

التقرير السنوي صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لصندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. يتضمن هذا التقرير لمحة شاملة عن استثمارات الصندوق، أنشطته، نتائجه المالية، بالإضافة إلى تقرير مدققي الحسابات المستقلين للسنة المذكورة.

نقدر لكم ثقتكم ودعمكم المستمر لـ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال)، والذي نعز به دائماً.

يسعدنا تواصلكم معنا في حال وجود أي استفسارات أو طلبات.

ولكم فائق الاحترام والتقدير،

| |
|---|
| <u>معلومات صندوق الاستثمار</u> |
| <u>أداء الصندوق</u> |
| <u>مدير الصندوق</u> |
| <u>أمين الحفظ</u> |
| <u>مشغل الصندوق</u> |
| <u>مراجع الحسابات</u> |
| <u>الملاحق</u> 1- القوائم المالية لسنة 2025م |

| | |
|--|-----------------------------------|
| صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي | اسم صندوق الاستثمار |
| يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال والسيولة مع تحقيق معدل عائد مناسب وذلك من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت والصناديق الاستثمارية المماثلة المتوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية. | أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته |
| لن يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح لمالكي الوحدات، بل سيتم إعادة استثمارها في الصندوق | سياسة توزيع الدخل والأرباح |
| تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل | تقارير الصندوق |
| سايور 1 شهر | المؤشر الإرشادي للصندوق |
| - | الموقع الإلكتروني |

(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) ويوضح:

| 2025 | | 2024 | | 2023 | | السنوات المالية الثلاث الأخيرة |
|---|----------|-------------|----------|------------|----------|---|
| 113,972,015 | | 163,104,800 | | 95,183,653 | | أ) صافي قيمة أصول الصندوق |
| 111.2160 | | 105.8290 | | 100.2212 | | ب) صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة |
| أقل | أعلى | أقل | أعلى | أقل | أعلى | ج) أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة |
| 105.8290 | 111.2160 | 100.2212 | 105.8290 | 100.0000 | 100.2212 | |
| 1,021,780 | | 1,903,926 | | 966,447 | | د) عدد الوحدات المصدرة |
| لن يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح لمالكي الوحدات | | | | | | هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة |
| 0.68% | | 0.57% | | - | | و) نسبة المصروفات |
| - | | - | | - | | ز) نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت) |
| -0.21% | | 1.46% | | -3.76% | | ح) نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق |

(2) سجل أداء يغطي مايلي:

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات ومنذ التأسيس (حيثما ينطبق)

| منذ التأسيس | خمس سنوات | ثلاث سنوات | سنة واحدة |
|-------------|-----------|------------|-----------|
| 11.22% | 11.22% | 11.22% | 5.09% |

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

| منذ التأسيس | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|-------------|-------|-------|-------|------|------|---------|-------|-------|-------|-------|
| 11.22% | 5.09% | 5.59% | 0.22% | 0% | 0% | -13.77% | 0.80% | 2.21% | 2.38% | 2.81% |

(ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام، إجمالي نسبة المصروفات و الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها

| | |
|---------|---|
| 770,451 | مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب |
| 0.68% | إجمالي نسبة المصروفات |
| - | الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها |

(د) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء و أي افتراض بشكل متسق

تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء و أي افتراض بشكل متسق

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح لايوجد أي تغييرات جوهرية خلال فترة التقرير.

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

(5) تقرير مجلس ادارة الصندوق السنوي على أن يحتوي - على سبيل المثال لا الحصر - على:
(أ) يتكون مجلس إدارة الصندوق على النحو التالي:

| اسم العضو | نوع العضوية |
|----------------------------|-------------------------------------|
| عبدالرحمن بن محمد الغريبي | رئيس مجلس إدارة الصندوق (غير مستقل) |
| بدر بن براهيم السويلم | عضو مستقل |
| عبدالرحمن بن سليمان الأمير | عضو مستقل |

(ب) نبذه عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

| اسم العضو | نوع العضوية |
|----------------------------|--|
| عبدالرحمن بن محمد الغريبي | خبير مالي ومصرفي بخبرة تتجاوز 34 عامًا في مجموعة سامبا المالية، شغل خلالها مناصب قيادية أهمها: رئيس التسويق بالخزانة على مستوى المملكة، ورئيس خزانة المنطقة الغربية، وتاجر خزانة متخصص في العملات والمشتقات المالية، إضافة إلى مهمة خاصة في سيتي بنك - نيويورك. بعد التقاعد يعمل كرجل أعمال. كما يشغل عضو في مجلس شركة ميفك كابيتال، وحاصل على بكالوريوس وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا وبرامج تنفيذية متعددة في الإدارة والمخاطر. برامج تنفيذية متعددة في الإدارة والتسويق والمخاطر (بما فيها برنامج جامعة ميشيغن) |
| بدر بن براهيم السويلم | ماجستير إدارة أعمال جامعة نورثهامبتون - المملكة المتحدة، و دراسات متقدمة من جامعة هارفارد و جامعة لندن للأعمال، رئيس اللجنة العقارية و التجارية و النقل و مركز المنشآت الصغيرة و المتوسطة و لجنة تخطيط الموارد و تطوير الغرفة و اللجنة التنفيذية بغرفة الشرقية خلال مسيرة ١٢ عامًا. |
| عبدالرحمن بن سليمان الأمير | مدير تنفيذي ومتخصص في تطوير الأعمال بخبرة تتجاوز 15 عامًا في العقار والاستثمار والأسواق المالية. يشغل مناصب قيادية منها: عضو مجلس إدارة مستقل لصندوق ملكية ريت، نائب رئيس دار المشروعات، والمدير العام لشركة سوليدير السعودية. عمل سابقًا مديرًا لتطوير الأعمال ثم مديرًا عامًا في سوليدير، إضافة إلى خبرات مصرفية في الإمارات دبي الوطني وذا فاميلي أوفيس. يحمل ماجستير في العقار من الجامعة الأمريكية وبرنامجًا تنفيذيًا من جامعة هارفارد. |

(ج) أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفا فيها.
2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسبًا، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه المدير وفقًا لائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنويًا على الأقل مع مسئول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى المدير ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام المدير بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار، وكذلك التزامها بقرارات وتوجيهات وضوابط لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
6. التأكد من قيام المدير بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقا لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار مع الأخذ في الاعتبار قرارات لجنة الرقابة الشرعية.
7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
8. الموافقة على تفويض الصلاحيات للمدير للقيام بدور المستشار، ومدير فرعي، وأمين حفظ، و وصي، و وكيل أو وسيط وفقا لموافقة هيئة سوق المال.
9. الموافقة على تفويض المدير للقيام بخدمات مسك الدفاتر، والاشتراك، والاسترداد، والبيع والشراء، والتحويلات المالية، وعلى إعلام وتأكيد المعلومات عن الأرصدة في الرد على استفسارات حملة الوحدات الاستثمارية.
10. الموافقة على تعيين مراجع الحسابات.

(د) مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلون مكافأة مقطوعة تقدر بـ 20,000 ريال وهي عبارة عن 10,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو وهي عبارة عن مكافأة لحضور الجمعية التي تعقد مرتين في السنة. هذه المكافأة مضمنة في الرسوم الإدارية للصندوق.

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

لا يوجد أي تعارض محتمل أو متحقق مع مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

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

| العضو | الصناديق |
|----------------------------|--|
| عبدالرحمن بن محمد الغريري | <ol style="list-style-type: none"> 1. صندوق هيفك كاييتال للمرابحة 2. صندوق هيفك للمرابحة 3. صندوق هيفك كاييتال للتمويل الصحي 4. صندوق هيفك كاييتال و كيو سالاري |
| بدر بن براهيم السويلم | <ol style="list-style-type: none"> 1. صندوق هيفك للمرابحة 2. صندوق هيفك ريت 3. صندوق هيفك كاييتال للمرابحة 4. صندوق هيفك كاييتال للتمويل الصحي 5. صندوق هيفك كاييتال و كيو سالاري |
| عبدالرحمن بن سليمان الأمير | <ol style="list-style-type: none"> 1. صندوق هيفك للمرابحة 2. صندوق هيفك ريت 3. صندوق هيفك كاييتال للمرابحة 4. صندوق هيفك كاييتال للتمويل الصحي 5. صندوق هيفك كاييتال و كيو سالاري 6. صندوق هيفك بورتو للتطوير 7. صندوق هيفك للاستثمار العقاري 2 8. صندوق هيفك للاستثمار العقاري 3 9. صندوق هيفك للاستثمار العقاري 4 10. صندوق هيفك للاستثمار العقاري 5 11. صندوق هيفك للاستثمار العقاري 6 12. صندوق هيفك للاستثمار العقاري 7 |

ن) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

1. الاطلاع على العرض التفصيلي للصندوق
2. الاطلاع على تقرير إدارة الالتزام وشكاوى العملاء
3. الاطلاع على أداء وجودة مقدمي الخدمات

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه:

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال)، ترخيص هيئة السوق المالية رقم 06029-37، الصادر بتاريخ 1427/06/21 هـ. سجل تجاري 1010237038، العنوان: طريق الملك فهد، 7702، الملقا، الرياض 13524، المملكة العربية السعودية، الدور السابع هاتف: +966112186666، فاكس: +966112186701، هاتف مجاني: 8001263342.

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

قام مدير الصندوق بتحقيق عوائد إيجابية من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد، وذلك بعد إجراء بحث دقيق لاختيار أفضل العوائد المتاحة من الأطراف النظيرة للودائع.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

| البند | 2025م |
|----------------------|-------|
| أداء الصندوق | 5.09% |
| أداء المؤشر الارشادي | 5.30% |

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق العام) أو مستندات الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق الخاص) خلال الفترة

أعلن شركة ميفك كابيتال عن تحديث شروط و أحكام صندوق ميفك كابيتال للمرابحة وذلك اعتباراً من تاريخ م 18/12/2025 الموافق هـ 27/06/1447 وفيما يلي مختصر لأبرز البنود المحدثة: تعيين في مجلس إدارة الصندوق

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

إن شروط وأحكام الصندوق من خلال استراتيجية الصندوق، والمخاطر المتوقعة خلال العام 2024م، تحتوي على جميع المعلومات التي من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق.

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى ، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسة والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
الصندوق يستثمر بالحدود المذكورة في شروطه وأحكامه، كما أن رسوم إدارة صندوق هيفك للمرابحة بالريال السعودي 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق.

| اسم الصندوق المستثمر به | رسوم إدارة الصندوق |
|--|--------------------|
| صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي | 0.75% |
| صندوق ألفا للمرابحة | 0.45% |

(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة ، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وُجدت)
لا يوجد

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير
لا يوجد

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق
مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق منذ أكتوبر 2024م

(11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة فيها (حيثما ينطبق)

| اسم الصندوق المستثمر به | نسبة المصروفات |
|--|--|
| صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي | يحتسب الصندوق 15% من العوائد المحققة من الصندوق كرسوم إدارة سنوية يتم احتسابها على أساس يومي وتدفع على أساس ربع سنوي على أن لا تتجاوز هذه الرسوم نسبة 0.75% كعائد أو سنوي على صافي أصول الصندوق، ولمدير الصندوق الحق في تخفيض هذه الرسوم كلياً أو جزئياً بشكل متكرر حسب ما يراه مناسباً وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار |
| صندوق ألفا للمرابحة | (0.45%) سنوياً بحد أقصى تحتسب هذه الرسوم بشكل يومي بناء على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم اقتطاعها كل شهر |

اسم أمين الحفظ، وعنوانه

شركة البلاد للاستثمار، شركة مساهمة سعودية مقفلة،
مسجلة بالسجل التجاري رقم 1010240489، ومرخصة من هيئة السوق المالية برقم 37-38100، لتقديم خدمات الحفظ وحيازة ملكية أصول الصندوق.
المركز الرئيسي: طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، هاتف: 0112039888، فاكس: 0112039899، الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ: www.albilad-capital.com

وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أو كلف بها طرف ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية. بالإضافة إلى ذلك، فهو مسؤول عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، واتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة المتعلقة بحفظ الأصول.

اسم مشغل الصندوق، وعنوانه

شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال)، وهي شركة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 1010237038، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية كمؤسسة سوق مالية بموجب ترخيص رقم 37-06029 لمزاولة أعمال الأوراق المالية وفقاً لهيئة السوق المالية. العنوان: طريق الملك فهد، 7702، الملحق، الرياض 13524، المملكة العربية السعودية، الدور السابع الموقع الإلكتروني: www.mefic.com.sa

وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.

يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً حسب احكام الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار الخاص بطرق تقييم الصناديق العامة.

يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق.

يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب الاجراءات المنصوص عليها في الشروط والأحكام.

يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.

يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ في جميع الأوقات بسجل جميع الوحدات الصادرة والملغاة، وبسجلٍ محدّث يوضح رصيد الوحدات القائمة لكل صندوق من صناديق الاستثمار التي يشغلها.

يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجلّ بالكي الوحدات وحفظه في المملكة وتحديثه.

يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات -إن وجدت.

اسم مراجع الحسابات ، وعنوانه

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
ص.ب. 69658، الرياض 11557، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 2065333
فاكس: +966 11 2065444

الملاحق

القوائم المالية

شكراً لكم..

إخلاء المسؤولية

ميفك كابيتال أو مديريها والموظفين والشركات التابعة لها لا تقدم أي ضمانات أو ادعاءات أو تعهدات بشكل صريح أو ضمني، كما أنها لا تتحمل أية مساءلة قانونية، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة، أو مسؤولية عن دقة واكتمال أو منفعة أي من المعلومات التي الواردة في هذه المادة. يجب أن تعامل كافة المعلومات الواردة في هذه المادة بسرية تامة ولا يجب الإفصاح عنها جزئياً أو كلياً لأي شخص دون موافقة خطية من ميفك كابيتال. كما أن المعلومات المقدمة في هذه المادة معدة بغرض العلم فقط، ولا تقدم ميفك كابيتال من خلال هذه المادة أية نصائح قانونية أو مالية أو غيرها، حيث أن الاستثمار في أي منتج من منتجات ميفك كابيتال محكوم بشروط وأحكام ذلك المنتج. ولا تعد الاستثمارات في أي من المنتجات ودائع كما أنها غير مضمونة إذ أن قيمة الاستثمار عرضة للتذبذب وقد لا يستلم المستثمر كامل المبلغ المستثمر. ولا يُعد الأداء السابق مؤشراً عن الأداء المستقبلي. ميفك كابيتال مرخص لها من هيئة السوق المالية السعودية.