

صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم صندوق الاستثمار:

صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي.

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي 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 | 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 | 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 |
| للتأمين | | 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 الشرقي 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 الشرقي 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 النقص. 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 2024م 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 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

| 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 و أحكام 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 الوافي

| 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 الوقفي

| 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 سندي (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 الأول 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 | نعم |
| 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 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 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 الموافق 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 الوقفي

| 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 و تحقيق الأهداف الاستراتيجية وتعزيز المركز المالي ذاتيئة وقيمة الاحتياطيات التي سوف تستخدم في اصدار 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 والمقيدون 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 باللائحة التصويت 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 ب المشاركة والتملك في الشركات | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (10) المتعلقة بزيادة رأس المال | إمتناع |
| | | التصويت على إضافة مادة جديدة برقم (14) والمتعلقة ب إصدار الأسهم | إمتناع |
| | | التصويت على تعديل المادة رقم (12) والمتعلقة بتعديل الحقوق والالتزامات المتعلقة بالاسهم | 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 ليكمل 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 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.

| 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 بمدة 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 الوصول
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 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 إبراهيم المقيل (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 تبين 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 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.

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 النقص. 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، والتمشية 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 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.

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 الفندق 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 .

البيوليفارد 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 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

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 تقييماً 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.

**ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY
ALBILAD INVESTMENT COMPANY)**

**FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
AND INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE UNITHOLDERS AND THE FUND MANAGER**

**ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025**

| Index | Page |
|--|-------------|
| Independent auditor's report | 1 - 3 |
| Statement of financial position | 4 |
| Statement of income and other comprehensive income | 5 |
| Statement of changes in equity attributable to the Unitholders | 6 |
| Statement of cash flows | 7 |
| Notes to the financial statements | 8 - 28 |



Independent auditor's report to the Unitholders and the Fund Manager of Albilad Ensan Endowment Fund

Report on the audit of the financial statements

Our opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of Albilad Ensan Endowment Fund (the "Fund") as at 31 December 2025, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA).

What we have audited

The Fund's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2025;
- the statement of income and other comprehensive income for the year then ended;
- the statement of changes in equity attributable to the Unitholders for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Fund and the Fund Manager in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards), endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia (the "Code"), as applicable to audits of financial statements of public interest entities. We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code's requirements.

Other information

The Fund Manager is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon, which we obtained prior to the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

PricewaterhouseCoopers Public Accountants
(Professional Limited Liability Company)
Laysen Valley Tower 12 & 13, King Khaled Road
T: +966 (11) 211 0400, F: +966 (11) 211 0401

CR No. 1010371622, UN No. 7000928734, Capital of 500,000 SAR National
address: 2537 Mohammad Ibn Fuhayd St secondary no. 7912, West Umm Al
Hamam Dist, postal code 12329 Riyadh, Kingdom of Saudi Arabia



Independent auditor's report to the Unitholders and the Fund Manager of Albilad Ensan Endowment Fund (continued)

Other information (continued)

If, based on the work we have performed, on the other information that we obtained prior to the date of this auditor's report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of the Fund Manager and the Fund Board for the financial statements

The Fund Manager is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by SOCPA, and the applicable requirements of the Investment Funds Regulations issued by the Capital Market Authority and the Fund's Terms and Conditions, and for such internal control as the Fund Manager determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Fund Manager is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Fund Manager either intends to liquidate the Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance, i.e. the Fund Board, are responsible for overseeing the Fund's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standards on Auditing, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Fund Manager's internal control.



Independent auditor's report to the Unitholders and the Fund Manager of Albilad Ensan Endowment Fund (continued)

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements (continued)

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Fund Manager.
- Conclude on the appropriateness of the Fund Manager's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

PricewaterhouseCoopers

Mufaddal A. Ali
License No. 447

31 March 2026

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

| | Note | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|---|------|------------------------------|------------------------------|
| Assets | | | |
| Cash and cash equivalents | 3 | 19,828 | 10,680 |
| Investments held at amortised cost, net | 4 | 44,637 | 8,191 |
| Investments held at fair value through statement of income ("FVSI") | 4 | 276,356 | 308,434 |
| Dividend receivable | | 76 | - |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | | 1,044 | 414 |
| Total assets | | 341,941 | 327,719 |
| Liabilities | | | |
| Accrued management fee | 5 | 207 | 165 |
| Accruals and other liabilities | | 114 | 174 |
| Dividend payable | | 5,317 | 17,374 |
| Total liabilities | | 5,638 | 17,713 |
| Equity attributable to the Unitholders | | 336,303 | 310,006 |
| Units in issue in thousands | | 26,369 | 24,251 |
| Equity per unit in Saudi Riyals | | 12.7537 | 12.7832 |

The accompanying notes from 1 to 17 form an integral part of these financial statements.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
STATEMENT OF INCOME AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

| | Note | For the year ended 31 December | |
|--|-------|--------------------------------|----------------|
| | | 2025 | 2024* |
| Income | | | |
| Special commission income on Sukuk investments held at amortised cost | | 4,026 | 3,242 |
| Net (losses) / gains from investments held at fair value through statement of income ("FVSI")* | 4.3.1 | (8,561) | 11,684 |
| Dividend income | | 11,578 | 10,653 |
| Net foreign exchange loss | | (116) | (174) |
| Other income | | 1 | 98 |
| Total income | | 6,928 | 25,503 |
| Expenses | | | |
| Management fee | 5 | (2,055) | (1,937) |
| Other expenses | 6 | (634) | (699) |
| Impairment charge on investments held at amortised cost | 4.1 | (79) | (20) |
| Total expenses | | (2,768) | (2,656) |
| Net income for the year | | 4,160 | 22,847 |
| Other comprehensive income for the year | | - | - |
| Total comprehensive income for the year | | 4,160 | 22,847 |

*Refer to note 15 - regarding changes to comparative information.

The accompanying notes from 1 to 17 form an integral part of these financial statements.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY ATTRIBUTABLE TO THE UNITHOLDERS
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

| | Note | For the year ended 31 December | |
|--|------|---------------------------------------|--------------------|
| | | 2025 | 2024 |
| Equity at the beginning of the year | | 310,006 | 287,150 |
| Total comprehensive income for the year | | 4,160 | 22,847 |
| Changes from unit transactions | | | |
| Proceeds from issuance of units | | 27,454 | 17,383 |
| Payment against units redeemed | | - | - |
| Net change from unit transactions | | 27,454 | 17,383 |
| Dividend distribution | 11 | (5,317) | (17,374) |
| Equity at the end of the year | | 336,303 | 310,006 |
| | | For the year ended 31 December | |
| | | 2025 | 2024 |
| | | Units '000' | Units '000' |
| Units at the beginning of the year | | 24,251 | 22,904 |
| Units issued | | 2,118 | 1,347 |
| Units redeemed | | - | - |
| Net change in units | | 2,118 | 1,347 |
| Units at the end of the year | | 26,369 | 24,251 |

The accompanying notes from 1 to 17 form an integral part of these financial statements.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
STATEMENT OF CASH FLOWS
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

| | Note | For the year ended 31 December 2025 | For the year ended 31 December 2024 |
|---|------|---|---|
| Cash flows from operating activities | | | |
| Net income for the year | | 4,160 | 22,847 |
| Adjustments for: | | | |
| Special commission income on sukuk investments held at amortised cost | | (4,026) | (3,242) |
| Unrealised FV loss on re-measurement of investments held at FVSI, net | | 5,995 | 5,708 |
| Dividend income | | (11,578) | (10,653) |
| Impairment charge on investments held at amortised cost, net | 4.1 | 79 | 20 |
| | | (5,370) | 14,680 |
| Net changes in operating assets and liabilities | | | |
| Investments held at amortised cost | | (36,070) | 48,001 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | | (630) | 265 |
| Investments held at FVSI | | 26,083 | (96,741) |
| Accrued management fee | | 42 | 150 |
| Accruals and other liabilities | | (60) | (45) |
| Cash used in operating activities | | (10,635) | (48,370) |
| Dividend received | | 11,502 | 10,678 |
| Special commission income received on sukuk investments | | 3,571 | 3,498 |
| Net cash used in operating activities | | (932) | (19,514) |
| Cash flows from financing activities | | | |
| Proceeds from issuance of units | | 27,454 | 17,383 |
| Dividend distribution paid | | (17,374) | - |
| Net cash generated from financing activities | | 10,080 | 17,383 |
| Net change in cash and cash equivalents | | | |
| Cash and cash equivalents at the beginning of the year | | 9,148 | (2,131) |
| | | 10,680 | 12,811 |
| Cash and cash equivalents at the end of the year | 3 | 19,828 | 10,680 |

The accompanying notes from 1 to 17 form an integral part of these financial statements.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

1 LEGAL STATUS AND PRINCIPAL ACTIVITIES

Albilad Ensan Endowment Fund (the "Fund") is an open-ended investment fund, managed by Albilad Investment Company (the "Fund Manager"), a subsidiary of Bank Albilad (the "Bank") for the benefit of the Fund's unit holders (the "Unitholders"). The objective of the Fund is to achieve capital growth by investing the Fund's assets and distributing a percentage of the returns (endowment yield) on an annual and continuous basis to the endowment entities specified by the Fund for supporting orphan care through the beneficiary (the Charitable Association for Orphan Welfare (Ensan)).

The Fund was established on 26 November 2019 (Corresponding to 3 Rabi AlAwwal 1441H).

In dealing with the Unitholders, the Fund Manager considers the Fund as an independent accounting unit. Accordingly, the Fund Manager prepares separate financial statements for the Fund. The management of the Fund is the responsibility of the Fund Manager.

Riyad Capital is "Custodian" of the Fund.

The Fund is governed by the Investment Fund Regulations (the "Regulations") issued by the Board of the Capital Market Authority (CMA) pursuant to its Resolution Number 1 - 219 - 2006 on 3 Dhul Hijja 1427H (corresponding to 24 December 2006) and new amendment number 2-22-2021 by resolution of the Board of the CMA on 12 Rajab 1442H (corresponding to 24 February 2021) effective from 19 Ramadan 1442H (corresponding to 1 May 2021) by the New Investment Fund Regulations ("Amended Regulations") published by the Capital Market Authority on 17 Rajab 1442H (corresponding to 1 March 2021) detailing requirements for all funds within the Kingdom of Saudi Arabia. During the year ended 31 December 2025, CMA has issued another amendment to the regulation via amendment number 1-54-2025 issued on 23 Dhul Qidah 1446H (corresponding to 21 May 2025) which is effective from 14 Muharram 1442H (corresponding to 9 July 2025).

The registered office of the Fund is Albilad Investment Company, P.O. Box 8162, Riyadh 12313 – 3701, Kingdom of Saudi Arabia.

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

The material accounting policy information applied in the preparation of these financial statements are set out below. These policies have been consistently applied to all periods presented, unless otherwise stated.

2.1 Basis of preparation

These financial statements of the Fund have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards ("IFRS") that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants ("SOCPA") and in compliance with the applicable requirements of the Investment Funds Regulations issued by the Capital Market Authority and the Fund's Terms and Conditions.

The financial statements have been prepared on the historical cost convention, except for the valuation of investments held at fair value through statement of income (FVSI).

The Fund does not have a clearly identifiable operating cycle and therefore does not present current and non-current assets and liabilities separately in the statement of financial position. Instead, assets and liabilities are presented in order of liquidity.

2.2 Critical accounting estimates and judgments

The preparation of these financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the year in which the estimates are revised and in any future years affected.

Judgements

The business model drives classification of financial assets. Management applied judgement in determining the level of aggregation and portfolios of financial instruments when performing the business model assessment. When assessing sales transactions, the Fund considers their historical frequency, timing and value, reasons for the sales and expectations about future sales activity. Sales transactions aimed at minimizing potential losses due to credit deterioration are considered consistent with the "hold to collect" business model. Other sales before maturity, not related to credit risk management activities, are also consistent with the "hold to collect" business model, provided that they are infrequent or insignificant in value, both individually and in aggregate.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals ‘000’ unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.2 Critical accounting estimates and judgments (continued)

The Fund assesses significance of sales transactions by comparing the value of the sales to the value of the portfolio subject to the business model assessment over the average life of the portfolio. In addition, a sale of financial asset in stress case scenario, or in response to an isolated event that is beyond the Fund’s control, is not recurring and could not have been anticipated by the Fund, are regarded as incidental to the business model objective and do not impact the classification of the respective financial assets.

The “hold to collect and sell” business model means that assets are held to collect the cash flows, but selling is also integral to achieving the business model’s objective, such as, managing liquidity needs, achieving a particular yield, or matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that fund those assets.

The residual category includes those portfolios of financial assets, which are managed with the objective of realising cash flows primarily through sale, such as where a pattern of trading exists. Collecting contractual cash flow is often incidental for this business model.

The securities portfolio is classified as amortised cost i.e., hold to collect based on the fact that these securities would only be sold in stress case scenario.

Estimates

The Fund’s determination of expected credit losses (“ECL”) on investments measured at amortised cost is a key source of estimation uncertainty. ECL is measured on a forward-looking basis and requires the use of significant judgement in assessing significant increases in credit risk, determining whether assets are credit-impaired, and in estimating the probability of default, loss given default and exposure at default over the relevant period. The Fund also incorporates reasonable and supportable macro-economic forecasts and scenario weightings into these estimates. Changes in these judgements and assumptions could materially affect the loss allowance and related credit impairment charges.

2.3 Changes in accounting policies and disclosures

Based on the adoption of new standard, the following accounting policies are applicable effective 1 January 2025 replacing, amending, or adding to the corresponding accounting policies set out in 2024 financial statements.

(i) New standards effective in current year

The International Accounting Standard Board (IASB) has issued the following new accounting standards and amendments, which were effective for periods on or after 1 January 2025. The Fund Manager has assessed that the new standards and amendments have no material impact on the Fund’s financial statements.

| Standard / Interpretation | Description | Effective from periods beginning on or after the following date |
|--|--|--|
| Amendments to IAS 21 - Lack of Exchangeability | IASB amended IAS 21 to add requirements to help in determining whether a currency is exchangeable into another currency, and the spot exchange rate to use when it is not exchangeable. Amendment set out a framework under which the spot exchange rate at the measurement date could be determined using an observable exchange rate without adjustment or another estimation technique. | 1 January 2025 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals ‘000’ unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Changes in accounting policies and disclosures (continued)

(ii) Standards issued but not yet effective and not early adopted

The listing of standards and interpretations issued which are applicable at a future date are as follows. The Fund intends to adopt these standards when they become effective. The Fund Manager is in the process of assessing the impact of these new and amended standards and interpretations on the Fund’s financial statements.

| Standard/ Interpretation | Description | Effective from periods beginning on or after |
|---|--|---|
| Annual improvements to IFRS – Volume 11 | Annual improvements are limited to changes that either clarify the wording in an Accounting Standard or correct relatively minor unintended consequences, oversights or conflicts between the requirements in the Accounting Standards. The 2024 amendments are to the following standards: <ul style="list-style-type: none"> • IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards; • IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures and its accompanying Guidance on implementing IFRS 7; • IFRS 9 Financial Instruments; • IFRS 10 Consolidated Financial Statements; and IAS 7 Statement of Cash Flows. | 1 January 2026 |
| Amendments to IFRS 10 and IAS 28- Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture | Partial gain or loss recognition for transactions between an investor and its associate or joint venture only apply to the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business as defined in IFRS 3 Business Combinations and the gain or loss resulting from the sale or contribution to an associate or a joint venture of assets that constitute a business as defined in IFRS 3 is recognised in full. | Effective date deferred indefinitely |
| Amendments to IFRS 9 Financial Instruments and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures | Under the amendments, certain financial assets including those with ESG-linked features could now meet the SPPI criterion, provided that their cash flows are not significantly different from an identical financial asset without such a feature. The IASB has amended IFRS 9 to clarify when a financial asset or a financial liability is recognised and derecognised and to provide an exception for certain financial liabilities settled using an electronic payment system. | 1 January 2026 |
| IFRS 18, Presentation and Disclosure in Financial Statements | IFRS 18 provides guidance on items in the statement of profit or loss classified into five categories: operating; investing; financing; income taxes and discontinued operations. It defines a subset of measures related to an entity’s financial performance as ‘management-defined performance measures’ (‘MPMs’). The totals, subtotals and line items presented in the primary financial statements and items disclosed in the notes need to be described in a way that represents the characteristics of the item. It requires foreign exchange differences to be classified in the same category as the income and expenses from the items that resulted in the foreign exchange differences. | 1 January 2027 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals ‘000’ unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Changes in accounting policies and disclosures (continued)

(ii) Standards issued but not yet effective and not early adopted (continued)

| Standard/ Interpretation | Description | Effective from periods beginning on or after |
|--|--|---|
| IFRS 19, Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures | IFRS 19 allows eligible subsidiaries to apply IFRS Accounting Standards with the reduced disclosure requirements of IFRS 19. A subsidiary may choose to apply the new standard in its consolidated, separate or individual financial statements provided that, at the reporting date it does not have public accountability and its parent produces consolidated financial statements under IFRS Accounting Standards. | 1 January 2027 |

2.4 Functional and presentation currency

Items included in the financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the Fund operates (the “functional currency”). These financial statements are presented in Saudi Riyals (“SR”) which is the Fund’s functional and presentation currency. All financial information presented in SR has been rounded to the nearest thousand.

Foreign currency transactions are translated into SR using the exchange rates prevailing at the date of transactions. Foreign currency assets and liabilities are translated into SR using the exchange rates prevailing at the reporting date. Foreign exchange gains and losses arising from the translation of monetary assets and liabilities at exchange rate prevailing at the reporting date and from the settlement of transactions are included in the statement of income. The Fund has foreign currency transactions during the year and the net foreign exchange loss during the year ended 31 December 2025 amounted to SR 116 thousand (2024: SR 174 thousand).

2.5 Cash and cash equivalents.

Cash and cash equivalents of the Fund comprise balances held in bank accounts with Bank Albilad and custodian account with Riyadh Capital, and have original maturity date of no more than three months and are available for use by the Fund unless otherwise stated. Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the statement of financial position.

2.6 Financial instruments

Financial instruments are recognised at the time when the Fund becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

2.6.1 Measurement methods

Initial recognition and measurement

Financial assets and financial liabilities are recognised when the entity becomes a party to the contractual provisions of the instrument i.e. Trade date.

At initial recognition, the Fund measures a financial asset at its fair value plus or minus, in the case of a financial asset not at fair value through statement of income (FVSI), transaction costs that are incremental and directly attributable to the acquisition or issue of the financial asset, such as fees and commissions. Transaction costs of financial assets carried at FVSI are expensed in the statement of income. Immediately after initial recognition, an expected credit loss allowance (ECL) is recognised for financial assets measured at amortised cost, which may result in an impairment loss being recognised in the statement of income when an asset is newly originated.

2.6.2 Classification and measurement of financial assets

The Fund classifies its equity instruments at FVSI and other financial assets at amortised cost. The classification requirements for equity and debt instruments are described below:

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.6 Financial instruments (Continued)

2.6.2 Classification and measurement of financial assets (Continued)

Equity instruments

Equity instruments are instruments that meet the definition of equity from the issuer's perspective; that is, instruments that do not contain a contractual obligation to pay and that evidence a residual interest in the issuer's equity.

The Fund classifies its investments as held at FVSI. The Fund subsequently measures all equity investments at FVSI, except where the Fund Manager has elected, at initial recognition, to irrevocably designate an equity investment at fair value through other comprehensive income (FVOCI). The Fund's policy is to designate equity investments as FVOCI when those investments are held for purposes other than to trade. When this election is used, fair value gains and losses are recognised in OCI and are not subsequently reclassified to the statement of income, including on disposal. Impairment losses (and reversal of impairment losses) are not reported separately from other changes in fair value. Dividends, when representing a return on such investments, continue to be recognised in the statement of income when the Fund's right to receive dividend is established.

The subsequent unrealised revaluation gains / loss on investment held at FVSI is recognised in the statement of income. Realised gain on disposal of mutual funds investments held at FVSI is measured as the difference between the redemption proceeds and the carrying value before redemption.

Currently instruments in mutual fund units are classified as held at FVSI.

Debt instruments

Debt instruments are those instruments that meet the definition of a financial liability from the issuer's perspective.

Classification and subsequent measurement of debt instruments depend on:

- The Fund's business model for managing the asset; and
- The cash flow characteristics of the asset.

Business model: The business model reflects how the Fund manages the assets in order to generate cash flows. That is, whether the Fund's objective is solely to collect the contractual cash flows from the assets or is to collect both the contractual cash flows and cash flows arising from the sale of assets. If neither of these is applicable (e.g. financial assets are held for trading purposes), then the financial assets are classified as part of 'other' business model and measured at FVSI.

Factors considered by the Fund in determining the business model for a group of assets include:

- past experience on how the cash flows for these assets were collected;
- how the asset's performance is internally evaluated and reported to key management personnel;
- how risks are assessed and managed; and how managers are compensated.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realised in a way that is different from the Fund's original expectations, the Fund does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

Debt securities held for trading, if any, are held principally for the purpose of selling in the near term or are part of a portfolio of financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent actual pattern of short-term profit-taking. These securities are classified in 'other' business model and measured at FVSI.

SPPP: Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to collect contractual cash flows and sell, the Fund assesses whether the financial instruments' cash flows represent solely payment of principal and profit (the "SPPP" test). In making this assessment, the Fund considers whether the contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement i.e. profit (or special commission income) includes only consideration for the time value of resources, credit risk, other basic lending risks and a profit margin that is consistent with a basic lending arrangement. Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that are inconsistent with a basic lending arrangement, the related financial asset is classified and measured at FVSI.

Based on the business model and cash flow characteristics, the debt financial assets can be classified as held at amortised cost, FVSI and FVOCI:

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.6 Financial instruments (Continued)

2.6.2 Classification and measurement of financial assets (Continued)

Debt instruments (Continued)

Amortised cost: Assets that are held for collection of contractual cash flows where those cash flows represent solely payments of principal and profit (SPPP), and that are not designated at FVSI, are measured at amortised cost. The carrying amount of these assets is adjusted by any expected credit loss allowance recognised and measured as described in note 2.6.3. Profit earned if any from these financial assets is recognised in the statement of income using the effective commission rate method

Fair value through statement of income (FVSI): If the debt instrument's cash flows do not represent solely SPPP or if it is not held within the held to collect or the held to collect and sell business model, or if it is designated at FVSI, then it is measured at FVSI. A gain or loss on a debt investment measured at FVSI is recognised in the statement of income, within "Net gain / (loss) in investments mandatorily measured at FVSI", in the year in which it arises. A gain or loss from debt instruments that were designated at fair value or which are not held for trading are presented separately from debt investments that are mandatorily measured at fair value through statement of income, within "Net gain / (loss) in investments at FVSI".

Fair value through other comprehensive income (FVOCI): Financial assets that are held for collection of contractual cash flows and for selling the assets, where the assets' cash flows represent solely payments of principal and interest, and that are not designated at FVSI, are measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI). Movements in the carrying amount are taken through OCI, except for the recognition of impairment gains or losses, interest revenue and foreign exchange gains and losses on the instrument's amortised cost, which are recognised in the statement of income. When the financial asset is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from equity to the statement of income.

The Fund reclassifies debt investments when and only when its business model for managing those assets changes. The reclassification takes place from the start of the first reporting year following the change. Such changes are expected to be very infrequent and none occurred during the year.

2.6.3 Impairment of financial assets measured at amortised cost

The Fund assesses, on a forward-looking basis, the expected credit losses ("ECL") associated with its debt financial assets carried at amortised cost. The Fund recognises a loss allowance for such losses at each reporting date. The measurement of ECL reflects:

- An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
- The time value of resources; and
- Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

Under IFRS 9, loss allowances is measured on either of the following bases:

- a) 12-month ECLs: these are ECLs that result from possible default events within the 12 months after the reporting date; and
- b) lifetime ECLs: these are ECLs that result from all possible default events over the expected life of a financial instrument.

Lifetime ECL measurement applies if the credit risk of a financial asset at the reporting date has increased significantly since initial recognition and 12-month ECL measurement applies if it has not. An entity may determine that a financial asset's credit risk has not increased significantly if the asset has low credit risk at the reporting date.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.6 Financial instruments (Continued)

2.6.4 Financial liabilities

All financial liabilities are initially recognised at fair value less transaction costs except for financial liabilities measured at FVSI where transactions cost, if any, are not deducted from the fair value measurement at initial recognition and are included in the statement of income.

Subsequently, all financial liabilities other than those held at FVSI are measured at amortised cost. Amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on settlement.

2.6.5 De-recognition of financial instrument

A financial asset is derecognised, when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire or the asset is transferred and the transfer qualifies for de-recognition. In instances where the Fund is assessed to have transferred a financial asset, the asset is derecognised if the Fund has transferred substantially all the risks and rewards of ownership. Where the Fund has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of ownership, the financial asset is derecognised only if the Fund has not retained control of the financial asset. The Fund recognises separately as assets or liabilities any rights and obligations created or retained in the process.

A financial liability is derecognised only when it is extinguished, that is when the obligation specified in the contract is either discharged, cancelled or expired.

2.7 Trade date accounting

Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require settlement of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the marketplace. Regular way purchases and sales of financial assets are recognised / derecognised on the trade date (i.e., the date that the Fund commits to purchase or sell the assets).

2.8 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Fund currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

2.9 Accruals and other liabilities

Liabilities are recognised for amount to be paid for goods or serviced received whether or not billed to the Fund. Accruals and other liabilities are recognised initially at fair value and subsequently measured at amortised cost using the effective commission rate method.

2.10 Provisions

A provision is recognised when the Fund has a present legal or constructive obligation as a result of past events, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount can be made. Provision is not recognised for future operating loss.

2.11 Equity attributable to the Unitholders

Equity attributable to Unitholders is equity and is made up of units issued and retained earnings.

(a) Endowed (Non-Redeemable) Units

The Ensan Endowment Investment Fund issues units that represent permanently endowed (waqf) capital, which is non-redeemable under any circumstances. Due to their irrevocable and non-puttable nature, these units do not meet the definition of puttable instruments under IAS 32.16A-B.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.11 Equity attributable to the Unitholders (Continued)

(a) Endowed (Non-Redeemable) Units (Continued)

The Fund's units are classified as equity instruments because:

- Once subscribed, unitholders ("Donors" or "Waqifs") irrevocably endow the units to the Fund for the benefit of the designated charitable recipient (Ensan). The Donor relinquishes any right to redeem or recover the capital contributed.
- The Fund's Terms and Conditions explicitly state that:
 - redemption is not permitted,
 - redemption dates are not applicable, and
 - the units cannot be sold, transferred, or redeemed.Accordingly, the units do not create a contractual obligation for the Fund to deliver cash or another financial asset.

- There is no contractual feature that restricts or fixes the residual returns attributable to unitholders. All distributable returns (Endowment Yield) are allocated exclusively to the beneficiary (Ensan).

The Fund's distributions are classified as dividend distribution in the statement of changes in equity attributable to unitholders.

(b) Subscription in the units

Units of the Fund are available for purchasing only in the Kingdom of Saudi Arabia at Bank Albilad branches by natural and corporate persons. The equity value of the Fund is determined on every Sunday and Wednesday ("Valuation Day") by dividing the net value of assets (Total assets minus liabilities) by the total number of outstanding units on the relevant Valuation Day.

2.12 Taxation

Taxation is the obligation of the Unitholders and therefore, no provision for such liability is made in these financial statements.

2.13 Zakat

Zakat is the obligation of the Unitholders and therefore, no provision for such liability is made in these financial statements.

2.14 Income recognition

Income is recognised to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Fund and the income can be reliably measured, regardless of when payment is being made. Income is measured at the fair value of the consideration received, excluding discounts, taxes and rebates.

Sukuk income is recognised on an accrual basis using the contractual coupon rate applicable to each sukuk. Income is recognised from the date on which the Fund becomes entitled to receive such amounts under the terms of the instrument. Sukuk income is presented in the statement of income and other comprehensive income under "Special commission income on investments held at amortised cost".

Net gains/(losses) on investments are presented on a net basis in the statement of income and comprise both realised and unrealised components.

Realised gains and losses are recognised on derecognition of an investment and are determined as the difference between the disposal proceeds and the weighted average (actual) cost of the investment, in accordance with the Fund's cost determination methodology, as at the date of disposal.

Unrealised gains and losses represent changes in the fair value of investments measured at fair value through statement of income ("FVSI") and are calculated as the difference between the fair value of the investments at the reporting date and their carrying amount at the beginning of the period or at initial recognition, as applicable.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

2 MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (continued)

Dividend income is recognised in the statement of income when the Fund's right to receive payment is established (generally on the ex dividend date). Dividend income is recorded on a gross basis, with any withholding tax deducted at source recognised as an expense in the period in which the related dividend income is recognised.

In accordance with the Shariah Board's resolutions, income prohibited by Shariah received by the Fund is excluded from the determination of income and is recorded as other liabilities in the statement of financial position. Such amount is determined based on the information available to the Fund Manager on the nature of earnings of investees upon the preparation of these financial statements. Income prohibited by Shariah is paid to charities on a quarterly basis.

2.15 Management fee and other expenses

For management services, the Fund pays a management fee at an annual rate of 0.55% (2024: 0.55%) of the equity value at each Valuation Day of the Fund's equity value.

The Fund Manager also recovers certain expenses incurred on behalf of the Fund within limits mentioned in the Terms and Conditions of the Fund.

2.16 Related Party transactions

Related parties are defined as persons or entities that are related to the Fund in accordance with IAS 24 Related Party Disclosures. A related party is a person or entity that has control, joint control or significant influence over the Fund, or is a member of its key management personnel, or an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced by such a person or entity.

For the purposes of these financial statements, related parties of the Fund include: the Fund Manager, Albilad Investment Company, in its capacity as provider of key management and administrative services to the Fund members of the Fund Board, as key management personnel of the Fund; Bank Albilad, being the parent company of the Fund Manager and the Fund's banker; and other entities within the Bank Albilad group to the extent that the Fund enters into transactions with them (for example, bank balances, Murabaha placements or investments in sukuk issued by Bank Albilad or its subsidiaries).

Other investment funds managed by the Fund Manager are regarded as related parties only where:

- the Fund holds an interest in such fund that gives it control or significant influence (typically where the Fund's holding represents 20% or more of the units or otherwise confers significant influence); or
- the Fund and such other fund are controlled, jointly controlled or significantly influenced by the same investor(s).

Service providers are not related parties under IAS 24 solely by virtue of providing services to the Fund. However, transactions and balances with such parties are disclosed as related party transactions if they meet the definition of a related party under IAS 24 (for example, where they are controlled by, or under common control with, a party that controls, jointly controls or has significant influence over the Fund).

3 CASH AND CASH EQUIVALENTS

| | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Bank balance (note 5) | 1 | 517 |
| Balance with custodian | 19,827 | 10,163 |
| | 19,828 | 10,680 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

4 INVESTMENTS

| | Note | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|---|------|------------------------------|------------------------------|
| Investments held at amortised cost | | | |
| Investment in sukuk | | 44,755 | 8,230 |
| ECL allowance | 4.1 | (118) | (39) |
| | | 44,637 | 8,191 |

4.1 The following table represents the movement of investments in sukuk measured at amortised cost:

| | Note | 2025 | 2024 |
|---|------|---------------|--------------|
| Carrying amount as at 1 January | | | |
| - Sukuks purchased during the year | | 43,260 | 31,000 |
| - Sukuks matured during the year | | (7,190) | (78,999) |
| - Special commission income recognised in the statement of income | | 4,026 | 3,242 |
| - Special commission income received during the year | | (3,571) | (3,497) |
| ECL recognised in the statement of income | 4.2 | (79) | (20) |
| Carrying amount as at 31 December | | 44,637 | 8,191 |

4.2 The following table represents the movement of ECL on investments in sukuk contracts measured during the year:

| | 2025 | 2024 |
|--|--------------|-------------|
| Balance as at 1 January | (39) | (19) |
| ECL reversal recognised in the statement of income | (79) | (20) |
| Balance as at 31 December | (118) | (39) |

4.3 INVESTMENTS HELD AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF INCOME (FVSI)

The following table presents the movement in investments measured at fair value through the statement of income (FVSI) during the year:

| | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Opening | 308,434 | 217,404 |
| Purchase of investments | 179,164 | 249,441 |
| Sale of investments | (202,681) | (170,285) |
| Realised (losses)/gains on sale of investments held at FVSI | (2,566) | 17,583 |
| Unrealised FV losses on re-measurement of investments held at FVSI | (5,995) | (5,709) |
| Closing | 276,356 | 308,434 |

4.3.1 The following table presents the breakdown of net gains from investments held at fair value through the statement of income ("FVSI") for year:

| | 2025 | 2024 |
|---|----------------|---------------|
| Net gains from investments held FVSI | | |
| - Realised (losses)/gains on disposal of investments held at FVSI, net | (2,566) | 17,392 |
| - Unrealised fair value losses on re-measurement of investments held at FVSI, net | (5,995) | (5,708) |
| Total | (8,561) | 11,684 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

5 RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES

Transactions with related parties

In the ordinary course of its activities, the Fund transacts business with related parties. Related party transactions are in accordance with the Terms and Conditions of the Fund. All the related party transactions are approved by the Fund Board.

Following table summarises the details of transactions with related parties:

| Related party | Nature of relationship | Nature of transaction | For the year ended 31 December 2025 | For the year ended 31 December 2024 |
|--|------------------------------------|---|--|--|
| Albilad Investment Company | The Fund Manager | Management fee expense (as per note 2.16) | 2,055 | 1,937 |
| | | Administration fee (note 6) | 170 | 201 |
| Fund Board | Members of the Fund board | Fund Board directors fee (note 6) | 40 | 41 |
| Bank Albilad | Parent Company of the Fund Manager | Purchase of investments held at FVSI | 1,531 | 1,964 |
| Bank Albilad | Parent Company of the Fund Manager | Sale of investments held at FVSI | 1,586 | 681 |
| Albilad Freestyle Saudi Equity Fund | | Purchase of investments held at FVSI | 3,000 | - |
| Albilad MSCI US Tech ETF | | Sale of investments held at FVSI | - | 343 |
| Albilad Parallel Market Opportunities Fund | | Purchase of investments held at FVSI | - | 10,000 |
| Albilad Private Equity Fund | | Purchase of investments held at FVSI | - | 14,500 |

Balances with related parties

| Nature of balance | Related Party | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|--------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Current account | Bank Albilad – Parent Company of the Fund Manager (note 3) | 1 | 517 |
| Investments held at FVSI | Bank Albilad – Parent Company of the Fund Manager | 1,096 | 1,444 |
| Investments held at FVSI | Albilad Freestyle Saudi Equity Fund | 8,798 | 6,887 |
| Investments held at FVSI | Albilad MSCI US Equity ETF | 715 | 618 |
| Investments held at FVSI | Albilad MSCI US Tech ETF | 2,049 | 1,675 |
| Investments held at FVSI | Albilad Parallel Market Opportunities Fund | 10,463 | 11,773 |
| Investments held at FVSI | Albilad Private Equity Fund | 14,500 | 14,500 |
| Accrued management fee | Albilad Investment Company – The Fund Manager | 207 | 165 |

6 OTHER EXPENSES

| | Note | For the year ended 31 December | |
|-----------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|
| | | 2025 | 2024 |
| Custodian fee | | 300 | 338 |
| Administration fee | 5 | 170 | 201 |
| Directors fee expense | 5 | 40 | 41 |
| Professional fees* | | 66 | 61 |
| Other | | 58 | 58 |
| | | 634 | 699 |

* Auditor's remuneration for the statutory audit of the Fund's financial statements for the year ended 31 December 2025 amounts to SR 20 thousand (2024: SR 20 thousand). Auditor's remuneration for the review of the Fund's interim condensed financial statements for the period ended 30 June 2025 amounts to SR 15 thousand (2024: SR 15 thousand).

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 FINANCIAL RISK MANAGEMENT

7.1 Financial risk factors

The objective of the Funds is to safeguard the Fund's ability to continue as a going concern so that it can continue to provide optimum returns to its Unitholders and to ensure reasonable safety to the Unitholders. The Fund's activities expose it to a variety of financial risks: market risk, credit risk and liquidity risk.

The Fund Manager is responsible for identifying and controlling risks. The Fund Board supervises the Fund Manager and is ultimately responsible for the overall management of the Fund.

Monitoring and controlling risks is primarily set up to be performed based on the limits established by the Fund Board. The Fund has its Terms and Conditions document that set out its overall business strategies, its tolerance of risks and its general risk management philosophy and is obliged to take actions to rebalance the portfolio in line with the investment guidelines.

The Fund uses different methods to measure and manage the various types of risk to which it is exposed; these methods are explained below.

(a) Market risk

The risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risk comprises three types of risk: currency risk, commission rate risk and other price risk.

(i) Foreign exchange risk

Foreign exchange risk is the risk that the value of future cash flows of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates and arises from financial instruments denominated in foreign currency.

All financial assets of the Funds are denominated in various GCC currencies all of which are pegged to the United States Dollar similar to the functional currency Saudi Riyal, except for the Kuwaiti Dinar which is not fully pegged to the United States Dollar. The effect on the equity attributable to the unitholders as a result of the change in the exchange rate as at 31 December 2025 with all other variables held constants is immaterial. Consequently, no foreign currency sensitivity analysis has been presented.

(ii) Commission rate risk

Commission rate risk is the risk that the value of the future cash flows of a financial instrument or fair values of fixed coupon financial instruments will fluctuate due to changes in market commission rates.

As of the reporting date, the Fund is not exposed to significant special commission rate risk as majority of assets are fixed special commission bearing and the liabilities are non-commission bearing.

With a 5% change in the underlying SIBOR with all the variables held constant, the cash flows of sukuk investments for the year will increase / decrease as follows:

| Financial Instrument subject to floating commission rate | As at 31 December 2025 | | As at 31 December 2024 | |
|--|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | Potential reasonable change % | Effect on NAV | Potential reasonable change % | Effect on NAV |
| Sukuk | +/-5 | 201 | +/-5 | 162 |

(iii) Price risk

Price risk is the risk that the value of the Fund's financial instruments will fluctuate as a result of changes in market prices caused by factors other than foreign currency and commission rate movements. The Fund is exposed to price risk in its shares, mutual fund and sukuk investments held at FVSI.

The price risk arises primarily from uncertainty about the future prices of the financial instruments that the Fund holds. The Fund Manager closely monitors the price movement of its financial instruments listed at Saudi Exchange, and Dubai markets. The Fund manages the risk through diversification of its investment portfolio by investing in various industry sectors.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

7.1 Financial risk factors (Continued)

(a) Market risk (Continued)

(iii) Price risk (Continued)

Geographical distribution of the FVSI investment portfolio of the Fund is disclosed in the table below:

| Geographical area | As at 31 December 2025 | |
|--------------------------|--------------------------------|---------------------|
| | % of total market value | Market Value |
| Saudi market | 77% | 212,753 |
| Cayman Island Market | 11% | 29,134 |
| Emirates market | 5% | 14,793 |
| Qatar market | 5% | 13,867 |
| Kuwait Market | 2% | 5,809 |
| Total | 100% | 276,356 |

| Geographical area | As at 31 December 2024 | |
|--------------------------|--------------------------------|---------------------|
| | % of total market value | Market Value |
| Saudi market | 78% | 241,207 |
| Emirates market | 9% | 29,267 |
| Kuwait Market | 7% | 20,622 |
| Cayman Island Market | 6% | 17,338 |
| Total | 100% | 308,434 |

Industry concentration of the FVSI investment portfolio of the Fund is disclosed in the table below:

| Industry sector | As at 31 December 2025 | |
|----------------------------|--------------------------------|---------------------|
| | % of total market value | Market Value |
| Financial services | 52.3% | 144,411 |
| Real Estate | 20.4% | 56,466 |
| Telecommunication Services | 5.9% | 16,410 |
| Consumer non cyclical | 5.0% | 13,751 |
| Technology | 3.7% | 10,165 |
| Energy | 3.3% | 9,037 |
| Basic Materials | 2.3% | 6,308 |
| Consumer cyclical | 2.7% | 7,373 |
| Transportation | 0.9% | 2,566 |
| Industrial | 0.8% | 2,300 |
| Consumer discretionary | 0.8% | 2,119 |
| Healthcare | 0.7% | 1,896 |
| Retailing | 0.7% | 1,817 |
| Utilities | 0.6% | 1,737 |
| Total | 100.0% | 276,356 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

7.1 Financial risk factors (Continued)

(a) Market risk (Continued)

(iii) Price risk (Continued)

| Industry sector | As at 31 December 2024 | |
|----------------------------|------------------------------------|---------------------|
| | % of total market value | Market Value |
| Financial services | 44.9% | 138,376 |
| Real Estate | 32.8% | 101,253 |
| Utilities | 3.2% | 9,736 |
| Telecommunication Services | 4.6% | 14,202 |
| Basic Materials | 3.0% | 9,131 |
| Energy | 2.8% | 8,737 |
| Consumer staples | 2.7% | 8,231 |
| Consumer, non-cyclical | 1.6% | 4,797 |
| Transportation | 1.2% | 3,599 |
| Consumer discretionary | 0.9% | 2,897 |
| Industrial | 0.9% | 2,693 |
| Healthcare | 0.7% | 2,246 |
| Food & Beverages | 0.3% | 935 |
| Technology | 0.3% | 933 |
| Retailing | 0.2% | 668 |
| Total | 100.0% | 308,434 |

The effect on the equity value (as a result of the change in the fair value of investments as at 31 December due to a reasonably possible change in equity indices based on the market concentration, with all other variables held constant is as follows:

| | As at 31 December 2025 | |
|----------------------|--|----------------------|
| | Potential reasonable change % | Effect on NAV |
| Saudi market | +/-5% | 10,638 |
| Emirates market | +/-5% | 1,457 |
| Qatar market | +/-5% | 740 |
| Cayman Island Market | +/-5% | 693 |
| Kuwait Market | +/-5% | 290 |
| | | 13,818 |

| | As at 31 December 2024 | |
|----------------------|--|----------------------|
| | Potential reasonable change % | Effect on NAV |
| Saudi market | +/-5% | 12,060 |
| Emirates market | +/-5% | 1,463 |
| Kuwait Market | +/-5% | 1,031 |
| Cayman Island Market | +/-5% | 867 |
| | | 15,421 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 **FINANCIAL RISK MANAGEMENT** (Continued)

7.1 **Financial risk factors** (Continued)

(b) **Credit risk**

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss for the other party by failing to discharge an obligation. The Fund is exposed to credit risk for its investments held at amortised cost, bank balances and receivables against sale of investments.

Its Fund's policy to enter into financial instrument contracts with reputable counterparties. The Fund seeks to limit its credit risk by monitoring credit exposures, limiting transactions with specific counterparties and continually assessing the creditworthiness of counterparties.

The table below shows the maximum exposure to credit risk – financial instruments subject to impairment.

| | As at 31 December 2025 | | | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | Stage 1 12-month ECL | Stage 2 Lifetime ECL | Stage 3 Lifetime ECL | Total |
| Cash and cash equivalents | 19,828 | - | - | 19,828 |
| Investments at amortised cost | 44,755 | - | - | 44,755 |
| Dividends receivable | 76 | - | - | 76 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 1,044 | - | - | 1,044 |
| Gross carrying amount | 65,703 | - | - | 65,703 |
| ECL allowance | (118) | - | - | (118) |
| Net carrying amount | 65,585 | - | - | 65,585 |
| | As at 31 December 2024 | | | |
| | Stage 1 12-month ECL | Stage 2 Lifetime ECL | Stage 3 Lifetime ECL | Total |
| Cash and cash equivalents | 10,680 | - | - | 10,680 |
| Investments at amortised cost | 8,230 | - | - | 8,230 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 414 | - | - | 414 |
| Gross carrying amount | 19,324 | - | - | 19,324 |
| ECL allowance | (39) | - | - | (39) |
| Net carrying amount | 19,285 | - | - | 19,285 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

7.1 Financial risk factors (Continued)

(b) Credit risk (Continued)

Market concentration of the sukuk investment portfolio held with the financial institutions, is disclosed in the table below:

| | As at 31 December 2025 | | As at 31 December 2024 | |
|--------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| | % of Total | Gross value | % of Total | Gross value |
| Saudi market | 100% | 3,050 | 100% | 8,230 |
| Total | 100% | 3,050 | 100% | 8,230 |

Credit risk management

Credit risk refers to the risk that a counterparty will default on its contractual obligations resulting in financial loss to the Fund. As at 31 December 2025 and 31 December 2024, the Fund's maximum exposure to credit risk without taking into account any collateral held or other credit enhancements, which will cause a financial loss to the Fund due to failure to discharge an obligation by the counterparties arises from the carrying amount of the respective recognised financial assets as stated in the statement of financial position which is SAR 65.6 million (2024: SAR 19.2 million). The Fund does not hold any collateral or other credit enhancements to cover its credit risks associated with its financial assets. The credit risk on cash at bank is limited because the counterparties are local banks (Bank Albilad) with investment grade credit-ratings.

Fund has policy to invest with counterparties with credit rating BBB- and above. All the investments are initially classified under stage 1. If at any subsequent reporting date, the credit rating of the counterparty deteriorates by 2 notches in Fitch rating scale but still above BBB-, then the Fund downgrades the investment with such counterparty to Stage 2. If the credit rating of the counterparty decreases below BBB-, then investment with such counterparty is further downgraded to Stage 3.

As at 31 December 2025 the Fund has investments in sukuk contracts (31 December 2024: sukuk contracts) with credit ratings ranging from A+ to BBB+ and accordingly, are all investment grade, with the PD ranges from 0.0000% to 1.8000%. The amounts are held with reputable bank, having strong credit rating, and hence, low credit risk.

(c) Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Fund may not be able to generate sufficient cash resources to settle its obligations in full as they fall due or can only do so on terms that are materially disadvantageous.

The Fund's Terms and Conditions provide for subscription of units on every Valuation Day and since these units are endowed to the beneficiary, therefore, the Fund is not exposed to the liquidity risk of meeting redemptions at any time. The Fund's securities are considered to be readily realisable and they can be liquidated at any time. However, the Fund Manager has established certain liquidity guidelines for the Fund and monitors liquidity requirements on a regular basis to ensure sufficient funds are available to meet any commitments as they arise, either through new subscriptions, liquidation of the investment portfolio or by obtaining financing from the related parties of the Fund.

Fund settles its financial liabilities relating to accrued management fee and other expenses on quarterly basis.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

7.1 Financial risk factors (Continued)

(c) Liquidity risk (Continued)

The maturity profile of financial assets and liabilities is as follows:

| As at 31 December 2025 | Less than 7 days | 7 days to 1 month | 1-12 months | More than 12 months | Total |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| Financial assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 19,828 | - | - | - | 19,828 |
| Investments held at amortised cost, net | - | - | - | 44,637 | 44,637 |
| Investments held at FVSI | 276,356 | - | - | - | 276,356 |
| Dividends receivable | 76 | - | - | - | 76 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 1,044 | - | - | - | 1,044 |
| | 297,304 | - | - | 44,637 | 341,941 |
| Financial liabilities | | | | | |
| Accrued management fee | 207 | - | - | - | 207 |
| Accruals and other liabilities | 114 | - | - | - | 114 |
| Dividend payable | 5,317 | - | - | - | 5,317 |
| | 5,638 | - | - | - | 5,638 |
| Liquidity gap | 291,666 | - | - | 44,637 | 336,303 |

| As at 31 December 2024 | Less than 7 days | 7 days to 1 month | 1-12 months | More than 12 Months | Total |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| Financial assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 10,680 | - | - | - | 10,680 |
| Investments held at amortised cost, net | - | - | - | 8,191 | 8,191 |
| Investments held at FVSI | 308,434 | - | - | - | 308,434 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 414 | - | - | - | 414 |
| | 319,528 | - | - | 8,191 | 327,719 |
| Financial liabilities | | | | | |
| Accrued management fee | 165 | - | - | - | 165 |
| Accruals and other liabilities | 174 | - | - | - | 174 |
| Dividend payable | 17,374 | - | - | - | 17,374 |
| | 17,713 | - | - | - | 17,713 |
| Liquidity gap | 301,815 | - | - | 11,621 | 310,006 |

(d) Operational risk

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a variety of causes associated with the processes, technology and infrastructure supporting the Fund's activities either internally or externally at the Fund's service provider and from external factors other than credit, liquidity, currency and market risks such as those arising from the legal and regulatory requirements.

The Fund's objective is to manage operational risk so as to balance limiting of financial losses and damage to its reputation with achieving its investment objective of generating returns to Unitholders.

7.2 Capital risk management

The capital of the Fund is represented by the equity attributable to the unitholders. The amount of equity attributable to the unitholders can change significantly on each Valuation Day, as the Fund is subject to subscriptions on every Valuation Day, as well as changes resulting from the Fund's performance. The Fund's objective when managing capital is to safeguard the Fund's ability to continue as a going concern in order to provide returns for the unitholders, provide benefits for other stakeholders and maintain a strong capital base to support the development of the investment activities of the Fund.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

7 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

7.2 Capital risk management (Continued)

In order to maintain the capital structure, the Fund's policy is to monitor the assets it expects to be able to liquidate and adjust the amount of distributions which the Fund may pay to units. The Fund Board and the Fund Manager monitor capital on the basis of the value of equity attributable to the unitholders.

There were no changes in the policies and procedures during the year ended 31 December 2025 with respect to the Fund's approach to its capital management.

8 FINANCIAL INSTRUMENTS BY CATEGORY

As at 31 December 2025

| | Amortised cost | FVSI |
|--|----------------|----------------|
| Financial assets as per the statement of financial position | | |
| Cash and cash equivalents | 19,828 | - |
| Investments held at amortised cost, net | 44,637 | - |
| Investments held at FVSI | - | 276,356 |
| Dividends receivable | 76 | - |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 1,044 | - |
| Total | 65,585 | 276,356 |

Financial liabilities as per the statement of financial position

| | | |
|--------------------------------|--------------|----------|
| Accrued management fee | 207 | - |
| Accruals and other liabilities | 114 | - |
| Dividend payable | 5,317 | - |
| Total | 5,638 | - |

As at 31 December 2024

| | Amortised cost | FVSI |
|--|----------------|----------------|
| Financial assets as per the statement of financial position | | |
| Cash and cash equivalents | 10,680 | - |
| Investments held at amortised cost, net | 8,191 | - |
| Investments held at FVSI | - | 308,434 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 414 | - |
| Total | 19,285 | 308,434 |

Financial liabilities as per the statement of financial position

| | | |
|--------------------------------|---------------|----------|
| Accrued management fee | 165 | - |
| Accruals and other liabilities | 174 | - |
| Dividend payable | 17,374 | - |
| Total | 17,713 | - |

9 FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS

The fair value of financial instruments traded in active markets is based on quoted market prices at the close of trading on the reporting date. Instruments for which no sales were reported on the valuation day are valued at the most recent bid price.

An active market is a market in which transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis. The carrying value less impairment provision of other receivables and payables are assumed to approximate their fair values.

The fair value hierarchy has the following levels:

- Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 inputs are inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly; and
- Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

The estimated fair value of the Fund's financial assets and financial liabilities is not considered to be significantly different from their carrying values. The fair value of investments held at FVSI are based on quoted prices in active markets and are therefore classified within Level 1.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

9 FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS (Continued)

The following table analyses within the fair value hierarchy the Fund's financial assets and financial liabilities (by class) at 31 December 2025 and 31 December 2024:

| As at 31 December 2025 | Carrying value | Fair value | | | Total |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | | Level 1 | Level 2 | Level 3 | |
| Financial assets not measured at fair value | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 19,828 | - | - | 19,828 | 19,828 |
| Investments held at amortised cost, net | 44,637 | - | - | 44,637 | 44,637 |
| Dividend receivable | 76 | - | - | 76 | 76 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 1,044 | - | - | 1,044 | 1,044 |
| Financial assets measured at fair value | | | | | |
| Investments held at FVSI | | | | | |
| - Mutual funds | 65,013 | - | 65,013 | - | 65,013 |
| - Shares | 177,311 | 177,311 | - | - | 177,311 |
| - Sukuk | 34,032 | - | - | 34,032 | 34,032 |
| | 341,941 | 177,311 | 65,013 | 99,617 | 341,941 |
| Financial liabilities not measured at fair value | | | | | |
| Accrued management fee | 207 | - | - | 207 | 207 |
| Accruals and other liabilities | 114 | - | - | 114 | 114 |
| Dividend payable | 5,317 | - | - | 5,317 | 5,317 |
| | 5,638 | - | - | 5,638 | 5,638 |
| As at 31 December 2024 | | | | | |
| | Carrying value | Fair value | | | Total |
| | | Level 1 | Level 2 | Level 3 | |
| Financial assets not measured at fair value | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 10,680 | - | - | 10,680 | 10,680 |
| Investments held at amortised cost, net | 8,191 | - | - | 8,191 | 8,191 |
| Receivable against sale of investments held at FVSI | 414 | - | - | 414 | 414 |
| Financial assets measured at fair value | | | | | |
| Investments held at FVSI | | | | | |
| - Mutual funds | 66,005 | - | 66,005 | - | 66,005 |
| - Shares | 195,516 | 195,516 | - | - | 195,516 |
| - Sukuk | 46,913 | - | - | 46,913 | 46,913 |
| | 327,719 | 195,516 | 66,005 | 66,198 | 327,719 |
| Financial liabilities not measured at fair value | | | | | |
| Accrued management fee | 165 | - | - | 165 | 165 |
| Accruals and other liabilities | 174 | - | - | 174 | 174 |
| Dividend payable | 17,374 | - | - | 17,374 | 17,374 |
| | 17,713 | - | - | 17,713 | 17,713 |

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

10 EFFECT ON EQUITY ATTRIBUTABLE TO UNITHOLDERS IF EXPECTED CREDIT LOSSES ARE NOT RECOGNISED

i) Expected credit losses on financial assets is set out below:

| | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ECL on financial assets | 118 | 39 |
| Units in issue in thousands | 26,369 | 24,251 |
| Per unit share in ECL allowance | 0.0045 | 0.0016 |

ii) The equity attributable to the unitholders, before expected credit losses is set out below:

| | As at 31 December 2025 | As at 31 December 2024 |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Equity value per unit after considering expected credit losses as per these financial statements | 12.7537 | 12.7832 |
| Per unit share in ECL allowance (note 10.i) | 0.0045 | 0.0016 |
| Equity per unit before ECL allowance | 12.7582 | 12.7848 |

11 DIVIDENDS DISTRIBUTION

During the year, the Fund Board approved to distribute the dividends at a rate of 1.58% of the reported Equity value on 31 December 2025 which amounts to SAR 5,317 thousand. In prior year, the Fund Board approved to distribute the dividends at a rate of 5.60% of the reported Equity value on 29 December 2024 which amounts to SAR 17,374 thousand.

12 LAST VALUATION DAY

In accordance with the terms and conditions of the Fund, the last valuation day for the purpose of the preparation of the financial statements was 31 December 2025 (31 December 2024).

13 CONTINGENCIES AND COMMITMENTS

There were no contingencies and commitments as at 31 December 2025.

14 SUBSEQUENT EVENTS

The Fund Manager has considered events occurring after the reporting date, including the ongoing geopolitical developments in the Middle East and any other relevant market or economic developments. Based on the information available to date, these events have not had a material impact on the Fund or on the fair value of its investments, nor has the Fund Manager identified any other subsequent events or transactions that would require adjustment to, or disclosure in, these financial statements. The Fund Manager continues to monitor the situation and its potential implications for the Fund as it evolves.

15 AGGREGATION OF COMPARATIVE FIGURES DUE TO RECLASSIFICATION ADJUSTMENT

The Fund has re-evaluated the presentation of certain transactions and balances in the statement of income and other comprehensive income to determine if those transactions and balances have been presented appropriately in line with the requirements of IFRS as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Where necessary changes in presentation were made in accordance with IAS 8 "Accounting policies, changes in accounting estimates and errors".

Changes in comparatives in the statement of income and other comprehensive income

Net (losses) / gains from investments held at fair value through statement of income (FVSI)

In prior year, the Fund presented realised gains on sale of investments held at FVSI and unrealised FV losses from investments held at FVSI as a separate line item on the face of the statement of income and other comprehensive income.

During the year, the Fund has reassessed the above treatment and as a result aggregated the realised gains on sale of investments held at FVSI and unrealised FV losses from investments held at FVSI and presented them within "Net (losses)/gains from investments held at FVSI" on the face of the statement of other income and other comprehensive income.

ALBILAD ENSAN ENDOWMENT FUND
(AN OPEN-ENDED FUND MANAGED BY ALBILAD INVESTMENT COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025
(All amounts in Saudi Riyals '000' unless otherwise stated)

15 AGGREGATION OF COMPARATIVE FIGURES DUE TO RECLASSIFICATION ADJUSTMENT
(Continued)

The restatement has no effect on the Fund's statement of financial position, statement of changes in equity attributable to the Unitholders or statement of cash flows. The effect of this restatement on the statement of income and other comprehensive income for the year ended 31 December 2024, is summarised below:

| Financial statement line item | For the year ended | | |
|---|--|---|--|
| | 31 December 2024 (As previously stated) | Aggregation due to reclassification adjustment | 31 December 2024 (Restated) |
| Realised gain on sale of investments held at FVSI, net | 17,392 | (17,392) | - |
| Unrealised FV loss on re-measurement of investments held at FVSI, net | (5,708) | 5,708 | - |
| Net gains from investments held at FVSI | - | 11,684 | 11,684 |

16 INFORMATIVE ZAKAT RETURN SUBMISSION

Article 3 of Zakat Collection Rules for Investing in Investment Funds, stipulates that all investment funds approved to be established by the CMA after the effective date of the resolution (1 January 2023), must register with Zakat, Tax and Customs Authority (ZATCA) for Zakat purposes before the end of the first fiscal year from the date of the approval on their establishment and submit an informative zakat return within 120 days of fiscal year end. The Fund received its registration certificate no. 022-23-1-0581 from ZATCA on 3 November 2019. The Fund will submit the informative zakat return for the year in due course.

The responsibility of paying zakat on investment in the Fund's units remains with the unitholders and the Fund does not have the zakat obligation.

17 APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

These financial statements were approved and authorised for issue by the Fund Board on 30th of March 2026.