

التقرير السنوي
2025

(أ) معلومات الصندوق:

1. اسم الصندوق:
صندوق جامعة الملك خالد الوقفي
2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:
يهدف الصندوق إلى تعزيز الدور التنموي لجامعة الملك خالد المرخص من قبل الهيئة العامة للأوقاف من خلال تنمية الأصول الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث يستقبل مدير الصندوق مبالغ الاشتراك من المشتركين (الواقفين) ويستثمرها بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف، ويتم توزيع نسبة من العوائد المحققة (غلة الوقف) مره واحدة على الأقل بشكل سنوي على جامعة الملك خالد لبتم صرفها على مصارف الوقف المحددة.
3. سياسة توزيع عوائد استثمارات الصندوق (على مصارف الوقف):
سيوزع الصندوق عوائد نقدية لا تقل عن 50% من غلة الوقف على الأقل بشكل سنوي لصالح جامعة الملك خالد، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وآلية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزء من غلة الوقف لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن 50% من إجمالي الغلة لكل سنة مالية.
4. سيتم توزيع نسبة من عوائد غلة الوقف التي تم إقرارها من مجلس إدارة الصندوق لصالح جامعة الملك خالد مره واحدة على الأقل بشكل سنوي.
5. يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل.

5. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للإستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)
- نسبة 35% من مؤشر الإئتماء للسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل إيدبل رينتينج. (Ideal Rating) الموقع: www.idealratings.com
- نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة.
- نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) اشهر. (SAIBID 3 Month)
- نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).

تم بناء المؤشر الاسترشادي الداخلي ليحاكي إستراتيجية الصندوق الاستثمارية بنهجية العائد الكلي.

(ب) أداء الصندوق:

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

31/12/2025	31/12/2024
65,080,802	66,616,495
9.99	10.24
10.50	12.90
9.98	9.58
6,511,611	6,507,514
1.15%	0.69%
-0.31%	-2.37%

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.

2. سجل الأداء:

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

سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
-2.51%	لا ينطبق	لا ينطبق
	2025	منذ التأسيس
	-2.51%	-0.18%

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

منذ التأسيس

-0.18%

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

المبلغ	الرسوم والمصاريف
(33,845.71)	رسوم خدمات الحفظ
(573,052.09)	رسوم الإدارة
(34,500.00)	رسوم مراجع الحسابات
(13,250.00)	رسوم موقع تداول و الرسوم الرقابية
(67,245.13)	رسوم ومصاريف أخرى
(40,000.00)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
(141.00)	رسوم حفظ السجلات
(15,281.00)	أتعاب وساطة
7,019.00	خسائر الائتمان المتوقعة
(770,295.92)	إجمالي المصروفات
1.15%	إجمالي نسبة المصروفات

(د) الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها: لا يوجد

(هـ) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.

تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض متسق.

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

لا يوجد أي تغييرات جوهرية.

4. الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية:

تأمل الاطلاع على الملحق (1).

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

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

اسم العضو

نوع العضوية	عضو غير مستقل ورئيس مجلس إدارة الصندوق
عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
عضو غير مستقل	عضو غير مستقل

ب. ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

(1) الأستاذ / ثامر بن محمد بن معمر

يحمل ثامر بن معمر درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، وخبرة تزيد عن 20 عامًا في أدوار مختلفة في مجال الاستثمار. شغل عدة مناصب قيادية في إدارة الأصول وعمليات الاستثمار في عدة شركات منها البنك العربي الوطني وفالكم للخدمات المالية قبل توليه منصب رئيس إدارة الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة.

(2) الأستاذ / عماد بن سليمان الشراري

عماد الشراري هو نائب رئيس في إدارة الأصول في الإئتماء المالية، حيث يقود إدارة أسواق رأس المال، ويتمتع بخبرة تمتد لـ 17 عامًا في إدارة الأصول وأبحاث الأسهم. قبل انضمامه إلى الإئتماء في عام 2019، كان عماد مدير صندوق في الراجحي المالية، حيث ساهم في تأسيس وتطوير فريق أبحاث الأسهم هناك. وقبل ذلك، أمضى أربع سنوات ضمن فريق أبحاث الأسهم في إتش إس بي سي العربية السعودية. بدأ عماد مسيرته الاستثمارية في بيت الاستثمار العالمي عام 2008، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

(3) الدكتور / عبدالله بن منصور آل عضيدي

الدكتور عبدالله آل عضيدي هو أستاذ جامعي ومستشار متخصص في الأوقاف والتنمية المجتمعية، يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في المجال الأكاديمي والإداري. شغل مناصب قيادية متعددة في جامعة الملك خالد، منها عميد شؤون الطلاب ووكيل العمادة للتطوير والجودة، وأسهم في تطوير الأنشطة الطلابية والخطط الاستراتيجية بالجامعة. إلى جانب عمله الأكاديمي، قدم استشارات متخصصة لعدد من الجهات الوقفية

والخيرية الكبرى مثل مؤسسة السبيعي، مؤسسة سليمان الراجحي، وأوقاف جامعة الملك خالد، وله دور بارز في إعداد اللوائح والسياسات الوقفية وتحكيم المبادرات المجتمعية. شارك في مؤتمرات محلية ودولية، ودرّب أكثر من 1000 متدرب في مجالات القيادة، والاستثمار الوقفي، وحوكمة المؤسسات غير الربحية، ويعد من الكفاءات الوطنية المتميزة في خدمة القطاع الوقفي والخيري.

4) الأستاذ / فهد بن سراج ملائكة
عمل المهندس/ فهد ملائكة خلال الفترة من 1996م إلى 2003م في مؤسسة النقد العربي السعودي حيث شغل وظيفة مطور برمجيات في مجموعة التقنية المصرفية من عام 1996م إلى 1997م، ومدير مشاريع من 1997م إلى 1999م، ورئيس قسم إدارة التقنية البنكية من 2000م إلى 2003م. وفي الفترة من عام 2003م حتى 2005م التحق بمجموعة العطار حيث شغل وظيفة مديرها العام. وفي عام 2005م التحق بشركة الخير للاستشارات المالية في منصب نائب الرئيس للمنتجات المصرفية وظل محتفظاً بذات المنصب إلى أن تم تعيينه في منصب الشركة التنفيذي والعضو المنتدب للإدارة للمصرفية الاستثمارية، وظل محتفظاً بذلك المنصب حتى عام 2007م. خلال الفترة من 2007م إلى 2009م تقلد وظيفة مدير الأسواق المالية بشركة سويكوب في المملكة العربية السعودية قبل التحاقه بشركة دله البركة القابضة كنائب للمدير العام في الإدارة العامة للاستثمارات خلال الفترة من 2009م إلى 2014م، ومن ثم مدير عام الإدارة العامة للاستثمار بشركة دله البركة من 2014م إلى أغسطس 2017م. في 2017م قام السيد/ ملائكة بتأسيس مكتب البراد المتميز للاستشارات المالية وهو الرئيس التنفيذي حالياً. في أبريل 2018م قام السيد/ ملائكة بتأسيس شركة المطورون المتميزون للتطوير العقاري ويعمل وهو الرئيس التنفيذي حالياً. كما تشرف السيد/ ملائكة بأنه مدير الاستثمار لدى صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبد العزيز آل سعود منذ عام 2017م إلى حينه.

5) الأستاذ / محمد بن هيف القحطاني
يشغل المهندس/ محمد هيف القحطاني حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة هيف القابضة، وعضو في لجنة الاستثمار لأوقاف جامعة الملك خالد، وعضوية جمعية لجوان التعاونية للأنشطة السياحية. المؤهلات العلمية هي ماجستير في إدارة الطاقة من الولايات المتحدة الأمريكية - جامعة New York Institute of technology، وبكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود. الخبرات السابقة نائب المدير العام لشركة هيف للتجارة والمقاولات، ومدير عام مكتب محمد بن هيف للاستشارات الهندسية، وعضو لجنة المقاولين في الغرفة التجارية بالرياض.

6) الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا
حاصل على البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان. عمل لأكثر من 15 سنة في مجال إدارة الأصول وإدارة الأعمال. يعمل منذ فبراير 2021م كمستشار عملي وزير التجارة بما في ذلك تمثيل الوزارة في اللجان الوطنية ومجالس الإدارات. أيضاً يعمل كعضو مجلس الإدارة في البلد الأمين للتنمية والتجديد العمراني. كما عمل سابقاً كمدير إدارة ضمان التنفيذ بمكتب تحقيق الرؤية بوزارة التجارة، وتقلد قبل ذلك العديد من المناصب الإدارية بشركات وهيئات مالية. حقق العديد من الإنجازات أبرزها: بناء استراتيجية وحوكمة برنامج تنمية القطاع الخاص، والحصول على جائزة أفضل صندوق استثماري للإصدارات الأولية بالمملكة عام 2015م الصادرة من "Global Banking and Finance Review"، وقيادة فريق الاستثمار في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي للحصول على جائزة أفضل مزود لإدارة الثروات في المملكة لعام 2015م والصادرة من "World Finance"، وتأسيس وإطلاق العديد من الصناديق الاستثمارية بالمملكة بمختلف فئات الأصول.

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتي:

- 1- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- 2- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- 3- الإشراف، و - متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يصح عنه مدير الصندوق.
- 4- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
- 5- الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر) وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة الجهة المستفيدة والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
- 6- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفضاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- 7- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة الجهة المستفيدة وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- 8- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر)، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة الجهة المستفيدة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
- 9- تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
- 10- اتخاذ القرارات الاستثمارية المتعلقة بأصول الصندوق مجتمعة أو متفرقة.
- 11- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة الجهة المستفيدة.
- 12- تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
- 13- الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر)؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة الجهة المستفيدة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
- 14- يحكم طبيعة الصندوق الوقفية فإن كل مشترك بالوحدات (واقف الوحدات) قد تنازل عن حقوقه ومنافعه من أصول ووحدات الصندوق، ولن يكون هناك أي مسؤولية مترتبة على المشتركين في الاشتراك بوحدات الصندوق عند موافقته وتوقيع على شروط وأحكام الصندوق للجهة المستفيدة، وسيتم نقل كافة حقوق ومسؤوليات اجتماع المشتركين بالوحدات إلى مجلس إدارة الصندوق الذي له جميع صلاحيات ناظر الوقف، وأي طرف تم ذكره سابقاً يستدعي فيه إلى عقد اجتماع المشتركين بالوحدات سيقوم مقامه اجتماع مجلس إدارة الصندوق.

د. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- د. مبلغ 20,000 ريال سعودي عن السنة المالية بحد أقصى تُمثل مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين تستقطع سنوياً، على أساس 5000 ريال للعضو الواحد للاجتماع الواحد.
- هـ. لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين أعضاء مجلس الإدارة وصالح الصندوق، وسيقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح إن وجدت وتسويتها، وسيتم بذل أقصى جهد ممكن لحل أي تضارب للمصالح بحسن النية وبالطريقة المناسبة.
- و. يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة صندوق الاستثمار الآتية:

اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأستاذ / ناصر بن محمد	الأستاذ / سليمان الشراي	الدكتور / عبدالله بن منصور آل عضيدي	الأستاذ / فهد ملائكة	الأستاذ / محمد هيف عبود	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا
صندوق الإئمان المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية	طرح عام	عضو مستقل
صندوق الإئمان الاستثماري الوقفي	طرح عام	عضو غير مستقل	عضو مستقل
صندوق بر الرياض الوقفي	طرح عام
صندوق الإئمان الوقفي لمساجد الطرق	طرح عام
صندوق القسيم الوقفي	طرح خاص
صندوق الإئمان الاستثماري الوقفي	طرح عام	عضو مستقل
صندوق الإئمان العرن للأسهم السعودية	طرح عام	عضو مستقل
صندوق الإئمان لأسهم سوق نمو	طرح عام	عضو مستقل

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

ج. مدير الصندوق:

1) بيانات مدير الصندوق:

شركة الإئمان المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

الرياض، حي العليا، برج العنود، طريق الملك فهد. ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية، هاتف: 8004413333، الموقع الإلكتروني: www.alinmainvestment.com

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

لا يوجد

3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

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

4) أداء الصندوق خلال الفترة:

كان أداء الصندوق خلال العام -2.51% مقارنة بالمؤشر الاسترشادي -2.21% وبفارق 0.31%- عن المؤشر الاسترشادي.

5) التغييرات التي حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة.

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (3)

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

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



رسوم الإدارة %	تستقطع من	الصندوق
0.75%	سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.	صندوق جامعة الملك خالد الوقفي
20.00%	سنوياً من صافي عوائد الصندوق	صندوق الإنماء للمسبولة بالريال السعودي
1.25%	سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق وتتراكم يومياً وتخصم شهرياً	صندوق الإنماء الخاص للسكن الطلابي في الولايات المتحدة الأمريكية
1.75%	سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تتراكم بشكل تناسي عند كل يوم تقويم وتدفع شهرياً	صندوق الإنماء لأسهام سوق نمو
2.00%	سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تتراكم يومياً وتدفع بشكل شهري لمدير الصندوق نظير إدارته	صندوق الإنماء الخاص للرعاية الصحية ما قبل الطرح العام

بيان حول الممولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا ينطبق لعدم وجود عمولات خاصة في شروط واحكام الصندوق.

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

مدة إدارة الشخص المسجل كمدير صندوق:

سنه و 6 شهور

نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها (حيثما ينطبق)

الصندوق	إجمالي نسبة المصروفات
صندوق جامعة الملك خالد الوقفي	1.15%
صندوق الإنماء للمسبولة بالريال السعودي	0.64%
صندوق الإنماء الخاص للسكن الطلابي في الولايات المتحدة الأمريكية	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2025
صندوق الإنماء لأسهام سوق نمو	0.37%
صندوق الإنماء الخاص للرعاية الصحية ما قبل الطرح العام	لم يعلن الصندوق مصروفاتها لعام 2025

أمين الحفظ:

اسم أمين الحفظ وعنوانه:

شركة نمو المالية

المركز الرئيسي: البيوت المكتبية - مبنى رقم 2163 وحدة رقم 98، حي المعذر الشمالي - طريق العروبة، صندوق بريد 92350 الرياض 11653، هاتف: +966114942444، فاكس: +966114944266، المملكة العربية السعودية، الموقع الإلكتروني: www.nomwcapital.com.s

واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:

يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار والأنظمة واللوائح المطبقة ذات العلاقة، سواءً أدي مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً، ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق والمشاركين بالوحدات ومجلس إدارة الصندوق عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب الاحتيال أو الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد.

يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح المشاركين بالوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

مشغل الصندوق:

اسم مشغل الصندوق، وعنوانه:

شركة الإنماء المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

الرياض، حي العليا، برج العنود 2، طريق الملك فهد، ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية، هاتف: 8004413333، الموقع الإلكتروني: www.alinmainvestment.com

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 سجلٍ 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.

مراجع الحسابات:

اسم مراجع المحاسب، وعنوانه:

شركة النخيد والبيحي محاسبون قانونيون (LYCA)

المركز الرئيسي: جراندا تاور، الدور الثاني عشر، حي المحمدية، طريق الملك فهد، صندوق بريد 85453 الرياض 11691، هاتف: +966112693516، تحويلة: 101، فاكس: +966112694419، المملكة العربية السعودية، الموقع الإلكتروني: www.lyca.com.sa

القوائم المالية:

تأمل 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 جامعة الملك خالد الوقفي ("الصندوق") الصادر من قبل شركة الإئتماء المالية 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، سيقوم المساهمون بالإدلاء بأصواتهم بالوكالة بدلا من حضور كل اجتماع الجمعيات العامة للمساهمين.

هذا وتلتزم أي شركة مدرجة ("شركة" أو "الشركة") في تداول بالإعلان في الموقع الإلكتروني لتداول عن أي دعوة لاجتماع الجمعيات العامة للمساهمين العادية أو غير العادية مع ذكر المسائل التي سيتم مناقشتها والتصويت عليها من قبل المساهمين في الاجتماع ذي العلاقة. ويتم عرض المسائل من قبل مجلس إدارة الشركة في اجتماع الجمعيات العامة العادية وغير العادية على المساهمين للتصويت عليها. يكون لشركة الإئتماء المالية ("مدير الصندوق") بصفتها مديراً للصندوق صاحبة ممارسة أية حقوق تصويت تمنح للصندوق بصفته ("الصندوق") مالكا للأسهم المدرجة والتي يقوم الصندوق بتملكها من وقت الاستئجار 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 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 الشركة، وتعيين المدققين الخارجيين وتحديد أتعابهم، واعتماد أو تعديل برامج تعويض الإدارة وإبراء ذمهم لسنة مالية محددة، وتعديل راسملة 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، يحكم أن مدير الصندوق لن يقوم بتبني 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 الراسملة: بشكل عام، سيتم دعم التغييرات في الراسملة 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 الراسملة. 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 التحريف عن أفضل الممارسات المطبقة أو عن مصالح المساهمين في الشركة المدرجة). سوف يترك القرار النهائي حول الطريقة التي سيتم بها التصويت من عدمه على تلك المسائل للشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق (كمدير المحفظة مثلاً)، مع الأخذ بعين الاعتبار المصالح المثلى للصندوق ومالكي الوحدات فيه.

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.

التصويت على المسائل التي قد تنشأ 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 تلافى 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 الاستثنائي 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 تنشأ عنها تضارب بين مصالح مدير الصندوق والصندوق لمجلس إدارة الصندوق، سيقوم 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.

إدارة التصويت بالوكالة:

(1) الالتزام بسياسة التصويت بالوكالة: يتم تزويد كل شخص أو كيان بعهد 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، سيقوم بالحصول على الموافقة المسبقة من مدير الصندوق قبل التصويت.

(2) الاحتفاظ بسجل التصويت بالوكالة: سيتم الاحتفاظ بسجل بكافة التوكيلات التي تم استلامها وكافة الأصوات التي تم الإدلاء بها (بما في ذلك كيفية الإدلاء بتلك الأصوات) من قبل الشخص المكلف بمسؤولية التصويت نيابة عن الصندوق. يتم الاحتفاظ بسجل التصويت بالوكالة وعرضه على مجلس إدارة الصندوق خلال اجتماعاته.

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.

طرق حضور الجمعيات والتصويت:

تبعا للطرق المتوفرة، فقد يتم حضور أية جمعية أو/و التصويت على مسألتها (من قبل مدير الصندوق أو وكيله) بأحد الطرق التالية:

- الحضور لموقع الجمعية والتصويت على مسألتها
- الحضور لموقع الجمعية وعدم التصويت على مسألتها
- التصويت على مسائل الجمعية من خلال القنوات الإلكترونية المعتمدة
- 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: 2025/03/05م الوقت: 1:00 مساءً – 2:00 مساءً الموقع: عبر منصة Microsoft Teams

وقائع الاجتماع:

ملخص الصندوق

التوزيع الاستثماري للصندوق

الأداء والاشتراكات

ملخص الصندوق:

استعرض مدير الصندوق أهداف وتاريخ تشغيل الصندوق، صافي سعر وصافي حجم الصندوق وحجم الاشتراكات، حيث بلغ صافي سعر الوحدة وحجم الصندوق 10.47 ريال و 68,113,153 ريال على التوالي (كما في تاريخ 2025/02/28).

التوزيع الاستثماري للصندوق:

استعرض مدير الصندوق نسب التوزيع الحالي لاستثمارات الصندوق حيث كانت على النحو التالي (* كما في تاريخ 2025/02/28):

الحالي *	الحد الأعلى	التوزيع الاستثماري	نوع الاستثمار
37.74%	50.00%	35.00%	الأسهم
35.30%	100.00%	24.00%	النقد وأسواق النقد
15.38%	50.00%	17.00%	الصكوك
11.58%	50.00%	14.00%	الصناديق العقارية
0.00%	15.00%	10.00%	استثمارات الملكية الخاصة ورأس المال الجريء

الأداء والاشتراكات:

استعرض مدير الصندوق أداء الصندوق بالمقارنة بالمؤشر الاسترشادي (* كما في تاريخ 2025/02/28):

العائد منذ التأسيس *	منذ بداية عام حتى فبراير 2025	الفترة
4.67%	2.21%	أداء الصندوق
5.50%	0.70%	أداء المؤشر الاسترشادي
-0.84%	1.51%	الفرق

مكونات المؤشر الاسترشادي للصندوق:

نسبة 35% من مؤشر الانماء للاسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية.

نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة.

نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر.

نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).

استعرض مدير الصندوق حجم الاشتراكات النقدية منذ التأسيس حتى نهاية شهر فبراير من العام 2025م، حيث بلغت اشتراكات الصندوق مبلغ 65,090,041 ريال منها 90,041 ريال من عملاء الإيمان المالية و 65,000,000 ريال من قبل جامعة الملك خالد.

التاريخ: 2025/09/11م الوقت: 1:00 مساءً – 2:00 مساءً الموقع: عبر منصة Microsoft Teams

وقائع الاجتماع:

استهل الأستاذ/ ثامر بن محمد بن معمر بالترحيب بالحضور وإعلان اكتمال النصاب النظامي للبدء بالاجتماع والموافقة على جدول الأعمال ومن ثم بدأ الاجتماع بمناقشة بنود الاجتماع وكانت كالتالي:

ملخص الصندوق

التوزيع الاستثماري للصندوق

غلة 2024

مقترح الاستثمار

ملخص الصندوق:

استعرض مدير الصندوق أهداف وتاريخ تشغيل الصندوق، صافي سعر وصافي حجم الصندوق وحجم الاشتراكات، حيث بلغ صافي سعر الوحدة وحجم الصندوق 10.38 ريال و 67,882,808 ريال على التوالي (كما في تاريخ 2025/06/31م).

التوزيع الاستثماري للصندوق:

استعرض مدير الصندوق نسب التوزيع الحالي لاستثمارات الصندوق حيث كانت على النحو التالي (* كما في تاريخ 2025/02/28):

الحالي *	الحد الأعلى	التوزيع الاستثماري	نوع الاستثمار
36.05%	50.00%	35.00%	الأسهم
31.39%	100.00%	24.00%	النقد وأسواق النقد
20.85%	50.00%	17.00%	الصكوك
11.71%	50.00%	14.00%	الصناديق العقارية
0.00%	15.00%	10.00%	استثمارات الملكية الخاصة ورأس المال الجريء

الأداء:

استعرض مدير الصندوق أداء الصندوق بالمقارنة بالمؤشر الاسترشادي (* كما في تاريخ 2025/06/31م):

العائد منذ التأسيس *	2025/12/31م	الفترة
3.38%	2.40%	أداء الصندوق
3.04%	4.77%	أداء المؤشر الاسترشادي
0.34%	-2.37%	الفرق

مكونات المؤشر الاسترشادي للصندوق:

نسبة 35% من مؤشر الانماء للاسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية.

نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة.

نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر.

نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).

الغلة:

استعرض مدير الصندوق غلة عام 2024م، حيث بلغت الغلة الإجمالية 840 الف ريال.

مقترح الاستثمار:

مقارنة أداء الأصول الاستثمارية الأخرى والعائد المركب للخمسة سنوات الماضية.

أداء الصناديق الاستثمارية الوقفية ونمو العوائد التدريجي.

مقترح مدير الصندوق حيال استراتيجية الاستثمار.

القرارات/التوصيات/المقترحات

أقر المجلس بتوزيع 75% من الغلة المحققة لعام 2024م.

أوصى المجلس بالبقاء باستراتيجية الاستثمار الحالية، مع الالتزام بالاستمرار بالبحث عن فرص استثمارية لرفع الأداء.

أقترح المجلس بالبحث على فرص بالسوق الأسهم السعودي والتطوير العقاري لرفع أداء الصندوق.

أقترح المجلس بتعديل صفحة مقترح الاستثمار لإضافة التوقعات المستقبلية لأداء الصندوق وتوزيع الأصول المستقبلي بما يتوافق مع السياسة الاستثمارية.

اسم الصندوق: صندوق جامعة الملك خالد الوقفي	الصفة المقترحة	الصفة الحالية
<p>ميررات التغيير</p> <p>تم كتابة تعديلات جديدة وموحدة بما تتناسب مع هوية الشركة الجديدة، بحيث تشمل:</p> <p>اسم الشركة، وموقع الشركة، والبريد الإلكتروني للشركة، وشعار الشركة.</p> <p>(تم التغيير حيث ما ينطبق).</p> <p>وتم إضافة مشغل الصندوق وأمين الحفظ إلى صفحة الغلاف.</p> <p>سنتم تحديث تاريخ آخر تحديث للشروط والأحكام (الينما ورد).</p>	<p>شعار الشركة:</p> <p>اسم الشركة: شركة الإئماء المالية</p> <p>موقع الشركة: www.alinmacapital.com</p> <p>البريد الإلكتروني للشركة: info@alinmacapital.com</p> <p>صفحة الغلاف</p> <p>مشغل الصندوق: شركة الإئماء المالية</p> <p>أمين الحفظ: شركة نمو المالية للاستشارات المالية</p> <p>صدرت هذه الشروط والأحكام في 2024/02/26م الموافق 1445/08/16هـ، وتم تحديثها بتاريخ 2025/08/17م الموافق 1447/02/23هـ.</p>	<p>شعار الشركة:</p> <p>اسم الشركة: شركة الإئماء للاستثمار</p> <p>موقع الإلكتروني للشركة: www.alinmainvestment.com</p> <p>البريد الإلكتروني للشركة: info@alinmainvest.com</p>
<p>ملخص الصندوق</p> <p>تاريخ بداية الصندوق</p> <p>الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد</p> <p>(جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي.</p> <p>• الحد الأدنى (بجميع أفراد المجتمع) والكيانات الاعتبارية والجهات الحكومية: واحد (1) ريال سعودي.</p> <p>• الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: واحد (1) ريال سعودي.</p> <p>رسوم إدارة الصندوق</p> <p>يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية قدرها 0.75% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع بشكل شهري، وإذا لم يُحَقَّق الصندوق عائداً إيجابياً يعادل أو يزيد عن 0.75% سنوياً على قيمة أصول الصندوق عند التأسيس (الأصل الموقوف) تُرحَل الرسوم لأول سنة يتم فيها تحقيق الأرباح وللمدير الصندوق أن يتنازل عن هذه الرسوم أو جزء منها.</p> <p>رسوم أمين الحفظ</p> <p>نسبة 0.05% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة، ويجد أدنى 20,000 ريال تحسب وتدفع بشكل نصف سنوي، في حال تم إنشاء شركة ذات أغراض خاصة بمبلغ مالي 20,000 ريال.</p>	<p>ملخص الصندوق</p> <p>تاريخ بداية الصندوق</p> <p>الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد</p> <p>(جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي.</p> <p>• الحد الأدنى (بجميع أفراد المجتمع) والكيانات الاعتبارية والجهات الحكومية: مائة (100) ريال سعودي.</p> <p>• الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: مائة (100) ريال سعودي.</p> <p>رسوم إدارة الصندوق</p> <p>يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية قدرها 0.75% من صافي قيمة أصول الصندوق، وإذا لم يُحَقَّق الصندوق عائداً إيجابياً يعادل أو يزيد عن 0.75% سنوياً على قيمة أصول الصندوق عند التأسيس (الأصل الموقوف) تُرحَل الرسوم لأول سنة يتم فيها تحقيق الأرباح وللمدير الصندوق أن يتنازل عن هذه الرسوم أو جزء منها.</p> <p>رسوم أمين الحفظ</p> <p>نسبة 0.05% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة، ويجد أدنى 20,000 ريال تحسب وتدفع بشكل نصف سنوي، في حال تم إنشاء شركة ذات أغراض خاصة بمبلغ مالي 20,000 ريال.</p>	
<p>قائمة المصطلحات:</p> <p>"اللائحة مؤسسات السوق المالية": أي اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية بموجب القرار 83 - 2005 بتاريخ 1426/5/21 هـ (الموافق 2005/6/28م) بموجب نظام السوق المالية السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/6/2 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2025-57-2 وتاريخ 1446/11/28 هـ الموافق 2025/5/26م، وأي تعديلات أخرى قد تطرأ عليها.</p> <p>"غلة الوقف": العوائد المحققة من استثمارات الصندوق في كل نهاية سنة مالية.</p> <p>الجهة المستفيدة ودليل الصندوق</p> <p>شعار الجهة المستفيدة</p>	<p>قائمة المصطلحات:</p> <p>"اللائحة مؤسسات السوق المالية": أي اللائحة التي تحمل الاسم نفسه الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية بموجب القرار 83 - 2005 بتاريخ 1426/5/21 هـ (الموافق 2005/6/28م) بموجب نظام السوق المالية السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/6/2 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2020-75-2 وتاريخ 1441/12/22 هـ الموافق 2020/8/12م بصيغته المعدلة أو المعد إصداها من وقت لآخر.</p> <p>"غلة الوقف": العوائد المحققة من استثمارات الصندوق في كل يوم تقويم.</p> <p>الجهة المستفيدة ودليل الصندوق</p> <p>شعار الجهة المستفيدة</p>	
<p>الشروط والأحكام:</p> <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ط. المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار:</p> <p>- في حال الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني، يتم الاعتماد على التصنيف الائتماني المصدر من قبل وكالة موديز (إحد الاستثمار الأدنى Baa3)، ستاندر أند بورز (إحد الاستثمار الأدنى BB-)، وفيتش (إحد الاستثمار الأدنى BB-)، وفي حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، (إن يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق) وبما يراه مدير الصندوق مناسباً، ويتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي نذكر منها -على سبيل المثال لا الحصر- تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة والملاءمة المالية وكفاءة الأصول</p> <p>ع. المؤشر الإرشادي والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:</p>	<p>الشروط والأحكام:</p> <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ط. المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار:</p> <p>- في حال الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني، يتم الاعتماد على التصنيف الائتماني المصدر من قبل وكالة موديز (إحد الاستثمار الأدنى Baa3)، ستاندر أند بورز (إحد الاستثمار الأدنى BB-)، وفيتش (إحد الاستثمار الأدنى BB-)، وفي حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، (إن يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق) وبما يراه مدير الصندوق مناسباً، ويتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي نذكر منها -على سبيل المثال لا الحصر- تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة والملاءمة المالية وكفاءة الأصول</p> <p>ع. المؤشر الإرشادي والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:</p>	

<p>الاستثمار وممارساته وإضافة الفقرات التالية: (هـ) و (و).</p> <p>كما تم تحديث فقرة (ع) وإضافة التفاصيل المطلوبة، بما يتوافق مع لائحة صناديق الاستثمار.</p>	<p>ع. المؤشر الإرشادي وأسباب اختياره ومدى ملامته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر (عائد كفي أو عائد سعري): تم بناء المؤشر الاستراتيجي الداخلي ليحاكي استراتيجية الصندوق الاستثمارية بنهجية العائد الكلي.</p>																																																																																																								
<p>تم تعديل بفقرة (أ) رسوم أمين الحفظ للتوضيح.</p> <p>تم تعديل بفقرة (ب) رسوم أمين الحفظ ورسوم مراجع الحسابات للتوضيح.</p>	<p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها: رسوم أمين الحفظ نسبة 0.05% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة، ويحد أدنى 20,000 ريال تحسب وتدفع بشكل نصف سنوي، في حال تم إنشاء شركة ذات أغراض خاصة بمبلغ مالي 20,000 ريال. ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار: رسوم أمين الحفظ نسبة 0.05% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة، ويحد أدنى 20,000 ريال تحسب وتدفع بشكل نصف سنوي، في حال تم إنشاء شركة ذات أغراض خاصة بمبلغ مالي 20,000 ريال. رسوم مراجع الحسابات يحد أعلى 30,000 ريال سعودي سنوياً. تحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع نهاية السنة. ج. جدول افترضى يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى صافي أصول الصندوق على مستوى الوحدة ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة</p> <table border="1" data-bbox="284 766 836 976"> <thead> <tr> <th>إجمالي أصول الصندوق</th> <th>نسبة تكاليف الصندوق</th> <th>نسبة تكاليف الصندوق لمالك الوحدة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم الأشتراك والاسترداد</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>رسوم الإدارة</td> <td>0.75%</td> <td>1.75%</td> </tr> <tr> <td>رسوم أمين الحفظ</td> <td>0.05%</td> <td>0.05%</td> </tr> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>0.30%</td> <td>0.30%</td> </tr> <tr> <td>رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول</td> <td>0.05%</td> <td>0.05%</td> </tr> <tr> <td>الرسوم الرقابية</td> <td>0.075%</td> <td>0.075%</td> </tr> <tr> <td>أتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>0.20%</td> <td>0.20%</td> </tr> <tr> <td>رسوم ومصاريف أخرى</td> <td>0.10%</td> <td>0.10%</td> </tr> <tr> <td>إجمالي نسبة التكاليف المتكررة</td> <td>1.53%</td> <td>1.53%</td> </tr> <tr> <td>إجمالي نسبة التكاليف الغير متكررة</td> <td>0.00%</td> <td>0.00%</td> </tr> </tbody> </table>	إجمالي أصول الصندوق	نسبة تكاليف الصندوق	نسبة تكاليف الصندوق لمالك الوحدة	رسوم الأشتراك والاسترداد	-	-	رسوم الإدارة	0.75%	1.75%	رسوم أمين الحفظ	0.05%	0.05%	رسوم مراجع الحسابات	0.30%	0.30%	رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	0.05%	0.05%	الرسوم الرقابية	0.075%	0.075%	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	0.20%	0.20%	رسوم ومصاريف أخرى	0.10%	0.10%	إجمالي نسبة التكاليف المتكررة	1.53%	1.53%	إجمالي نسبة التكاليف الغير متكررة	0.00%	0.00%	<p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها: رسوم الحفظ نسبة 0.05% سنوياً من قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة، ويحد أدنى 20,000 ريال تحسب وتدفع بشكل نصف سنوي، في حال تم إنشاء شركة ذات أغراض خاصة بمبلغ مالي 20,000 ريال. ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار: رسوم أمين الحفظ نسبة 0.05% سنوياً من قيمة أصول الصندوق تحت الإدارة، ويحد أدنى 20,000 ريال تحسب وتدفع بشكل نصف سنوي، في حال تم إنشاء شركة ذات أغراض خاصة بمبلغ مالي 20,000 ريال. رسوم مراجع الحسابات يحد أعلى 30,000 ريال سعودي سنوياً. تحسب وتدفع نهاية السنة.</p> <p>ج. جدول افترضى يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الوحدة ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة</p> <table border="1" data-bbox="868 798 1421 1176"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)</th> <th>الرسوم %</th> <th>تكرار الدفع</th> <th>العملة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم الأشتراك والاسترداد</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم الإدارة</td> <td>-</td> <td>0.75%</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم الحفظ</td> <td>-</td> <td>0.05%</td> <td>نصف سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>30,000</td> <td>-</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>مصاريف التعامل</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول</td> <td>5,000</td> <td>-</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>الرسوم الرقابية</td> <td>7,500</td> <td>-</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>أتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>20,000</td> <td>-</td> <td>لكل اجتماع</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم ومصاريف أخرى</td> <td>-</td> <td>0.10%</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم واجتماع المشتركين بالوحدات</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>رسوم التمويل</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>ضريبة القيمة المضافة (VAT)</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم	الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)	الرسوم %	تكرار الدفع	العملة	رسوم الأشتراك والاسترداد	-	-	-	ريال سعودي	رسوم الإدارة	-	0.75%	سنوي	ريال سعودي	رسوم الحفظ	-	0.05%	نصف سنوي	ريال سعودي	رسوم مراجع الحسابات	30,000	-	سنوي	ريال سعودي	مصاريف التعامل	-	-	-	ريال سعودي	رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	5,000	-	سنوي	ريال سعودي	الرسوم الرقابية	7,500	-	سنوي	ريال سعودي	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	20,000	-	لكل اجتماع	ريال سعودي	مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية	-	-	-	ريال سعودي	رسوم ومصاريف أخرى	-	0.10%	سنوي	ريال سعودي	رسوم واجتماع المشتركين بالوحدات	-	-	-	ريال سعودي	رسوم التمويل	-	-	-	ريال سعودي	ضريبة القيمة المضافة (VAT)	-	-	-	ريال سعودي
إجمالي أصول الصندوق	نسبة تكاليف الصندوق	نسبة تكاليف الصندوق لمالك الوحدة																																																																																																							
رسوم الأشتراك والاسترداد	-	-																																																																																																							
رسوم الإدارة	0.75%	1.75%																																																																																																							
رسوم أمين الحفظ	0.05%	0.05%																																																																																																							
رسوم مراجع الحسابات	0.30%	0.30%																																																																																																							
رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	0.05%	0.05%																																																																																																							
الرسوم الرقابية	0.075%	0.075%																																																																																																							
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	0.20%	0.20%																																																																																																							
رسوم ومصاريف أخرى	0.10%	0.10%																																																																																																							
إجمالي نسبة التكاليف المتكررة	1.53%	1.53%																																																																																																							
إجمالي نسبة التكاليف الغير متكررة	0.00%	0.00%																																																																																																							
نوع الرسوم	الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)	الرسوم %	تكرار الدفع	العملة																																																																																																					
رسوم الأشتراك والاسترداد	-	-	-	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم الإدارة	-	0.75%	سنوي	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم الحفظ	-	0.05%	نصف سنوي	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم مراجع الحسابات	30,000	-	سنوي	ريال سعودي																																																																																																					
مصاريف التعامل	-	-	-	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	5,000	-	سنوي	ريال سعودي																																																																																																					
الرسوم الرقابية	7,500	-	سنوي	ريال سعودي																																																																																																					
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	20,000	-	لكل اجتماع	ريال سعودي																																																																																																					
مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية	-	-	-	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم ومصاريف أخرى	-	0.10%	سنوي	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم واجتماع المشتركين بالوحدات	-	-	-	ريال سعودي																																																																																																					
رسوم التمويل	-	-	-	ريال سعودي																																																																																																					
ضريبة القيمة المضافة (VAT)	-	-	-	ريال سعودي																																																																																																					
<p>تم تحديث الجدول (ج) بما يتوافق مع لائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>تم تحديث الجدول (ج) بما يتوافق مع لائحة صناديق الاستثمار.</p>																																																																																																									

<p>تم تعديل الفقرة (د) بند 10 لتوضيح.</p> <p>تم تعديل الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد إلى واحد (1) ريال سعودي، بنود فقرة (ج) و (ح).</p> <p>تم تعديل سياسة التوزيع بفقرة (أ)، بنا يتناسب مع اللوائح ومدير الصندوق والجهة المستفيدة.</p> <p>تم تعديل فقرة (د) بند 4 من صندوق (22)، لتوضيح.</p> <p>تم حذف بند رقم 10، حسب توجيه سياسة مدير الصندوق.</p>	<p>10. التقييم والتسعير: د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار: يتم حساب أسعار الاشتراك بناءً على إجمالي الأصول للصندوق المخصص منها الرسوم والمصروفات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة، وذلك في يوم التقييم المحدد بأخر يوم عمل من نهاية كل شهر وذلك خلال السنة المالية وفق المعادلة الآتية: الرصيد: 1) الفئة (أ): (جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي. 2) الفئة (ب): (الأفراد): واحد (1) ريال سعودي. الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: واحد (1) ريال سعودي. ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على المشترك (الواقف) الاشتراك فيها: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو كالتالي: 1) الفئة (أ): (جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي. 2) الفئة (ب): (الأفراد): واحد (1) ريال سعودي. الحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي.</p> <p>11. التعاملات: ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك للوحدات: • الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو كالتالي: الرصيد: 1) الفئة (أ): (جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي. 2) الفئة (ب): (الأفراد): مائة (100) ريال سعودي. الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: مائة (100) ريال سعودي. ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على المشترك (الواقف) الاشتراك فيها: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو كالتالي: 1) الفئة (أ): (جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي. 2) الفئة (ب): (الأفراد): واحد (1) ريال سعودي. الحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي.</p> <p>12. سياسة التوزيع: أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح: سيوزع الصندوق عوائد تقديمية لا تقل عن 50% من غلة الوفاق على الأقل بشكل سنوي لصالح جامعة الملك خالد، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وألية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزء من غلة الوفاق لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن 25% من إجمالي الغلة لكل سنة مالية.</p> <p>22. مشغل الصندوق: د. الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بصندوق الاستثمار: 4) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع غلة الوفاق على الجهة المستفيدة.</p> <p>24. مجلس إدارة الصندوق: ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته: 10) اتخاذ القرارات الاستثمارية المتعلقة بأصول الصندوق مجتمعاً أو متفرقة.</p>	<p>10. التقييم والتسعير: د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار: يتم حساب أسعار الاشتراك بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصص منها الرسوم والمصروفات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك في يوم التقييم المحدد بأخر يوم عمل من نهاية كل شهر وذلك خلال السنة المالية وفق المعادلة الآتية: الرصيد: 1) الفئة (أ): (جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي. 2) الفئة (ب): (الأفراد): مائة (100) ريال سعودي. الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: مائة (100) ريال سعودي. ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على المشترك (الواقف) الاشتراك فيها: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو كالتالي: 1) الفئة (أ): (جامعة الملك خالد): مليون (55,000,000) ريال سعودي. 2) الفئة (ب): (الأفراد): مائة (100) ريال سعودي. الحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ مائة (100) ريال سعودي.</p> <p>12. سياسة التوزيع: أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح: سيوزع الصندوق عوائد تقديمية لا تقل عن 50% من غلة الوفاق على الأقل بشكل سنوي لصالح جامعة الملك خالد، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وألية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزء من غلة الوفاق لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن 25% من إجمالي الغلة لكل سنة مالية.</p> <p>22. مشغل الصندوق: د. الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بصندوق الاستثمار: 4) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع غلة الوفاق على الجهة المستفيدة.</p> <p>24. مجلس إدارة الصندوق: ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته: 10) اتخاذ القرارات الاستثمارية المتعلقة بأصول الصندوق مجتمعاً أو متفرقة.</p>																																																						
<p>تم تحديث مجلس إدارة الصندوق، لتشمل جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق والصناديق الجديدة.</p> <p>تم تحديث مجلس إدارة الصندوق، لتشمل جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق والصناديق الجديدة.</p>	<p>و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>اسم الصندوق</th> <th>نوع الصندوق</th> <th>الأعضاء</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الاستثماري الوافي</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الرياض الوافي</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق القصيم الوافي</td> <td>طرح خاص</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الاستثماري الوافي</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المرن للأسهم السعودية</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء لأسهم سوق نمو</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> </tbody> </table>	اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء	صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الرياض الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق القصيم الوافي	طرح خاص	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء المرن للأسهم السعودية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء لأسهم سوق نمو	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	<p>و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>اسم الصندوق</th> <th>نوع الصندوق</th> <th>الأعضاء</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الاستثماري الوافي</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الرياض الوافي</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق القصيم الوافي</td> <td>طرح خاص</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء الاستثماري الوافي</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء المرن للأسهم السعودية</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء لأسهم سوق نمو</td> <td>طرح عام</td> <td>الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر</td> </tr> </tbody> </table>	اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء	صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الرياض الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق القصيم الوافي	طرح خاص	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء المرن للأسهم السعودية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر	صندوق الإنماء لأسهم سوق نمو	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر
اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء																																																						
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الرياض الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق القصيم الوافي	طرح خاص	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء المرن للأسهم السعودية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء لأسهم سوق نمو	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
اسم الصندوق	نوع الصندوق	الأعضاء																																																						
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الرياض الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء الوافي لمساجد الطرق	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق القصيم الوافي	طرح خاص	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء الاستثماري الوافي	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء المرن للأسهم السعودية	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						
صندوق الإنماء لأسهم سوق نمو	طرح عام	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا / الأستاذ / محمد هيف عبود / الدكتور / فهد ملاكة / الأستاذ / عبد الله بن منصور آل عضيدي / الأستاذ / عماد سليمان الشراي / الأستاذ / ناصر بن معمر																																																						

صندوق جامعة الملك خالد الوقفي
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالي الوحدات في صندوق جامعة الملك خالد الوفي (مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق جامعة الملك خالد الوفي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة 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 عن 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. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥، 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، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورة لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح 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 جامعة الملك خالد الوقفي
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، 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 وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا عن المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون




صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ
(٣١ مارس ٢٠٢٦)

صندوق جامعة الملك خالد الوقفي
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			رصيد لدى البنك
٢٣٨,٣٠٧	١,٣٨٧,١٨٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦,٣٠٧,٠٧٦	٤٩,٣٥٦,٤٨١	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٦١٨,٠٣٣	١٣,٨٦٩,٠٠٦	٦	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٨١,٦٨٧	١,٢٥٠,٠٠٠	٥	
<u>٦٦,٧٤٥,١٠٣</u>	<u>٦٥,٨٦٢,٦٧١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢٨,٦٠٨	٧٨١,٨٦٩	٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١٢٨,٦٠٨</u>	<u>٧٨١,٨٦٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٦,٦١٦,٤٩٥	٦٥,٠٨٠,٨٠٢		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٦٦,٧٤٥,١٠٣</u>	<u>٦٥,٨٦٢,٦٧١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٦,٥٠٧,٥١٤</u>	<u>٦,٥١١,٦١١</u>		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١٠,٢٤</u>	<u>٩,٩٩</u>		صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)

للفترة من ٤ يونيو حتى ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	إيضاح	
			الدخل
			(الخسارة) الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٦٥,٧٣٠	(٢,١٥٤,٤٢٦)	٥	دخل عمولة خاصة
٨٣٨,٩٠٧	١,٣٩٢,٩٨٨		توزيعات أرباح
٨٩,٤٠٦	٥٨٣,٣٨٠		
<u>١,٩٩٤,٠٤٣</u>	<u>(١٧٨,٠٥٨)</u>		إجمالي (الخسارة) الدخل
			المصاريف
(٣٢٦,٥٥٩)	(٥٧٣,٠٥٢)	٨	أتعاب إدارة
(١٤,٦٤٥)	(١٥,٢٨١)	٨	أتعاب وساطة
(١٧,٦٥٢)	٧,٠١٩	٦	عكس قيد (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
(٩٤,١٦٧)	(١٨٨,٩٨٢)		مصاريف أخرى
<u>(٤٥٣,٠٢٣)</u>	<u>(٧٧٠,٢٩٦)</u>		إجمالي المصاريف
١,٥٤١,٠٢٠	(٩٤٨,٣٥٤)		صافي (خسارة) دخل السنة/الفترة
-			الدخل الشامل الآخر
<u>١,٥٤١,٠٢٠</u>	<u>(٩٤٨,٣٥٤)</u>		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة/للفترة

الفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	
١,٥٤١,٠٢٠	(٩٤٨,٣٥٤)	الأنشطة التشغيلية
		صافي (خسارة) دخل السنة/الفترة التعديلات :-
		خسارة (دخل) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٦٥,٧٣٠)	٢,١٥٤,٤٢٦	دخل عمولة خاصة
(٨٣٨,٩٠٧)	(١,٣٩٢,٩٨٨)	توزيعات أرباح
(٨٩,٤٠٦)	(٥٨٣,٣٨٠)	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧,٦٥٢	(٧,٠١٩)	
(٤٣٥,٣٧١)	(٧٧٧,٣١٥)	
(٣٥,٢٤١,٣٤٦)	(١٥,٢٠٣,٨٣١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٩٧٠,٤٣٦)	١٢,٢٣٨,٧٣٥	زيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (نقص) زيادة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (نقص) زيادة في الذمم المدينة المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٥٨١,٦٨٦)	٢,٣٣١,٦٨٧	زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
١٢٨,٦٠٨	٦٥٣,٢٦١	
(٦٥,١٠٠,٢٣١)	(٧٥٧,٤٦٣)	
١٧٣,٦٥٧	١,٩١٠,٢٩٩	دخل عمولة خاصة مستلمة
٨٩,٤٠٦	٥٨٣,٣٨٠	توزيعات أرباح مستلمة
(٦٤,٨٣٧,١٦٨)	١,٧٣٦,٢١٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٦٥,٠٧٥,٤٧٥	٤٢,٦٦١	النشاط التمويلي
-	(٦٣٠,٠٠٠)	متحصلات من الوحدات المصدرة توزيعات الأرباح إلى الجهة المستفيدة
٦٥,٠٧٥,٤٧٥	(٥٨٧,٣٣٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢٣٨,٣٠٧	١,١٤٨,٨٧٧	صافي الزيادة في الأرصدة لدى البنوك
-	٢٣٨,٣٠٧	الأرصدة لدى البنوك في بداية السنة/الفترة
٢٣٨,٣٠٧	١,٣٨٧,١٨٤	الرصيد لدى البنك في نهاية السنة / الفترة

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ريال سعودي

للفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي

حقوق الملكية في بداية السنة/الفترة

الدخل الشامل:

صافي (خسارة) دخل السنة/الفترة
الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة

١,٥٤١,٠٢٠	(٩٤٨,٣٥٤)
-	-

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة/الفترة
توزيعات أرباح إلى الجهة المستفيدة (إيضاح ١١)

١,٥٤١,٠٢٠	(٩٤٨,٣٥٤)
-	(٦٣٠,٠٠٠)

١,٥٤١,٠٢٠	٦٥,٠٣٨,١٤١
-----------	------------

٦٥,٠٧٥,٤٧٥	٤٢,٦٦١
------------	--------

٦٥,٠٧٥,٤٧٥	٤٢,٦٦١
------------	--------

٦٦,٦١٦,٤٩٥	٦٥,٠٨٠,٨٠٢
------------	------------

التغير من معاملات الوحدات
متحصلات من الوحدات المصدرة

صافي التغير من معاملات الوحدات

حقوق الملكية في نهاية السنة/الفترة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة/الفترة:

وحدات

وحدات

-	٦,٥٠٧,٥١٤
---	-----------

الوحدات في بداية السنة/الفترة

٦,٥٠٧,٥١٤	٤,٠٩٧
-----------	-------

وحدات مصدرة خلال السنة/الفترة

٦,٥٠٧,٥١٤	٦,٥١١,٦١١
-----------	-----------

الوحدات في نهاية السنة/الفترة

١- التأسيس والأنشطة

صندوق جامعة الملك خالد الوقفي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح عام ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، وجامعة الملك خالد ("الجهة المستفيدة") وفقاً للوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

يهدف الصندوق إلى تعزيز الدور التنموي لجامعة الملك خالد المرخص من قبل الهيئة العامة للأوقاف من خلال تنمية الأصول الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث يستقبل مدير الصندوق مبالغ الاشتراك من المشتركين (الواقفين) ويستثمرها بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف، ويتم توزيع نسبة من العوائد المحققة (غلة الوقف) مره واحدة على الأقل بشكل سنوي على جامعة الملك خالد ليتم صرفها على مصارف الوقف المحددة.

وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠٢٤). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٥هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٤). وعليه تغطي المعلومات المالية المقارنة المعروضة في هذه القوائم المالية الفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. كما حصل الصندوق أيضاً على موافقة الهيئة العامة للأوقاف بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣) بشأن جمع الاشتراكات العامة للوقف. يعتبر مدير الصندوق، عند التعامل مع مالكي الوحدات، الصندوق كوحدة محاسبية مستقلة. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. علاوة على ذلك، فإن جامعة الملك خالد هي المالك الفعلي لموجودات الصندوق.

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

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

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

٢- اللوائح النظامية

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

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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 لبنود القوائم المالية المقابلة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (١٠).

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 والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام الصندوق بتطبيق المعايير والتعديلات التالية، حيثما ينطبق ذلك، لأول مرة على فترته المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: عدم القابلية للصرف:

معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم القابلية للصرف: يتطلب معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف: "أثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" من المنشأة تطبيق منهج متنسق لتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وتقدير سعر الصرف الفوري عندما تكون العملة غير قابلة للصرف، وتقديم الإفصاحات اللازمة. لا يوجد هناك أي أثر جوهري لتطبيق هذه التعديلات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للصندوق.

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. يعتمد الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها والمعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تاريخ السريان	المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): تصنيف وقياس الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاحات في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي

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، بفترات استحقاق أصلية قدرها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولى 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 الأولى 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 الموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

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

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

١) الموجودات المالية (تتمة)

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

القياس اللاحق

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة 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 الرصيد لدى البنك والاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك والذمم المدينة المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تفيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويُدْرَج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. تشمل هذه الفئة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة ووحدات الصناديق الاستثمارية وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة.

التوقف عن الإثبات

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

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولاي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

الانخفاض في القيمة

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

عند تطبيق طريقة المعلومات المستقبلية، يتم التمييز بين:

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

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

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

(١) الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

تشتمل الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة على الرصيد لدى البنك وودائع المرابحة والصكوك والذمم المدينة المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 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 الرسوم 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 والدخل الشامل الآخر.

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

٧-٣ قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل الأسهم المتداولة و وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

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. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

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

٧-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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 (٥).

١٠-٣ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

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

١٠-٣ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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 الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

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

٩-٣ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

١٠-٣ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

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

١١-٣ 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.

١٢-٣ 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 للعوض المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب.

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المضافة مثل الصكوك وودائع المرابحة باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم احتساب دخل العمولة الخاصة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم تطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أي بعد خصم مخصص الخسارة.

تحدد الأرباح الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس المتوسط المرجح.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على تغيرات القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة.

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

١٣-٣ ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات، بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية المعنية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل المعني أو كجزء من بند المصاريف، حيثما ينطبق.

- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة شاملة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من أو المستحق الدفع إلى السلطات الضريبية المعنية كجزء من الأرصدة المدينة أو الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

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 مدير الصندوق أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الإنخفاض في قيمة الأدوات المالية

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

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

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

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم 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.

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. يتم تقييم الاستثمار في الأسهم المتداولة باستخدام الأسعار المتداولة في السوق، بينما يتم تقييم الوحدات في الصناديق الاستثمارية باستخدام أحدث سعر استرداد متاح كما هو محدد من مدير الصندوق المعني بتاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن تفاصيل 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 في أسهم متداولة واستثمارات في وحدات صناديق عامة وخاصة استثمارية وصناديق استثمار عقاري، مبينة أدناه، مسجلة في المملكة العربية السعودية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢٢,٠٤٢,١٥٦	٢١,٤٣٥,٠٣٠	٢٣,٧٩٠,٥٣٠	٢٥,٩٠١,٩١٩	محفظة أسهم تقديرية
٧,٤٣٩,٣٣٠	٧,٢٢٤,٥٧٦	١٧,٠٢٥,٣٤٦	١٥,٧٦٤,٣٦٣	صناديق عامة
٦,٨٢٥,٥٩٠	٦,٧٤١,٠٩٤	٦,٦٨٠,١٢٠	٦,٨١٥,١٩٠	صناديق استثمار عقاري (ريت)
-	-	١,٨٦٠,٤٨٥	١,٨٧٤,٨٦٩	صناديق خاصة
<u>٣٦,٣٠٧,٠٧٦</u>	<u>٣٥,٤٠٠,٧٠٠</u>	<u>٤٩,٣٥٦,٤٨١</u>	<u>٥٠,٣٥٦,٣٤١</u>	

تتكون المحفظة التقديرية من أسهم مدرجة في سوق تداول.

بلغت خسارة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة ٢,١٥٤,٤٢٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): بلغ الدخل منها ١,٠٦٥,٧٣٠ ريال سعودي). ويمثل ذلك ربح (خسارة) استبعاد الموجودات المالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وحركة تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية.

فيما يلي بيان الذمم المدينة المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٩١,٩٦٧	١,٢٥٠,٠٠٠	دفعة مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٩,٧٢٠	-	مبالغ مستحقة القبض لقاء استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣,٥٨١,٦٨٧</u>	<u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم دفع دفعات مقدمة للاشتراك في وحدات صندوق خاص بمبلغ قدره ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): تم دفع دفعات مقدمة قدرها ٣,٣٩١,٩٦٧ ريال سعودي لشراء وحدات في صندوق خاص بمبلغ قدره ٣,٣٩١,٩٦٧ ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يوجد مبالغ مستحقة القبض لقاء استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ قدره ١٨٩,٧٢٠ ريال سعودي فيما يتعلق باستبعاد الأوراق المالية التي تم سدادها بالكامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٦- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	
١٠,٣٧٠,٤٣٥	١٣,٧٣١,٧٠٠	صكوك (١)
٦٦٥,٢٥٠	١٤٧,٩٣٩	دخل عمولة خاصة مستحقة
١٥,٦٠٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة (٢)
٢٦,٦٣٥,٦٨٥	١٣,٨٧٩,٦٣٩	
(١٧,٦٥٢)	(١٠,٦٣٣)	ناقصًا: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (إيضاح ٦-١)
٢٦,٦١٨,٠٣٣	١٣,٨٦٩,٠٠٦	

(١) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى تعمل بالمملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلية تتراوح من ١ سنة إلى ٥٠ سنة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٧,٨٦٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٦٠٪ سنويًا).

(٢) يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بفترات استحقاق قدرها سنة واحدة وتحمل عمولة خاصة بمعدل قدره ٥,٩٧٪ سنويًا.

فيما يلي بيان بتواريخ الاستحقاق المتبقية لهذه الصكوك:

النسبة المئوية للقيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	النسبة المئوية للقيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	
-	-	٢١٪	٣,٠٠٠,٠٠٠	خلال سنة
١٠٠٪	١٠,٣٧٠,٤٣٥	٦٤٪	٨,٧٣١,٧٠٠	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات
-	-	١٥٪	٢,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٥ سنوات
١٠٠٪	١٠,٣٧٠,٤٣٥	١٠٠٪	١٣,٧٣١,٧٠٠	

٦-١ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

الفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	
-	١٧,٦٥٢	في بداية السنة / الفترة
١٧,٦٥٢	(٧,٠١٩)	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧,٦٥٢	١٠,٦٣٣	في نهاية السنة / الفترة

٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	
٤٥,١٠١	٥٠٤,٢٢٠	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)
١٨,٩٣٥	٥٢,٧٨٠	أتعاب حفظ مستحقة
٣٧,٧١٦	٩٥,٥٦٥	مستحقات الطباعة والتوزيع (١)
٢٦,٨٥٦	١٢٩,٣٠٤	مبالغ أخرى مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة (٢)
<u>١٢٨,٦٠٨</u>	<u>٧٨١,٨٦٩</u>	

- (١) يمثل هذا الرصيد مصاريف إدارية متكبدة بشأن طباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق، وكذلك التكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر بإدارة وتشغيل الصندوق. ويتم احتساب هذه المصاريف بواقع ١,٠٪ من صافي موجودات الصندوق سنويًا.
- (٢) تتكون المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى بشكل رئيسي من المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالأتعاب المهنية والرسوم الإدارية.

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 شهريًا على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق.

(ب) **أتعاب الوساطة**

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

(ج) **مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

يستحق كل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها ٥,٠٠٠ ريال عن كل اجتماع من اجتماعات المجلس وأتعاب بحد أقصى قدره ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. وخلال السنة، تم تحميل مكافآت مجلس الإدارة قدرها ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي لعضوين من أعضاء من مجلس الإدارة (للفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: مكافآت قدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي لعضوين من أعضاء مجلس الإدارة).

١-٨ **المعاملات مع الجهات ذات العلاقة**

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	للفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي
شركة الإنماء المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	(٥٧٣,٠٥٢)	(٣٢٦,٥٥٩)
		أتعاب وساطة	(١٥,٢٨١)	(١٤,٦٤٥)
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة	(٤٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

٢-٨ أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	طبيعة الأرصدة	اسم الجهة ذات العلاقة
١٠٦,٩٦٩	٢٠٢,٥٣٥	نقد لدى البنك	مصرف الإنماء
٨,٩٠٦,٤٥٥	٢٢,٣٣٠,١٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق
(٤٥,١٠١)	(٥٠٤,٢٢٠)	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٧)	مدير الصندوق
-	(٢٠,٠٦٥)	مكافأة مجلس الإدارة مستحقة	مجلس إدارة 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 المتأتمية من مستوى المخاطر التي يتعرض لها الصندوق، كما يسعى إلى الحد من الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للصندوق. ووضع 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 الجهة المستفيدة 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 التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة.

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

للفترة من ٤ يونيو ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي
٢٥٩,٧٠٤ (٢٥٩,٧٠٤)	١٣٧,٣١٧ (١٣٧,٣١٧)

التغير في سعر العمولة:

زيادة بواقع ١٪

نقص بواقع ١٪

يقوم مدير الصندوق بمراقبة فعالة لتطورات أسعار دخل العملات الخاصة ومن ثم إدارة المخاطر.

٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٩-١-١ مخاطر السوق (تتمة)

(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 الخاصة.

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

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر نتيجة التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم وصافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

الفترة من	للسنة المنتهية في	
٤ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر	
حتى	٢٠٢٥	
٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨١٥,٣٥٤	٢,٤٦٧,٨٢٤	زيادة بواقع ٥٪
(١,٨١٥,٣٥٤)	(٢,٤٦٧,٨٢٤)	نقص بواقع ٥٪

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 على مدار الشهر، وسيطلب ذلك توزيع أرباح بشكل متكرر إلى الجهة المستفيدة، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأنها. 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- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

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 ببند قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	
٢٦,٦١٨,٠٣٣	١٣,٨٦٥,٠٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٨١,٦٨٧	١,٢٥٠,٠٠٠	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣٨,٣٠٧	١,٣٨٧,١٨٤	رصيد لدى البنك
<u>٣٠,٤٣٨,٠٢٧</u>	<u>١٦,٥٠٢,١٩٠</u>	

يتم الاحتفاظ بالرصيد البنكي للصندوق لدى المصرف، والذي لديه 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.

٩-٢ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد رأسمال الصندوق. ومن الممكن أن تتغير قيمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاسترداد 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 وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات التي يتوقع قدرته على تصفيتها.

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

٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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.

المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠,٤٧٠,٦٥٠	١٨,٨٨٥,٨٣١	٤٩,٣٥٦,٤٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٨,٨٦٧,٧٤٦	٧,٤٣٩,٣٣٠	٣٦,٣٠٧,٠٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ٣٠,٤٧٠,٦٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٨,٨٦٧,٧٤٦ ريال سعودي) على أساس أسعار السوق المتداولة لأدوات حقوق الملكية المدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول")، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ١٨,٨٨٥,٨٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٤٣٩,٣٣٠ ريال سعودي) على أساس أحدث سعر استرداد متاح لصافي قيمة موجودات الصندوق الاستثماري كما هو محدد من قبل مدير الصندوق المعني، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

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

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً — غير متداولة (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً - متداولة (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			الموجودات
١,٣٨٧,١٨٤	-	١,٣٨٧,١٨٤	رصيد لدى البنك
٤٩,٣٥٦,٤٨١	-	٤٩,٣٥٦,٤٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٨٦٩,٠٠٦	١٠,٧٣١,٧٠٠	٣,١٣٧,٣٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٦٥,٨٦٢,٦٧١</u>	<u>١٠,٧٣١,٧٠٠</u>	<u>٥٥,١٣٠,٩٧١</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧٨١,٨٦٩	-	٧٨١,٨٦٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>٧٨١,٨٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٧٨١,٨٦٩</u>	إجمالي المطلوبات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			الموجودات
٢٣٨,٣٠٧	-	٢٣٨,٣٠٧	رصيد لدى البنك
٣٦,٣٠٧,٠٧٦	-	٣٦,٣٠٧,٠٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٦١٨,٠٣٣	١٠,٣٧٠,٤٣٥	١٦,٢٤٧,٥٩٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٨١,٦٨٧	-	٣,٥٨١,٦٨٧	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٦٦,٧٤٥,١٠٣</u>	<u>١٠,٣٧٠,٤٣٥</u>	<u>٥٦,٣٧٤,٦٦٨</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٢٨,٦٠٨	-	١٢٨,٦٠٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١٢٨,٦٠٨</u>	<u>-</u>	<u>١٢٨,٦٠٨</u>	إجمالي المطلوبات

١١- توزيعات الأرباح إلى الجهة المستفيدة

وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة للصندوق، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ قدره ٦٣٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

١٢- التعهدات أو الالتزامات المحتملة

يرى مدير الصندوق أنه لا توجد أي تعهدات أو 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. ووفقًا للقرار الوزاري، لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة أو ضريبة الدخل، ومع ذلك سيتعين عليه تقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة ("الهيئة"). وسيكون آخر موعد لتقديم الإقرار إلى الهيئة هو ٣٠ إبريل ٢٠٢٦.

١٤- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم للتقويم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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 الإفصاحات حولها.

١٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ شوال ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٦).