(د) إدارة التصويت بالوكالة:**

- 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 وفقاً لهذه السياسة في جميع الأوقات. في حال توقع أي شخص الانحراف عن السياسات المبينة هنا، سيقيم 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.

**(هـ) قرار التصويت أو عدم التصويت حول المسائل الروتينية أو غير الروتينية:**

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) طرق حضور الجمعيات والتصويت:**

- تبعاً 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 مسائلها
  - 3) التصويت على مسائل الجمعية من خلال القنوات الإلكترونية المعتمدة
  - 4) الحضور و/أو التصويت بأية طرق معتمدة أخرى غير تلك المذكورة أعلاه.

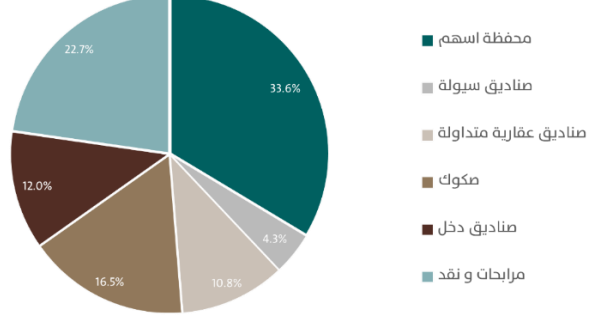
ملحق (2)

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

التاريخ: 1444/07/10 هـ الموافق 2023 /02/01 م اجتماع مجلس الإدارة رقم (13)

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 تعريفاً 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 أكتوبر من العام 2022م حيث بلغت الاشتراكات خلال فترة الطرح الأولي 51,243,002 ريال، كما بلغت الاشتراكات منذ تشغيل الصندوق 4,690,929 ريال منها 2,083,063 ريال من عملاء الإئتماء للاستثمار و 2,607,866 ريال من قبل متبرعي مؤسسة وريف الخيرية لتصل مجموع الاشتراكات منذ التأسيس إلى 55,933,931 ريال.
- استعرض مدير الصندوق نسب التوزيع الحالي لاستثمارات الصندوق حيث كانت على النحو التالي (كما في تاريخ 2022/12/31م):



- وقام مدير الصندوق بعرض أداء الصندوق الربعي والسنوي ومنذ التأسيس حيث بلغ صافي أداء الصندوق منذ بداية العام وحتى نهاية عام 2022م 5.09% والأداء منذ التأسيس 25.41% كما في نهاية عام 2022م، حيث تفوق الصندوق على المؤشر الاسترشادي بمقدار 15.19%. وأشار المجلس إلى تذبذب الأسواق خلال العام وزيادة مخاطر الاستثمار، حيث أثنى المجلس على أداء الصندوق المميز خلال العام وشكر مدير الصندوق على جهوده. كما استعرض مدير الصندوق أداء الصناديق الوافية العامة وهي كالتالي:

أداء الصندوق	اسم الصندوق
5.09%	صندوق الإئتماء وريف الوافي
0.31%	صندوق الأوقاف الصحية
-2.81%	صندوق انسان الاستثماري الوافي
-3.94%	صندوق الخبير الوافي 1
-3.72%	صندوق النفقة الوافي
-5.74%	صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوافي
-7.12%	(TASI) مؤشر تاسي

- ناقش المجلس الخطة التسويقية حيث افاد مدير الصندوق بأنه تم عقد اجتماع بين مدير الصندوق ومؤسسة وريف لمناقشة الخطة التسويقية للصندوق، وتم تحديد المبادرات التي تستطيع مؤسسة وريف ممارستها كونها مؤسسة، والمبادرات التي تستطيع أن تقوم بها حين تحولها إلى جمعية، وتشكل أبرز التحديات في كونها مؤسسة فهذا يعني محدودية المبادرات التسويقية التي تستطيع المؤسسة الخوض فيها، ولدى وريف خطة مستقبلية للتحول من مؤسسة إلى جمعية. بعد التحول إلى جمعية، سيكون لدى وريف آفاق جديدة لممارسة مبادراتها التسويقية والوصول إلى عدد أكبر من المتبرعين، وبالتالي رفع أصول صندوق الإئتماء وريف الوافي. كما فوض المجلس رئيس مجلس الإدارة للاجتماع مع مدير الصندوق ومؤسسة وريف لمتابعة مجريات الحملة التسويقية المقرر انطلاقها في نهاية شهر شعبان إلى نهاية شهر رمضان المبارك.
- استعرض مدير الصندوق مستهدفات الصندوق حيث سوف تستهدف الخطة التسويقية الوصول إلى شريحة أكبر من فاعلي الخير وبالتالي رفع حجم الصندوق، وبعد تحول وريف من مؤسسة إلى جمعية من اهم الفرضيات التي وضعت للوصول إلى المستهدف حيث يستهدف الصندوق الوصول إلى مبلغ 120 مليون ريال سعودي بحلول عام 2025 مقارنة بـ 68.8 مليون ريال سعودي كما في نهاية 2022م، وقرر المجلس ان يتم مراجعة المستهدفات لعامي 2024م و 2025 في الربع الثالث من العام الحالي، وهي كالتالي:

حجم الصندوق المستهدف	العام
80 مليون ريال	2023
100 مليون ريال	2024
120 مليون ريال	2025

قرارات المجلس:

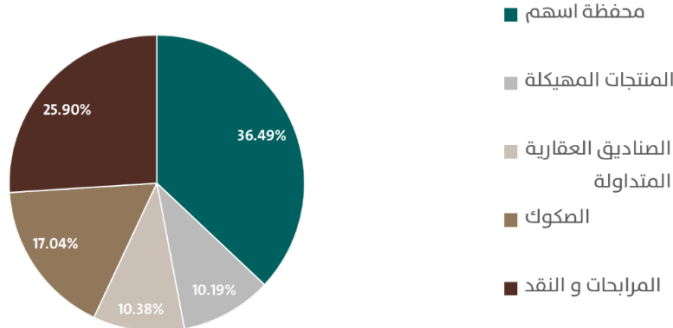
- عرض توصيات وقرارات الاجتماع السابق في بداية كل اجتماع.
- اجتماع رئيس المجلس مع مدير الصندوق ومؤسسة وريف لمناقشة سبل التعاون في الحملة التسويقية.
- مراجعة المستهدفات في الربع الثالث لعام 2023م.
- ذكر حجم الأصول المدارة للصناديق في المقارنات.

التاريخ: 1445/04/24 هـ الموافق 2023 /11/08 م اجتماع مجلس الإدارة رقم (14)

وقائع الاجتماع:

- استهل الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس بالترحيب بالحضور وإعلان اكتمال النصاب النظامي للبدء بالاجتماع والموافقة على جدول الأعمال ومن ثم بدأ الاجتماع بمناقشة بنود الاجتماع. قدم مدير الصندوق عرضاً تعريفاً 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 سبتمبر من العام 2023م حيث بلغت الاشتراكات خلال فترة الطرح الأولي 51,243,002 ريال، كما بلغت الاشتراكات منذ تشغيل الصندوق 12,320,160 ريال منها 2,104,441 ريال من عملاء الإئتماء للاستثمار و 10,215,719 ريال من قبل متبرعي مؤسسة وريف الخيرية لتصل مجموع الاشتراكات منذ التأسيس إلى 63,563,162 ريال.
- استعرض مدير الصندوق نسب التوزيع الحالي لاستثمارات الصندوق حيث كانت على النحو التالي (كما في تاريخ 2023/09/30م):

استثمارات الصندوق



- وقام مدير الصندوق بعرض أداء الصندوق الربعي والسنوي ومنذ التأسيس حيث بلغ صافي أداء الصندوق منذ بداية العام وحتى نهاية شهر سبتمبر من عام 2023م 5.93% والأداء منذ التأسيس 29.16% كما في نهاية شهر سبتمبر من عام 2023م، حيث تفوق الصندوق على المؤشر الاسترشادي منذ التأسيس بمقدار 0.12%. وأشار مدير الصندوق انه تم الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة



في السوق وذلك بزيادة استثمارات الصندوق في المراجحات 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. أتى المجلس على أداء الصندوق المميز خلال العام وشكر مدير الصندوق على جهوده. كما استعرض مدير الصندوق أداء الصناديق الوقفية العامة وهي كالتالي:

اسم الصندوق	* صافي حجم الصندوق (ريال سعودي)	* أداء الصندوق (من بداية السنة حتى تاريخه)
صندوق انسان الاستثماري الوقفي	238,790,925	8.90%
صندوق النفقة الوقفي	33,086,714	6.11%
صندوق وريف الوقفي	77,336,068	5.93%
صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي	10,050,000	2.74%
صندوق الأوقاف الصحية	2,899,659	-0.73%
صندوق الخبير الوقفي 1	10,307,941	-8.92%
(TASI) مؤشر تاسي	لا ينطبق	5.51%

- ناقش المجلس إمكانية زيادة تسويق الصندوق وتسجيل صندوق وريف في منصة وقي، حيث افاد مدير الصندوق بأن الجهود قائمة من طرف مؤسسة وريف بالتحويل الى جمعية حيث سيكون لدى وريف أفاق جديدة لممارسة مبادرتها التسويقية والوصول الى عدد أكبر من المتبرعين، وبالتالي رفع أصول صندوق الإئتماء وريف الوقفي.
- ناقش مدير الصندوق بأنه جاري العمل على استراتيجية للصندوق تحتوي على ثلاثة محاور رئيسية: المحور الاستثماري، والمحور التسويقي، ومحور جمع التبرعات حيث سيتم عرضها بمستهدفاتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.
- **قرارات المجلس:**
- وضع تاريخ مستهدف لأي قرار او توصية يتم العمل بها.
- توضيح فئة الأصول التي ساهمت في زيادة او تقليل عائد الصندوق.
- توصية بدراسة الاستثمار في الاستثمارات العقارية الغير متداولة وتضمينها في السياسة الاستثمارية للصندوق.
- اقترح الدكتور محمد السحيباني ميزانية للتسويق للصندوق بحيث لا تتعارض مع أنظمة هيئة السوق المالية، ويكون تمويل هذا التسويق إما من مؤسسة وريف او غلة الصندوق او من طرف ثالث. وأوصى المجلس بتقديم تصور عام عن المقترح لأعضاء المجلس في الاجتماع القادم.

ملحق (3)  
التغييرات على مستندات الصندوق

ميررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تحديث المؤشر الاسترشادي للصندوق	ملخص الصندوق المؤشر الاسترشادي يتكون المؤشر الاسترشادي من الآتي: - نسبة 35% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيديل ريتينجز. (Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية 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).	ملخص الصندوق المؤشر الاسترشادي يتكون المؤشر الاسترشادي من الآتي: - نسبة 25% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيديل ريتينجز. (Ideal Rating) - نسبة 10% من مؤشر الصناديق العقارية المتداولة. - نسبة 65% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر (SAIBID 3 Month).
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>جدول المحتويات:</b> 25 لجنة الرقابة الشرعية	<b>جدول المحتويات:</b> 25 الهيئة الشرعية
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>المقدمة</b> - يتم الاشتراك في الصندوق بتوقيع المشترك على نموذج الشروط والأحكام المعدة من مدير الصندوق والمعتمدة من الهيئة العامة للأوقاف وهيئة السوق المالية ولجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق، ويتوقع المشترك (الواقف) المحتمل على هذه الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على وقف الوحدات المشتركة بها وصرف عائداتها (غلة الوقف) في المصارف المحددة في هذه الشروط والأحكام.	<b>المقدمة</b> - يتم الاشتراك في الصندوق بتوقيع المشترك على نموذج الشروط والأحكام المعدة من مدير الصندوق والمعتمدة من الهيئة العامة للأوقاف وهيئة السوق المالية والهيئة الشرعية لمدير الصندوق، ويتوقع المشترك (الواقف) المحتمل على هذه الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على وقف الوحدات المشتركة بها وصرف عائداتها (غلة الوقف) في المصارف المحددة في هذه الشروط والأحكام.
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>قائمة المصطلحات</b> "الهيئة الشرعية": تعني الهيئة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإنماء للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على البند رقم (23).	<b>قائمة المصطلحات</b> "الهيئة الشرعية": تعني الهيئة 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)	<b>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</b> 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 التمويل على الاتفاقية ما بين الصندوق والجهة الممولة على ألا تتجاوز سنة واحدة، وفي حال فرضت الجهة الممولة على مدير الصندوق رهن أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل جهات التمويل المحلية والمتعارف عليها فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.	<b>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</b> 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 الهيئة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق له وذلك بحد أقصى 10% من صافي قيمة الأصول، لغرض الاستثمار بما يتوافق مع المجال الاستثماري للصندوق، وتعتمد مدة التمويل على الاتفاقية ما بين الصندوق والجهة الممولة على ألا تتجاوز سنة واحدة، وفي حال فرضت الجهة الممولة على مدير الصندوق رهن أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل جهات التمويل المحلية والمتعارف عليها فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.
تحديث المؤشر الاسترشادي للصندوق	<b>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</b> س. المؤشر الاسترشادي: - نسبة 35% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيديل ريتينجز. (Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية 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).	<b>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</b> س. المؤشر الاسترشادي: - نسبة 25% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيديل ريتينجز. (Ideal Rating) - نسبة 10% من مؤشر الصناديق العقارية المتداولة. - نسبة 65% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر (SAIBID 3 Month).
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</b> - 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 المعدة 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 تتوافق فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملك أسهمها، وفي حال تحقق هذا الأمر واضطرار الصندوق إلى التصرف في الأسهم في وقت تشهد فيه أسعارها انخفاضاً فإن الصندوق قد يكون يتسبب في انخفاض قيمة الأصل الموقوف.	<b>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</b> - مخاطر عدم التوافق الشرعي: نتيجة لاستبعاد أسهم بعض الشركات من المجال الاستثماري للصندوق؛ نظراً لأن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق ترى أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية المعدة 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 الهيئة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافق فيها الضوابط التي بموجبها أجازت الهيئة الشرعية تملك أسهمها، وفي حال تحقق 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.
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</b> - 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 تقررته لجنة الرقابة الشرعية للصندوق، وسيعين مدير الصندوق لجنة رقابية 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.	<b>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</b> - 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 تقررته الهيئة 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)	<b>5. آلية تقييم المخاطر:</b> • 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. - سيتم 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 تتوافق فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملك أسهمها سيتم الإفصاح لمجالس إدارة الصندوق عن آلية التخارج وأسبابه.	<b>5. آلية تقييم المخاطر:</b> • مخاطر عدم التوافق الشرعي ومخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية: - سيتم اتخاذ جميع القرارات الاستثمارية من خلال لجنة استثمار بعد موافقة الهيئة الشرعية للصندوق. - سيتم مراقبة ومراجعة استثمارات الصندوق بشكل دوري للتأكد من أنها تتوافق مع المعايير الشرعية، وإذا قررت الهيئة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافق فيها الضوابط التي بموجبها أجازت الهيئة الشرعية تملك أسهمها سيتم الإفصاح لمجالس إدارة الصندوق عن آلية التخارج وأسبابه.
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b> أ. فيما يلي ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق: رسوم الهيئة الشرعية: ليست هناك رسوم للهيئة الشرعية.	<b>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b> أ. فيما يلي ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق: رسوم الهيئة الشرعية: ليست هناك رسوم للهيئة الشرعية.
تحديث مسمى اللجنة الشرعية إلى (لجنة الرقابة الشرعية)	<b>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b> د. 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	<b>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b> د. 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 الهيئة الشرعية







الرياضة العقاري	صندوق الإئمان الخمرة العقاري	طرح خاص	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق القصيم الوقفى	صندوق الإئمان شمال جدة العقاري	طرح خاص	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
25. لجنة الرقابة الشرعية: ب. مسؤولية الهيئة الشرعية: تتمثل مسؤوليات الهيئة الشرعية في الآتي:	25. لجنة الرقابة الشرعية: ب. مسؤولية لجنة الرقابة الشرعية: تتمثل مسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية في الآتي:	25. لجنة الرقابة الشرعية: ج. مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية:	25. لجنة الرقابة الشرعية: د. المعايير الشرعية: يلتزم مدير الصندوق بالأحكام والضوابط الصادرة من الهيئة 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:	25. لجنة الرقابة الشرعية: د. المعايير الشرعية: - في حال وجود إيرادات محرمة في الشركات التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يلتزم بالتخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق في مقدار ما يجب التخلص منه والجهة التي يصرف فيها. - ما ورد ذكره من الضوابط مبني على الاجتهاد وخاضع لإعادة النظر حسب الاقتضاء، وحينئذ فإنه في حال تغير اجتهاد الهيئة الشرعية في ضوابط الاستثمار في الأسهم، فإن مدير الصندوق يلتزم بتلك الضوابط فيما يجد من استثمارات الصندوق. - فيما يتعلق بصفقات المراجعة فإن الصندوق يلتزم بتطبيق الأحكام والضوابط الشرعية وتنفيذ الصفقات وفق الإجراءات المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. - فيما يتعلق بالصكوك والصناديق الاستثمارية فإن الصندوق لن يستثمر في أي منها إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة الشرعية بالدخول فيه.
25. لجنة الرقابة الشرعية: هـ. الرقابة الدورية على الصندوق: تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الهيئة الشرعية.	25. لجنة الرقابة الشرعية: هـ. الرقابة الدورية على الصندوق: تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الهيئة الشرعية.	25. لجنة الرقابة الشرعية: هـ. الرقابة الدورية على الصندوق: تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الهيئة الشرعية.	25. لجنة الرقابة الشرعية: هـ. الرقابة الدورية على الصندوق: تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الهيئة الشرعية.	25. لجنة الرقابة الشرعية: هـ. الرقابة الدورية على الصندوق: تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الهيئة الشرعية.	25. لجنة الرقابة الشرعية: هـ. الرقابة الدورية على الصندوق: تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الهيئة الشرعية.

مببرات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
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 الزكاة: يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدّم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين. علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المالكين من مالي الوحدات في الصندوق كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المتطلبات فيما يخص القرارات الزكوية بالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع : <a href="https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx">https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx</a>	ملخص الصندوق الزكاة: يخضع ذلك للأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
تحديث فقرة ضريبة القيمة المضافة ضمن ملخص الصندوق.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة ("VAT"): بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم حساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على جميع الرسوم والأجور طول مدة الصندوق.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة ("VAT"): تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والاتعاب" من هذه الشروط والأحكام الرئيسية لصندوق الإئمان وربيف الوقفي 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.
تم تحديث مصطلح التعريف للجنة الرقابة الشرعية في	قائمة المصطلحات: لجنة الرقابة الشرعية: تعني لجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإئمان للاستثمار وعملياتها.	قائمة المصطلحات: لجنة الرقابة الشرعية: تعني لجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإئمان للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على البند رقم (23).

<p>قائمة المصطلحات</p> <p>تم تحديث مصطلح التعريف يوم أو يوم عمل في قائمة المصطلحات</p> <p>تطبيقاً لائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية والصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) وتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (2216) وتاريخ 7 رجب 1440هـ.</p> <p>تصحيح رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه.</p> <p>تحديث جدول إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق على الصناديق الاستثمارية الأخرى.</p>	<p>قائمة المصطلحات:</p> <p>"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 هوم يوم العمل الرسمي لهيئة السوق المالية.</p> <p>9. مقابل الخدمات</p> <p>رسوم الزكاة:</p> <p>يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية ، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدّم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين . علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المكلفين من مالكي الوحدات في الصندوق كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية بالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة اقرارات مدير الصندوق، كما سيوزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب على المستثمر 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 : <a href="https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx">https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx</a></p> <p>23. أمين الحفظ:</p> <p>ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية: 13172-37 وتاريخ 1435/06/21هـ الموافق 2014/05/20م.</p> <p>24. مجلس إدارة الصندوق:</p> <p>مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:</p> <table border="1" data-bbox="292 1209 966 2472"> <thead> <tr> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th colspan="3">العضو</th> </tr> <tr> <th>الأستاذ / عبد المحسن الفارس</th> <th>الأستاذ / هيثم حكيم</th> <th>الدكتور / محمد السحيباني</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صندوق الإنماء للإصدارات الأولية</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للأسهم السعودية</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق واحة الإنماء العقاري</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق مودة الوفي</td> <td>طرح خاص</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>صندوق مداك الوفي</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق ذهبن العقاري</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء وادي الهدايا</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق مدينة جدة الاقتصادية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للفرص المدرة للنحل</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للمدينة العقارية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للمدينة العقارية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للطائف العقاري السكني</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الخبير العقاري</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء أجياد العقارية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء عالية الوفي</td> <td>طرح عام</td> <td>عضو مستقل</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الوفي لرعاية الأيتام</td> <td>طرح عام</td> <td>عضو مستقل</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الوفي لمساجد الطرقي</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق بر الرياض الوفي</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> </tbody> </table>	اسم الصندوق	نوع الصندوق	العضو			الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الأستاذ / هيثم حكيم	الدكتور / محمد السحيباني	صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق واحة الإنماء العقاري	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق مودة الوفي	طرح خاص	-	-	-	صندوق مداك الوفي	-	-	-	عضو مستقل	صندوق ذهبن العقاري	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء وادي الهدايا	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق مدينة جدة الاقتصادية	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق الإنماء للفرص المدرة للنحل	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء للطائف العقاري السكني	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء الخبير العقاري	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء أجياد العقارية	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء عالية الوفي	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء الوفي لرعاية الأيتام	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء الوفي لمساجد الطرقي	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق بر الرياض الوفي	طرح عام	-----	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	<p>قائمة المصطلحات:</p> <p>"اليوم" أو "يوم العمل": يوم العمل الرسمي الذي تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية.</p> <p>9. مقابل الخدمات:</p> <p>23. أمين الحفظ:</p> <p>ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية: 09134 -37 وتاريخ 1430/04/17هـ الموافق 2009/4/13م.</p> <p>24. مجلس إدارة الصندوق:</p> <p>مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:</p> <table border="1" data-bbox="990 1209 1421 2472"> <thead> <tr> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th colspan="3">العضو</th> </tr> <tr> <th>الأستاذ / عبد المحسن الفارس</th> <th>الأستاذ / هيثم حكيم</th> <th>الدكتور / محمد السحيباني</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صندوق الإنماء للإصدارات الأولية</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للأسهم السعودية</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق واحة الإنماء العقاري</td> <td>طرح عام</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق مودة الوفي</td> <td>طرح خاص</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>صندوق مداك الوفي</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق ذهبن العقاري</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء وادي الهدايا</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق مدينة جدة الاقتصادية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للفرص المدرة للنحل</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للمدينة العقارية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للمدينة العقارية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء للطائف العقاري السكني</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الخبير العقاري</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء أجياد العقارية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء عالية الوفي</td> <td>طرح عام</td> <td>عضو مستقل</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الوفي لرعاية الأيتام</td> <td>طرح عام</td> <td>عضو مستقل</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الوفي لمساجد الطرقي</td> <td>طرح خاص</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق بر الرياض الوفي</td> <td>طرح خاص</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية</td> <td>طرح خاص</td> <td>-----</td> <td>-----</td> <td>عضو مستقل</td> </tr> </tbody> </table>	اسم الصندوق	نوع الصندوق	العضو			الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الأستاذ / هيثم حكيم	الدكتور / محمد السحيباني	صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق واحة الإنماء العقاري	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل	صندوق مودة الوفي	طرح خاص	-	-	-	صندوق مداك الوفي	-	-	-	عضو مستقل	صندوق ذهبن العقاري	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء وادي الهدايا	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق مدينة جدة الاقتصادية	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق الإنماء للفرص المدرة للنحل	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء للطائف العقاري السكني	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء الخبير العقاري	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء أجياد العقارية	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة	-	-	-	عضو مستقل	صندوق الإنماء عالية الوفي	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء الوفي لرعاية الأيتام	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل	صندوق الإنماء الوفي لمساجد الطرقي	طرح خاص	-----	-----	عضو مستقل	صندوق بر الرياض الوفي	طرح خاص	-----	عضو مستقل	عضو مستقل	صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية	طرح خاص	-----	-----	عضو مستقل
اسم الصندوق	نوع الصندوق			العضو																																																																																																																																																																																																																																																																								
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الأستاذ / هيثم حكيم	الدكتور / محمد السحيباني																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق واحة الإنماء العقاري	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق مودة الوفي	طرح خاص	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق مداك الوفي	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق ذهبن العقاري	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء وادي الهدايا	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق مدينة جدة الاقتصادية	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للفرص المدرة للنحل	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للطائف العقاري السكني	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الخبير العقاري	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء أجياد العقارية	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء عالية الوفي	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الوفي لرعاية الأيتام	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الوفي لمساجد الطرقي	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق بر الرياض الوفي	طرح عام	-----	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
اسم الصندوق	نوع الصندوق	العضو																																																																																																																																																																																																																																																																										
		الأستاذ / عبد المحسن الفارس	الأستاذ / هيثم حكيم	الدكتور / محمد السحيباني																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق واحة الإنماء العقاري	طرح عام	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق مودة الوفي	طرح خاص	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق مداك الوفي	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق ذهبن العقاري	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء وادي الهدايا	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق مدينة جدة الاقتصادية	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للفرص المدرة للنحل	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للمدينة العقارية	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء للطائف العقاري السكني	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الخبير العقاري	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء أجياد العقارية	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي	-	-	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة	-	-	-	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء عالية الوفي	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الوفي لرعاية الأيتام	طرح عام	عضو مستقل	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء الوفي لمساجد الطرقي	طرح خاص	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق بر الرياض الوفي	طرح خاص	-----	عضو مستقل	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية	طرح خاص	-----	-----	عضو مستقل																																																																																																																																																																																																																																																																								





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

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية

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

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

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

**أساس الرأي**  
تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب 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 وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

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

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولا يُبدي 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 تقييم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً 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.

**تقرير المراجع المستقل (تتمة)**  
**إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء وريف الوقي**  
**(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 غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ 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 غشٍ 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 وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
  - استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحد واليحيى محاسبون قانونيون



  
صالح عبد الله اليحيى  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ  
(٢٧ مارس ٢٠٢٤)

صندوق الإنماء وريف الوقي  
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٤٦٦,٣٥٠	٢,١٥٩,٢٠٧		الموجودات
٣٩,٢٩٠,٢٠٩	٤٩,٢٩١,١٨٦	٥	رصيد لدى البنك
٢٤,٢١٦,٤٧٤	٣٢,٤٤١,٢١٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			دفعات مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٨٦,٠٣٠	-		
<u>٦٩,٢٥٩,٠٦٣</u>	<u>٨٣,٨٩١,٦٠٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤١٠,٠٥٧	٤٥٢,٠٧٩	٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>٤١٠,٠٥٧</u>	<u>٤٥٢,٠٧٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٨,٨٤٩,٠٠٦	٨٣,٤٣٩,٥٢٦		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٦٩,٢٥٩,٠٦٣</u>	<u>٨٣,٨٩١,٦٠٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٦٤٨,١٩٠	٦,٣٤٧,٥٩٨		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١٢,١٩</u>	<u>١٣,١٥</u>		صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)



صندوق الإنماء وريف الوقي  
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٣٠٤,٣٠٢	٧,٥٤٤,٩٨٨		الدخل
٨٤٣,٤٤٦	١,٤١٨,٥٣٠		ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٠٣,١١٩	١,٣٨٠,١٢٧		دخل عمولة خاصة
			توزيعات أرباح
٥,١٥٠,٨٦٧	١٠,٣٤٣,٦٤٥		إجمالي الدخل
(٦٠٧,١١٣)	(٦٦٣,٥٣٢)	٨	المصاريف التشغيلية
(١٧,٤٧٥)	(١,٠٩٦)	٦	أتعاب إدارة
(٢٥٨,١١١)	(٢١٢,٤٢٠)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨٢,٦٩٩)	(٨٧٧,٠٤٨)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٤,٢٦٨,١٦٨	٩,٤٦٦,٥٩٧		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٤,٢٦٨,١٦٨	٩,٤٦٦,٥٩٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق الإنماء وريف الوفاي  
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢٦٨,١٦٨	٩,٤٦٦,٥٩٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للسنة
		التعديلات لـ:
(٣,٣٠٤,٣٠٢)	(٧,٥٤٤,٩٨٨)	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٤٣,٤٤٦)	(١,٤١٨,٥٣٠)	دخل عمولة خاصة
(١,٠٠٣,١١٩)	(١,٣٨٠,١٢٧)	توزيعات أرباح
١٧,٤٧٥	١,٠٩٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٨٦٥,٢٢٤)	(٨٧٥,٩٥٢)	
١٠,٢٤٢,٢٨٥	(٢,٤٥٥,٩٨٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٦٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٦٩,٠٠٦)	(زيادة) نقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٤٧٦,٨٣٠)	٢,٢٨٦,٠٣٠	زيادة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٦٧٢	٤٢,٠٢٢	نقص (زيادة) في الدفعات المقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
٣٥٧,٩٠٣	(٩,٠٧٢,٨٩٥)	
١,٠٠٣,١١٩	١,٣٨٠,١٢٧	توزيعات أرباح مستلمة
٨٢٩,٧٦٦	١,٢٦١,٧٠٢	دخل عمولة خاصة مستلمة
٢,١٩٠,٧٨٨	(٦,٤٣١,٠٦٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
١,٤٢٢,٨٤٢	٨,٧٠٢,٠٧٧	الأنشطة التمويلية
(١,٩٦٩,٣٢٦)	(٣,٥٧٨,١٥٤)	متحصلات من الوحدات المصدرة
		توزيعات أرباح إلى جهة مستفيدة (إيضاح ١١)
(٥٤٦,٤٨٤)	٥,١٢٣,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٦٤٤,٣٠٤	(١,٣٠٧,١٤٣)	صافي (النقص) الزيادة في الرصيد لدى البنك
١,٨٢٢,٠٤٦	٣,٤٦٦,٣٥٠	الرصيد لدى البنك في بداية السنة
٣,٤٦٦,٣٥٠	٢,١٥٩,٢٠٧	الرصيد لدى البنك في نهاية السنة

صندوق الإنماء وريف الوقي  
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٥,١٢٧,٣٢٢	٦٨,٨٤٩,٠٠٦	حقوق الملكية في بداية السنة
٤,٢٦٨,١٦٨	٩,٤٦٦,٥٩٧	الدخل الشامل:
-	-	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,٢٦٨,١٦٨	٩,٤٦٦,٥٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٩٦٩,٣٢٦)	(٣,٥٧٨,١٥٤)	توزيعات أرباح إلى جهة مستفيدة (إيضاح ١١)
٦٧,٤٢٦,١٦٤	٧٤,٧٣٧,٤٤٩	التغير من معاملات الوحدات
١,٤٢٢,٨٤٢	٨,٧٠٢,٠٧٧	متحصلات من الوحدات المصدرة
١,٤٢٢,٨٤٢	٨,٧٠٢,٠٧٧	صافي التغير من معاملات الوحدات
٦٨,٨٤٩,٠٠٦	٨٣,٤٣٩,٥٢٦	حقوق الملكية في نهاية السنة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
		فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
وحدات	وحدات	
٥,٥٣٨,٤٤١	٥,٦٤٨,١٩٠	الوحدات في بداية السنة
١٠٩,٧٤٩	٦٩٩,٤٠٨	وحدات مصدرة خلال السنة
٥,٦٤٨,١٩٠	٦,٣٤٧,٥٩٨	الوحدات في نهاية السنة

## ١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء وريف الوفي ("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 "وريف الخيرية" ("الجهة المستفيدة") وفقاً 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.

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

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

تم تأسيس شركة صندوق وريف العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٥٠١٧٦٦، 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 للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") 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 بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

### ١-٣ أسس الإعداد

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

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

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

يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية مدير الصندوق وقدرته على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات لنبود 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).

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

#### ١-٣ أسس الإعداد (تتمة)

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).

٢-٣ المعايير والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣  
قام الصندوق بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (مالم يرد خلاف ذلك).

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

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

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

لم يكن للمعيار الجديد أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

#### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

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

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

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

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

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.

#### 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، وخصوصاً قبل تاريخ سريانها.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.



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

#### ٣-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعترف الصندوق بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

تاريخ السريان	المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات
١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستحجار
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 ٢٠٢٥	عدم القابلية للصرف - معيار المحاسبة الدولي (٢١)

#### ٤-٣ ترجمة العملات الأجنبية

##### (أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

##### (ب) المعاملات والأرصدة

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

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

#### ٥-٣ النقدية وشبه النقدية

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

#### ٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق

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

#### (١) الموجودات المالية

##### الإثبات الأولي والقياس

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

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

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

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

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

(١) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

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

◀ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

◀ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة على النقدية وشبه النقدية فقط أو تشمل على ودائع المرابحة وصكوك ودخل عمولة خاصة مستحقة.

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 يتم الصندوق بشكل لا رجعة فيه بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما يتم توزيعات الأرباح الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقيتها 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 التعمد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا وأي 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)

#### ٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (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 تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقوم الصندوق بتطبيق طريقة تبسيط المخاطر الائتمانية المنخفضة. ويتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة تتطوي 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 المراهبة 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 مباشرة.

###### القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تصنف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

###### المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتعلق هذه الفئة كثيرًا بالصندوق. بعد الإثبات 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.

تتطبق هذه الفئة عموماً على المطلوبات المتداولة الأخرى.

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

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

٢) المطلوبات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات 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 إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

٣) مقاصة الأدوات المالية

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

٣-٧ 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. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

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

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

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

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

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

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

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان 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 (٨).

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

#### ١٠-٣ المصاريف المستحقة الدفع

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

#### ٩-٣ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم 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.

#### ١٠-٣ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

#### ١١-٣ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

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

#### ١٢-٣ الزكاة وضريبة الدخل

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

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

#### ٣-١ إثبات الإيرادات

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

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المضافة مثل الصكوك وودائع المراجعة باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم احتساب إيرادات التمويل بتطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي تصبح لاحقاً موجودات ذات مستوى انتمائي 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 والنتيجة 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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات للموجودات المالية بالتكلفة المضافة عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

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

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

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 بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات. إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية 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 لشرط 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 ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		محفظة أسهم تقديرية (١) صناديق استثمار عقاري صناديق خاصة صناديق عامة
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢٢,٧٥٧,٥٩١	٢٣,٤١١,٠٠٠	٣٠,٥٠٢,٩٢٣	٢٤,٥٨٦,١٥٠	
٥,١٨٥,٣٢٦	٦,٠٦٢,٢٣٤	٨,٦١٤,٣٥١	٩,٠٧٦,٢٧٠	
٨,٣٣٤,٩٨٨	٨,٣٣٤,٩٨٨	٧,٨٧٨,٢٨٣	٧,٨٧٣,٠٤٧	
٣,٠١٢,٣٠٤	٢,٩٩٧,٧٨٧	٢,٢٩٥,٦٢٩	٢,٢٤٤,٧٧٩	
<u>٣٩,٢٩٠,٢٠٩</u>	<u>٤٠,٨٠٦,٠٠٩</u>	<u>٤٩,٢٩١,١٨٦</u>	<u>٤٣,٧٨٠,٢٤٦</u>	

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

٦- الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
١٢,٧٠٠,٠٠٠	١٩,٠٢٣,٦٨٠	ودائع مرابحة (١)
١١,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٠٠,٠٠٠	صكوك (٢)
٥٣٣,٩٤٩	٦٣٦,١٠١	دخل عمولة خاصة مستحقة
٢٤,٢٣٣,٩٤٩	٣٢,٤٥٩,٧٨١	
(١٧,٤٧٥)	(١٨,٥٦٩)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-١)
٢٤,٢١٦,٤٧٤	٣٢,٤٤١,٢١٢	

(١) يمثل هذا البند وودائع مرابحة لدى شركات استثمارية تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بفتترات استحقاق قدرها سنتين 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 بفتترات استحقاق أصلية تتراوح من ٢ سنتين إلى ٢٦ سنوات وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٥,٢١٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٩٦٪ سنويًا).

١-٦ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
-	١٧,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
١٧,٤٧٥	١,٠٩٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧,٤٧٥	١٨,٥٧١	الرصيد في نهاية السنة

٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٥٠,٠٩٠	٩١,٠٩٠	أتعاب حفظ مستحقة
٨٦,٦٣٥	٥٣,٢٣٢	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)
٢٧٣,٣٣٢	٣٠٧,٧٥٧	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى (١)
٤١٠,٠٥٧	٤٥٢,٠٧٩	

(١) تتكون المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى بشكل رئيسي من المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالأتعاب المهنية، ومكافآت مجلس الإدارة، وأتعاب الهيئة الشرعية.



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 وفقاً لشروط وأحكام الصندوق نظير حضور اجتماعات مجلس الإدارة. وتبلغ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حالياً ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً.

١-٨ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
(٦٠٧,١١٣) (١١,٣٨٤)	(٦٦٣,٥٣٢) (١,٢٣٩)	أتعاب إدارة أتعاب وساطة عمولة خاصة على ودائع المراوحة	مدير الصندوق	شركة الإنماء للاستثمار
٢٢١,٣٨٢	-	عمولة خاصة على صكوك	الشركة الأم لمدير الصندوق	مصرف الإنماء
٤٢٧,٣٥٠	-	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
<u>(٤٠,٠٠٠)</u>	<u>(٣,٣٩٧)</u>			

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

٢-٨ أرصدة الجهات ذات العلاقة  
فيما يلي بيان بالأرصدة المدينة (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
٢,٠٢٠,٤٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك	الشركة الأم لمدير الصندوق	مصرف الإنماء
(٨٦,٦٣٥)	(٥٣,٢٣٢)	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٧) ودائع مرابحة	مدير الصندوق	شركة الإنماء للاستثمار
٩,٢٨٢,٣٧٥	١١,١٦٣,٦٨٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
(٨٠,٠٢٨)	(٦٣,٤٢٥)			

(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

١-٩ عوامل المخاطر المالية

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

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

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

١-١-٩ مخاطر السوق

أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٩-١-١ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

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

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

٢٤٢,١٦٤	٣٢٤,٤١٢
(٢٤٢,١٦٤)	(٣٢٤,٤١٢)

التغير في سعر العمولة:

زيادة بواقع ١٪

نقص بواقع ١٪

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة من خلال مراقبة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الخاصة بالصندوق.

(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 جوهرياً.

(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 العملات.

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

تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر السعر. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الشامل نتيجة 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	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي

١,٩٦٤,٥١٠	٢,٥٦٦,٢٦٢
(١,٩٦٤,٥١٠)	(٢,٥٦٦,٢٦٢)

زيادة بواقع ٥٪

نقص بواقع ٥٪

٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١ عوامل إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 تسيلها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات معينة للسيولة الخاصة بالصندوق ومراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات حال نشأتها، وذلك إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

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

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 ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة رصيد لدى البنك دفعات مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٢١٦,٤٧٤	٣٢,٤٤١,٢١٢	
٣,٤٦٦,٣٥٠	٢,١٥٩,٢٠٧	
٢,٢٨٦,٠٣٠	-	
<u>٢٩,٩٦٨,٨٥٤</u>	<u>٣٤,٦٠٠,٤١٩</u>	

إن الأرصدة البنكية الخاصة بالصندوق محتفظ بها لدى بنك محلي، وهو الشركة الأم لمدير الصندوق، ولديه تصنيف ائتماني جيد كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويقوم الصندوق بقياس مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة على أساس احتمال التعثر عن السداد، الخسارة الناتجة عن التعثر، التعرض عند التعثر عن السداد. وتأخذ الإدارة بعين الاعتبار كلاً من التحليل السابق والمعلومات المستقبلية بعين الاعتبار عند تحديد أي خسائر ائتمان متوقعة. تم إدراج الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٦.

٩- إدارة المخاطر المالية (تمة)

٢-٩ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

٣-٩ 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.

الإجمالي ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩,٢٩١,١٨٦	-	١٠,١٧٣,٩١٢	٣٩,١١٧,٢٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥)
٣٩,٢٩٠,٢٠٩	-	١١,٣٤٧,٢٩٢	٢٧,٩٤٢,٩١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥)

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ٣٩,١١٧,٢٧٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٧,٩٤٢,٩١٧ 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 ١٠,١٧٣,٩١٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١,٣٤٧,٢٩٢ 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 تسهيلها 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.

صندوق الإئتماء وريف الوقي  
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

الإجمالي ريال سوي	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,١٥٩,٢٠٧	-	٢,١٥٩,٢٠٧	الموجودات
٤٩,٢٩١,١٨٦	-	٤٩,٢٩١,١٨٦	رصيد لدى البنك
٣٢,٤٤١,٢١٢	١٢,٨٠٠,٠٠٠	١٩,٦٤١,٢١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٣,٨٩١,٦٠٥	١٢,٨٠٠,٠٠٠	٧١,٠٩١,٦٠٥	إجمالي الموجودات
٤٥٢,٠٧٩	-	٤٥٢,٠٧٩	المطلوبات
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٤٥٢,٠٧٩	-	٤٥٢,٠٧٩	إجمالي المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات	المطلوبات	إجمالي الموجودات	المطلوبات	إجمالي المطلوبات
٣,٤٦٦,٣٥٠	-	٣,٤٦٦,٣٥٠	رصيد لدى البنك	
٣٩,٢٩٠,٢٠٩	-	٣٩,٢٩٠,٢٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٤,٢١٦,٤٧٤	٢٣,٧٠٠,٠٠٠	٥١٦,٤٧٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
	-		دفعات مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢,٢٨٦,٠٣٠		٢,٢٨٦,٠٣٠		
٦٩,٢٥٩,٠٦٣	٢٣,٧٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٥٩,٠٦٣		إجمالي الموجودات
٤١٠,٠٥٧	-	٤١٠,٠٥٧	المطلوبات	
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	
٤١٠,٠٥٧	-	٤١٠,٠٥٧		إجمالي المطلوبات

١١- توزيعات الأرباح إلى الجهة المستفيدة

خلال السنة، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات أرباح قدرها ٣,٥٧٨,١٥٤ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٩٦٩,٣٢٦ 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 ٢٠٢٣. ووفقًا للقرار الوزاري، لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة أو ضريبة الدخل، ومع ذلك سيتعين عليه تقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. إن الموعد النهائي لتقديم الإقرارات إلى الهيئة هو ٣٠ إبريل ٢٠٢٤.

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 (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٤).