

صندوق النفقة الوقفي

تقرير لسنة 2022

جدول المحتويات

3.....	معلومات صندوق الاستثمار
4.....	أداء الصندوق
5.....	مصرفات الصندوق
9.....	مدير الصندوق
11.....	أمين الحفظ
11.....	مشغل الصندوق
12.....	المحاسب القانوني
12.....	إخلاء المسؤولية
13.....	الملحق أ: بيان أمين الحفظ
15.....	الملحق ب: بيان المدقق والقوائم المالية

معلومات صندوق الاستثمار

اسم صندوق الاستثمار

صندوق النفقة الوقفي

تاريخ بدء الصندوق

20 يناير 2021

سياسات الاستثمار وممارساته

يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة في تأمين الدعم والرعاية لمجموعة من النساء من هم بحاجة إلى نفقة من خلال تنمية الأصول الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث يستقبل مدير الصندوق مبالغ الاشتراك من المشتركين (الواقفين) ويستثمرها مباشرة أو في صناديق الاستثمار محلياً وعالمياً في جميع فئات الأصول. يحق لمدير الصندوق تعيين واحد أو عدة مدراء من الباطن لاستثمار جزء من أصول الصندوق. بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف استثمار طويل المدى، ويتم توزيع نسبة (50%) من صافي الأرباح (غلة الوقف) بشكل دوري على مصارف الوقف المحددة للصندوق والمتمثلة في تأمين الدعم والرعاية لمجموعة من النساء من هم بحاجة إلى نفقة، حيث تتولى الدولة مواجهة المتهرب من تقديم النفقة بدلاً من زوجته أو طليقته، بهدف تحسين جودة الحياة وتحقيق العيش الكريم للمرأة وتقديم المعونة للمرأة ولأبنائها، خصوصاً في حال تخلي أفراد عائلتها عن تقديم يد العون لها من خلال صندوق النفقة (الجهة المستفيدة). وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف).

فيما يلي ملخص لسياسة الاستثمار.

سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في أنواع متعددة من فئات الأصول منها الأوراق المالية والتي تشمل:

- 1- الاستثمار في صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد ليكون الاستثمار مع البنوك المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي وصناديق أسواق النقد المرخصة من هيئة السوق المالية.
- 2- الصكوك المصدرة من جهات حكومية أو شبه حكومية أو شركات، ووحدات صناديق الاستثمار بالصكوك المرخصة من هيئة السوق المالية أو من جهات تنظيمية ذات العلاقة محلياً وعالمياً المصنفة والغير مصنفة وصناديق المؤشرات المتداولة التي تستثمر في الصكوك. كما سيتم التعامل مع التقييم للصكوك الغير مصنفة عبر التقييم الداخلي لمدير الصندوق. بحيث لا يزيد الصكوك الغير مصنفة في الصندوق عن 30% من إجمالي التوزيع الاستراتيجي.
- 3- الأسهم العالمية والمحلية بشكل مباشر أو عبر تعيين مدراء من الباطن أو عبر صناديق الاستثمار المرخصة من هيئة السوق المالية أو من جهات تنظيمية ذات العلاقة محلياً وعالمياً والاكنتابات الأولية وحقوق الأولوية وصناديق المؤشرات المتداولة التي تستثمر في الأسهم. يكون الاستثمار في الأسهم المحلية في السوق المالية السعودية الرئيسي والموازي.
- 4- الاستثمارات البديلة وتتضمن الاستثمار عبر الصناديق الخاصة لتمويل التجارة وصناديق التأجير.
- 5- صناديق الملكية الخاصة (محلياً أو دولياً).
- 6- العقارات وتشمل صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (ريت) أو الصناديق العقارية المدرة للدخل محلياً وعالمياً

سياسة عوائد استثمارات الصندوق (على مصارف الوقف):

سيوزع الصندوق عوائد نقدية سنوية بنسبة ٥٠% من صافي الأرباح (غلة الوقف) لصالح صندوق النفقة (الجهة المستفيدة)، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وآلية صرفها عبر تحويل الأموال للجهة المستفيدة وتصرفها كما تراه مناسباً، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزء من غلة الوقف المتبقي لنماء الأصل الموقوف. يحق أيضاً لمجلس إدارة الصندوق إعادة النظر في النسبة المحددة للتوزيعات إذا كانت التوزيعات النقدية من غلة الوقف فائضة عن حاجة الجهة المستفيدة، بما لا يتعارض مع تعليمات الترخيص للصناديق الاستثمارية الوقفية ولائحة صناديق الاستثمار واللوائح التنظيمية واللوائح ذات العلاقة بالمملكة العربية السعودية.

المؤشر المعياري:

المؤشر المعياري لأداء الصندوق هو معيار موزون على التوزيع الاستراتيجي بناء على وزن كل فئة أصول تعتمد على توزيع الاستراتيجي للأصول :

النقد وأسواق النقد : سايبور ثلاثة أشهر
 الصكوك: سايبور ثلاثة أشهر + هامش ٢ %
 الأسهم: مؤشر اس اند بي للأسهم السعودية المطابقة للشريعة
 الاستثمارات البديلة: سايبور + ٣ %
 الملكية الخاصة: مؤشر تداول (ناسي) العائد الكلي + ٢ % هامش
 العقارات: سايبور ثلاثة أشهر + هامش ٤ %

أداء الصندوق

نسبة المصروفات	عدد الوحدات	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحده (ريال سعودي)			صافي قيمة أصول الصندوق (ريال سعودي)	كما في ديسمبر 31
		أقل	أعلى	في نهاية السنة		
0.61	1,481,526.4527	9.9201	11.4172	11.2957	16,734,935.39	2021
0.60	2,177,429.8516	10.6408	11.6878	10.8858	23,703,12.00	2022

يتم احتساب عوائد الأداء على سعر وحدة الصندوق في أي فترة معينة

الصندوق	منذ التأسيس	سنة	3 سنوات	5 سنوات
الصندوق	4.29%	-3.72%	-	-
المؤشر المعياري	7.19%	-0.41%	-	-
العائد الإضافي	-2.9%	-3.31%	-	-

الصندوق	
12.96%	2021
-3.72%	2022

مصروفات الصندوق

مصروفات سنة 2022 (ريال سعودي)	
30,622	رسوم الإدارة
15,474.00	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
32,250	رسوم المحاسب القانوني
3,766.02	رسوم أمين الحفظ
-	رسوم الاشتراك
-	الرسوم القانونية
-	تكلفة التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية (عند الحاجة)
-	التسجيل / رسوم التعامل
-	رسوم المدير الإداري
12,397.96	المصاريف الأخرى
116,447	إجمالي المصاريف والأتعاب
0.60	نسبة المصروفات

أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

1. غانم الغانم (رئيس المجلس وعضو غير مستقل)
2. وليد الجندان (عضو غير مستقل)
3. غنام الغنام (عضو غير مستقل)¹
4. حمد بن محمد بن عبدالله الكنهل (عضو مستقل)
5. عيدروس بن حسن بن عمر العيسائي (عضو مستقل)²

- تم تغيير مجلس إدارة صندوق النفقة الوقفي في الربع الأول من سنة 2023.³

نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

غانم الغانم (رئيس المجلس وعضو غير مستقل)

رئيس، استشارات إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار

انضم غانم في شركة جدوى للاستثمار في أكتوبر ٢٠١٦ بمنصب نائب رئيس. قبل انضمامه لجدوى، عمل غانم لدى وكالة الاستثمار في البنك المركزي السعودي (ساما) لتطوير استراتيجية الاستثمار وإدارة مخاطر الاستثمار وتحليل المحفظة الاستثمارية وضمن الفريق الاستشاري لإدارة المخاطر المالية في KPMG.

غانم هو المسؤول عن تطوير توزيع الأصول، واستراتيجية الاستثمار، وتنفيذ السياسات الاستثمارية.

¹ تم استقالة الأستاذ غنام الغنام في الربع الأول من 2023

² تم استقالة الأستاذ عيدروس العيسائي في الربع الأول من 2023

³ تم تعيين الأستاذة سارة المهيدب كعضو مستقل في الربع الأول من سنة 2023

التقرير السنوي لصندوق النفقة الوقفي متاح عند الطلب مجاناً

وليد الجندان (عضو غير مستقل)

نائب رئيس، استشارات إدارة الاستثمار في شركة جدوى للاستثمار

انضم وليد إلى شركة جدوى للاستثمار في مارس ٢٠١٩. قبل انضمامه، كان وليد يرأس فريق الاستثمارات البديلة في البنك المركزي السعودي الذي أشرف على التنفيذ الكامل لاستثمارات بمليارات الدولارات في مهام دولية بديلة.

تشمل خبرته تطوير بيانات سياسة الاستثمار المرتبطة بأصحاب المصلحة في البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية التابعة والمنظمات الدولية، بما في ذلك صناديق المعاشات العامة والأوقاف الجامعية وبنوك التنمية المتعددة.

غنام الغنام (عضو غير مستقل)

رئيس استثمارات كبار العملاء والشركات في شركة جدوى للاستثمار منذ نوفمبر 2012

قبل انضمامه إلى شركة جدوى، كان يشغل منصب كبير مستشاري الاستثمار لكبار العملاء في مجموعة إتش إس بي سي العربية السعودية. ويتمتع الأستاذ/ الغنام بخبرة في تطوير الأعمال وإدارة الثروات، وله منهجية متميزة في جميع المبيعات والخدمات والعمليات والإجراءات التشغيلية وإدارة المخاطر. وقد شارك في تنظيم حملات لجمع الأموال للشركات الاستثمارية المختلفة في الأسهم الخاصة، وإدارة الأصول، والمنتجات العقارية. وهو مخطط مالي معتمد، وحاصل على درجة الماجستير في المعلوماتية من جامعة ولاية أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة توليدو، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية.

حمد بن محمد بن عبدالله الكهل (عضو مستقل)

يشغل منصب وكيل وزارة المالية لشؤون المالية والحسابات منذ شعبان 1439هـ

قبل انضمامه لوزارة المالية، كان يشغل منصب نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية في شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة)، وقبل ذلك كان يعمل كمدير مالي في الشركة الوطنية للتنمية الزراعية ومجموعة السيف للتنمية. لدى حمد خبرة باتخاذ قرارات متعلقة بالاستثمار من خلفية بمراكز عدة بالإدارة المالية، وكونه عضواً في مجلس إدارة صندوق النفقة وعضواً سابق في مجلس إدارة هيئة الطيران المدني، شركة الحفر العربية، وشركة الجبيل لخدمات الطاقة (جسكو).

عبدروس بن حسن بن عمر العيسائي (عضو مستقل)

رئيس مجلس إدارة شركة عبدروس العيسائي منذ تأسيس الشركة

يعمل عبدروس في عدة أنشطة متعددة في التجارة والاستثمار والصناعة، والتشييد والتطوير العقاري. يشغل عبدروس عضويات مجالس عدة منها شركة عبدروس العيسائي، فرسان للسيارات، شركة ميتسوبيشي اليكتريك السعودية، شركة المتحدة لصناعة الكرتون، شركة التوفيق لصناعة البلاستيك، شركة السعودية لصناعة الأنابيب، شركة مكارم العالمية للبتروكيماويات، وصندوق النفقة.

أدوار مجلس الإدارة ومسؤولياته:

تشمل مسؤولية مجلس إدارة الصندوق ما يلي:

1. 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 تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً لقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل؛
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق؛
3. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق؛
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة الالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. التأكد من اكتمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر، سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع لائحة صناديق الاستثمار؛
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً للائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام؛
7. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات؛
8. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
9. تحديد نسبة التوزيعات وآلية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزء من غلة الوقف لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن ٥٠% من إجمالي الغلة لكل سنة مالية. يحق أيضاً لمجلس إدارة الصندوق إعادة النظر في النسبة المحددة للتوزيعات إذا كانت التوزيعات النقدية من غلة الوقف فائضة عن حاجة الجهة المستفيدة بما لا يتعارض مع تعليمات الترخيص للصناديق الاستثمارية الوقفية ولائحة صناديق الاستثمار واللوائح التنظيمية واللوائح ذات العلاقة بالملكة العربية السعودية

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يدفع الصندوق مكافأة بقيمة 2,000 ريال عن كل جلسة، وبحد أقصى 30,000 ريال في السنة لكل عضو مجلس إدارة مستقل. ويلتزم الصندوق بمصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق بحد أقصى 50,000 ريال في السنة.

أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته. واعتباراً من تاريخه، يكون مجلس الإدارة مكون من أعضاء معينين من قبل مدير الصندوق وصندوق النفقة (الجهة المستفيدة) ويكون على أعضاء مجلس الإدارة واجب بذل العناية تجاه المستثمرين في الصندوق، وذلك بموجب لائحة صناديق الاستثمار، بالإضافة إلى بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية، كما يرويه مناسباً، كما أن مدير الصندوق لا يرى أي تعارض محقق في الوقت الحالي.

مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها أعضاء مجلس الإدارة:

يدير أعضاء مجلس إدارة الصندوق الصناديق الاستثمارية التالية:

1. صندوق جدوى للأسهم السعودية (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
2. صندوق جدوى لأسهم الأسواق العربية (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
3. صندوق جدوى للأسهم الخليجية (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
4. صندوق جدوى للصكوك العالمية (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
5. صندوق جدوى ريت الحرمين (الأستاذ غنام الغنام رئيس المجلس)
6. صندوق جدوى ريت السعودية (الأستاذ غنام الغنام رئيس المجلس)
7. صندوق جدوى العريضة للاستثمار العقاري (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
8. صندوق جدوى للاستثمار 45 (الأستاذ غنام الغنام رئيس المجلس)
9. صندوق الدار للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
10. صندوق جادة الدرعية للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
11. صندوق النخبة للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
12. صندوق الشرفة للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
13. صندوق الواحة للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
14. صندوق الدار للاستثمار 2 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
15. صندوق النهضة للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
16. صندوق جدوى الخاص للاستثمار العقاري 10 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
17. صندوق النمو العقاري (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
18. صندوق ليوان للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
19. صندوق العالية للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)
20. صندوق جدوى الخاص للاستثمار العقاري 14 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

21. صندوق جدوى الخاص للاستثمار العقاري 15 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

22. صندوق أسس للاستثمار (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

23. صندوق جدوى للاستثمار 12 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

24. صندوق جدوى للاستثمار 13 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

25. صندوق جدوى للاستثمار 14 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

26. صندوق جدوى للاستثمار 16 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

27. صندوق جدوى للاستثمار 17 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

28. صندوق جدوى للاستثمار 20 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

29. صندوق جدوى للاستثمار 45 (الأستاذ غنام الغنام عضو في المجلس)

اجتماعات مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2022

اجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين خلال عام 2022 لمناقشة النقاط الرئيسية التالية:

1. التزام الصندوق بالقوانين والأنظمة ومناقشة أي أنشطة تتعلق بمكافحة غسل الأموال.
2. مناقشة أهداف الصندوق وتخصيص الأصول الحالي والاستراتيجي.
3. مراجعة أداء صندوق نفقة الوقفي خلال الفترة وأداء مدراء الصناديق من الباطن لكل فئة من فئات الأصول.
4. توزيعات صندوق نفقة الوقفي وتحديد تاريخ التوزيع.
5. التغييرات على شروط وأحكام الصندوق
6. مناقشة تحويل الصندوق من صندوق عام إلى صندوق خاص

مدير الصندوق

شركة جدوى للاستثمار

العنوان: تم ترخيص مدير الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٦٠٣٤-٠٣٧ بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٠٦. سكاى تاورز - طريق الملك فهد - منطقة العليا ص.ب. ٦٠٦٧٧ الرياض ١١٥٥، المملكة العربية السعودية. الموقع الإلكتروني: www.jadwa.com

تم إدارة الصندوق من قبل شركة جدوى للاستثمار منذ التأسيس في 20 يناير 2021.

لم يستثمر مدير الصندوق في الصندوق.

مدير الصندوق الفرعي أو مستشار الاستثمار:

لا يوجد مدير فرعي للصندوق أو مستشار للاستثمار

تعليق مدير الصندوق

شهدت أسواق الأسهم العالمية انخفاض قوي خلال عام 2022. على الرغم من أن العالم بدأ في العودة إلى طبيعته بعد الإغلاق بسبب جائحة كوفيد، إلا أن الأسواق من ناحية أخرى حققت أداءً سلبياً. كان هذا بسبب الاضطرابات الجيوسياسية في أوروبا الشرقية. توقف الانتعاش بعد عامين من فيروس كورونا في الأسهم الأمريكية. نظراً لأن رفع أسعار الفائدة الذي لم يسبق له مثيل من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي في عام 2022 زاد من تضخم اضطراب السوق، وتسبب في مستويات مرتفعة من التقلبات. بحلول نهاية العام، حقق مؤشر S&P 500 عائداً سلبياً بنسبة -18.12% ومؤشر ناسداك ذو التخصيص العالي للتكنولوجيا -32.5% انخفض مؤشر Russell 2000، الذي يمثل الأسهم الأمريكية الصغيرة والمتوسطة، بنسبة 32.5%. لقد تفوق أداء "معدل داوون جونز الصناعي" على المؤشرات الأمريكية الأخرى ولكن لا يزال عاماً سالباً مع عائد بنسبة -6.8%. في المقابل، لم تعاني الأسواق الناشئة بنفس القدر، حيث تراوحت العوائد المختلطة من الانخفاضات الطفيفة إلى العوائد الهائلة المكونة من رقمين. أولئك الذين عانوا من التراجع رأوا أنهم يأتون في الغالب بعد الربع الأول، استجابة لتغيرات أسعار البنك المركزي وتأثيرات تخفيض قيمة العملة المحلية الأخرى.

أظهرت الأسواق العربية بالفعل مجموعة واسعة من الأداء، حيث حققت مصر وأبو ظبي أفضل أداء (27.8% و 22.9% على التوالي)، تليها الكويت بنسبة 9.2%. لم يكن أداء الأسواق القطرية والسعودية كذلك، بعد أن أنهيا العام بشكل سلبي بنحو 5%. من ناحية أخرى، أنهت دبي العام بشكل إيجابي بعائد بنسبة 8.2%.

كان هناك العديد من التغييرات في آفاق الاقتصاد الكلي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. نظراً لأن دول مجلس التعاون الخليجي لا تزال تعتمد على عائدات النفط، فإن الارتفاع الحاد في سعر خام برنت من 74 دولاراً إلى 130 دولاراً كان لسوء الحظ قصير الأجل. هذا بينما انخفض خام برنت بشكل كبير عن أعلى مستوياته من 130 دولاراً في أوائل مارس وصولاً إلى قاع 70 دولاراً في منتصف ديسمبر. على عكس الانخفاضات السابقة، اتخذت معظم الدول العربية تدابير فعالة، على الجانب المالي لتجنب النقص في الميزانية. لقد رسمت مصر صورة مختلفة، كونها مستوردة للنفط، فقد مرت بأوقات مضطربة على كل من جبهة الطاقة وعملتها. عانت عملة البلاد من انخفاض مذهل مقابل الدولار الأمريكي حيث انخفضت بنسبة 36% في عام 2022. ومع ذلك، فإننا نرى أن الدولة تظل ملتزمة بالإصلاحات، وتأمين تمويل إضافي، واعتماد سياسات لدعم الانتعاش في قطاع السياحة الخاص بها نظراً لقيود التنقل يخفف الآن. والأهم من ذلك، أعلنت البلاد عن جهود خصخصة كبيرة للشركات الحكومية وشبه الحكومية، من خلال قائمة من القوائم العامة المعلنة على مدار العامين المقبلين.

للعام 2022 بكامله، حقق صندوق نفقة الوقفي عائداً إجمالياً بنسبة -3.72%، دون المستوى المعياري بنسبة -3.31%. منذ إنشائه، حقق الصندوق عائداً سنوياً بنسبة 4.29%.

وبالنظر إلى المستقبل، سيواصل الصندوق التركيز على تحقيق عوائد مستدامة طويلة الأمد للمتعبرين، وتخصيص الموارد للشركات عالية الجودة ذات التقييمات التي من المتوقع أن تكون تراكمية.

لمزيد من التفاصيل حول الأداء، يرجى الرجوع إلى قسم أداء الصندوق.

التغييرات الجوهرية في شروط وأحكام الصندوق:

تم تحديث الشروط والأحكام لتتماشى مع لائحة صناديق الاستثمار المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم 2-75-2020 بتاريخ 12/22/1441 هـ الموافق 8/12/2020 م

النسبة من صافي الأصول	
31 ديسمبر 2022	
99.24%	صناديق أخرى
0.67%	السيولة النقدية
100%	إجمالي

استثمارات في صناديق أخرى

اسم الصندوق	النسبة من صافي أصول الصندوق	رسوم الإدارة
صندوق جدوى للأسهم السعودية - الفئة ب	36.66%	لا ينطبق
صندوق جدوى للصكوك العالمية - الفئة ب	17.56%	لا ينطبق
صندوق الجزيرة للصكوك	17.25%	0.65%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق العائد المطلق العالمية - فئة أ	5.72%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية - فئة أ	5.72%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية - فئة أ	4.27%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق العائد المطلق العالمية الثاني - فئة أ	4.11%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية الثاني - فئة أ	4.11%	0.50%
صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي - الفئة ب	3.94%	لا ينطبق
السيولة النقدية	0.67%	0.60%

أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

تم ترخيص أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم (٣٧-٠٨١٠٠). في عام 2008

ص.ب. ٨١٦٢ الرياض ٣٧٠١-١٢٣١٣، المملكة العربية السعودية

أمين الحفظ مسؤول عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها نيابة عن جميع مالكي الوحدات وعن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية المطلوبة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

مشغل الصندوق

شركة جدوى للاستثمار

تم ترخيص مشغل الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧-٠٦٠٣٤ بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٠٦.

سكاي تاورز - طريق الملك فهد - منطقة العليا ص.ب. ٦٠٦٧٧ الرياض ١١٥٥، المملكة العربية السعودية.

الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسة لمشغل الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:

1. يجب على مشغل الصندوق أن يعمل لمصلحة الأصل الموقوف بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية وشروط

وأحكام الصندوق. يقع على عاتق مشغل الصندوق الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك

واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالح الوقف وبذل الحرص المعقول.

2. يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤوليته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة

خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية.

3. يجب على مشغل الصندوق أن يضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها.

المحاسب القانوني

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون قانونيون
برج كي بي إم جي، الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي ص.ب 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية

الموقع: www.kpmg.com

إخلاء المسؤولية

للحصول على معلومات إضافية، يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام.
يرجى الرجوع إلى الملحق "أ" و "ب" للحصول على بيانات أمين الحفظ والمراجع المتعلقة بالصندوق.

معلومات إضافية لمالكي الوحدات
يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق.

الملحق أ: بيان أمين الحفظ

بيان رأي أمين الحفظ:

أولاً. هل قام مدير الصندوق بإصدار ونقل واسترداد الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق؟ وفقاً لاتفاقية أمانة الحفظ بين مدير الصندوق وأمين الحفظ، فإن أدوار ومسؤوليات أمين الحفظ لا تشمل مراقبة أنشطة مدير الصندوق. بصفتنا مدير صندوق النفقة الوقفي، فإننا نؤكد أنه تم إصدار الوحدات وتحويلها واستردادها وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

ثانياً. هل قام مدير الصندوق بتقييم وحساب سعر الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ثم مذكرة المعلومات؟ وفقاً لاتفاقية أمانة الحفظ بين مدير الصندوق وأمين الحفظ، فإن أدوار ومسؤوليات أمين الحفظ لا تشمل مراقبة أنشطة مدير الصندوق. بصفتنا مدير صندوق النفقة الوقفي، فإننا نؤكد أن أسعار الوحدات قد تم تقييمها واحتسابها وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

ثالثاً. هل خالف مدير الصندوق أيًا من قيود الاستثمار وقيوده وصلاحيات الاقتراض المطبقة على لائحة صناديق الاستثمار؟ وفقاً لاتفاقية أمانة الحفظ بين مدير الصندوق وأمين الحفظ، فإن أدوار ومسؤوليات أمين الحفظ لا تشمل مراقبة أنشطة مدير الصندوق. بصفتنا مدير الصندوق في صندوق النفقة الوقفي، فإننا نؤكد عدم وجود مخالفات في قيود الاستثمار والصلاحيات الاقتراض كما هو معمول به في لوائح صندوق الاستثمار.

الملحق ب: بيان المدقق والقوائم المالية

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحات

١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق النفقة الوقفي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق النفقة الوقفي ("الصندوق") المدار من قبل شركة جدوى للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("القواعد") المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق النفقة الوقفي (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري

رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			الموجودات
٦١٢,٤٥٩	١٥٨,٥٨٣	٨	النقد وما في حكمه
١٦,١٨٥,٨٨٦	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	٩	الاستثمارات
١٦,٧٩٨,٣٤٥	٢٣,٨٠٩,٥٧٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٢٠	٣١,٠٤٢	١٠	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٦,٩٨٩	٤٣,٤٠٩		المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١٦,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	١٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة
٦٣,٤٠٩	١٠٦,٤٥١		إجمالي المطلوبات
١٦,٧٣٤,٩٣٦	٢٣,٧٠٣,١٢٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات (ريال سعودي)
١,٤٨١,٥٢٦,٤٥	٢,١٧٧,٤٢٩,٨٥		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١١,٢٩٥٧	١٠,٨٨٥٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في	للفترة من ٢٠		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى	إيضاحات	
(٨٠٦,٩٠١)	١,٥٠٧,٣٦١	٩-١	(الخسارة) / الربح من الاستثمارات، صافي
١٢٤,٣٦٧	--		دخل توزيعات الأرباح
(٦٨٢,٥٣٤)	١,٥٠٧,٣٦١		إجمالي الربح
(٣٠,٦٢٢)	(٦٠٢)	١٠	أتعاب الإدارة
(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	١٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
(٥٦,٩٨٨)	(٥٤,٦٥٦)		المصروفات التشغيلية الأخرى
(١٢,٨٣٧)	(٢,٥٦١)		الخسارة من صرف العملات الأجنبية
(١١٦,٤٤٧)	(٧٣,٨١٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧٩٨,٩٨١)	١,٤٣٣,٥٤٢		صافي (خسارة) / ربح السنة / الفترة
--	--		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة
(٧٩٨,٩٨١)	١,٤٣٣,٥٤٢		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة / الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق جدوى لأسواق الأسهم العربية
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(ريال سعودي)

للفترة من ٢٠			
للسنة المنتهية	يناير ٢٠٢١ م إلى	للسنة المنتهية	في ٣١ ديسمبر
	٣١ ديسمبر		٢٠٢١ م
	٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة		١٦,٧٣٤,٩٣٦	--
صافي (الخسارة) / الربح للسنة / الفترة		(٧٩٨,٩٨١)	١,٤٣٣,٥٤٢
المتحصلات من إصدار الوحدات		٧,٧٦٧,١٦٧	١٥,٣٠١,٣٩٤
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة		٢٣,٧٠٣,١٢٢	١٦,٧٣٤,٩٣٦
للفترة من ٢٠			
للسنة المنتهية في	يناير ٢٠٢١ م إلى	للسنة المنتهية في	في ٣١ ديسمبر
	٣١ ديسمبر		٢٠٢١ م
	٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م
معاملات الوحدات (بالعدد)			
الوحدات المصدرة في بداية السنة / الفترة		١,٤٨١,٥٢٦,٤٥	--
إصدار الوحدات خلال السنة / الفترة		٦٩٥,٩٠٣,٤٠	١,٤٨١,٥٢٦,٤٥
الوحدات المصدرة في نهاية السنة / الفترة		٢,١٧٧,٤٢٩,٨٥	١,٤٨١,٥٢٦,٤٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للفترة من ٢٠ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (خسارة) / ربح السنة / الفترة	(٧٩٨,٩٨١)	١,٤٣٣,٥٤٢	
التعديلات لـ:			
(الخسارة) / الربح من الاستثمارات، بالصافي	٨٠٦,٩٠١	(١,٥٠٧,٣٦١)	
دخل توزيعات الأرباح	(١٢٤,٣٦٧)	--	
	(١١٦,٤٤٧)	(٧٣,٨١٩)	
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
شراء الاستثمارات	(١٧,٥٨٣,٧٩٩)	(٢٣,٧٠٨,١٥٠)	
المتحصلات من بيع الاستثمارات	٩,٣١١,٧٩٤	٩,٠٢٩,٦٢٥	
أتعاب الإدارة المستحقة	٣٠,٦٢٢	٤٢٠	
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	(٣,٥٨٠)	٤٦,٩٨٩	
أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	
صافي النقد المستخدم في العمليات	(٨,٣٤٥,٤١٠)	(١٤,٦٨٨,٩٣٥)	
توزيعات الأرباح المستلمة	١٢٤,٣٦٧	--	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٨,٢٢١,٠٤٣)	(١٤,٦٨٨,٩٣٥)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من إصدار وحدات	٧,٧٦٧,١٦٧	١٥,٣٠١,٣٩٤	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	٧,٧٦٧,١٦٧	١٥,٣٠١,٣٩٤	
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٤٥٣,٨٧٦)	٦١٢,٤٥٩	
النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة	٦١٢,٤٥٩	--	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة	١٥٨,٥٨٣	٦١٢,٤٥٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. معلومات عامة

أ) صندوق النفقة الوقفي ("الصندوق") هو صندوق أسهم مفتوح تم إنشاؤه وتتم إدارته بناءً على الشروط والأحكام بين شركة جدوى للاستثمار ("مدير الصندوق") وبين مستثمري الصندوق (مالكي الوحدات). بدأ الصندوق عملياته في ٢٠ يناير ٢٠٢١م وبعد موافقة هيئة السوق المالية.

يهدف الصندوق إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة في دعم الصندوق من خلال تنمية الموجودات الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصاريف الوقف والأصل الموقوف. حيث يتلقى مدير الصندوق مبالغ الاشتراك من المشتركين (الواقفين) ويستثمرها محلياً وعالمياً في جميع فئات الموجودات بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف، ويتم توزيع نسبة (٥٠ %) من صافي الأرباح (غلة الوقف) بشكل دوري على مصاريف الوقف المحددة للصندوق والمتمثلة في الجهة المستفيدة. كما سيتم استخدام صافي موجودات الصندوق عند التصفية لأغراض وقفية.

وفيما يتعلق بالتعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

ب) تتم إدارة الصندوق بموجب لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي صدرت عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) وبتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) والتي تفصل متطلبات جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. كما يخضع الصندوق لتعليمات الترخيص الخاصة بصناديق الاستثمار الوقفي.

ج) تعتبر إدارة الصندوق مسؤولية مدير الصندوق. إلا أنه وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يحق لمدير الصندوق تفويض الصلاحيات أو التنازل عنها لإحدى أو مجموعة من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية وخارجها.

مدير وإداري الصندوق هو شركة جدوى للاستثمار وأمين حفظ الصندوق هو شركة البلاد المالية.

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٦ % من قيمة صافي الموجودات (حقوق الملكية) في تاريخ كل تقييم (يومي الإثنين والثلاثاء من كل أسبوع) ولا يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة عند الاستثمار في صناديق تديرها شركة جدوى للاستثمار.

إضافة إلى ذلك، لمدير الصندوق الحق في الاسترداد بصورة جماعية كافة المصروفات العائدة لأنشطة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر أتعاب المراجعة والأتعاب النظامية وغيرها ويقدر بحدود كما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق ولا تتجاوز ٣ % من صافي الموجودات (حقوق الملكية) سنوياً.

٢. أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

٣. الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

٤. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلا من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

٥. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للصندوق. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٦. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبيّنة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر رجعي.

٧. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ) عملة النشاط

عملة النشاط هي عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يعمل الصندوق من خلالها. وفي حال كانت البيئة الاقتصادية الأساسية مختلطة، عندئذٍ تستخدم الإدارة حكمها لتحديد عملة النشاط التي تمثل بأمانة الأثر الاقتصادي للمعاملات والأحداث والظروف الأساسية. يتم إدراج معظم استثمارات ومعاملات الصندوق بالريال السعودي. يتم تحديد اشتراكات واستردادات المستثمر استناداً إلى قيمة حقوق الملكية وتسلم وتدفع بالريال السعودي. يتم إدراج ودفع المصروفات بالريال السعودي. وعليه، فقد قررت الإدارة أن عملة النشاط للصندوق هي الريال السعودي.

٧. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

إن صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الفائدة ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية التي تحققت في فترة التقرير. يتم حساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. تمثل هذه الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد أو الدفعات أو المقبوضات النقدية التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء الدفعات أو المقبوضات على حسابات هامش الضمان لهذه الأدوات).

ج) دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل في التاريخ الذي ينشأ فيه الحق في استلام الدفعات. بالنسبة لأسهم حقوق الملكية الخاصة عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

د) الزكاة / الضريبة

بموجب النظام الحالي للزكاة وضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق مُعفى من دفع أي زكاة وضريبة دخل. تُعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على مالكي الوحدات وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص في هذه القوائم المالية.

يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المطبقة على الأتعاب والمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

هـ) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لحدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يتطلب تدفقات خارجية لتسوية الالتزام.

و) أتعاب الإدارة وأتعاب الأداء

يتم إثبات مصروفات أتعاب الإدارة وأتعاب الأداء في قائمة الدخل الشامل عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

ز) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من ودائع لدى البنوك وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من قبل الصندوق عند إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

٧. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي ويتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق لمدير الصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يجري مدير الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي أُخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كفاءة مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند الإقصاء، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام الصندوق بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

٧. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، لا يقوم الصندوق بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنه يدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والربح، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (دون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لمعدلات الفائدة.

عمليات / عادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٧. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناؤه أو إصداره، بالنسبة للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة ضمن "الربح/ (الخسارة) غير المحققة من الاستثمار" في قائمة الدخل الشامل.

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وإثباتها في قائمة الدخل الشامل. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل. إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسارة.

التوقف عن الإثبات

يتوقف الصندوق عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامه بتحويل الحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا يقوم بابقاء السيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات المحددة) ومجموع الثمن المقبوض (ويشتمل أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. أي فائدة في هذه الموجودات المالية المحولة التي قام الصندوق بإنشائها أو الاحتفاظ بها يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

يقوم الصندوق بإبرام معاملات التي بموجبها يقوم بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاص به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمزايا حينئذ لا يتم إثبات الموجودات المحولة.

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند يتم الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاءها.

٧. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي؛ عندما وفقط عند وجود حق قانوني ملزم للصندوق بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما يكون لدى الصندوق النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي للأرباح والخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

ط) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

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

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقيس الصندوق الأدوات المدرجة في سوق نشطة وفقاً لسعر الإغلاق الرسمي في البورصة ذات الصلة التي يتم تداول الأداة فيها.

في حالة عدم وجود سوق نشطة، يستخدم الصندوق أساليب تقييم بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

ي) التوزيعات على مالكي الوحدات

يتم احتساب التوزيعات على مالكي الوحدات على أنها خصم من صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات. يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزام في الفترة التي يتم إعلانها من قبل مدير الصندوق بشكل نهائي. يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالتزام في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الصندوق.

ك) الوحدات المستردة

يصنف الصندوق الأدوات المالية المصدرة ضمن المطلوبات المالية أو أدوات حقوق الملكية، وذلك وفقاً للشروط التعاقدية للأدوات.

يتم تصنيف الوحدات المستردة على أنها حقوق ملكية عند استيفائها لكافة الشروط التالية:

- تمنح مالك الوحدات حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق؛
- تُصنّف في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى؛
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة؛
- لا تشتمل الأداة على أي سمات أخرى تتطلب التصنيف على أنها التزاماً؛ و
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغيير في صافي الموجودات المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.

٧. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ل) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	المراجع حول إطار المفاهيم

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

م) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الصندوق لم يقرم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية.

إن المعايير المعدلة والتفسيرات الواردة أدناه لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً على القوائم المالية للصندوق.

يسري مفعولها اعتباراً
من الفترات التي تبدأ في
أو بعد التاريخ التالي

المعايير/التفسيرات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ٨	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛	١ يناير ٢٠٢٣ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١ م	١ يناير ٢٠٢٣ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	البيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروعات المشتركة	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند من الأرصدة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٩. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٦,١٨٥,٨٨٦	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	١٢ (I)
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: - الوحدات في الصناديق الاستثمارية		

٩-١ أدناه تفاصيل (الخسائر) / الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للفترة من ٢٠ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٢١٧,٤٤٦)	٦٢١,٣٤٠	
(٥٨٩,٤٥٥)	٨٨٦,٠٢١	
(٨٠٦,٩٠١)	١,٥٠٧,٣٦١	
(الخسارة) / الربح المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي		
(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي		

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالصندوق من مدير الصندوق وموظفي الإدارة العليا وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع مدير الصندوق.

إضافة إلى المعاملات التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية، يقوم الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة / الفترة. تمت هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للفترة من ٢٠ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣٠,٦٢٢	٦٠٢		مدير الصندوق	أتعاب إدارة	شركة جدوى للاستثمار
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠		مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق (عضو مستقل)	مجلس إدارة الصندوق

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي الرصيد الناتج عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
شركة جدوى للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب الإدارة المستحقة	٣١,٠٤٢	٤٢٠
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مستحقة لعضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق	٣٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الموجودات المالية		الموجودات المالية	
النقد وما في حكمه		النقد وما في حكمه	
الاستثمارات		الاستثمارات	
إجمالي الموجودات المالية		إجمالي الموجودات المالية	
المطلوبات المالية		المطلوبات المالية	
أتعاب الإدارة المستحقة		أتعاب الإدارة المستحقة	
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى		المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	
أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة		أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة	
إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي المطلوبات المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الموجودات المالية		الموجودات المالية	
النقد وما في حكمه		النقد وما في حكمه	
الاستثمارات		الاستثمارات	
إجمالي الموجودات المالية		إجمالي الموجودات المالية	
المطلوبات المالية		المطلوبات المالية	
أتعاب الإدارة المستحقة		أتعاب الإدارة المستحقة	
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى		المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	
أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة		أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة	
إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي المطلوبات المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الموجودات المالية		الموجودات المالية	
النقد وما في حكمه		النقد وما في حكمه	
الاستثمارات		الاستثمارات	
إجمالي الموجودات المالية		إجمالي الموجودات المالية	
المطلوبات المالية		المطلوبات المالية	
أتعاب الإدارة المستحقة		أتعاب الإدارة المستحقة	
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى		المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	
أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة		أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة	
إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي المطلوبات المالية	

١٢. دارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- أ. مخاطر السوق؛
- ب. مخاطر الائتمان؛
- ج. مخاطر السيولة
- د. مخاطر التشغيل.

يهدف الصندوق الى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة في دعم الصندوق من خلال تنمية الموجودات الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصاريف الوقف والأصل الموقوف. فيما يلي مناقشة طبيعة ومدى الأدوات المالية القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي وسياسات إدارة المخاطر التي يتبعها الصندوق.

تم منح مدير الصندوق السلطة التقديرية لإدارة الموجودات تماشيًا مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يتم مراقبة الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة وفقاً للشروط والأحكام من قبل فريق إدارة المحفظة على أساس منتظم.

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

أ) مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار العملة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية وهامش الائتمان الزائد، على إيرادات الصندوق أو قيمة أدواته المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

يتم إدارة مخاطر السوق من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق على أساس يومي من قبل فريق إدارة المحفظة.

١. مخاطر العملات الأجنبية

تتسبب مخاطر العملات الأجنبية بسبب تذبذب قيمة المعاملات المستقبلية والموجودات النقدية والمطلوبات النقدية المسجلة بعملة أخرى بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يستثمر الصندوق في الأدوات المالية ويبرم معاملات بعملة أخرى بخلاف عملة نشاط الصندوق، بشكل رئيسي بالريال السعودي. ونتيجة لذلك، يتعرض الصندوق لمخاطر تغير سعر صرف عملته بالنسبة إلى العملات الأجنبية بطريقة تؤثر سلباً على القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية للصندوق المدرجة بعملة أخرى بخلاف الريال السعودي.

يتم إدارة مخاطر العملات الخاصة بالصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. يتم مراقبة حالة العملات والتعرضات الخاصة بالصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الصندوق.

يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الصندوق المقومة بالريال السعودي.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. دارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر السوق (يتبع)

١. مخاطر العملات الأجنبية (يتبع)

التعرض للمخاطر

تظهر القيمة الدفترية للصندوق لصافي الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية الفردية بالريال السعودي، كما تظهر كنسبة لصافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق في تاريخ التقرير كما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		العملة
نسبة صافي الموجودات (حقوق الملكية) %	المبلغ بالريال السعودي	
٥٩,٧٠	١٤,١٥١,٠٤٥	الدولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		العملة
نسبة صافي الموجودات (حقوق الملكية) %	المبلغ بالريال السعودي	
٤٨,٧٥	٨,١٥٨,٦٧٢	الدولار الأمريكي

تحليل الحساسية

يوضح الجدول التالي الانخفاض في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في حالة العملات الأخرى غير عملة النشاط، أي، الريال السعودي، تنخفض بنسبة ٠,٥٠٪ مقارنة بالدولار الأمريكي. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً أسعار العملات.

الأثر في المبالغ بالريال السعودي (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		العملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(٧٠,٧٥٥)	(٤٠,٩٩٨)	الدولار أمريكي

التأثير على نسبة صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		العملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-٠,٣٠٪	-٠,٢٤٪	الدولار الأمريكي

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر السوق (يتبع)

١. مخاطر العملات الأجنبية

سوف ينتج عن تعزيز العملات غير عملة النشاط، أي، الريال السعودي بالنسبة للدولار الأمريكي تأثير متساوي ولكنه معاكس على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة حاملي الوحدات.

٢. مخاطر معدلات العمولة

تتشأ مخاطر معدلات العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. لا يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العمولة على استثماراته.

٣. مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات)، سواء الناتجة عن عوامل خاصة باستثمار فردي أو المصدر أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تتمثل سياسة الصندوق في إدارة مخاطر الأسعار من خلال تنويع واختيار الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى ضمن حدود معينة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. فيما يلي تحليل مختصر للاستثمارات حسب طبيعتها. يتم تداول الأوراق المالية الخاصة بالصندوق القابلة للتداول ويتم مراقبة وضع السوق العام بصورة يومية من قبل مدير الصندوق ومراجعتها على أساس أسبوعي من قبل فريق إدارة المحفظة.

التعرض للمخاطر

يراقب مدير الصندوق تركيز المخاطر على الاستثمارات على أساس الأطراف الأخرى. فيما يلي مكونات استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

نسبة القيمة العادلة إلى إجمالي الاستثمارات %	القيمة العادلة	التكلفة	صناديق الاستثمار
٣٦,٨٧	٨,٧٢٠,٨٨١	٨,٠٥٢,٢١٣	صندوق جدوى للأسهم السعودية - الفئة ب*
١٧,٦٦	٤,١٧٦,٨٣٧	٤,٣٧٣,٠٣٠	صندوق جدوى للصكوك العالمية - الفئة ب*
١٧,٣٥	٤,١٠٣,٠٦٠	٤,٣١٨,١٣٨	صندوق صكوك الجزيرة
٥,٨٠	١,٣٧٢,٨٥٢	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى العالمي متعدد المديرين للأصول الحقيقية - الفئة أ*
٥,٧٦	١,٣٦٢,٩٩٨	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى العالمي متعدد المديرين للعائد المطلق - الفئة أ*
٤,٣٣	١,٠٢٤,٠٧٣	١,٠١٢,٨٧٩	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية - الفئة أ*
٤,١٣	٩٧٧,٠٨٠	٩٧٧,٠٨٠	صندوق جدوى العالمي متعدد المديرين للعائد المطلق 2 - الفئة أ*
٤,١٣	٩٧٧,٠٨٠	٩٧٧,٠٨٠	صندوق جدوى ٢ العالمي متعدد المديرين للأصول الحقيقية - الفئة أ*
٣,٩٦	٩٣٦,١٢٨	٩٢٦,٨٠٣	صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي - فئة ب*
١٠٠,٠٠	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	٢٣,٣٥٤,٤٢٤	الإجمالي

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ) مخاطر السوق (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
نسبة القيمة العادلة إلى إجمالي الاستثمارات %	القيمة العادلة	التكلفة	صناديق الاستثمار
٢٤,٧٥	٤,٠٠٣,٨٢٠	٣,٩٩٦,١٠٥	صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي - فئة ب*
٢٣,٥٥	٣,٨١٢,٣٥٤	٣,٨١٦,٨٢٩	صندوق جدوى للصكوك العالمية - الفئة ب*
٢٠,٨٧	٣,٣٧٨,٠٥٩	٢,٤٩٩,٥٢٦	صندوق جدوى للأسهم السعودية - الفئة ب*
			صندوق جدوى العالمي متعدد المديرين للعائد المطلق - الفئة أ*
٨,٤٠	١,٣٦٠,٠٨٥	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى العالمي متعدد المديرين للأصول الحقيقية - الفئة أ*
٨,٤٠	١,٣٦٠,٠٨٥	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - بالريال السعودي
٧,٧٧	١,٢٥٧,٧٩٥	١,٢٥٧,٣٢٧	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية - الفئة أ*
٦,٢٦	١,٠١٣,٦٨٨	١,٠١٢,٨٧٨	الإجمالي
١٠٠,٠٠	١٦,١٨٥,٨٨٦	١٥,٢٩٩,٨٦٥	

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته أو تعهداته المبرمة مع الصندوق مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية. تنشأ بشكل أساسي من النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة (إن وجدت). لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر يقوم الصندوق بدراسة وتجميع كل عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر في السداد الفردية للمدين، ومخاطر الطرف المقابل ومخاطر القطاع وغيرها. إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

تتم مراقبة مخاطر ائتمان الصناديق بانتظام من قبل فريق إدارة المحفظة للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بالصندوق.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لكل مكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	النقد وما في حكمه
٦١٢,٤٥٩	١٥٨,٥٨٣	

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو القيام بذلك فقط بشروط غير ملائمة بدرجة كبيرة.

تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل رئيسي من الذمم الدائنة التي يتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو بتصفية محفظة الاستثمار.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
١٥٨,٥٨٣	١٥٨,٥٨٣	--	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٣,٦٥٠,٩٩٠	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	--	النقد وما في حكمه
٢٣,٨٠٩,٥٧٣	٢٣,٨٠٩,٥٧٣	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				إجمالي الموجودات المالية
٣١,٠٤٢	--	--	٣١,٠٤٢	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٣,٩٣٥	--	--	٤٣,٩٣٥	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٣١,٤٧٤	--	--	٣١,٤٧٤	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
١٠٦,٤٥١	--	--	١٠٦,٤٥١	إجمالي المطلوبات المالية

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٦١٢,٤٥٩	٦١٢,٤٥٩	--	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٦,١٨٥,٨٨٦	١٦,١٨٥,٨٨٦	--	--	النقد وما في حكمه
١٦,٧٩٨,٣٤٥	١٦,٧٩٨,٣٤٥	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				إجمالي الموجودات المالية
٤٢٠	--	--	٤٢٠	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٦,٩٨٩	--	--	٤٦,٩٨٩	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١٦,٠٠٠	--	--	١٦,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
٦٣,٤٠٩	--	--	٦٣,٤٠٩	إجمالي المطلوبات المالية

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

د) مخاطر العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات لـ:
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- مطابقة المعاملات ومراقبتها؛ و
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين.

١٣. قياس القيمة العادلة

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقا لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة غير متداولة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة، بناءً على سعر الورقة المالية الخارجي المماثل. وعليه، يقوم الصندوق بتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. قياس القيمة العادلة

القيم الدفترية والقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. جميع قياسات القيمة العادلة أدناه متكررة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
القيمة العادلة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	٢٣,٦٢٨,٥٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
القيمة العادلة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات	١٦,١٨٥,٨٨٦	--	١٦,١٨٥,٨٨٦	--	١٦,١٨٥,٨٨٦

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

١٤. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

ليس هناك حدث لاحق لتاريخ قائمة المركز المالي يتطلب تعديل أو إفصاح في القوائم المالية أو الإيضاحات المرفقة.

١٥. يوم التقييم

آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

١٦. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الصندوق إصدار هذه القوائم المالية في 6 رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق 28 مارس ٢٠٢٣ م).