

اسم الصندوق: صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام
موضوع الإشعار: تغييرات غير أساسية على شروط وأحكام الصندوق
تم اعتماد صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام على أنه صندوق استثمار متوافق مع معايير لجنة الرقابة الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الاستثمار
ملخص الصندوق المؤشر الاسترشادي يتكون المؤشر الاسترشادي من الآتي: - نسبة 35% من مؤشر الانماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتينجز. (Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) اشهر (SAIBID 3 Month). - نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).
جدول المحتويات: 25 لجنة الرقابة الشرعية
المقدمة - يتم الاشتراك في الصندوق بتوقيع المشترك على نموذج الشروط والأحكام المعدة من مدير الصندوق والمعتمدة من الهيئة العامة للأوقاف وهيئة السوق المالية ولجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق، ويتوقع المشترك (الواقف) المحتمل على هذه الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على وقف الوحدات المشتركة بها وصرف عوائدها (غلة الوقف) في المصارف المحددة في هذه الشروط والأحكام.
قائمة المصطلحات "لجنة الرقابة الشرعية": تعني لجنة الرقابة الشرعية التي تشرف على جميع منتجات شركة الإنماء للاستثمار وعملياتها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على البند رقم (23)
قائمة المصطلحات "الصندوق": يعني صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام، وهو صندوق وقفي استثماري مفتوح ومطروح طرماً عاماً ومتوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، يستثمر في أصول استثمارية متعددة، وتديره شركة الإنماء للاستثمار.
قائمة المصطلحات "الاستثمارات": الأوراق المالية والأموال العقارية واستثمارات الملكية الخاصة ورأس المال الجريء و/أو الأدوات المالية الاستثمارية التي يستثمر فيها الصندوق والمتوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية.
قائمة المصطلحات "المؤشر الإرشادي": مؤشر الإنماء للأسهم السعودية والسوق الموازية (نمو) المتوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، المزود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings)، وهو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.
3. سياسات الاستثمار وممارساته: ل. صلاحيات صندوق الاستثمار في التمويل، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات التمويل، والسياسات فيما يتعلق برهن أصول الصندوق: يجوز للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية بعد موافقة لجنة الرقابة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق له وذلك بحد أقصى 10% من صافي قيمة الأصول، لغرض الاستثمار بما يتوافق مع المجال الاستثماري للصندوق، وتعتمد مدة التمويل على الاتفاقية ما بين الصندوق والجهة الممولة على ألا تتجاوز سنة واحدة، وفي حال فرضت الجهة الممولة على مدير الصندوق رهن أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل جهات التمويل المحلية والمتعارف عليها فيما يتعلق برهن أصول الصندوق.
3. سياسات الاستثمار وممارساته: س. المؤشر الاسترشادي: - نسبة 35% من مؤشر الانماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل ايديل ريتينجز. (Ideal Rating) - نسبة 14% من مؤشر الصناديق العقارية السعودية المتداولة. - نسبة 34% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ثلاثة (3) أشهر. (SAIBID 3 Month) - نسبة 17% من مؤشر الصكوك السعودية (الحكومية، الشركات).
4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: مخاطر عدم التوافق الشرعي: نتيجة لاستبعاد أسهم بعض الشركات من المجال الاستثماري للصندوق؛ نظراً لأن لجنة الرقابة الشرعية لمدير الصندوق ترى أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية المفعلة من قبلها، فإن استثمارات الصندوق ستتركز في عدد أقل من الشركات، وبالتالي يكون لتقلبات أسعارها الأثر الكبير على أداء الصندوق، فقد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص من أسهم بعض الشركات التي يملك فيها أسهماً إذا قررت لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملك أسهمها، وفي حال تحققت هذه الأمور واضطرار الصندوق إلى التصرف في الأسهم في وقت تشهد فيه أسعارها انخفاضاً؛ فإن الصندوق قد يكون عرضة للخسارة، مما قد يتسبب في انخفاض قيمة الأمل الموقوف.
4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: مخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية: في حال وجود إيرادات محرمة في الأنشطة التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يتولى التخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق. وسيعين مدير الصندوق هيئة شرعية لهذا الصندوق تكون مسؤولة عن مراجعة الشروط والأحكام، والأهداف والسياسات الاستثمارية للصندوق وجميع عقود الصندوق وكذلك الرقابة الشرعية على معاملات وأنشطة الصندوق لضمان تقيدها بالأحكام والضوابط الشرعية، وهذا بدوره سيحد

من هذا النوع من المخاطر. ويُعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه المشتركين بالوحدات والجهة المستفيدة عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب الإهمال أو سوء التصرف أو التقصير المتعمد.

5. آلية تقييم المخاطر:

- مخاطر عدم التوافق الشرعي ومخاطر التخلص من الإيرادات غير الشرعية:
- سيتم اتخاذ جميع القرارات الاستثمارية من خلال لجنة استثمار بعد موافقة لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
- سيتم مراقبة ومراجعة استثمارات الصندوق بشكل دوري للتأكد من أنها تتوافق مع المعايير الشرعية، وإذا قررت اللجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق أن هذه الشركات لم تعد تتوافر فيها الضوابط التي بموجبها أجازت لجنة الرقابة الشرعية تملك أسهمها سيتم الإفصاح لمجلس إدارة الصندوق عن آلية التخارج وأسبابه.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ. فيما يلي ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:
رسوم لجنة الرقابة الشرعية: ليست هناك رسوم لجنة الرقابة الشرعية.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أموال الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات (الواقف) على أساس عملة الصندوق:

مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية

21. مدير الصندوق:

ط. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن:

- لجنة الرقابة الشرعية للقيام بمهام مراقبة الصندوق من حيث التزامه بالضوابط الشرعية.

24. مجلس إدارة الصندوق:

أ. تشكيل مجلس الإدارة:

سيُتألف مجلس إدارة الصندوق من ستة أعضاء يرشحهم مدير الصندوق بناءً على اختياره واختيار المؤسسة الخيرية لرعاية الأيتام، يتمتع كل عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق التالية أسماؤهم بخبرة في قطاع الاستثمار وإدارة الأوقاف حسبما هو مبين أدناه:

الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بحدادي (عضو غير مستقل)

مازن بحدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الإنماء للاستثمار، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إنتش اس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإنماء للاستثمار في 2016م، كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إنتش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل أيضاً في إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة المُدارة في أسواق الأسهم والنقد على المستويين المحلي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجال الإدارة التنفيذية ومنها برنامج التحول في الإدارة العامة من معهد انسياد للدراسات العليا.

24. مجلس إدارة الصندوق:

هـ. يقع تحت إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتين الصناديق الاستثمارية الآتية:

الأعضاء			نوع الصندوق	اسم الصندوق
الأستاذ / مازن بحدادي	الدكتور / محمد السحبياني	الأستاذ / عبد المحسن الفارس		
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء للإمدادات الأولية
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء لسبيلولة بالريال السعودي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء للأسهم السعودية
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء وريف الوقفي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء عناية الوقفي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق بر الرياض الوقفي
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح عام	صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح عام	صندوق الإنماء ريت الفندقية
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح عام	صندوق الإنماء ريت لقطاع التجزئة
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح عام	صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة
-----	عضو مستقل	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء مدينة جدة للاقتصاد العقاري
عضو غير مستقل	-----	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء العقاري
عضو غير مستقل	-----	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق دانية مكة الفندقية
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء مشارف العوالي

عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق القيروان اللوجستي
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق مجمع الإنماء اللوجستي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	-----	طرح خاص	صندوق فاحية سمو العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء المدر للدخل الأول
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق منطقة الإنماء اللوجستي
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء الثريا العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج و العمرة
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء المحمدية العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء رياض فيو
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء فاحية الرياض العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الانماء الخاص للأسهم-1
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء الجزيرة الأول
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء أجياد العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء شمال الرياض العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء الخمرة العقاري
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق القصيم الوقفي
عضو غير مستقل	-----	-----	طرح خاص	صندوق الإنماء شمال جدة العقاري

25. لجنة الرقابة الشرعية:

ب. بيان بأدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:
تتمثل مسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية في الآتي:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

ج. مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

د. المعايير الشرعية:

يلتزم مدير الصندوق بالأحكام والضوابط الصادرة من لجنة الرقابة الشرعية في جميع تعاملات الصندوق، وأبرزها ما يأتي:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

د. المعايير الشرعية:

- في حال وجود إيرادات محرمة في الشركات التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يلتزم بالتخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق في مقدار ما يجب التخلص منه والجهة التي يصرّف فيها.
- ما ورد ذكره من الضوابط مبني على الاجتهاد وخاضع لإعادة النظر حسب الاقتضاء، وحينئذ فإنه في حال تغير اجتهاد لجنة الرقابة الشرعية في ضوابط الاستثمار في الأسهم، فإن مدير الصندوق يلتزم بتلك الضوابط فيما يجد من استثمارات الصندوق.
- فيما يتعلق بصفقات المراجعة فإنّ الصندوق يلتزم بتطبيق الأحكام والضوابط الشرعية وتنفيذ الصفقات وفق الإجراءات المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
- فيما يتعلق بالصكوك والصناديق الاستثمارية فإنّ الصندوق لن يستثمر في أي منها إلا بعد الحصول على موافقة لجنة الرقابة الشرعية بالدخول فيه.

25. لجنة الرقابة الشرعية:

هـ. الرقابة الدورية على الصندوق:

تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في سوق الأسهم السعودية بشكل دوري للتأكد من توافرها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى لجنة الرقابة الشرعية.