

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم صندوق الاستثمار:

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي.

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف صندوق إنسان الاستثمار الوقفي إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة من خلال المشاركة في دعم رعاية الأيتام عبر تنمية أصول الصندوق واستثمارها بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث سيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بهدف تحقيق نمو في رأس المال، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في دعم رعاية الأيتام من خلال الجهة المستفيدة (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على رعاية الأيتام.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

سيوزع الصندوق عوائد نقدية لا تقل عن 50% من صافي أرباح الصندوق القابلة للتوزيع (غلة الوقف) بشكل دوري لصالح الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)، 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 صافي أرباح الصندوق القابلة للتوزيع لكل سنة مالية ويحق أيضاً لمجلس إدارة الصندوق إعادة النظر في النسبة المحددة للتوزيعات إذا كانت التوزيعات النقدية من غلة الوقف فائضة عن حاجة الجهة المستفيدة وفق التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للأوقاف.

(4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة:

40% مؤشر البلاد للسلوك الخليجية، 30% مؤشر البلاد للأسهم السعودية، 30% مؤشر البلاد للصناديق العقارية المتداولة الخليجية.

(ب) أداء الصندوق

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

| 2025 | 2024 | 2023 | البيد |
|---------|---------|---------|--|
| 336,303 | 310,006 | 287,150 | صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية (بالتلاف) |
| 12.75 | 12.78 | 12.54 | صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية |
| 13.45 | 13.53 | 12.54 | أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة |
| 12.54 | 12.26 | 10.67 | أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة |
| 26,369 | 24,251 | 22,903 | عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية (بالتلاف) |
| 0.20 | 0.72 | - | قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق) |
| 0.85% | 0.86% | 0.88% | نسبة المصروفات |
| - | - | - | نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت) |
| -3.62 | 5.6% | 13.6% | نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات و منذ التأسيس*

| البند | سنة | 3 سنوات | 5 سنوات | منذ التأسيس |
|-----------------|-------|---------|---------|-------------|
| العائد الإجمالي | 1.31% | 27.62% | 47.54% | 58.11% |

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

| السنة | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | منذ التأسيس |
|-----------------|-------|--------|---------|--------|-------|-------|-------------|
| العائد الإجمالي | 6.26% | 29.51% | -10.74% | 16.86% | 7.80% | 1.31% | 58.11% |

* يقر مدير الصندوق انه تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.

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

| نوع الخدمات او العمولات او الأتعاب | صافي القيمة | نسبة المصروفات الى متوسط صافي أصول الصندوق |
|------------------------------------|-------------|--|
| رسوم اشتراك | - | - |
| أتعاب الإدارة | 1,787,315 | 0.55% |
| رسوم التطهير الشرعي | 93,374 | 0.03% |
| رسوم مراجع الحسابات | 35,000 | 0.01% |
| رسوم الحفظ | 300,358 | 0.09% |
| مكافئة أعضاء مجلس الإدارة | 40,000 | 0.01% |
| رسوم نشر المعلومات على موقع تداول | 5,449 | 0.00% |
| رسوم رقابية | 7,500 | 0.00% |
| رسوم المؤشر الإستراتيجي | - | - |
| مصاريف القيمة المضافة | 298,615 | 0.09% |
| مصاريف تعامل (الوساطة) | - | - |
| رسوم خدمات الصندوق الإدارية | 205,373 | 0.06% |
| مصاريف أخرى | 9,850 | 0.00% |
| مصاريف إيداع | - | - |
| رسوم الإدراج | - | - |
| مجموع المصاريف | 2,782,835 | 0.85% |

**لم يتم مدير الصندوق بأي تخفيض أو إعفاء من أي رسوم خلال عام 2025.

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

لا يوجد

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 12312-3701، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

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

| اسم المصدر الجمعية | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|--------------------|---------------|---|--------------|
| | | الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31-12-2024م ومناقشته. | نعم |
| | | الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31-12-2024م ومناقشتها. | نعم |
| | | التصويت على تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2024م بعد مناقشته. | نعم |
| | | التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (225,000,000) ريال سعودي على المساهمين عن الفترة المالية (2024-12-31م)، (بواقع 1.5 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (15%) من قيمة السهم الإسمية)، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة للشركة، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً. | نعم |
| | | التصويت على الموافقة على سياسة المسؤولية الاجتماعية. | نعم |
| | | التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة. | نعم |
| | | التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت. | نعم |
| | | التصويت على تعديل سياسة ومعايير واجراءات الترشيح و العضوية في مجلس الإدارة. | نعم |
| | | التصويت على تعديل سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة. | إمتناع |
| | | التصويت على صرف مبلغ (8,765,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024م، في حال الموافقة على البند رقم (9). | إمتناع |
| الشركة | | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2024م. | نعم |
| التعاونية للتأمين | 05/27/2025 | التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م، وتحديد أتعابهم. | نعم |
| | | التصويت على شراء الشركة لعدد من أسهمها وبحد أقصى (199,862) سهم، بغرض تخصيصها لموظفي الشركة ضمن برنامج أسهم الموظفين، وسيتم تمويل الشراء عن طريق النقد المتوفر بالشركة، وعلى تفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها ثمانية عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية. وستحتفظ الشركة بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (10) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية كحد أقصى لحين تخصيصها للموظفين المستحقين، وبعد انقضاء هذه المدة ستبيع الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. | نعم |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة المتحدة للتأمين والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس والرئيس التنفيذي لقطاع المركبات الأستاذ/ منصور أبو اثنين والرئيس التنفيذي للقطاع العام الأستاذ/ سلطان الخمشي والرئيس التنفيذي لقطاع تقنية المعلومات والتحول الأستاذ/ عبدالله الشريقي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 101,473,602 ريال ، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة المتحدة للتأمين والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس والرئيس التنفيذي لقطاع المركبات الأستاذ/ منصور أبو اثنين والرئيس التنفيذي للقطاع العام الأستاذ/ سلطان الخمشي والرئيس التنفيذي لقطاع تقنية المعلومات والتحول الأستاذ/ عبدالله الشريقي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 21,845,664.21 ريال ، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوكفي

| اسم المصدر الجمعية | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|--------------------------|---------------|---|--------------|
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة إعمار والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 160,745.65 ريال ، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والبنك السعودي للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 42,114,733.19 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المجد العربية للتجارة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سلمان الفارس مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 449,375.05 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة سمارت لينك والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سلمان الفارس مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 16,750,448.36 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سلمان الفارس وعضو مجلس الإدارة الأستاذة/ حصة آل الشيخ وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ بول سويتينغ مصلحة فيها غير مباشرة وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024 بلغت 22,972,133 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| الشركة التعاونية للتأمين | 05/27/2025 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة حضانة الاستثمارية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سلمان الفارس وعضو مجلس الإدارة الأستاذة/ حصة آل الشيخ وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ بول سويتينغ مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 8,863,504.28 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الصحة القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 2,404,046.59 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة علم والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 87,270,155.49 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة علم والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 15,190,227.84 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة اتحاد الاتصالات موباييلي والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم مصلحة فيها غير مباشرة، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 71,052,716.92 ريال، وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة العبيكان والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 3,808,118.51 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك فيجن والتي لرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصيبي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 4,867,087.60 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 ، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.
جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

| اسم المصدر الجمعية | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|--------------------------------|------------------|---|--------------|
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة وصيل والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصبي والرئيس التنفيذي المالي الأستاذ/ ماطر العنزي والرئيس التنفيذي لقطاع تقنية المعلومات والتحول الأستاذ/ عبدالله الشرفي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 5,279,533 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة تري والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصبي والرئيس التنفيذي المالي الأستاذ/ ماطر العنزي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 1,151,228.16 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة تري والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصبي والرئيس التنفيذي المالي الأستاذ/ ماطر العنزي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 30,618,249 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مينا الصحي الطبية والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصبي والرئيس التنفيذي للقطاع المالي الأستاذ/ ماطر العنزي والرئيس التنفيذي لقطاع الصحة الأستاذ/ محمد السعيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 4,705,892.83 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مينا الصحي الطبية والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصبي والرئيس التنفيذي للقطاع المالي الأستاذ/ ماطر العنزي والرئيس التنفيذي لقطاع الصحة الأستاذ/ محمد السعيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 68,958,248 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| الشركة التعاونية للتأمين | 05/27/2025 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة كيماونول والتي للرئيس التنفيذي لقطاع العام الأستاذ/ سلطان الخمشي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 1,151,260.04 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الطول الأمل لتسوية المطالبات والتي للرئيس التنفيذي لقطاع التكنولوجيا والتحول الأستاذ/ عبدالله الشرفي، والرئيس التنفيذي لقطاع الصحة الأستاذ/ محمد السعيد، والرئيس التنفيذي لقطاع الإستراتيجية الأستاذ/ فهد الشريف مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 21,878.75 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة نجم والتي للرئيس التنفيذي لقطاع المركبات الأستاذ/ منصور أبو اثنين مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 11,913,783 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة نجم والتي للرئيس التنفيذي لقطاع المركبات الأستاذ/ منصور أبو اثنين مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 123,725,769.26 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أوسمة النظم لتقنية المعلومات والتي للرئيس التنفيذي لقطاع التكنولوجيا والتحول الأستاذ/ عبدالله الشرفي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 5,800.60 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|------------|---------------|--|--------------|
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المعمر لتقنية المعلومات والتي للرئيس التنفيذي لقطاع الإستثمار الأستاذ/ فهد بن معمر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 9,058,649.59 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| الشركة | 05/27/2025 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المعمر لأنظمة المعلومات والتي للرئيس التنفيذي لقطاع الإستثمار الأستاذ/ فهد بن معمر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 9,548,751.06 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| التعاونية | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وجمعية زهرة والتي للرئيس التنفيذي الأستاذ/ عثمان القصبي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن رسوم خدمات أخرى (غير تأمينية)، علماً بأن التعاملات إلى نهاية الربع الرابع من عام 2024م بلغت 250,000 ريال وذلك بدون أي شروط تفضيلية. | إمتناع |
| للتأمين | | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|--|---------------|--|--------------|
| | | الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31-12-2024م ومناقشته. | نعم |
| | | الإطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31-12-2024م ومناقشتها. | نعم |
| | | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024م بعد مناقشته. | نعم |
| | | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف / ربع سنوي عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2025م. | نعم |
| | | التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثالث والسنوي) من السنة المالية المنتهية في 31-12-2025م، والربع الأول والثاني من السنة المالية المنتهية في 31-12-2026م، وتحديد أتعابه | نعم |
| | | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024م. | نعم |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة و شركة الخطوط السعودية للنقل الجوي والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكايتن/ فهد حمزة سندي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (1,106,315,194) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | إمتناع |
| الشركة السعودية للخدمات الأرضية | 6/16/2025 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة و شركة الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكايتن/ فهد حمزة سندي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (22,411,109) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة و شركة الخطوط السعودية للطيران الخاص (SPA) والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكايتن/ فهد حمزة سندي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (13,293,469) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة و شركة خدمات أسطول السعودية الملكي والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكايتن/ فهد حمزة سندي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (31,490,245) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة و شركة طيران أديل والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكايتن/ فهد حمزة سندي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (245,635,374) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة و شركة سال السعودية للخدمات اللوجستية والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكايتن/ فهد حمزة سندي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (18,217,226) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الإطلاع على شروط وأحكام الصندوق.
جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوافي

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|---------------------------------|---------------|--|---------------|
| الشركة السعودية للخدمات الأرضية | 6/16/2025 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م بين الشركة وشركة كاتريون للتمويل القابضة والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: الأستاذ/ ناصر فاروق القواص (غير تنفيذي) والكابتن/ فهد حمزة سدي (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، وطبيعة التعامل عبارة عن تقديم خدمات المناولة الأرضية في مطارات المملكة بقيمة (61,710,927) ريال سعودي وأن كافة التعاملات تمت على أسس تجارية وبدون مزايا تفضيلية. | امتناع |
| الشركة العربية للأنابيب | 6/1/2025 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة (27) من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. | امتناع |
| الشركة العربية للأنابيب | 6/1/2025 | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2024م بعد مناقشته تصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2025 م والربع الاول من العام 2026 م وتحديد أتعابه التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم لمساهمي الشركة، وفقاً لما هو موضح أدناه: أ. المبلغ الإجمالي للزيادة هو (50,000,000) خمسون مليون ريال سعودي. ب. رأس المال قبل الزيادة (150,000,000) مائة وخمسون مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة (200,000,000) مائتان مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها (33,33%). ت. عدد الأسهم قبل الزيادة (150,000,000) مائة وخمسون مليون سهم، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة (200,000,000) مائتان مليون سهم. ث. تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال إلى تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة، بما يسهم في تعزيز خطط النمو المستقبلية. ج. ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (50,000,000) خمسون مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم لكل (3) سهم. ح. في حال وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير عادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية. خ. في حالة وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز (30) يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم. د. التصويت على تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة برأس المال | نعم إمتناع |
| الشركة العربية للأنابيب | 6/1/2025 | التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 22.5 مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م بواقع 0.15 ريال للسهم الواحد والتي تمثل 15% من القيمة الاسمية للسهم الواحد على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم توزيع الأرباح يوم الأحد 22 ذو الحجة 1446هـ الموافق 26 يونيو 2025م | نعم |
| الشركة العربية للأنابيب | 6/1/2025 | التصويت على توصية مجلس الإدارة بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024م (1,400,000) ريال سعودي | إمتناع نعم |
| الشركة العربية للأنابيب | 6/1/2025 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام 2025 م | إمتناع |
| الشركة العربية للأنابيب | 6/1/2025 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق. جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|----------------------------------|---------------|---|--------------|
| الشركة | 30/09/2029م. | التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 01/10/2025م ومدتها أربع سنوات، حيث تنتهي بتاريخ | إمتناع |
| المتقدمة | 9/14/2025 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة للدورة القادمة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام واحد من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. | إمتناع |
| الشركة الوطنية للرعاية الطبية | 9/1/2025 | التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي ستبدأ من تاريخ 15 سبتمبر 2025م ومدتها أربع سنوات ميلادية حيث تنتهي بتاريخ 14 سبتمبر 2029 م (مرفق السير الذاتية للمرشحين). | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (3) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بأغراض الشركة. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (19) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بانتهاء دورة المجلس أو اعتزال أعضائه. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (20) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بصلاحيات المجلس. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (22) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بصلاحيات رئيس المجلس ونائب الرئيس والرئيس التنفيذي وأمين عام المجلس. | نعم |
| شركة | | التصويت على تعديل المادة رقم (29) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بدعوة الجمعيات. | نعم |
| الاتصالات السعودية | 9/1/2025 | التصويت على تعديل المادة رقم (33) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالتصويت في الجمعيات. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (36) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة برئاسة الجمعيات وإعداد المحاضر. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (40) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بتقارير اللجنة. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (50) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بانقضاء الشركة. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (51) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بما لم يرد به نص. | نعم |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (52) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بنشر النظام الاساس. | نعم |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوافي

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|-----------------------------|---------------|--|--------------|
| | | الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ومناقشته. | نعم |
| | | الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ومناقشتها. | نعم |
| | | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بعد مناقشته. | نعم |
| | | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م. | نعم |
| | | التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربح الثاني والثالث والسنوي من السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م والربع الأول من السنة المالية 2026م وتحديد أتعابه. | نعم |
| | | التصويت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (2,475,000) ريال سعودي عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م. | إمتناع |
| شركة أملاك العالمية للتمويل | 6/19/2025 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية للتمويل والبنك السعودي للاستثمار والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه (مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار)، والأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الرئيس (الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار كابتال والمملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي للاستثمار) مصلحة غير مباشرة فيها، حيث يملك البنك السعودي للاستثمار ما نسبته 22,4% من الأسهم الممثلة في شركة أملاك العالمية وهي عبارة عن تجديد للتسهيلات الائتمانية مع البنك بقيمة إجمالية بلغت 864,500,000 ريال سعودي ولمدة عام واحد، علماً بأن قيمة التسهيلات القائمة (بدون ربح مستحق) بلغت حتى نهاية العام 2024م 801,923,077 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية للتمويل والبنك السعودي للاستثمار والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه (مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار)، والأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الرئيس (الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار كابتال والمملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي للاستثمار) مصلحة غير مباشرة فيها، حيث يملك البنك السعودي للاستثمار ما نسبته 22,4% من الأسهم الممثلة في شركة أملاك العالمية، وهي عبارة عن اتفاقية للحسم المباشر لعملاء البنك، علماً أن قيمة التعاملات للعام السابق هي 220,140 ريال سعودي، وبدون شروط تفضيلية. | إمتناع |
| | | التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه في عمل منافس لأعمال الشركة. | إمتناع |
| | | التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي في عمل منافس لأعمال الشركة. | إمتناع |
| | | التصويت على اشتراك عضو لجنة المخاطر الأستاذ/ علاء ابراهيم عسلي في عمل منافس لأعمال الشركة. | إمتناع |
| | | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. | إمتناع |
| | | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وبناءً على معايير الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل المتوافق عليها من الجمعية العامة غير العادية في نوفمبر 2024م . | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|------------|---------------|---|--------------|
| | | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2024م، بعد مناقشته. | نعم |
| | | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2024م. | نعم |
| | | التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م، وتحديد أتعابه. | نعم |
| | | التصويت على صرف مبلغ (1,200,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024م. | إمتناع |
| | | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف أو ربع سنوي عن العام المالي 2025م. | نعم |
| | | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. | إمتناع |
| | | التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار 22,971,504 سهم جديد وذلك على النحو التالي: أ- منح 21,500,000 سهم كأسهم منحة على المساهمين بواقع سهم واحد لكل 2 سهم قائم، ما يمثل نسبة 50% من الزيادة في رأس مال الشركة ب- تخصيص 1,471,504 سهم من أسهم زيادة رأس المال ما يمثل نسبة 3.4% من رأس المال بغرض تخصيصها لموظفي الشركة وفقاً لبرنامج حوافز الموظفين طويل الأجل كما هو ملخص في المرفق (في حال تمت الموافقة على البند رقم 2) ت- رأس المال قبل الزيادة: 430,000,000 ريال سعودي ت- رأس المال بعد الزيادة: 659,715,040 ريال سعودي ج- نسبة الزيادة في رأس المال: 53,4% ج- عدد الأسهم قبل الزيادة: 43,000,000 سهم ج- عدد الأسهم بعد الزيادة: 65,971,504 سهم د- أسباب الزيادة: تهدف هذه الزيادة لدعم نمو الشركة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية وتعزيز المركز المالي ذاتيئة وقيمة الاحتياطيات التي سوف تستخدم في إصدار الرسملة: من خلال رسملة مبلغ 161,732,517 ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة، وكامل رصيد الاحتياطي النظامي والذي يبلغ 67,982,523 ريال ر- تفاصيل طريقة التعامل مع كسور الأسهم: في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم ز- تاريخ الأحقية: في حال وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة والمقيد في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية س- التصويت على تعديل المادة رقم (6) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة برأس المال ش- التصويت على تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالانتخاب والتصويت على برنامج الأسهم المخصصة للموظفين (حوافز طويلة الأجل) الذي تمت الموافقة عليه من مجلس إدارة الشركة في تاريخ 07 أغسطس 2024م، ومنع مجلس الإدارة جميع الصلاحيات لتخصيص الأسهم للموظفين وإدارة البرنامج وإجراء أي تعديلات وفقاً لتقديره | نعم |
| | | التصويت على إضافة مادة جديدة برقم (5) والمتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (10) المتعلقة بزيادة رأس المال | إمتناع |
| | | التصويت على إضافة مادة جديدة برقم (14) والمتعلقة بإصدار الأسهم | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (12) والمتعلقة بتعديل الحقوق والالتزامات المتعلقة بالأسهم | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (13) المتعلقة بشراء الشركة لاسهمها وبيعها وارتهانها | إمتناع |

شركة ذيب
لتأجير السيارات

12/14/2025

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق. جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

| اسم المصدر | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|-----------------|---------------|--|--------------|
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (14) المتعلقة بإصدار الصكوك والسندات | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (17) المتعلقة بانتهاء مدة مجلس الإدارة او اعتزال أعضائه او شغور العضوية | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (18) المتعلقة بصلاحيات المجلس | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (20) المتعلقة بصلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر | إمتناع |
| شركة ذيب | 12/14/2025 | التصويت على تعديل المادة رقم (21) المتعلقة باجتماعات المجلس | إمتناع |
| لتأجير السيارات | | التصويت على تعديل المادة رقم (22) المتعلقة باجتماع المجلس وقراراته | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (26) المتعلقة برئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب وأمين السر | إمتناع |
| | | التصويت على إضافة مادة جديدة برقم (42) والمتعلقة ب تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله واعتزاله | إمتناع |
| | | التصويت على إضافة مادة جديدة برقم (43) والمتعلقة ب صلاحيات مراجع الحسابات | إمتناع |
| | | التصويت على إعادة ترتيب أبواب ومواد النظام وترقيمها وتسميتها؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة | إمتناع |
| | | الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ومناقشته. | نعم |
| | | الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ومناقشتها | نعم |
| شركة رسن | 6/16/2025 | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بعد مناقشته. | نعم |
| لتقنية | | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. | نعم |
| المعلومات | | التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / تركي بن سلمان السديري عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة ابتداء من تاريخ تعيينه في 27 أبريل 2025م ليكتمل دورة المجلس الحالية، خلفاً للعضو السابق الأستاذ / محمد بن مهديب المهديب | إمتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

| اسم المصدر الجمعية | تاريخ الجمعية | موضوع التصويت | قرار التصويت |
|-----------------------|------------------|--|--------------|
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (1) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالتحول. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (3) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بأغراض الشركة. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (5) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالمركز الرئيس للشركة. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (6) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بمدد الشركة. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (7) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة برأس المال. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (8) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة باللائحة في الأسهم. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (9) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالأسهم الممتازة والأسهم القابلة للاسترداد. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (17) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بإدارة الشركة. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (20) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بصلاحيات المجلس. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (21) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بمكافأة أعضاء المجلس. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (22) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بصلاحيات رئيس مجلس الإدارة ونائبه والعضو المنتدب وأمين السر. | امتناع |
| الحبيب | 04/30/2025 | التصويت على تعديل المادة رقم (23) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (25) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بتصاب اجتماع المجلس وقراراته. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (30) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة باجتماع الجمعية العامة للمساهمين. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (33) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بدعوة الجمعيات العامة. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (36) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالتصويت في الجمعيات العامة. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (42) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالسنة المالية. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل مسمى المادة رقم (43) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بالوثائق المالية. | امتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (51) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بنظام الشركات. | امتناع |
| | | التصويت على إعادة ترتيب أبواب ومواد النظام وترقيمها وتسميتها؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة. | امتناع |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

(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:

| | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| 1. زيد محمد سعد المفرح | رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل |
| 2. خالد بن سليمان الراجحي | عضو مجلس إدارة غير مستقل |
| 3. بدر بن إبراهيم بن سعيدان | عضو مجلس إدارة غير مستقل |
| 4. عادل بن عبدالكريم المؤمن | عضو مجلس إدارة مستقل |
| 5. وليد عبدالله بن عتيق | عضو مجلس إدارة مستقل |
| 6. سلطان بن إبراهيم المقيبل | عضو مجلس إدارة مستقل |

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

زيد المفرح

حصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال ونظم المعلومات من جامعة تشوبو في اليابان، وحصل على درجة الماجستير في الاقتصاد والمالية من جامعة ولاية نيويورك في الولايات الأمريكية المتحدة. و شغل سابقاً منصب وكيل الهيئة للشركات المدرجة والمنتجات الاستثمارية في هيئة السوق المالية. بالإضافة الى امتلاكه خبرة تفوق 10 عاما في قطاع الخدمات المالية. (رئيس مجلس الادارة للصندوق والرئيس التنفيذي لشركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية").

خالد بن سليمان الراجحي (عضو مجلس إدارة غير مستقل)

نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الراجحي القابضة واستاذ مساعد في جامعة اليمامة ويشغل عضوية عدد من اللجان ومجالس الإدارة من ضمنها " رئيس لجنة التطوير – الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان). عمل كرئيس تنفيذي لشركة سليمان عبدالعزيز الراجحي وأولاده –دواجن الوطنية- حتى عام 2010م. يحمل درجة الدكتوراة في تخصص إدارة الأعمال/التجارة الدولية" من كلية العلوم الإدارية بجامعة قلاسكو – بريطانيا في عام 2008م.

بدر بن إبراهيم بن سعيدان (عضو مجلس إدارة غير مستقل)

العضو المنتدب لشركة ال سعيدان للعقارات ويشغل عضوية عدد من اللجان ومجالس الإدارة من ضمنها عضوية الجمعية العمومية للجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان). يحمل درجة الدكتوراة في إدارة المشاريع من جامعة داندي – اسكتلندا في عام 2004م.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

عادل بن عبدالكريم المؤمن (عضو مجلس إدارة مستقل)

دكتوراه الفلسفة في المالية من جامعة شمال تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة الأعمال (إدارة مالية) من جامعة سكرانتون في الولايات المتحدة الأمريكية وبكالوريوس التربية (فقه وأصوله) من جامعة الملك سعود. حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين، وشهادة مدير مخاطر مالية معتمد من الرابطة العالمية لمتخصصي المخاطر. يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي في شركة تمويل رقمية تحت التأسيس، ويشغل أيضاً عدد من المناصب الأكاديمية والاستشارية وعضويات المجالس الإدارية واللجان من ضمنها عضو لجنة الاستثمار في جمعية إنسان للأيتام، وعضو مجلس إدارة جمعية الاقتصاد الاجتماعي.

وليد عبدالله بن عتيق (عضو مجلس إدارة مستقل)

ماجستير في المالية من جامعة سانت ماري في كندا، وبكالوريوس في الاقتصاد مع تخصص فرعي في إدارة الأعمال من جامعة ولاية أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية. خبرة أكثر من 16 عاماً في التمويل والاستثمار والتأمين وإدارة المخاطر. شغل عدة مناصب كمصرف للتأمين في البنك المركزي السعودي (ساما)، محلل أول لبدء الاستثمار في البنك المركزي السعودي (ساما)، المدير المالي في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس المالي في الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني.

سلطان بن ابراهيم المقييل (عضو مجلس إدارة مستقل)

لديه خبرة أكثر من 15 عاماً في إدارة الاستثمارات ومعرفة واسعة بفئات متنوعة من الأصول الاستثمارية مثل الاسهم، اسواق النقد، الدخل الثابت، السلع، والاستثمارات البديلة وكذلك في مجال ادارة المحافظ الاستثمارية، التحليل المالي، ووساطة الاسهم.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

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

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها بالمستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى ما كان ذلك مناسباً، الموافقة والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- 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.
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أو غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- التأكد من التزام مدير الصندوق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية لمالكي الوحدات وغيرهم من أصحاب المصالح.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص لمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات وتشمل واجبات الأمانة واجب الاخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبيين وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

(د) مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مكافأة مقطوعة تقدر بـ 40,000 ريال سنوياً كحد أقصى (20,000 ريال لكل عضو مستقل) عن جميع الاجتماعات التي حضرها خلال السنة لجميع الصناديق المدارة من قبل البلاد المالية مقسمة بالتساوي على جميع الصناديق باستثناء الصناديق العقارية، تحسب في كل يوم تقييم بشكل تراكمي وتخضع وتدفع مرة واحدة في السنة.

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

لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح لدى مدير الصندوق أو أعضاء مجلس إدارته من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو أدائهم تجاه الصندوق وفي حال وجدت سيتم الإفصاح عنها.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق. جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

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

| اسم الصندوق | زيد المفرح | وليد بن عتيق | خالد الراجحي | بدر بن سعيدان | عادل المؤمن | سلطان المقيبل |
|---|-------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد للأسهم السعودية للدخل | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد للأسهم الخليجية للدخل | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد للاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (البلاد ريت القابض) | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد المتداول للسلوك السيادية السعودية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد المتداول للذهب | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد أم إس سي آي المتداول للأسهم الأمريكية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد أم إس سي آي المتداول للأسهم التقنية الأمريكية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد متعدد الأصول المتوازن | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد المرن للأسهم السعودية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد إم إس سي آي المتداول الأسهم النمو السعودية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد للسلوك | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد إم إس سي آي المتداول للأسهم هونج كونج-الصين | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق البلاد إم إس سي آي المتداول للأسهم السعودية | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | - | - | - | - |
| صندوق إنسان الاستثمار الوقفي | رئيس مجلس الإدارة | عضو مستقل | عضو غير مستقل | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق الضاحية الاستثماري | - | - | - | - | - | - |
| صندوق مجمع الوسط التجاري الثاني | - | - | - | - | - | - |
| صندوق صفا نجد | - | - | - | - | - | - |

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

تم عقد اجتماعين في عام 2025 ، عقد الاجتماع الاول في تاريخ 24 يوليو كما عقد الاجتماع الثاني في تاريخ 24 ديسمبر. وكان أبرز ما تم النقاش حوله كالتالي:

- مستجدات الاسواق المحلية والاقليمية والعالمية.
- أداء الصناديق.
- الاطلاع على التقرير المتضمن أداء وجودة الخدمات المقدمة للصندوق.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا, الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد.

(3) مراجعة للأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

خلال الفترة الماضية تم الاستثمار في اسهم الشركات المتوافقة مع المعايير الشرعية للبلاد المالية، والمتماشية مع أهداف الصندوق من خلال التركيز على الشركات ذات العوائد التي تحقق التوزيعات المناسبة في الاسواق الخليجية.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

تفوق أداء المؤشر الاسترشادي عن أداء الصندوق بفارق % 3.62 حيث حقق الصندوق % 1.31 مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي البالغ % 4.93

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة:

إضافة المزيد من التوضيح فيما يخص التطهير الشرعي.

إضافة المزيد من التوضيح فيما يخص الاسترداد ورسوم الخدمات الإدارية.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: الرياض 12312-3701 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

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

لا يوجد

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

تبلغ رسوم الإدارة على أساس 0.55% سنويا من صافي أصول الصندوق، وفي ما يلي الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق :

4.5% صندوق جدوى ريت من قيمة صافي الأصول.

4.3% صندوق البلاد الخاص من قيمة صافي الأصول.

4.1% بنيان ريت من قيمة صافي الأصول.

3.8% صندوق خاص 1 من قيمة صافي الأصول.

3.5% الإنماء ريت الفندقية من قيمة صافي الأصول.

3.2% صندوق البلاد الموازي من قيمة صافي الأصول.

2.9% صندوق البلاد المرن للأسهم السعودية من قيمة صافي الأصول.

(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد.

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

لا يوجد.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

منذ نوفمبر 2019م.

(11) نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها:

لا يوجد.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه:

شركة الرياض المالية .

البوليفارد المالي 3128 ،حي العقيق6671.

المملكة العربية السعودية

هاتف: 4865898 / 4865866 11 966+

البريد الإلكتروني: rcss@riyadcapital.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية. ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق. تعد أصول الصندوق مملوكة لمالكي وحدات الصندوق مجتمعين، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو أي مطالبه فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأن يكون أفصح عنها في الشروط والأحكام.
- باستثناء وحدات الصندوق المملوكة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع، وفي حدود ما يملكه المدين، لا يجوز أن يكون لدائني مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي حق في أي مطالبه أو مستحقات في أموال الصندوق أو أصوله.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 ، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

هـ) مشغل الصندوق

(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا, الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

1. يجب على مشغل الصندوق إعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
2. يجب على مشغل الصندوق أن يحفظ في سجل مالكي الوحدات المعلومات الآتية بحد أدنى:
 - اسم مالك الوحدات، وعنوانه، وأرقام التواصل.
 - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة.
 - جنسية مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجزاها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقصن. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.
جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

3. يجب على مشغل الصندوق تحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة 2 أعلاه.
4. يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.
5. يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك والاسترداد بالسعر الذي يُحتسب عند نقطة التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
6. يجب على مشغل الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.
7. يجب على مشغل الصندوق أن يدفع لملاك الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقييم التي حُددت عندها سعر الاسترداد بحد أقصى.
8. يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقيماً كاملاً وعادلاً.
9. يجب على مشغل الصندوق تقييم أصول الصندوق العام في كل يوم تعامل في الوقت المحدد في شروط وأحكام الصندوق، وبمدة لا تتجاوز يوماً واحداً بعد الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
10. يجب على مشغل الصندوق الالتزام بأحكام الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار الخاص بطرق تقييم الصناديق العامة.
11. يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق العام الذي يشغله. ويُحسب سعر الوحدات لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناءً على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق العام عند نقطة التقييم في يوم التعامل ذي العلاقة.
12. يجب على مشغل الصندوق بيان أسعار الوحدات بصيغة تحتوي على أربع علامات عشرية على الأقل.
13. في حال تقييم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، يجب على مشغل الصندوق توثيق ذلك.
14. يجب على مشغل الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض التوضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

(و) مراجع الحسابات:

(1) اسم مراجع الحسابات وعنوانه:

برايس ووترهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

(ز) القوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©2025، سجل تجاري رقم: 1010240489، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير المراجع المستقل
إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير الصندوق

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| صفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ٣ - ١ | تقرير المراجع المستقل |
| ٤ | قائمة المركز المالي |
| ٥ | قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| ٧ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٢٩ - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق إنسان الاستثماري الوقفي المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق إنسان الاستثماري الوقفي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق ومدير الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام. كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا، ان هناك تحريفات جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيجب علينا الإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا أي ملاحظات فيما يتعلق بهذا الأمر.

شركة برايس وتر هاوس كوبرز محاسبون قانونيون (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)

ليس فالي البرج ١٢ و ١٣، طريق الملك خالد

هاتف: +٩٦٦ ٢١١-٠٤٠٠ (١١) فاكس: +٩٦٦ ٢١١-٠٤٠١ (١١)

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق إنسان الاستثماري الوقفي المحترمين

مسؤوليات مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق إنسان الاستثماري الوقفي المحترمين

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات ذات العلاقة غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧
٣١ مارس ٢٠٢٦

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| | | | نقد وما يماثله |
| ١٠,٦٨٠ | ١٩,٨٢٨ | ٣ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٨,١٩١ | ٤٤,٦٣٧ | ٤ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠٨,٤٣٤ | ٢٧٦,٣٥٦ | ٤ | توزيعات أرباح مستحقة القبض |
| - | ٧٦ | | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤١٤ | ١,٠٤٤ | | مجموع الموجودات |
| ٣٢٧,٧١٩ | ٣٤١,٩٤١ | | |
| | | | المطلوبات |
| | | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٦٥ | ٢٠٧ | ٥ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١٧٤ | ١١٤ | | توزيعات أرباح مستحقة الدفع |
| ١٧,٣٧٤ | ٥,٣١٧ | | مجموع المطلوبات |
| ١٧,٧١٣ | ٥,٦٣٨ | | |
| ٣١٠,٠٠٦ | ٣٣٦,٣٠٣ | | حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| ٢٤,٢٥١ | ٢٦,٣٦٩ | | وحدات مصدره بالآلاف |
| ١٢,٧٨٣٢ | ١٢,٧٥٣٧ | | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي |

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | | |
|-----------------------------|---------|-------|--|--|
| ٢٠٢٥ | *٢٠٢٤ | | | |
| إيرادات | | | | |
| ٣,٢٤٢ | ٤,٠٢٦ | | إيرادات عمولة خاصة من استثمارات صكوك محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | |
| ١١,٦٨٤ | (٨,٥٦١) | ٤,٣,١ | صافي (الخسائر) / الأرباح من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل* ٤,٣,١ | |
| ١٠,٦٥٣ | ١١,٥٧٨ | | إيرادات توزيعات أرباح | |
| (١٧٤) | (١١٦) | | صافي خسارة صرف عملات أجنبية | |
| ٩٨ | ١ | | إيرادات أخرى | |
| ٢٥,٥٠٣ | ٦,٩٢٨ | | مجموع الإيرادات | |
| المصاريف | | | | |
| (١,٩٣٧) | (٢,٠٥٥) | ٥ | أتعاب إدارة | |
| (٦٩٩) | (٦٣٤) | ٦ | مصاريف أخرى | |
| (٢٠) | (٧٩) | ٤,١ | الانخفاض في القيمة المحمل على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة | |
| (٢,٦٥٦) | (٢,٧٦٨) | | مجموع المصاريف | |
| ٢٢,٨٤٧ | ٤,١٦٠ | | صافي الدخل للسنة | |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر للسنة | |
| ٢٢,٨٤٧ | ٤,١٦٠ | | مجموع الدخل الشامل للسنة | |

*راجع الإيضاح رقم ١٥ فيما يتعلق بالتغييرات في المعلومات المقارنة.

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | | |
| ٢٨٧,١٥٠ | ٣١٠,٠٠٦ | | حقوق الملكية في بداية السنة |
| ٢٢,٨٤٧ | ٤,١٦٠ | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ١٧,٣٨٣ | ٢٧,٤٥٤ | | التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات مدفوعات مقابل وحدات مستردة |
| - | - | | صافي التغير من معاملات الوحدات |
| ١٧,٣٨٣ | ٢٧,٤٥٤ | | |
| (١٧,٣٧٤) | (٥,٣١٧) | ١١ | توزيعات أرباح حقوق الملكية في نهاية السنة |
| ٣١٠,٠٠٦ | ٣٣٦,٣٠٣ | | |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | | |
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | | |
| وحدات "بالآلاف" | وحدات "بالآلاف" | | الوحدات في بداية السنة |
| ٢٢,٩٠٤ | ٢٤,٢٥١ | | |
| ١,٣٤٧ | ٢,١١٨ | | وحدات مصدرة وحدات مستردة |
| - | - | | صافي التغير في الوحدات |
| ١,٣٤٧ | ٢,١١٨ | | |
| ٢٤,٢٥١ | ٢٦,٣٦٩ | | الوحدات في نهاية السنة |

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إيضاح |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------|
| ٢٢,٨٤٧ | ٤,١٦٠ | |
| (٣,٢٤٢) | (٤,٠٢٦) | |
| ٥,٧٠٨ | ٥,٩٩٥ | |
| (١٠,٦٥٣) | (١١,٥٧٨) | |
| ٢٠ | ٧٩ | ٤,١ |
| ١٤٦٨٠ | (٥,٣٧٠) | |
| ٤٨,٠٠١ | (٣٦,٠٧٠) | |
| ٢٦٥ | (٦٣٠) | |
| (٩٦,٧٤١) | ٢٦٠٨٣ | |
| ١٥٠ | ٤٢ | |
| (٤٥) | (٦٠) | |
| (٤٨,٣٧٠) | (١٠,٦٣٥) | |
| ١٠,٦٧٨ | ١١,٥٠٢ | |
| ٣,٤٩٧ | ٣,٥٧١ | |
| (١٩,٥١٤) | (٩٣٢) | |
| ١٧,٣٨٣ | ٢٧,٤٥٤ | |
| - | (١٧,٣٧٤) | |
| ١٧,٣٨٣ | ١٠,٠٨٠ | |
| (٢,١٣١) | ٩,١٤٨ | |
| ١٢,٨١١ | ١٠,٦٨٠ | |
| ١٠,٦٨٠ | ١٩,٨٢٨ | ٣ |

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

١ الوضع النظامي والأنشطة الرئيسية

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملو الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال من خلال استثمار موجودات الصندوق وتوزيع نسبة من العوائد (عائد الوقف) على أساس سنوي ومستمر على الجهات الوقفية المحددة من قبل الصندوق لدعم رعاية الأيتام عبر الجهة المستفيدة (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)).

تأسس الصندوق بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤١هـ).

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية إدارة الصندوق.

شركة الرياض المالية هي أمين الحفظ للصندوق.

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والتعديل الجديد رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بقرار من مجلس إدارة الهيئة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) الساري اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١) بموجب لائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أصدرت الهيئة تعديلاً آخر على اللائحة عبر التعديل رقم ١-٥٤-٢٠٢٥ الصادر بتاريخ ٢٣ ذي القعدة ١٤٤٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥) والذي يسري اعتباراً من ١٤ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٥).

المكتب المسجل للصندوق هو شركة البلاد للاستثمار، ص.ب. ٨١٦٢، الرياض ١٢٣١٣ - ٣٧٠١، المملكة العربية السعودية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على كافة الفترات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتماشى مع المتطلبات المطبقة للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التقييم العادل للاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح، ولذلك، لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتها.

٢-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكلٍ مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها.

الأحكام

يعمل نموذج العمل على تصنيف الموجودات المالية. طُبقت الإدارة أحكامها في تحديد مستوى التجميع وحفاظ الأدوات المالية عند إجراء تقييم نموذج العمل. عند تقييم معاملات المبيعات، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار تواترها وتوقيتها وقيمتها التاريخية، وأسباب المبيعات، والتوقعات المتعلقة بنشاط المبيعات المستقبلية. تُعتبر معاملات المبيعات التي تهدف إلى التقليل من الخسائر المحتملة بسبب تدهور الائتمان متوافقةً مع نموذج العمل "الاحتفاظ بغرض التحصيل". وتتوافق المبيعات الأخرى قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بأنشطة إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج العمل "الاحتفاظ بغرض التحصيل"،

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢.٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

شريطة أن تكون غير متواترة الحدوث أو ليست ذات قيمة جوهرية، سواء بصفة فردية أو كلية.

يُقيم الصندوق أهمية معاملات المبيعات من خلال مقارنة قيمة المبيعات بقيمة المحفظة وفقاً لتقييم نموذج العمل على مدى متوسط عمر المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، إن مبيعات الموجودات المالية في سيناريو حالة الضغط أو التي تحدث استجابة لحدث مستقل خارج سيطرة الصندوق وغير متكرر، ولم يكن من الممكن أن يتوقعه الصندوق، تُعدّ عرضيةً لهدف نموذج العمل، ولا تؤثر على تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة.

يشير نموذج العمل "الاحتفاظ بغرض التحصيل والبيع" إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية في حين يُعد البيع أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج العمل، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات.

تتضمن الفئة المتبقية محافظ الموجودات المالية التي تتم إدارتها بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل رئيسي من خلال البيع، مثل الحالات التي يوجد فيها نمط تداول. غالباً ما يكون تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أمراً عارضاً لنموذج العمل هذا.

تم تصنيف محفظة الأوراق المالية على أساس التكلفة المطفأة، أي الاحتفاظ بها بغرض التحصيل، وذلك استناداً إلى حقيقة مفادها أن هذه الأوراق المالية لن يتم بيعها إلا في حالة الضغط.

التقديرات

يُعدّ تقدير الصندوق للخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مصدرًا رئيسياً لعدم التأكد في التقديرات. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي، الأمر الذي يتطلب استخدام حكم مهني جوهر في تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد ما إذا كانت الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، بالإضافة إلى تقدير احتمالية التخلف عن السداد، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد خلال الفترة ذات الصلة. كما يأخذ الصندوق في الاعتبار التوقعات الاقتصادية الكلية المعقولة والقابلة للدعم وترجيح السيناريوهات عند إعداد هذه التقديرات. وقد تؤثر التغييرات في هذه الأحكام والافتراضات بشكل جوهر في على مخصص الخسائر والانخفاض في قيمة الائتمان المحمل.

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

بناءً على تطبيق المعايير الجديدة، فإن السياسات المحاسبية التالية تعتبر سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وهي تستبدل أو تعدل أو تضيف على السياسات المحاسبية المنصوص عليها في القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤.

١. المعايير الجديدة سارية المفعول في السنة الحالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. قدر مدير الصندوق أن المعايير الجديدة والتعديلات ليس لها أثر جوهر في القوائم المالية للصندوق:

| المعيار / التفسير | الوصف | يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي |
|-----------------------------|--|--|
| ٢١ - عدم قابلية صرف العملات | قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون العملة قابلة للصرف. يُحدّد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رسده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر. | ١ يناير ٢٠٢٥ |

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

٢. المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي ستصبح سارية المفعول في المستقبل. يُعتمد الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. إن مدير الصندوق بصدد تقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على القوائم المالية للصندوق.

المعيار / التفسير الوصف ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد

- تشمل التحسينات السنوية فقط التغييرات التي تُوضّح صياغة ١ يناير ٢٠٢٦
- معيار المحاسبية أو تُصحّح تبعات غير مقصودة، أو سهو، أو تضاربات طفيفة بين متطلبات المعايير المحاسبية. وتضمنت تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى". المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المرفقة بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١
- لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته تاريخ السريان الزميلة أو مشروعه المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع مؤجل إلى أجل غير مسمى
- الموجودات أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
- بموجب التعديلات، قد تستوفي الآن بعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك ١ يناير ٢٠٢٦
- التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، معيار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن الأصل المالي المماثل الذي لا يتمتع بهذه الخصائص. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم إثبات أو إلغاء إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات
- يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في ١ يناير ٢٠٢٧
- قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. ويحدد المعيار مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتجت عنها فروق صرف العملات الأجنبية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

| | | |
|-------------------|--|--|
| ٢ | السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة) | |
| ٢-٢ | التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة) | |
| (٢) | المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تتمة) | |
| المعيار / التفسير | الوصف | ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد |

يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق ١ يناير ٢٠٢٧ معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وتصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير ومن تسوية المعاملات في قائمة الدخل. أجرى الصندوق معاملات بعملة أجنبية خلال السنة، وبلغ صافي خسائر صرف العملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١٦ ألف ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٧٤ ألف ريال سعودي).

٥-٢ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله للصندوق من أرصدة محتفظ بها في حسابات بنكية لدى بنك البلاد، وحساب أمين الحفظ لدى شركة الرياض المالية، ويكون لها أجل استحقاق أصلي لا يزيد على ثلاثة أشهر، وتكون متاحة للاستخدام من قبل الصندوق، ما لم يذكر خلاف ذلك. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٦-٢ أدوات مالية

يتم إثبات الأدوات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

١-٦-٢ طرق القياس

الإثبات المبدئي والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، أي تاريخ التداول.

عند الإثبات المبدئي، يقيس الصندوق الأصل المالي بقيمته العادلة مضافاً إليه أو ناقصاً، في حال لم يكن الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة الإضافية والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي، كالأتعاب أو العمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصروف في قائمة الدخل. مباشرة بعد الإثبات المبدئي، يتم إثبات مخصص الخسارة الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما ينتج عنه خسارة انخفاض في القيمة يتم إثباتها في قائمة الدخل عندما يكون الأصل قد نشأ حديثاً.

٢-٦-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يصنف الصندوق أدوات حقوق الملكية الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة. متطلبات التصنيف لحقوق الملكية وأدوات الدين مبينة أدناه:

| | |
|-------|---|
| ٢ | السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة) |
| ٦-٢ | أدوات مالية (تتمة) |
| ٢-٦-٢ | تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة) |

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، مما يشير إلى وجود فائدة متبقية من صافي حقوق ملكية المصدر.

يصنف الصندوق استثماراته على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يقيس الصندوق لاحقاً كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء، في حال اختيار مدير الصندوق عند الإثبات المبدئي، أن يتم التصنيف بشكل غير قابل للإلغاء لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار بإثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند وجود حق للصندوق بقبض تلك التوزيعات.

يتم إثبات الأرباح/ الخسائر غير المحققة اللاحقة من إعادة التقييم على الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل. الربح المحقق من استبعاد الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المشتركة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يُقاس على أساس الفرق بين متحصلات الاسترداد والقيمة التقديرية قبل الاسترداد.

يتم حالياً تصنيف الأدوات في وحدات الصناديق الاستثمارية المشتركة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الصندوق في إدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية؛ أي إذا كان هدف الصندوق هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي مما سبق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي يضعها الصندوق في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى كبار موظفي الإدارة.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدئي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً للمستقبل.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكلٍ رئيسي لغرض البيع في المدى القريب أو كونها جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تُدار معاً ويوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل منها. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل الدين والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولة الخاصة) تشمل فقط النظر للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى تعرض للمخاطر أو تقلبات تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

استناداً إلى نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية، يمكن تصنيف الموجودات المالية للديون على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ أدوات مالية (تتمة)

٢-٦-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بمقدار أي مخصص مثبت للخسارة الائتمانية المتوقعة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٦-٣. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع، أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في السنة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

يقوم الصندوق بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج عمله لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية سنة التقرير الأولى التي تلي التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة ولم يحدث أي منها خلال السنة.

٣-٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية للديون المحملة بالتكلفة المطفأة على أساس استطلاع المستقبل. يقوم الصندوق بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغاً غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على أحد الأسس التالية:

- (أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- (ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: وهي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية.

يتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، ويتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في حال عدم زيادتها. يجوز للمنشأة أن تقرر أن مخاطر الائتمان للأصل المالي لم تزد بشكل جوهري إذا كان للأصل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ أدوات مالية (تتمة)

٦-٢-٤ متطلبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

لاحقاً، يتم قياس كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٦-٢-٥ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند تحويل الأصل، ويستوفي التحويل شروط إلغاء الإثبات. في الحالات التي يُقِيم فيها الصندوق على أنه حول أصلاً مالياً، يتم إلغاء إثبات الأصل إذا حول الصندوق كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري. وعندما لا يكون الصندوق قد حول أو احتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط في حال لم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الأصل المالي. يثبت الصندوق أي حقوق أو التزامات مكوّنة أو محتفظ بها في العملية بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٧-٢ المحاسبة على أساس تاريخ التداول

تمثل المشتريات أو المبيعات الاعتيادية مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بموجب الأنظمة أو العرف السائد في السوق. يتم إثبات / إلغاء إثبات المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها).

٨-٢ مقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حالياً حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٩-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

١٠-٢ مخصصات

يتم إثبات مخصص في حال كان لدى الصندوق التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصص عن خسائر التشغيل المستقبلية.

١١-٢ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات هي حقوق الملكية وتتكون من الوحدات المصدرة و الأرباح المبقة.

(أ) الوحدات الممنوحة (غير القابلة للاسترداد)

يصدر صندوق إنسان الاستثماري الوقفي وحدات تمثل رأس المال الممنوح بشكل دائم (وقف)، والتي لا يمكن استردادها تحت أي ظرف من الظروف. نظراً لطبيعتها غير القابلة للإلغاء وغير القابلة للاسترداد، لا تستوفي هذه الوحدات تعريف الأدوات القابلة للاسترداد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢-١٦.أ.ب.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٠-٢ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات (تتمة)

(أ) الوحدات الممنوحة (غير القابلة للاسترداد) (تتمة)

تُصنّف وحدات الصندوق كأدوات حقوق ملكية للأسباب التالية:

- بمجرد الاكتتاب، يقوم مالكو الوحدات ("المتبرعون" أو "الواقفون") بإيفاف الوحدات لصالح الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء، وذلك لمنفعة الجهة الخيرية المستفيدة (صندوق إنسان). ويتنازل المتبرع نهائياً عن أي حق في استرداد أو استعادة رأس المال المساهم به.

- تنص الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق صراحةً على ما يلي:

- لا يسمح بالاسترداد.
- لا تنطبق تواريخ الاسترداد.
- لا يمكن بيع الوحدات أو تحويلها أو استبدالها.
- وبناءً على ذلك، لا تنشئ هذه الوحدات أي التزام تعاقدي على الصندوق بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر.

- ولا تتضمن الوحدات أي خاصية تعاقدية من شأنها تقييد أو تحديد العوائد المتبقية العائدة لحاملي الوحدات. ويتم تخصيص جميع العوائد القابلة للتوزيع (عائد الوقف) حصرياً لصالح الجهة المستفيدة (صندوق إنسان).

يتم تصنيف توزيعات الصندوق كتوزيعات أرباح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

(ب) الاشتراك في الوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع بنك البلاد من قبل الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين. يتم تحديد قيمة حقوق الملكية للصندوق يومي الأحد والأربعاء ("يوم التقييم") بقسمة صافي قيمة الموجودات (مجموع الموجودات ناقصاً المطلوبات) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

١٢-٢ ضريبة

تعد الضريبة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٢،١٣ زكاة

تعد الزكاة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

١٤-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تندفق إلى الصندوق منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض، باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم إثبات إيرادات الصكوك على أساس الاستحقاق باستخدام سعر القسيمة التعاقدية المطبق على كل صك. يتم إثبات الإيرادات من تاريخ استحقاق الصندوق لاستلام هذه المبالغ بموجب شروط الأداة. يتم عرض إيرادات الصكوك في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر تحت بند "إيرادات عمولة خاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة".

يتم عرض صافي الأرباح/ (الخسائر) من الاستثمارات على أساس الصافي في قائمة الدخل، وتشمل المكونات المحققة وغير المحققة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة عند إلغاء إثبات الاستثمار، ويتم تحديدها باعتبارها الفرق بين متحصلات الاستبعاد ومتوسط التكلفة (الفعلية) المرجح للاستثمار، وفقاً لمنهجية الصندوق في تحديد التكلفة، كما في تاريخ الاستبعاد.

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتُحسب على أنها الفرق بين القيمة العادلة للاستثمارات في تاريخ التقرير وقيمتها الدفترية في بداية الفترة أو عند الإثبات المبدئي، كما ينطبق.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند نشوء حق الصندوق في استلام المدفوعات (عادةً في تاريخ الاستحقاق السابق لتوزيعات الأرباح). يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح على أساس إجمالي، مع إثبات أي ضريبة استقطاع مصدرة عند المصدر كمصروف في الفترة التي تثبت فيها إيرادات توزيعات الأرباح ذات الصلة.

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد الإيرادات المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية التي يقبضها الصندوق من تحديد الإيرادات، ويتم تسجيلها كمطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي. يتم تحديد هذا المبلغ بناءً على المعلومات المتاحة لمدير الصندوق حول طبيعة أرباح الشركات المستثمر فيها عند إعداد هذه القوائم المالية. يتم دفع الإيرادات المحظورة بموجب أحكام الشريعة الإسلامية للجمعيات الخيرية على أساس ربع سنوي.

٢.١٥ أتعاب إدارة ومصاريف أخرى

يدفع الصندوق أتعاب إدارة لقاء خدمات الإدارة بمعدل سنوي بنسبة ٠,٥٥٪ (٢٠٢٤: ٠,٥٥٪) من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم لقيمة حقوق ملكية الصندوق.

كما يسترد مدير الصندوق بعض المصاريف التي تكبدها نيابة عن الصندوق ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

١٦-٢ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تُعرّف الأطراف ذات العلاقة بأنها الأشخاص أو المنشآت ذات العلاقة بالصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". ويُعد الطرف ذو العلاقة شخصاً أو منشأة لها سيطرة أو سيطرة مشتركة أو نفوذ جوهري على الصندوق، أو تكون عضواً في كبار موظفي الإدارة، أو منشأة تخضع لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو نفوذ جوهري من قبل ذلك الشخص أو المنشأة.

لأغراض هذه القوائم المالية، تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق: مدير الصندوق، وشركة البلاد للاستثمار، بصفتها مقدم خدمات الإدارة العليا والخدمات الإدارية للصندوق.

وأعضاء مجلس إدارة الصندوق، بصفتهم كبار موظفي الإدارة لدى الصندوق، وبنك البلاد، باعتباره الشركة الأم لمدير الصندوق وبنك الصندوق، ومنشآت أخرى ضمن مجموعة بنك البلاد بالقدر الذي يبرم فيه الصندوق معاملات معها (على سبيل المثال، الأرصدة البنكية، أو إيداعات المراجعة، أو الاستثمارات في الصكوك الصادرة عن بنك البلاد أو شركاته التابعة).

تُعد صناديق الاستثمار الأخرى التي يديرها مدير الصندوق أطرافاً ذات علاقة فقط في الحالات التي:

- يحتفظ فيها الصندوق بحصة في ذلك الصندوق تمنحه سيطرة أو نفوذاً جوهرياً (عادةً عندما تمثل حصة الصندوق ٢٠٪ أو أكثر من الوحدات، أو تمنحه نفوذاً جوهرياً على نحو آخر).
- يكون كل من الصندوق وذلك الصندوق الآخر خاضعين لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو نفوذ جوهري من قبل المستثمر نفسه/المستثمرين أنفسهم.

لا يعد مقدمو الخدمات أطرافاً ذات علاقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ لمجرد تقديمهم خدمات إلى الصندوق. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المعاملات والأرصدة مع هذه الأطراف بوصفها معاملات مع أطراف ذات علاقة إذا استوفت تعريف الطرف ذي العلاقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (على سبيل المثال، عندما تكون خاضعة لسيطرة أو سيطرة مشتركة مع طرف يسيطر على الصندوق أو يسيطر عليه بشكل مشترك أو يكون له نفوذ جوهري فيه).

٣ نقد وما يماثله

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ٥١٧ | ١ | أرصدة بنكية (إيضاح ٥) |
| ١٠,١٦٣ | ١٩,٨٢٧ | رصيد لدى أمين الحفظ |
| ١٠,٦٨٠ | ١٩,٨٢٨ | |

٤ استثمارات

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|---|
| ٨,٢٣٠ | ٤٤,٧٥٥ | | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| (٣٩) | (١١٨) | ٤,١ | استثمار في صكوك مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٨,١٩١ | ٤٤,٦٣٧ | | |

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استثمارات (تتمة)

١-٤ يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | إيضاح | |
|----------|---------|-------|--|
| ٥٦,٤٦٥ | ٨,١٩١ | | القيمة الدفترية كما في ١ يناير |
| ٣١,٠٠٠ | ٤٣٢٦٠ | | - صكوك مشتراة خلال السنة |
| (٧٨,٩٩٩) | (٧,١٩٠) | | - صكوك مستحقة خلال السنة |
| ٣,٢٤٢ | ٤,٠٢٦ | | - إيرادات عمولة خاصة مثبتة في قائمة الدخل |
| (٣,٤٩٧) | (٣,٥٧١) | | - إيرادات عمولة خاصة مقبوضة خلال السنة |
| (٢٠) | (٧٩) | ٤,٢ | خسارة الائتمانية متوقعة مثبتة في قائمة الدخل |
| ٨,١٩١ | ٤٤,٦٣٧ | | القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر |

٢-٤ يوضح الجدول التالي حركة الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في عقود صكوك المقاسة خلال السنة:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|------|-------|---|
| (١٩) | (٣٩) | الرصيد كما في ١ يناير |
| (٢٠) | (٧٩) | عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبت في قائمة الدخل |
| (٣٩) | (١١٨) | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |

٤,٣ استثمارات محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يعرض الجدول التالي الحركة في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٢١٧,٤٠٤ | ٣٠٨,٤٣٤ | الرصيد الافتتاحي |
| ٢٤٩٤٤١ | ١٧٩,١٦٤ | شراء استثمارات |
| (١٧٠,٢٨٥) | (٢٠٢,٦٨١) | بيع استثمارات |
| ١٧,٥٨٣ | (٢,٥٦٦) | (خسائر)/ أرباح محققة من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٥,٧٠٩) | (٥,٩٩٥) | خسائر غير محققة في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠٨,٤٣٤ | ٢٧٦,٣٥٦ | الرصيد الختامي |

١-٣-٤ يعرض الجدول التالي توزيع صافي الأرباح من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|---------|--|
| ١٧,٣٩٢ | (٢,٥٦٦) | صافي الأرباح من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٥,٧٠٨) | (٥,٩٩٥) | (خسائر)/ أرباح محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي |
| ١١,٦٨٤ | (٨,٥٦١) | خسائر غير محققة في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي |
| | | المجموع |

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل الصندوق في سياق أعماله الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من جانب مجلس إدارة الصندوق.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | طبيعة المعاملة | طبيعة العلاقة | الطرف ذو العلاقة |
|----------------------------------|----------------------------------|--|---------------------------|--|
| ١,٩٣٧ | ٢,٠٥٥ | مصروف أتعاب إدارة (إيضاح ٢- (١٦) | مدير الصندوق | شركة البلاد للاستثمار |
| ٢٠١ | ١٧٠ | رسوم إدارية (إيضاح ٦) | | |
| ٤١ | ٤٠ | أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق (إيضاح ٦) | أعضاء مجلس إدارة الصندوق | مجلس إدارة الصندوق |
| ١٩٦٤ | ١٥٣١ | شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | الشركة الأم لمدير الصندوق | بنك البلاد |
| ٦٨١ | ١٥٨٦ | بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | الشركة الأم لمدير الصندوق | بنك البلاد |
| - | ٣٠٠٠ | شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | صندوق البلاد المرن للأسهم السعودية |
| ٣٤٣ | - | بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول للأسهم التقنية الأمريكية |
| ١٠٠٠٠ | - | شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | صندوق البلاد لفرص السوق الموازية |
| ١٤٥٠٠ | - | شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | صندوق البلاد للأسهم الخاصة |

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الطرف ذو العلاقة | طبيعة الرصيد |
|-----------------------|-----------------------|--|---|
| ٥١٧ | ١ | بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق (إيضاح ٣) | حساب جار |
| ١٤٤٤ | ١٠٩٦ | بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦٨٨٧ | ٨,٧٩٨ | صندوق البلاد المرن للأسهم السعودية | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦١٨ | ٧١٥ | صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول للأسهم الأمريكية | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٦٧٥ | ٢,٠٤٩ | صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول للأسهم التقنية الأمريكية | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١١٧٧٣ | ١٠,٤٦٣ | صندوق البلاد لفرص السوق الموازية | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٤٥٠٠ | ١٤,٥٠٠ | صندوق البلاد للأسهم الخاصة | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٦٥ | ٢٠٧ | شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق | أتعاب إدارة مستحقة |

٦ مصاريف أخرى

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|-----------------------------|------|-------|----------------------------|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | | |
| ٣٣٨ | ٣٠٠ | | أتعاب حفظ |
| ٢٠١ | ١٧٠ | ٥ | رسوم إدارية |
| ٤١ | ٤٠ | ٥ | مصروفات أعضاء مجلس الإدارة |
| ٦١ | ٦٦ | | أتعاب مهنية* |
| ٥٨ | ٥٨ | | أخرى |
| ٦٩٩ | ٦٣٤ | | |

* بلغت أتعاب المراجع عن المراجعة النظامية للقوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٤: ٢٠ ألف ريال سعودي). بلغت أتعاب المراجع عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ١٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٥ ألف ريال سعودي).

٧ إدارة المخاطر المالية

١-٧ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من الاستمرار في تحقيق أكبر قدر من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات. إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

(أ) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر سعر العمولة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

جميع الموجودات المالية للصناديق مقومة بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المختلفة، وجميعها مربوطة بالدولار الأمريكي على غرار العملة الوظيفية الريال السعودي، باستثناء الدينار الكويتي غير المربوط بالكامل بالدولار الأمريكي. إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات نتيجة للتغيير في سعر الصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة غير جوهري. وبالتالي، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

(٢) مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة السوقية.

كما في تاريخ التقرير، فإن الصندوق ليس معرضاً لمخاطر سعر العمولة الخاصة بشكل جوهري حيث أن معظم موجوداته محملة بسعر عمولة خاصة ثابت، أما المطلوبات فليست محملة بالعمولة.

بتغير بنسبة ٥٪ في معدل سايبور الأساسي مع بقاء جميع المتغيرات ثابتة، ستزيد/ تنقص التدفقات النقدية من استثمارات الصكوك للسنة كما يأتي:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | أداة مالية خاضعة لسعر العمولة المتغير |
|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| نسبة التغير المحتمل المعقول % | التأثير على صافي قيمة الموجودات | نسبة التغير المحتمل المعقول % | التأثير على صافي قيمة الموجودات | |
| ٥-/+ | ٢٠١ | ٥-/+ | ١٦٢ | صكوك |

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية والعمولات. إن الصندوق معرض لمخاطر الأسعار في أسهمه والصندوق الاستثماري واستثمارات الصكوك المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في الأسواق المالية السعودية وأسواق دبي. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات الصناعة المختلفة.

يوضح الجدول أدناه التوزيع الجغرافي للمحفظة الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للصندوق:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | المنطقة الجغرافية |
|--------------------------------|----------------|-------------------|
| النسبة من مجموع القيمة السوقية | القيمة السوقية | |
| ٧٧٪ | ٢١٢,٧٥٣ | السوق السعودية |
| ١١٪ | ٢٩,١٣٤ | سوق جزيرة كايمان |
| ٥٪ | ١٤,٧٩٣ | السوق الإماراتية |
| ٥٪ | ١٣,٨٦٧ | السوق القطرية |
| ٢٪ | ٥,٨٠٩ | السوق الكويتي |
| ١٠٠٪ | ٢٧٦,٣٥٦ | المجموع |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | المنطقة الجغرافية |
|--------------------------------|----------------|-------------------|
| النسبة من مجموع القيمة السوقية | القيمة السوقية | |
| ٧٨٪ | ٢٤١,٢٠٧ | السوق السعودية |
| ٩٪ | ٢٩,٢٦٧ | السوق الإماراتية |
| ٧٪ | ٢٠,٦٢٢ | السوق الكويتي |
| ٦٪ | ١٧,٣٣٨ | سوق جزيرة كايمان |
| ١٠٠٪ | ٣٠٨,٤٣٤ | المجموع |

يوضح الجدول أدناه تركيز القطاع الذي تعمل فيه المحفظة الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للصندوق:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | القطاع |
|--------------------------------|----------------|---------------------------|
| النسبة من مجموع القيمة السوقية | القيمة السوقية | |
| ٥٢,٣٪ | ١٤٤٤١١ | خدمات مالية |
| ٢٠,٤٪ | ٥٦,٤٦٦ | عقارات |
| ٥,٩٪ | ١٦٤١٠ | خدمات اتصالات |
| ٥,٠٪ | ١٣٧٥١ | مواد استهلاكية، غير دورية |
| ٣,٧٪ | ١٠,١٦٥ | تقنية |
| ٣,٣٪ | ٩,٠٣٧ | طاقة |
| ٢,٣٪ | ٦,٣٠٨ | مواد أساسية |
| ٢,٧٪ | ٧,٣٧٣ | مواد استهلاكية، دورية |
| ٠,٩٪ | ٢,٥٦٦ | نقل |
| ٠,٨٪ | ٢,٣٠٠ | صناعية |
| ٠,٨٪ | ٢,١١٩ | سلع استهلاكية كمالية |
| ٠,٧٪ | ١,٨٩٦ | رعاية صحية |
| ٠,٧٪ | ١,٨١٧ | تجزئة |
| ٠,٦٪ | ١,٧٣٧ | مرافق |
| ١٠٠,٠٪ | ٢٧٦,٣٥٦ | المجموع |

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| | |
|-----|------------------------------|
| ٧ | إدارة المخاطر المالية (تنمة) |
| ١-٧ | عوامل المخاطر المالية (تنمة) |
| (أ) | مخاطر السوق (تنمة) |
| (٣) | مخاطر الأسعار (تنمة) |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | القطاع |
|-----------------------|--------------------------------|---------------------------|
| القيمة السوقية | النسبة من مجموع القيمة السوقية | |
| ١٣٨٣٧٦ | %٤٤,٩ | خدمات مالية |
| ١٠١,٢٥٣ | %٣٢,٨ | عقارات |
| ٩,٧٣٦ | %٣,٢ | مرافق |
| ١٤٢٠٢ | %٤,٦ | خدمات اتصالات |
| ٩,١٣١ | %٣,٠ | مواد أساسية |
| ٨,٧٣٧ | %٢,٨ | طاقة |
| ٨,٢٣١ | %٢,٧ | سلع استهلاكية أساسية |
| ٤,٧٩٧ | %١,٦ | مواد استهلاكية، غير دورية |
| ٣,٥٩٩ | %١,٢ | نقل |
| ٢,٨٩٧ | %٠,٩ | سلع استهلاكية كمالية |
| ٢,٦٩٣ | %٠,٩ | صناعية |
| ٢,٢٤٦ | %٠,٧ | رعاية صحية |
| ٩٣٥ | %٠,٣ | أطعمة ومشروبات |
| ٩٣٣ | %٠,٣ | تقنية |
| ٦٦٨ | %٠,٢ | تجزئة |
| ٣٠٨,٤٣٤ | %١٠٠,٠ | المجموع |

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات) كما في ٣١ ديسمبر بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | |
|---------------------------------|--------------------------|------------------|
| التأثير على صافي قيمة الموجودات | احتمال معقول نسبة التغير | |
| ١٠,٦٣٨ | %٥-/+ | السوق السعودية |
| ١,٤٥٧ | %٥-/+ | السوق الإماراتية |
| ٧٤٠ | %٥-/+ | السوق القطرية |
| ٦٩٣ | %٥-/+ | سوق جزيرة كايمان |
| ٢٩٠ | %٥-/+ | السوق الكويتي |
| ١٣,٨١٨ | | |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | |
|---------------------------------|--------------------------|------------------|
| التأثير على صافي قيمة الموجودات | احتمال معقول نسبة التغير | |
| ١٢,٠٦٠ | %٥-/+ | السوق السعودية |
| ١,٤٦٣ | %٥-/+ | السوق الإماراتية |
| ١,٠٣١ | %٥-/+ | السوق الكويتي |
| ٨٦٧ | %٥-/+ | سوق جزيرة كايمان |
| ١٥,٤٢١ | | |

صندوق إنسان الاستثماري الوفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لاستثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المضافة والأرصدة البنكية والذمم المدينة مقابل بيع استثمارات.

تعنى سياسة الصندوق بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة. يسعى الصندوق إلى التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الجدارة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

ويوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية المعرضة للانخفاض في القيمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً | المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المجموع | المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المجموع | |
|--|--|--|---|
| ١٩,٨٢٨ | - | ١٩,٨٢٨ | نقد وما يماثله |
| ٤٤,٧٥٥ | - | ٤٤,٧٥٥ | استثمارات بالتكلفة المضافة |
| ٧٦ | - | ٧٦ | توزيعات أرباح مستحقة القبض |
| ١,٠٤٤ | - | ١,٠٤٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦٥,٧٠٣ | - | ٦٥,٧٠٣ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١١٨) | - | (١١٨) | مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٦٥,٥٨٥ | - | ٦٥,٥٨٥ | صافي القيمة الدفترية |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً | المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المجموع | المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المجموع | |
|--|--|--|---|
| ١٠,٦٨٠ | - | ١٠,٦٨٠ | نقد وما يماثله |
| ٨,٢٣٠ | - | ٨,٢٣٠ | استثمارات بالتكلفة المضافة |
| ٤١٤ | - | ٤١٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٩,٣٢٤ | - | ١٩,٣٢٤ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٣٩) | - | (٣٩) | مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ١٩,٢٨٥ | - | ١٩,٢٨٥ | صافي القيمة الدفترية |

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١-٧ عوامل المخاطر المالية (تنمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمة)

يوضح الجدول أدناه تركيز السوق لمحظة الاستثمار في الصكوك التي تحتفظ بها المؤسسات المالية:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | |
|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|----------------|
| النسبة من مجموع القيمة الإجمالية | القيمة الإجمالية | النسبة من مجموع القيمة الإجمالية | القيمة الإجمالية | |
| ٨,٢٣٠ | %١٠٠ | ٣,٠٥٠ | %١٠٠ | السوق السعودية |
| ٨,٢٣٠ | %١٠٠ | ٣,٠٥٠ | %١٠٠ | المجموع |

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ينشأ أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، مما يتسبب في خسارة مالية للصندوق بسبب عدم مقدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها من القيمة الدفترية للموجودات المالية ذات الصلة المثبتة كما هو مبين في قائمة المركز المالي بمبلغ ٦٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٩,٢ مليون ريال سعودي). ولا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية. إن مخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية (بنك البلاد) تتمتع بتصنيف ائتماني بدرجة استثمارية.

لدى الصندوق سياسة الاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني BBB- وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئيًا ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقياس تصنيف وكالة فيتش ولكن لا يزال أعلى من BBB-، فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من BBB-، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمتلك الصندوق استثمارات في عقود صكوك (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: عقود صكوك) بتصنيفات ائتمانية تتراوح بين A+ إلى BBB+، وعليه، تعتبر جميعها ذات درجة استثمارية واحتمالية التخلف عن السداد تتراوح بين ٠,٠٠٠٠٠٪ إلى ١,٨٠٠٠٪. يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنك لدى بنك ذو سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان منخفضة.

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو عدم قدرته على القيام بذلك إلا بشروط غير مجدية جوهريًا.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات في كل يوم تقييم، وبما أن هذه الوحدات يتم إيقافها لصالح الجهة المستفيدة، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر السيولة فيما يتعلق بالوفاء بعمليات الاسترداد في أي وقت. وتعد الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة ويمكن تسيلها في أي وقت. ورغم ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة، أو تسهيل المحفظة الاستثمارية، أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق.

يقوم الصندوق بتسوية المطلوبات المالية المتعلقة بأتعاب الإدارة المستحقة والمصاريف الأخرى على أساس ربع سنوي.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١-٧ عوامل المخاطر المالية (تنمة)

(ج) مخاطر السيولة (تنمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

| المجموع | متأخرة عن السداد لأكثر من ١٢ يوماً شهرًا | شهرًا | ٧ أيام إلى شهر ١-١٢ شهر واحد | أقل من ٧ يوماً | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------|--|-------|---------------------------------|-------------------|---|
| | | | | | موجودات مالية |
| | | | | | نقد وما يماثلها |
| ١٩,٨٢٨ | - | - | - | ١٩,٨٢٨ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٤٤,٦٣٧ | ٤٤,٦٣٧ | - | - | - | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال |
| ٢٧٦,٣٥٦ | - | - | - | ٢٧٦,٣٥٦ | قائمة الدخل |
| ٧٦ | - | - | - | ٧٦ | توزيعات أرباح مستحقة القبض |
| ١,٠٤٤ | - | - | - | ١,٠٤٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة |
| ٣٤١,٩٤١ | ٤٤,٦٣٧ | - | - | ٢٩٧,٣٠٤ | العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | | | | مطلوبات مالية |
| | | | | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ٢٠٧ | - | - | - | ٢٠٧ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١١٤ | - | - | - | ١١٤ | توزيعات أرباح مستحقة الدفع |
| ٥,٣١٧ | - | - | - | ٥,٣١٧ | |
| ٥,٦٣٨ | - | - | - | ٥,٦٣٨ | |
| ٣٣٦,٣٠٣ | ٤٤,٦٣٧ | - | - | ٢٩١,٦٦٦ | فجوة سيولة |

| المجموع | متأخرة عن السداد لأكثر من ١٢ يوماً شهرًا | من شهر واحد إلى ١٢ شهرًا | ٧ أيام إلى شهر شهر واحد | أقل من ٧ يوماً | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---------|--|-----------------------------|----------------------------|-------------------|---|
| | | | | | موجودات مالية |
| | | | | | نقد وما يماثلها |
| ١٠,٦٨٠ | - | - | - | ١٠,٦٨٠ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٨,١٩١ | ٨,١٩١ | - | - | - | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال |
| ٣٠٨,٤٣٤ | - | - | - | ٣٠٨,٤٣٤ | قائمة الدخل |
| ٤١٤ | - | - | - | ٤١٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة |
| ٣٢٧٧١٩ | ٨,١٩١ | - | - | ٣١٩,٥٢٨ | العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | | | | مطلوبات مالية |
| | | | | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٦٥ | - | - | - | ١٦٥ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١٧٤ | - | - | - | ١٧٤ | توزيعات أرباح مستحقة الدفع |
| ١٧,٣٧٤ | - | - | - | ١٧,٣٧٤ | |
| ١٧,٧١٣ | - | - | - | ١٧,٧١٣ | |
| ٣١٠٠٦ | ١١,٦٢١ | - | - | ٣٠١,٨١٥ | فجوة سيولة |

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء على مستوى الصندوق أو على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

إن هدف الصندوق هو إدارة مخاطر التشغيل وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعته مع تحقيق أهدافه الاستثمارية من تحقيق العوائد من حاملي الوحدات.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٧ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. يمكن أن تتغير قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بشكل ملحوظ في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتركاك في كل يوم تقييم بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات والمنافع لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

وللحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في رصد الموجودات التي يتوقع أن يكون قادرًا على تصفيتها وتعديل كمية التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق للوحدات. يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

لم تطرأ أي تغييرات على السياسات والإجراءات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ فيما يتعلق بنهج الصندوق في إدارة رأس ماله.

٨ الأدوات المالية بحسب الفئة

| القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | التكلفة المطفأة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------------------------------|-----------------|---|
| | | موجودات مالية بحسب قائمة المركز المالي |
| - | ١٩,٨٢٨ | نقد وما يماثله |
| - | ٤٤,٦٣٧ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٢٧٦,٣٥٦ | - | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٧٦ | توزيعات أرباح مستحقة القبض |
| - | ١,٠٤٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٧٦,٣٥٦ | ٦٥,٥٨٥ | المجموع |

مطلوبات مالية بحسب قائمة المركز المالي

| | | |
|---|-------|----------------------------|
| - | ٢٠٧ | أتعاب إدارة مستحقة |
| - | ١١٤ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| - | ٥,٣١٧ | توزيعات أرباح مستحقة الدفع |
| - | ٥,٦٣٨ | المجموع |

| القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | التكلفة المطفأة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|------------------------------------|-----------------|---|
| | | موجودات مالية بحسب قائمة المركز المالي |
| - | ١٠,٦٨٠ | نقد وما يماثله |
| - | ٨,١٩١ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٣٠٨,٤٣٤ | - | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٤١٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠٨,٤٣٤ | ١٩,٢٨٥ | المجموع |

مطلوبات مالية بحسب قائمة المركز المالي

| | | |
|---|--------|----------------------------|
| - | ١٦٥ | أتعاب إدارة مستحقة |
| - | ١٧٤ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| - | ١٧,٣٧٤ | توزيعات أرباح مستحقة الدفع |
| - | ١٧,٧١٣ | المجموع |

٩ القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقِيم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها في يوم التقييم بأحدث سعر شراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات الأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر. من المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصة مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة والذمم الدائنة الأخرى مقارنة بقيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدره لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى ١.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق (حسب الدرجة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

| القيمة العادلة | | | | | القيمة الدفترية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|---|-----------------------|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | | | |
| موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | | |
| ١٩,٨٢٨ | ١٩,٨٢٨ | - | - | ١٩,٨٢٨ | نقد وما يماثله | |
| ٤٤,٦٣٧ | ٤٤,٦٣٧ | - | - | ٤٤,٦٣٧ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي | |
| ٧٦ | ٧٦ | - | - | ٧٦ | توزيعات أرباح مستحقة القبض | |
| ١,٠٤٤ | ١,٠٤٤ | - | - | ١,٠٤٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | | |
| ٦٥,٠١٣ | - | ٦٥,٠١٣ | - | ٦٥,٠١٣ | صناديق استثمارية مشتركة | |
| ١٧٧,٣١١ | - | - | ١٧٧,٣١١ | ١٧٧,٣١١ | أسهم | |
| ٣٤,٠٣٢ | ٣٤,٠٣٢ | - | - | ٣٤,٠٣٢ | صكوك | |
| ٣٤١,٩٤١ | ٩٩,٦١٧ | ٦٥,٠١٣ | ١٧٧,٣١١ | ٣٤١,٩٤١ | | |
| مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | | |
| ٢٠٧ | ٢٠٧ | - | - | ٢٠٧ | أتعاب إدارة مستحقة | |
| ١١٤ | ١١٤ | - | - | ١١٤ | مستحقات ومطلوبات أخرى | |
| ٥,٣١٧ | ٥,٣١٧ | - | - | ٥,٣١٧ | توزيعات أرباح مستحقة الدفع | |
| ٥,٦٣٨ | ٥,٦٣٨ | - | - | ٥,٦٣٨ | | |
| | | | | | | |
| القيمة العادلة | | | | | القيمة الدفترية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | | | |
| موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | | |
| ١٠,٦٨٠ | ١٠,٦٨٠ | - | - | ١٠,٦٨٠ | نقد وما يماثله | |
| ٨,١٩١ | ٨,١٩١ | - | - | ٨,١٩١ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي | |
| ٤١٤ | ٤١٤ | - | - | ٤١٤ | ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | | |
| ٦٦,٠٠٥ | - | ٦٦,٠٠٥ | - | ٦٦,٠٠٥ | صناديق استثمارية مشتركة | |
| ١٩٥,٥١٦ | - | - | ١٩٥,٥١٦ | ١٩٥,٥١٦ | أسهم | |
| ٤٦,٩١٣ | ٤٦,٩١٣ | - | - | ٤٦,٩١٣ | صكوك | |
| ٣٢٧,٧١٩ | ٦٦,١٩٨ | ٦٦,٠٠٥ | ١٩٥,٥١٦ | ٣٢٧,٧١٩ | | |
| مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة | | | | | | |
| ١٦٥ | ١٦٥ | - | - | ١٦٥ | أتعاب إدارة مستحقة | |
| ١٧٤ | ١٧٤ | - | - | ١٧٤ | مستحقات ومطلوبات أخرى | |
| ١٧,٣٧٤ | ١٧,٣٧٤ | - | - | ١٧,٣٧٤ | توزيعات أرباح مستحقة الدفع | |
| ١٧,٧١٣ | ١٧,٧١٣ | - | - | ١٧,٧١٣ | | |

١٠ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة

١. فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| ٣٩ | ١١٨ | الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| ٢٤,٢٥١ | ٢٦,٣٦٩ | وحدات مصدره بالآلاف |
| ٠,٠٠١٦ | ٠,٠٠٤٥ | حصة الوحدة الواحدة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |

٢. فيما يلي حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ١٢,٧٨٣٢ | ١٢,٧٥٣٧ | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد مراعاة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لهذه القوائم المالية |
| ٠,٠٠١٦ | ٠,٠٠٤٥ | حصة الوحدة الواحدة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٠-١) |
| ١٢,٧٨٤٨ | ١٢,٧٥٨٢ | حقوق الملكية للوحدة الواحدة قبل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |

١١ توزيعات الأرباح

خلال السنة، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيع أرباح بنسبة ١,٥٨٪ من قيمة حقوق الملكية المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبمبلغ إجمالي قدره ٥,٣١٧ ألف ريال سعودي. وفي السنة السابقة، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيع أرباح بنسبة ٥,٦٠٪ من قيمة حقوق الملكية المعلنة كما في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤، وبمبلغ إجمالي قدره ١٧,٣٧٤ ألف ريال سعودي.

١٢ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم لتقييم بغرض إعداد القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٣ مطلوبات محتملة وارتباطات

لا توجد مطلوبات محتملة وارتباطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٤ أحداث لاحقة

قام مدير الصندوق بتقييم الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير، بما في ذلك التطورات الجيوسياسية الجارية في منطقة الشرق الأوسط، وأي تطورات أخرى ذات صلة في الأسواق أو الأوضاع الاقتصادية. واستناداً إلى المعلومات المتاحة حتى تاريخه، لم يكن لهذه الأحداث أي أثر جوهري على الصندوق أو على القيمة العادلة لاستثماراته. كما لم يحدد مدير الصندوق أي أحداث أو معاملات لاحقة أخرى تستدعي إجراء تعديل أو إفصاح في هذه القوائم المالية. ويواصل مدير الصندوق متابعة المستجدات وتقييم آثارها المحتملة على الصندوق مع تطور الأوضاع.

١٥ تجميع أرقام المقارنة بسبب تعديل إعادة التصنيف

قام الصندوق بإعادة تقييم عرض بعض المعاملات والأرصدة الواردة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر لتحديد ما إذا كان قد تم عرض هذه المعاملات والأرصدة بشكل مناسب بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. عند الضرورة، تم إجراء التغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

التغيرات في أرقام المقارنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

صافي (الخسائر)/ الأرباح من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

في السنة السابقة، قام الصندوق بعرض الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وخسائر القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والشامل الآخر، على أنها بنود منفصلة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

خلال السنة، قام الصندوق بإعادة تقييم المعالجة المذكورة أعلاه، ونتيجة لذلك قام بتجميع الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وخسائر القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وعرضها ضمن "صافي (الخسائر)/ الأرباح من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

١٥ تجميع أرقام المقارنة بسبب تعديل إعادة التصنيف (تتمة)

ليس للتعديل أي تأثير على قائمة المركز المالي أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات أو قائمة التدفقات النقدية الخاصة بالصندوق. فيما يلي ملخص لتأثير هذا التعديل على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

| للسنة المنتهية في | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (كما أدرجت سابقاً) | |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| بنود القوائم المالية | تجميع بسبب تعديل إعادة التصنيف | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة) |
| ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي | (١٧,٣٩٢) | - | ١٧,٣٩٢ |
| خسارة غير محققة في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي | ٥,٧٠٨ | - | (٥,٧٠٨) |
| صافي الأرباح من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١١,٦٨٤ | ١١,٦٨٤ | - |

١٦ تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (٣) من قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية، على جميع الصناديق الاستثمارية الموافق على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد تاريخ نفاذ القرار (١ يناير ٢٠٢٣) التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لأغراض الزكاة، وذلك قبل نهاية السنة المالية الأولى من الموافقة على تأسيسها وتقديم إقرار معلومات زكوية خلال ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. حصل الصندوق على شهادة التسجيل رقم ٠٢٢-٢٣-١-٥٨١ من الهيئة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٩. سيقوم الصندوق بتقديم إقرار المعلومات الزكوية للسنة في موعده.

تبقى مسؤولية إخراج الزكاة على الاستثمار في وحدات الصندوق على عاتق حاملي الوحدات، ولا يتحمل الصندوق التزام الزكاة.

١٧ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٦