

التقرير السنوي صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لصندوق صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. يتضمن هذا التقرير لمحة شاملة عن استثمارات الصندوق، أنشطته، نتائجه المالية، بالإضافة إلى تقرير مدققي الحسابات المستقلين للسنة المذكورة.

نقدر لكم ثقتكم ودعمكم المستمر لـ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال)، والذي نعتز به دائماً.

يسعدنا تواصلكم معنا في حال وجود أي استفسارات أو طلبات.

ولكم فائق الاحترام والتقدير،

<u>معلومات صندوق الاستثمار</u>
<u>أداء الصندوق</u>
<u>مدير الصندوق</u>
<u>أمين الحفظ</u>
<u>مشغل الصندوق</u>
<u>مراجع الحسابات</u>
<u>الملاحق</u> 1- الموضوعات التي تمت مناقشتها 2- القوائم المالية لسنة 2024م

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي	اسم صندوق الاستثمار
يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال والسيولة مع تحقيق معدل عائد مناسب وذلك من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت والصناديق الاستثمارية المماثلة المتوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية.	أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
لن يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح لمالكي الوحدات، بل سيتم إعادة استثمارها في الصندوق	سياسة توزيع الدخل والأرباح
تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل	تقارير الصندوق
ساييور 1 شهر	المؤشر الإرشادي للصندوق
ساييور 1 شهر	الموقع الإلكتروني

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

2024		2023		2022		السنوات المالية الثلاث الأخيرة
163,104,800		95,183,653		-		أ) صافي قيمة أصول الصندوق
105.8290		100.2212		-		ب) صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
أقل	أعلى	أقل	أعلى	أقل	أعلى	ج) أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
100.2212	105.8290	-	100.2212	-	-	
197,161,000		96,671,397		-		د) عدد الوحدات المصدرة
لن يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح لمالكي الوحدات						هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
0.57%		-		-		و) نسبة المصروفات
-		-		-		ز) نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت)
1.46%		-3.76%		-1.74%		ح) نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

(2) سجل أداء يغطي مايلي:

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

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة
5.83%	-8.74%	1.29%	5.59%

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

منذ التأسيس	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
5.83%	5.59%	0.22%	0%	0%	0%	-13.77%	0.80%

ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار علي مدار العام، إجمالي نسبة المصروفات و الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها

611,733.00	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
0.57%	إجمالي نسبة المصروفات
لا يوجد	الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها

د) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء و أي افتراض بشكل متسق

تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء و أي افتراض بشكل متسق

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

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

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

(أ) يتكون مجلس إدارة الصندوق على النحو التالي:

نوع العضوية	اسم العضو
رئيس مجلس إدارة الصندوق	إبراهيم عبد الله الحديثي
عضو مستقل	بدر بن براهيم السويلم
عضو مستقل	خالد بن حسن القحطاني

ب) نبذه عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

اسم العضو	نوع العضوية
إبراهيم عبد الله الحديثي	خبرة تجاوزت 30 سنة في مناصب قيادية: الأمانة العامة لمجلس التعاون الخليجي ابتداء من مدير مالي للشؤون العسكرية 1983. إلى مدير إدارة الاستثمار عام 2009. ميفك كابيتال: العضو المنتدب من عام 2009 حتى تاريخه حيث تشكلت لديه خبرة في الإدارة المالية والاستثمارية من خلال المناصب التي شغلها، ويحمل مؤهل علمي بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود
بدر بن براهيم السويلم	ماجستير ادارة اعمال جامع ة نورثهامبتون – المملكة المتحدة، و دراسات متقدمة من جامعة هارفارد و جامعة لندن للأعمال، رئيس اللجنة العقارية و التجارية و النقل و مركز المنشآت الصغيرة و المتوسطة و لجنة تخطيط الموارد و تطوير الغرفة و اللجنة التنفيذية بغرفة الشرقية خالل مسيرة ١٢ عاماً.
خالد بن حسن القحطاني	حاصل على بكالوريوس العلوم الإدارية تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود، شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة ينال للتمويل (شركة زميلة لمجموعة أوريكس اليابان) من 2016 حتى 2022، عضو في "مجلس الأعمال السعودي الياباني" التابع لمجلس الغرف السعودية منذ عام 2010 وعضو في لجنتها التنفيذية منذ عام 2017 .

ج) أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه المدير وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى المدير ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام المدير بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار، وكذلك التزامها بقرارات وتوجيهات وضوابط لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
6. التأكد من قيام المدير بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار مع الأخذ في الاعتبار قرارات لجنة الرقابة الشرعية.
7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
8. الموافقة على تفويض الصلاحيات للمدير للقيام بدور المستشار، ومدير فرعي، وأمين حفظ، و وصي، و وكيل أو وسيط وفقاً لموافقة هيئة سوق المال.
9. الموافقة على تفويض المدير للقيام بخدمات مسك الدفاتر، والاشتراك، والاسترداد، والبيع والشراء، والتحويلات المالية، وعلى إعلام وتأكيد المعلومات عن الأرصدة في الرد على استفسارات حملة الوحدات الاستثمارية.
10. الموافقة على تعيين مراجع الحسابات.

(د) مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلون مكافأة مقطوعة تقدر بـ20,000 ريال وهي عبارة عن 10,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو وهي عبارة عن مكافأة لحضور الجمعيه التي تعقد مرتين في السنه. هذه المكافأة مضمنة في الرسوم الإدارية للصندوق.

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

لا يوجد أي تعارض محتمل أو محقق مع مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

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

الصناديق	اسم العضو
1.صندوق ميفك للمرابحه 2.صندوق ميفك ريت. 3.صندوق ميفك المرن للاسهم السعودية 4.صندوق ميفيك بورتو للتطوير. 5.صندوق برج ميفيك	إبراهيم عبد الله الحديثي
1.صندوق ميفك للمرابحه 2.صندوق ميفك ريت. 3.صندوق ميفك المرن للاسهم السعودية	بدر بن براهيم السويلم
1.صندوق ميفك للمرابحه 2.صندوق ميفك ريت. 3.صندوق ميفك المرن للاسهم السعودية	خالد بن حسن القحطاني

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

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (2)

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه:

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال)، ترخيص هيئة السوق المالية رقم 06029-37، الصادر بتاريخ 1427/06/21 هـ. سجل تجاري 1010237038، العنوان: طريق الملك فهد، 7702، الملقا، الرياض 13524، المملكة العربية السعودية، الدور السابع هاتف: +966112186666، فاكس: +966112186701، هاتف مجاني: 8001263342.

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

قام مدير الصندوق بتحقيق عوائد إيجابية من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد، وذلك بعد إجراء بحث دقيق لاختيار أفضل العوائد المتاحة من الأطراف النظيرة للودائع.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

البند	2024م
أداء الصندوق	5.59%
أداء المؤشر الارشادي	4.13%

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

لا يوجد

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

إن شروط وأحكام الصندوق من خلال استراتيجية الصندوق، والمخاطر المتوقعة خلال العام 2024م، تحتوي على جميع المعلومات التي من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق.

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

الصندوق يستثمر بالحدود المذكورة في شروطه وأحكامه، كما أن رسوم إدارة صندوق هيفك للمرابحة بالريال السعودي 0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق.

اسم الصندوق المستثمر به	رسوم إدارة الصندوق
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	0.75%

8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة ، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وُجدت) لا يوجد

9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير لا يوجد

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق مدير الصندوق منذ (سبتمبر 2023 - حتى تاريخه)

11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة فيها (حيثما ينطبق)

اسم الصندوق المستثمر به	نسبة المصروفات
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	يحتسب الصندوق 15% من العوائد المحققة من الصندوق كرسوم إدارة سنوية يتم احتسابها على أساس يومي وتدفع على أساس ربع سنوي على أن لا تتجاوز هذه الرسوم نسبة 0.75% كعائد أو سنوي على صافي أصول الصندوق، ولمدير الصندوق الحق في تخفيض هذه الرسوم كلياً أو جزئياً بشكل متكرر حسب ما يراه مناسباً وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار

اسم أمين الحفظ، وعنوانه

شركة البلاد للاستثمار، شركة مساهمة سعودية مقفلة،
مسجلة بالسجل التجاري رقم 1010240489، ومرخصة من هيئة السوق المالية برقم 37-38100، لتقديم خدمات الحفظ وحيازة ملكية أصول الصندوق.
المركز الرئيسي: طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، هاتف: 0112039888، فاكس: 0112039899، الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ: www.albilad-capital.com

وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أو كلف بها طرف ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية. بالإضافة إلى ذلك، فهو مسؤول عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، واتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة المتعلقة بحفظ الأصول.

اسم مشغل الصندوق، وعنوانه

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (هيفك كابيتال)، وهي شركة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 1010237038، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية كمؤسسة سوق مالية بموجب ترخيص رقم 37-06029 لمزاولة أعمال الأوراق المالية وفقاً لهيئة السوق المالية. العنوان: طريق الملك فهد، 7702، الملحق، الرياض 13524، المملكة العربية السعودية، الدور السابع الموقع الإلكتروني: www.mefic.com.sa

وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.

يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً حسب احكام الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار الخاص بطرق تقييم الصناديق العامة.

يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق.

يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب الاجراءات المنصوص عليها في الشروط والأحكام.

يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.

يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ في جميع الأوقات بسجل جميع الوحدات الصادرة والملغاة، وبسجلٍ محدّث يوضح رصيد الوحدات القائمة لكل صندوق من صناديق الاستثمار التي يشغلها.

يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجلّ بالكي الوحدات وحفظه في المملكة وتحديثه.

يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات -إن وجدت.

اسم مراجع الحسابات ، وعنوانه

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
ص.ب. 69658، الرياض 11557، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 2065333
فاكس: +966 11 2065444

الملاحق

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع مجلس إدارة صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي الأول للعام 2024م المنعقد بتاريخ 26 نوفمبر 2024م

عقد الإجتماع الأول للعام 2024م لمجلس إدارة صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي عن طريق وسيلة الإتصال المرئي في الساعة الثانية عشر والنصف مساءً، وذلك للنظر في الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال التالي:

رقم	البند	قرار
1.	إعتماد تعيين أمين سر مجلس الإدارة	إعتماد
2.	إعتماد لائحة عمل مجلس الإدارة	إعتماد
3.	الإطلاع على أداء الصندوق	إطلاع
4.	الإطلاع على ترتيب الصندوق	إطلاع
5.	الإطلاع على مخالفات الصندوق -إن وجدت-	إطلاع
6.	الإطلاع على مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة	إطلاع
7.	الإطلاع على قرارات مجلس الإدارة بالتمرير.	إطلاع
8.	مايستجد من أعمال	مناقشة

رئيس المجلس الأستاذ/ إبراهيم الحديشي	عضو المجلس الأستاذ / بدر السويم	عضو المجلس الأستاذ / خالد القحطاني	أمين سر المجلس / عبدالله الرواف
			

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع مجلس إدارة صندوق هيفك للمرابحة بالريال السعودي الثاني للعام 2024م المنعقد بتاريخ 31 ديسمبر 2024م

عقد الإجتماع الثاني للعام 2024م لمجلس إدارة صندوق هيفك للمرابحة بالريال السعودي عن طريق وسيلة الإتصال المرئي في الساعة الثانية عشر والنصف مساءً، وذلك للنظر في الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال التالي:

رقم	البند	قرار
1.	الإطلاع على العرض التفصيلي للصندوق.	إطلاع
2.	الإطلاع على تقرير أداء وجودة مقدمي الخدمات.	إطلاع
3.	الإطلاع على تقرير الشكاوى.	إطلاع
4.	الإطلاع على سياسة آلية التصويت.	إطلاع
5.	الإطلاع على تقرير آلية تقييم المخاطر.	إطلاع
6.	ما يستجد من أعمال.	مناقشة

رئيس المجلس الأستاذ/ إبراهيم الحديشي	عضو المجلس الأستاذ / بدر السويم	عضو المجلس الأستاذ / خالد القحطاني	أمين سر المجلس / عبدالله الرواف

شكراً لكم..

إخلاء المسؤولية

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيٲال) هي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية ترخيص رقم 06029-37 ميفك كابيٲال لا تضمن أداء أي استثمار. إن قيمة الاستثمار في الصندوق متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. يمكن أن يتعرض الصندوق لتقلبات مرتفعة بسبب تكوين استثماراته. إن الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد بالضرورة دليلاً أو مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق. إن أسعار أو قيمة أو دخل وحدات الصندوق يمكن أن ينخفض، وأن المستثمر يمكن أن يسترد مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره. إن دخل الصندوق من استثمارته يمكن أن يتغير وأنه يمكن استخدام جزء من رأس المال المستثمر لدفع ذلك الدخل. إن الصندوق يستثمر في أوراق مالية مقومة بعملات أجنبية وبالتالي فإن الصندوق معرض لمخاطر تغير أسعار العملات والتي قد يكون لها تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل وحدات الصندوق. إن الاستثمار في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك. إن المستثمرين معرضون لخسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق. إن مدير الصندوق غير ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، إن قيمة الوحدات وإيراداتها عرضة للصعود والهبوط. إن هذه الورقة المالية قد لا تكون ملائمة لجميع اشخاص الذين يتلقون الإعلان ولذلك تنصح ميفك كابيٲال أنه إذا كانت لديهم أي شكوك، فعليه الرجوع إلى مستشارهم للاستثمار. تخضع الرسوم والمصاريف طبقاً للشروط والأحكام. يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق للحصول على مزيد من التفاصيل حول المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق. للحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ومذكورة المعلومات وتقارير الصندوق لمالكي الوحدات والقوائم المالية للصندوق ، يرجى الاتصال بالرقم 0112186666 - 0112186777 أو زيارة ميفك كابيٲال. أو زيارة موقعنا الإلكتروني <https://mefic.com.sa/ar/>