

صندوق النفقة الوقفي

تقرير لسنة 2023



جدول المحتويات

3.....	معلومات صندوق الاستثمار
4.....	أداء الصندوق
5.....	مصروفات 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 الإستثمار

اسم صندوق الإستثمار

صندوق النفقة الوفي

تاريخ بدء الصندوق

20 يناير 2021

سياسات الإستثمار وممارساته

يتمثل الهدف الإستثماري 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 الإستثمار 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 الإستثمار.

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

- 1- الإستثمار في صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد ليكون الإستثمار 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، ووحدة صناديق الإستثمار 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 الإستثمار 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 الإستثمار في الأسهم المحلية في السوق المالية السعودية الرئيسي والموازي.
- 4- الإستثمارات البديلة وتتضمن الإستثمار عبر الصناديق الخاصة لتمويل التجارة وصناديق التأجير.
- 5- صناديق الملكية الخاصة (محلياً أو دولياً).
- 6- العقارات وتشمل صناديق الإستثمار 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: مؤشر جدوى آيديل ريتنق للصكوك العالمية

الأسهم المحلية: مؤشر اس اند بي للأسهم السعودية المطابقة للشريعة

الأسهم العالمية: مؤشر أم اس سي أي للأسهم العالمية المطابق للشريعة

الاستثمارات البديلة: سايبور ثلاثة أشهر +2%

الملكية الخاصة: سايبور ثلاثة أشهر +5%

العقارات: سايبور ثلاثة أشهر +3%

أداء الصندوق

نسبة المصروفات	عدد الوحدات	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة (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
0.66	3,719,934.2577	10.8755	12.4955	12.4955	46,482,349.69	2023

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

الصندوق	منذ التأسيس	سنة	3 سنوات	5 سنوات
الصندوق	7.71%	14.90%	-	-
المؤشر المعياري	9.29%	13.61%	-	-
العائد الإضافي	-1.58%	1.29%	-	-



الصندوق	
12.96%	2021
-3.72%	2022
14.90%	2023

مصروفات الصندوق

مصروفات سنة 2023 (ريال سعودي)	
42,099	رسوم الإدارة
15,956	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
32,161	رسوم المحاسب القانوني
6,450	رسوم أمين الحفظ
-	رسوم الاشتراك
-	الرسوم القانونية
-	تكلفة التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية (عند الحاجة)
-	التسجيل / رسوم التعامل
-	رسوم المدير الإداري
3,603	المصاريف الأخرى
125,548	إجمالي المصاريف والأتعاب
0.66	نسبة المصروفات



أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

1. غانم الغانم (رئيس المجلس وعضو غير مستقل)
2. وليد الجندان (عضو غير مستقل)
3. حمد بن محمد بن عبدالله الكهل (عضو مستقل)
4. سارة عصام عبدالقادر المهيدب (عضو مستقل)

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.

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.

حمد بن محمد بن عبدالله الكهل (عضو مستقل)

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

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 سابقاً في مجلس إدارة هيئة الطيران المدني، شركة الحفر العربية، وشركة الجبيل لخدمات الطاقة (جسكو).



سارة بنت عصام عبد القادر المهيدب (عضو مستقل)

تتولى سارة منصب المدير التنفيذي لعبد القادر المهيدب لخدمة المجتمع منذ 2019 .

حيث تعمل سارة على إضفاء الطابع المؤسسي على مختلف المبادرات المجتمعية والخيرية والإنسانية لمجموعة المهيدب. وتساهم في

توسع المؤسسة اليوم إلى مبادرات تنمية الطفولة المبكرة مع التركيز بشكل خاص على الأطفال من ذوي الإعاقة. بدأت سارة حياتها المهنية في بنك ساب حيث ركزت على الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، ثم انتقلت إلى المقر الرئيسي لبنك اتش اس بي سي HSBC في دبي كمدبر علاقات لعملاء من الشركات المتوسطة، وقد حصلت على درجة البكالوريوس في التسويق عام

2007 من جامعة الملك فيصل بالمملكة العربية السعودية.

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 وألية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزءٍ 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 بالمملكة 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 المتوازن للتنمية الاجتماعية (الأستاذ غانم الغانم عضو في المجلس)
2. صندوق جدوى المتوازن للتنمية الاجتماعية (الأستاذ وليد الجندان عضو في المجلس)
3. صندوق جدوى المتحفظ للتنمية الاجتماعية (الأستاذ غانم الغانم عضو في المجلس)
4. صندوق جدوى المتحفظ للتنمية الاجتماعية (الأستاذ وليد الجندان عضو في المجلس)

اجتماعات مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2023

اجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين خلال عام 2023 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



مدير الصندوق

شركة جدوى للاستثمار

العنوان: تم ترخيص مدير الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٦٠٣٤-٣٧ 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

أثبت الاقتصاد العالمي التعافي من صدمات جائحة كورونا، والغزو الروسي لأوكرانيا، وأزمة تكاليف المعيشة. كان النمو الاقتصادي أقوى من المتوقع في النصف الثاني من عام 2023 في الولايات المتحدة والصين والعديد من اقتصادات الأسواق الناشئة والاقتصادات المتقدمة الرئيسية. وفي الوقت نفسه، انخفض التضخم من ذروته في عام 2022 بوتيرة أسرع من المتوقع، مما يعكس دور التطورات المواتية في جانب العرض وإجراءات البنوك المركزية في تثبيت توقعات التضخم، وتخفيف الأوضاع المالية العالمية.

وعلى هذه المنوال، من المتوقع أن يظل النمو العالمي في عام 2024 دون تغيير اعتباراً من عام 2023 عند 3.1% وأن يرتفع بشكل بسيط إلى 3.2% في عام 2025. كما أن التوقعات لعام 2024 أعلى بنسبة 0.2% مقارنةً بآكتوبر 2023 من تقرير الاقتصاد العالمي. ومع ذلك، لا تزال هذه التوقعات أقل من المتوسط التاريخي (2000-2019) البالغ 3.8%، حيث أن رفع البنك المركزي أسعار الفائدة الأساسية لمكافحة التضخم وسحب الدعم المالي لمعالجة مستويات الديون المرتفعة من المتوقع أن ينخفض التضخم الكلي العالمي إلى 5.5% في عام 2024 و4.4% في عام 2025. وتعكس هذه التوقعات انخفاضاً قدره 0.3% و0.2% على التوالي، وهو أول انخفاض تراكمي لمدة عامين في آخر ثلاثة سنوات. تفترض هذه التوقعات أن أسعار الفائدة في الاقتصادات الكبرى وأسعار الوقود والسلع الأساسية غير الوقودية ستخفض في عامي 2024 و2025. ومن المتوقع أن يتراجع المتوسط السنوي لأسعار النفط بنسبة 2.3% في عام 2024 إلى حوالي 79 دولاراً للبرميل.

وفي الوقت نفسه، يعد الانخفاض الإقليمي واسع النطاق في التضخم تطوراً إيجابياً. ويستمر التضخم في التراجع في معظم اقتصادات منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، مع استمرار تشديد السياسة النقدية، بما يتماشى تقريباً مع التطورات العالمية. وعلى وجه التحديد، تشير تقديرات أسعار الفائدة الطبيعية إلى أن موقف السياسة النقدية كان متشدداً في العديد من اقتصادات منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في عام 2023.

لا يزال زخم النمو غير النفطى قوياً في اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي. ومن الجدير بالذكر أن الإصلاحات الهيكلية التي تقوم بها دول مجلس التعاون الخليجي تدعم التنوع الاقتصادي، في حين تساهم زيادة الطلب المحلي وتدفقات رأس المال في النمو. علاوة على ذلك، على الرغم من اعتدال أسعار النفط، وتباطؤ التجارة العالمية، وتعزيز الواردات من انتعاش الطلب المحلي، ظلت فوائض الحساب الجاري عند مستويات مريحة في عام 2023 بعد أن وصلت إلى أعلى مستوياتها التاريخية في عام 2022. كما حافظت الأرصد المالية العامة على حالتها، مدعومة باستمرار ارتفاع أسعار النفط والإصلاحات المالية العامة (بما في ذلك تقييد الإنفاق ومواصلة الجهود إلى تعزيز الإيرادات غير النفطية).

وبالنسبة لعام 2023، حقق صندوق نفقة الوفي عائداً إجماليًا بنسبة 14.90%، متفوقاً على مؤشره بنسبة 1.29%. ومنذ إنشائه، حقق الصندوق عائداً سنوياً بنسبة 7.71%.



وبالنسبة إلى مستقبل الصندوق، سيواصل الصندوق التركيز على تحقيق عوائد مستدامة طويلة الأجل للمتبرعين، وتخصيص الموارد للشركات عالية الجودة مع تقييمات من المتوقع أن تكون تراكمية. سيركز الصندوق على إيجاد الفرص التي يمكن أن تقدم عوائد معدلة حسب المخاطر.

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

<p>تم تغيير عضوية مجلس إدارة صندوق النفقة الوقفي بسبب استقالة اثنان من أعضاء مجلس الإدارة وتعيين عضو مستقل:</p> <p>أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأستاذ عيروس بن حسن بن عمر العيسائي – (عضو مستقل) – اعتباراً من تاريخ 1444/08/01 هـ الموافق 2023/02/21 م • الأستاذ غنام الغنام – (عضو غير مستقل) – اعتباراً من تاريخ 1444/08/06 هـ الموافق 2023/03/15 م <p>أعضاء مجلس الإدارة المعينين:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأستاذة سارة عصام عبد القادر المهيدب – (عضو مستقل) – اعتباراً من تاريخ 1444/08/23 هـ الموافق 2023/03/15 م 	<p>أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>	<p>1</p>
<p>تم تغيير المؤشر المعياري المستخدم في تاريخ 28 أغسطس 2023 على أن تكون كالتالي:</p> <p>المؤشر المعياري القديم:</p> <ol style="list-style-type: none"> أ. أسواق النقد: سايبور ثلاثة أشهر ب. الصكوك: سايبور ثلاثة أشهر + هامش 2% ج. الأسهم المحلية: مؤشر اس اند بي للأسهم السعودية المطابقة للشريعة د. الإستثمارات البديلة: سايبور +3% هـ. الملكية الخاصة: مؤشر تداول (تاسي) العائد الكلي + 2% هامش و. العقارات: سايبور ثلاثة أشهر + هامش 4% <p>المؤشر المعياري الجديد:</p> <ol style="list-style-type: none"> أ. أسواق النقد: سايبور ثلاثة أشهر ب. الصكوك: مؤشر جدوى أيديل ريتنق للصكوك العالمية ج. الأسهم المحلية: مؤشر اس اند بي للأسهم السعودية المطابقة للشريعة د. الأسهم العالمية: مؤشر أم اس سي أي للأسهم العالمية المطابق للشريعة هـ. الإستثمارات البديلة: سايبور +2% و. الملكية الخاصة: سايبور +5% ز. العقارات: سايبور +3% 	<p>المؤشر المعياري للصندوق</p>	<p>2</p>
<p>إضافة إقرار متعلق بالضريبة والزكاة المطلوبة من قبل كل من هيئة السوق المالية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك وذلك فيما يتعلق ببند الزكاة والضريبة.</p>	<p>الإفصاح الزكوي</p>	<p>3</p>



النسبة من صافي الأصول 31 ديسمبر 2023	
92.80%	صناديق أخرى
7.20%	السيولة النقدية
100%	إجمالي

استثمارات في صناديق أخرى

اسم الصندوق	النسبة من صافي أصول الصندوق	رسوم الإدارة
صندوق جدوى للأسهم السعودية - الفئة أ	37.37%	لا ينطبق
صندوق الجزيرة للصكوك	13.83%	0.60%
صندوق جدوى للصكوك العالمية - الفئة ب	13.57%	لا ينطبق
صندوق جدوى للمرابحة بالدولار الأمريكي	7.01%	لا ينطبق
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق العائد المطلق العالمية الثاني - فئة أ	3.11%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية الثاني - فئة أ	3.09%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية - فئة أ	2.96%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق العائد المطلق العالمية - فئة أ	2.95%	0.50%
صندوق أرتال للمرابحة	2.34%	0.60%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية - فئة أ	2.28%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية الثالث - فئة أ	1.40%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق العائد المطلق العالمية الثالث - فئة أ	1.40%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية الثاني - فئة أ	0.82%	0.50%
صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية الثالث - فئة أ	0.68%	0.50%
النقد وما يعادله	7.20%	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 ٦٠٣٤-٣٧ بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٠٦.

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



الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية 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 والقيود وصلاحيات 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ م

صفحة

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح او الخسارة و الدخل الشامل الاخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق النفقة الوفي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق النفقة الوفي ("الصندوق")، المدار بواسطة شركة جدوى للاستثمار ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر ، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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) 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 من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق 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 الوفي (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، وتعد جوهرياً 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، سواءً 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 لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - 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 الأساسية 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 لصندوق النفقة الوفي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
			الموجودات
١٥٨,٥٨٣	٣,٣٥٣,١١٥	٨	النقد وما في حكمه
٢٣,٦٥٠,٩٩٠	٤٣,٢١٦,١١٧	٩	الاستثمارات
٢٣,٨٠٩,٥٧٣	٤٦,٥٦٩,٢٣٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣١,٠٤٢	١٦,٥٠٤	١٠(ج)	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٣,٤٠٩	٤٤,٩٤٨		المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٣٢,٠٠٠	٢٥,٤٣٠	١٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
١٠٦,٤٥١	٨٦,٨٨٢		إجمالي المطلوبات
			صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات (ريال سعودي)
٢٣,٧٠٣,١٢٢	٤٦,٤٨٢,٣٥٠		
			الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢,١٧٧,٤٢٩,٨٥	٣,٧١٩,٩٣٤,٢٦		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)
١٠,٨٨٥٨	١٢,٤٩٥٥		

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 الربح او الخسارة و الدخل الشامل الاخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
(٨٠٦,٩٠١)	٤,٨٣٠,٨٠١	١-٩	الربح/(الخسارة) من الاستثمارات، صافي
١٢٤,٣٦٧	--		دخل توزيعات الأرباح
(٦٨٢,٥٣٤)	٤,٨٣٠,٨٠١		إجمالي الربح
(٣٠,٦٢٢)	(٤٢,٠٩٩)	١٠.(ج)	أتعاب الإدارة
(١٦,٠٠٠)	(١٥,٩٥٦)	١٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
(٥٦,٩٨٨)	(٦٤,٨٣٣)		المصروفات التشغيلية الأخرى
(١٢,٨٣٧)	(٢,٦٦٠)		الخسارة من صرف العملات الأجنبية
(١١٦,٤٤٧)	١٢٥,٥٤٨		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧٩٨,٩٨١)	٤,٧٠٥,٢٥٣		صافي ربح/(خسارة) السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧٩٨,٩٨١)	٤,٧٠٥,٢٥٣		إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

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

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر م٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م٢٠٢٣	
١٦,٧٣٤,٩٣٦	٢٣,٧٠٣,١٢٢	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
(٧٩٨,٩٨١)	٤,٧٠٥,٢٥٣	صافي ربح/ (خسارة) السنة
٧,٧٦٧,١٦٧	١٨,٠٧٣,٩٧٥	المتحصلات من إصدار الوحدات
<u>٢٣,٧٠٣,١٢٢</u>	<u>٤٦,٤٨٢,٣٥٠</u>	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
٣١ ديسمبر م٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م٢٠٢٣	
		معاملات الوحدات (بالعدد)
١,٤٨١,٥٢٦,٤٥	٢,١٧٧,٤٢٩,٨٥	الوحدات المصدرة في بداية السنة
٦٩٥,٩٠٣,٤٠	١,٥٤٢,٥٠٤,٤١	إصدار الوحدات خلال السنة
<u>٢,١٧٧,٤٢٩,٨٥</u>	<u>٣,٧١٩,٩٣٤,٢٦</u>	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

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

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٩٨,٩٨١)	٤,٧٠٥,٢٥٣	صافي ربح/(خسارة) السنة التعديلات :-
٨٠٦,٩٠١	(٤,٨٣٠,٨٠١)	١-٩ (الربح)/(الخسارة من الاستثمارات، صافي دخل توزيعات الأرباح
(١٢٤,٣٦٧)	--	
(١١٦,٤٤٧)	(١٢٥,٥٤٨)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧,٥٨٣,٧٩٩)	(٢١,٨٦٧,٧٥٠)	شراء الاستثمارات
٩,٣١١,٧٩٤	٧,١٣٣,٤٢٤	المتحصلات من بيع الاستثمارات
٣٠,٦٢٢	(١٤,٥٣٨)	(النقص) / الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
(٣,٥٨٠)	١,٥٣٩	الزيادة / (النقص) في المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١٦,٠٠٠	(٦,٥٧٠)	(النقص) // الزيادة في أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
(٨,٣٤٥,٤١٠)	(١٤,٨٧٩,٤٤٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات
١٢٤,٣٦٧	--	توزيعات الأرباح المستلمة
(٨,٢٢١,٠٤٣)	(١٤,٨٧٩,٤٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧,٧٦٧,١٦٧	١٨,٠٧٣,٩٧٥	المتحصلات من إصدار الوحدات
٧,٧٦٧,١٦٧	١٨,٠٧٣,٩٧٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤٥٣,٨٧٦)	٣,١٩٤,٥٣٢	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٦١٢,٤٥٩	١٥٨,٥٨٣	٨ النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٨,٥٨٣	٣,٣٥٣,١١٥	٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. معلومات عامة

(أ) صندوق النفقة الوفي ("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 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. 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 وافية.

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 الوفي.

(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 تدبرها 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.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من 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. بدلاً 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 المبينة 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 الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر رجعي.

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات 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.

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (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 للأدوات المالية في السنة السابقة 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 لسندات أسهم الملكية الخاصة عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من سندات حقوق الملكية 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) أتعاب الإدارة

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

و) 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.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ز) 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 المدرجة 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 دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي 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.

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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؛
- كيفية 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.

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 (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 شروطاً تعاقدية 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 تغيير 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.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

إعادة 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.

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 بإبقاء السيطرة على الأصل المالي.

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

التوقف عن الإثبات (يتبع)

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 مقترضة)، 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 والمنافع حينئذ لا يتم إثبات الموجودات المحولة.

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

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي؛ عندما فقط 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.

ح) 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. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام الأسعار المدرجة 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 سوق الأسهم ذات الصلة التي يتم تداول الأداة فيها.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ط) قياس القيمة العادلة (يتبع)

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.

ط) 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 فيها 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.

ي) 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؛
- تصنف 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 لصادفي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.

م) 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 ٢٠٢٣ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك: إلا أنه لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ك) اللوائح السارية خلال السنة

وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار بالمعلومات إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى مطلوبة من قبل الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال السنة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات في الوقت المناسب.

ن) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الصندوق لم يقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية.

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

يسرى مفعولها اعتباراً

من الفترات التي تبدأ

في أو بعد التاريخ

التالي

البيان

المعايير/التفسيرات

١ يناير ٢٠٢٤ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٤ م	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤ م	ترتيبات تمويل الموردين	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٤ م	عدم قابلية التبادل	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
متاح للتطبيق الاختياري/تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشروع المشترك	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. النقد وما في حكمه

يشتمل هذا البند على أرصدة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٩. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٣,٦٥٠,٩٩٠	٤٣,٢١٦,١١٧	١٢ (أ)

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الوحدات في الصناديق الاستثمارية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(٢١٧,٤٤٦)	٢٢٣,٢٧١	(الربح)/الخسارة المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٥٨٩,٤٥٥)	٤,٦٠٧,٥٣٠	الربح/(الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٨٠٦,٩٠١)	٤,٨٣٠,٨٠١	

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى المدارة بواسطة 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣٠,٦٢٢	٤٢,٠٩٩	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة جدوى للاستثمار
١٦,٠٠٠	١٥,٩٥٦	مكافآت مجلس إدارة الصندوق (عضو مستقل)	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ م
شركة جدوى للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	٣١,٠٤٢	١٦,٥٠٤
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مستحقة لعضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق	٣٢,٠٠٠	٢٥,٤٣٠

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالتكلفة المطفأة	الخسارة	
٣,٣٥٣,١١٥	--	الموجودات المالية
--	٤٣,٢١٦,١١٧	النقد وما في حكمه
٣,٣٥٣,١١٥	٤٣,٢١٦,١١٧	الاستثمارات
		إجمالي الموجودات المالية
١٦,٥٠٤	--	المطلوبات المالية
٤٤,٩٤٨	--	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٥,٤٣٠	--	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٨٦,٨٨٢	--	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
		إجمالي المطلوبات المالية

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
	بالتكلفة المطفأة		
	١٥٨,٥٨٣	<i>الموجودات المالية</i>	
--	--	النقد وما في حكمه	
٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	الاستثمارات	
٢٣,٦٥٠,٩٩٠	١٥٨,٥٨٣	إجمالي الموجودات المالية	
		<i>المطلوبات المالية</i>	
--	٣١,٠٤٢	أتعاب الإدارة المستحقة	
--	٤٣,٤٠٩	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	
--	٣٢,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة	
--	١٠٦,٤٥١	إجمالي المطلوبات المالية	

١٢. إدارة 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 يتبناها الصندوق.

تم منح مدير الصندوق السلطة التقديرية لإدارة الموجودات تماشيًا مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يتم مراقبة الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة وفقاً للشروط والاحكام 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.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل معدلات العمولة 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 والاجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق على أساس يومي من قبل فريق إدارة المحفظة.

١. مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ 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.

٢. مخاطر معدلات العمولة

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

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر السوق (يتبع)

التعرض للمخاطر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
نسبة القيمة العادلة إلى إجمالي الاستثمارات %	القيمة العادلة	التكلفة	صناديق الاستثمار
٤٠,٢٦	١٧,٤٠٠,٧٤١	١٢,٧٥٥,٢٨٨	صندوق جدوى للأسهم السعودية - الفئة أ*
١٤,٩٠	٦,٤٤١,٣٥٤	٦,٣٥١,٤٥٧	صندوق الجزيرة للصكوك
١٤,٦٢	٦,٣١٨,٣٢٨	٦,٢٦٦,٣٤٧	صندوق جدوى للصكوك العالمية - الفئة ب
٧,٥٥	٣,٢٦٣,٣٦٦	٣,٢٣٧,١١٥	صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي - فئة ج
٣,٣٦	١,٤٥٠,٤٥٩	١,٤٥٢,٥٥٢	صندوق جدوى الدولي متعدد المديرين والعائد المطلق ٢ - الفئة أ
٣,٣٣	١,٤٤٠,٧٧٨	١,٤٤٢,٨٧٢	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية ٢ - الفئة أ
٣,١٩	١,٣٧٨,٧٦٥	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية - الفئة أ
٣,١٨	١,٣٧٣,١٥٤	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى الدولي متعدد المديرين والعائد المطلق - الفئة أ
٢,٥٢	١,٠٩٠,١٥٢	١,٠٧٨,٦٥٢	صندوق ارتال للمرابحة (الفئة أ)
٢,٤٦	١,٠٦٢,٠٧١	١,٠١٢,٨٧٩	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية - الفئة أ
١,٥١	٦٥١,١٧٩	٦٥١,٥١٠	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية ٣ - الفئة أ
١,٥٠	٦٤٩,٦٥٨	٦٤٩,٩٧٢	صندوق جدوى الدولي متعدد المديرين والعائد المطلق ٣ - الفئة أ
٠,٨٨	٣٨١,١٥٧	٣٨١,١٦٧	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية ٢ - الفئة أ
٠,٧٤	٣١٤,٩٥٥	٣١٥,١١٤	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الملكية الخاصة العالمية ٣ - الفئة أ
١٠٠,٠٠	٤٣,٢١٦,١١٧	٣٨,٣١٢,١٢٥	الإجمالي

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر السوق (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
نسبة القيمة العادلة إلى إجمالي	القيمة العادلة	التكلفة	
الاستثمارات %		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 الجزيرة للصكوك
٥,٨٠	١,٣٧٢,٨٥٢	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية - الفئة أ*
٥,٧٦	١,٣٦٢,٩٩٨	١,٣٥٨,٦٠٠	صندوق جدوى الدولي متعدد المديرين والعائد 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 الدولي متعدد المديرين والعائد المطلق ٢ - الفئة أ*
٤,١٣	٩٧٧,٠٨٠	٩٧٧,٠٨٠	صندوق جدوى للاستثمار في صناديق الأصول الحقيقية العالمية ٢ - 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 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.

صندوق النفقة الوقفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	النقد وما في حكمه
١٥٨,٥٨٣	٣,٣٥٣,١١٥	

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.

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.

صندوق النفقة الوفي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
٣,٣٥٣,١١٥	٣,٣٥٣,١١٥	--	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م النقد وما في حكمه
٤٣,٢١٦,١١٧	٤٣,٢١٦,١١٧	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦,٥٦٩,٢٣٢	٤٦,٥٦٩,٢٣٢	--	--	إجمالي الموجودات المالية
١٦,٥٠٤	--	--	١٦,٥٠٤	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٤,٩٤٨	--	--	٤٤,٩٤٨	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٥,٤٣٠	--	--	٢٥,٤٣٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
٨٦,٨٨٢	--	--	٨٦,٨٨٢	إجمالي المطلوبات المالية
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
١٥٨,٥٨٣	١٥٨,٥٨٣	--	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م النقد وما في حكمه
٢٣,٦٥٠,٩٩٠	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٨٠٩,٥٧٣	٢٣,٨٠٩,٥٧٣	--	--	إجمالي الموجودات المالية
٣١,٠٤٢	--	--	٣١,٠٤٢	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٣,٤٠٩	--	--	٤٣,٤٠٩	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣٢,٠٠٠	--	--	٣٢,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة
١٠٦,٤٥١	--	--	١٠٦,٤٥١	إجمالي المطلوبات المالية

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.

صندوق النفقة الوافي
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(د) مخاطر العمليات (يتبع)

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؛
 - تسوية المعاملات ومراقبتها؛
 - 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 إذا كان ذلك مجدياً.

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 وفقاً 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 الوفاي
صندوق استئمار مفتوح
(مُدار من قبل شركة جدوى للاستئمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. قياس القيمة العادلة (يتبع)

القيم الدفترية والقيمة العادلة

يحل 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 المثبتة في قائمة المركز المالي. جميع قياسات القيمة العادلة أدناه متكررة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
القيمة العادلة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستئمارات	٤٣,٢١٦,١١٧	--	٤٣,٢١٦,١١٧	--	٤٣,٢١٦,١١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
القيمة العادلة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستئمارات	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	٢٣,٦٥٠,٩٩٠	--	٢٣,٦٢٨,٥٠٣

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين مستويات 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 ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م).