

التقرير السنوي  
2024

- (i) معلومات صندوق الاستثمار:  
(1) اسم صندوق الاستثمار  
صندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية
- (2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.  
صندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في صفقات المربحة قصيرة إلى متوسطة الأجل، وأدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والعالمية المتمثلة في الأسهم، والصكوك الاستثمارية، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. كذلك يهدف الصندوق إلى إتاحة الفرصة لصغار المستثمرين لتنمية رأسمالهم المستمر وتحقيق عوائد متوازنة على استثماراتهم.
- (3) سياسة توزيع الدخل والأرباح.  
تستحق التوزيعات النقدية من الأرباح المستلمة من الأوراق المالية المستثمر بها بشكل رئيسي إن وجدت من قبل الصندوق وكما يحق لمدير الصندوق توزيع الأرباح للرأس مالية المحققة أو جزء منها بشكل شهري وذلك في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية من السنة المالية.
- (4) بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.  
يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل
- (5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة.  
مؤشر داخلي يتكون من الآتي:  
- نسبة 50% من مؤشر الإئماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل آيديال رينتينجز (Ideal Ratings).  
- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).  
أداء الصندوق:  
(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) ويوضح:

| السنوات المالية الثلاث الأخيرة   |        |            |        |            |        |
|--|--------|------------|--------|------------|--------|
| 2024/12/31   |        | 2023/12/31 |        | 2022/12/31 |        |
| 22,468,280   |        | 15,040,355 |        | 13,272,094 |        |
| 22.04  |        | 20.63      |        | 17.44      |        |
| صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية.  |        |            |        |            |        |
| صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية                                  |        |            |        |            |        |
| الأقل  | الأعلى | الأقل      | الأعلى | الأقل      | الأعلى |
| 20.70  | 22.58  | 17.29      | 20.64  | 16.28      | 19.40  |
| أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.                             |        |            |        |            |        |
| 1,019,563  |        | 728,977    |        | 760,918    |        |
| عدد الوحدات الصادرة في نهاية كل سنة مالية.   |        |            |        |            |        |
| 0.44   |        | لا يوجد    |        | لا يوجد    |        |
| قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).   |        |            |        |            |        |
| 2.55%  |        | 2.65%      |        | 3.19%      |        |
| نسبة المصروفات.  |        |            |        |            |        |
| نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وُجدت). |        |            |        |            |        |
| لا يوجد أصول مقترضة  |        |            |        |            |        |
| 3.61%  |        | 6.22%      |        | 10.17%     |        |
| نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.                             |        |            |        |            |        |

- (2) سجل أداء يغطي ما يلي:  
أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات ومنذ التأسيس (حيثما ينطبق)

| سنة واحدة | ثلاث سنوات | خمس سنوات | منذ التأسيس |
|-----------|------------|-----------|-------------|
| 8.92%     | 38.91%     | 76.66%    | 124.85%     |

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

| 2024  | 2023   | 2022  | 2021   | 2020  | 2019  | 2018  | 2017  | 2016  | 2015   |
|-------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 8.92% | 18.30% | 7.81% | 19.02% | 6.86% | 2.07% | 3.54% | 0.41% | 2.20% | -2.92% |

- ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

| مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب | إجمالي نسبة المصروفات |
|----------------------------------|-----------------------|
| 506,451                          | 2.55%                 |
| لا يوجد                          | لا يوجد               |

- د. يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.  
تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض متسق.

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

- (4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

- (5) الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (1)  
تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي على سبيل المثال لا الحصر على:  
أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية.

| اسم العضو                           | نوع العضوية                        |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| الأستاذ / خالد بن عبد الله الريميح  | عضو مستقل ورئيس مجلس إدارة الصندوق |
| الدكتور / محمد بن إبراهيم السحبياني | عضو مستقل                          |
| الاستاذ / مازن بن فواز بغدادي       | عضو غير مستقل                      |

- ب. ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

- (1) الأستاذ / خالد بن عبد الله الريميح  
يحمل الأستاذ/ خالد درجة البكالوريوس في علم النفس من جامعة الملك سعود في الرياض، حيث يتمتع بخبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجالات الإدارية والفنية والقيادية، تدرج في العديد من المناصب القيادية في شركة أرامكو منذ التحاقه بها في عام 1976 وحتى الآن، يشغل حالياً منصب مدير شؤون شركة أرامكو السعودية في منطقة الرياض، وقد مثل شركة أرامكو لدى العديد من الجهات الحكومية، ومجلس الشورى وهيئة الخبراء.
- (2) الدكتور / محمد بن إبراهيم السحبياني

يحمل درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كونكورديا في كندا ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كونكورديا ودرجة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام، يتمتع بخبرة تزيد عن 29 سنة في المجال الأكاديمي، كما يشغل حالياً منصب رئيس لقسم التمويل والاستثمار في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وقد عمل على كثير من النشاطات الأكاديمية وقدم مجموعة من الأوراق العلمية والأعمال الاستشارية في المجال الاقتصادي، ويحمل الدكتور السحبياني عضوية جمعية الاقتصاد السعودية وعضوية العديد من المجالس واللجان والهيئات العلمية في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

(3) الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي

مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في الإنماء المالية، ولديه خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال الاستثمار. وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض والسعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إتش بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإنماء المالية، حيث كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إتش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل مازن 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 مجالات الإدارة من معهد انسياد للدراسات العليا في إدارة الأعمال.

وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

(1) الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام 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 للقرارات 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، و - متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.

(4) الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.

(5) الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر) وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).

(6) التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

(7) التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

(8) الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر)، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وماورد في لائحة صناديق الاستثمار.

(9) تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.

(10) العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.

(11) تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.

(12) الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار (وأي تعديلات أخرى تتم عليها من وقت لآخر)؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحدد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحدد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.

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

لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق، وسيقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تعارض للمصالح إن وجدت وتسيبها، وسيتم بذل أقصى جهد ممكن لحل أي تعارض للمصالح بحسن النية وبالطريقة المناسبة.

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

| اسم الصندوق                           | نوع الصندوق | الأعضاء               |                          |                       |
|---------------------------------------|-------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                                       |             | الأستاذ / خالد الرميح | الدكتور / محمد السحبياني | الأستاذ / مازن بغدادي |
| صندوق الإنماء العقاري                 | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق دانية مكة الفندقية              | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق الإنماء الثريا العقاري          | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق القيروان اللوجستي               | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق ضاحية سمو العقاري               | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق واحة الإنماء العقاري            | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء العائلي الخاص 1-23      | طرح خاص     | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي | طرح عام     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق الإنماء لأسهم الأسواق الناشئة   | طرح عام     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق الإنماء للفرص المدرة للدخل      | طرح خاص     | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق ذهبان العقاري                   | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء وادي الهدا              | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء العقاري                 | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء الخبر العقاري           | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء أجياد العقاري           | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء الجزيرة للمركبات        | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء المدينة العقاري         | -           | -                     | -                        | .....                 |
| صندوق الإنماء مشارف العوالي           | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق منطقة الإنماء اللوجستي          | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول       | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني      | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق الإنماء المحمدية العقاري        | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |
| صندوق مجمع الإنماء اللوجستي           | طرح خاص     | .....                 | .....                    | .....                 |

|   |         |       |       |               |
|---|---------|-------|-------|---------------|
| صندوق الإنماء رياض فيفو                               | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء وريف الوقفي                             | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء عناية الوقفي                            | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق بر الرياض الوقفي                                | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق رعاية الأيتام الوقفي                            | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق القصيم الوقفي                                   | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي                 | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء للأسهم السعودية                         | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء للإصدارات الأولية                       | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء الجزيرة الأول                           | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة                  | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء الوقفي لمساجد الطرق                     | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء صاحبة الرياض العقاري                    | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء الخاص للأسهم-1                          | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| الصندوق العائلي الخاص                                 | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء ريت لقطاع التجزئة                       | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء شمال الرياض العقاري                     | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء شمال جدة العقاري                        | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري            | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء الخمرة العقاري                          | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء للفرص المدرة للدخل                      | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل |
| صندوق الإنماء ريت الفندق                              | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل |

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.  
الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (2)

ج. مدير الصندوق:

1 اسم مدير الصندوق، وعنوانه.

شركة الإنماء المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

الرياض، حي العليا، برج العنود 2 ، طريق الملك فهد.

ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية

هاتف : 8004413333

الموقع الإلكتروني [www.alinmacapital.com](http://www.alinmacapital.com)

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

لا يوجد

3 مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

تم تنفيذ جميع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع أهداف واستراتيجيات الصندوق مع استغلال الفرص الاستثمارية الممكنة اخذين بالاعتبار الالتزام بقيود الاستثمار التي نصت عليها شروط وأحكام الصندوق قدر الإمكان.

4 تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

كان أداء الصندوق خلال العام 8.92 % مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 5.31 % وبارق 3.61 % عن المؤشر الاسترشادي.

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

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (3)

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

لا يوجد أي تغيير على معلومات الصندوق التي من شأنها التأثير على قرار مالكي الوحدات.

7 إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحسوبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

|   |  |
|---|--|
| صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية | 1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق |
| صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي                 | 20% سنوياً من صافي عوائد الصندوق.      |

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.

التجاوزات الاستثمارية لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية لعام 2024م

| # | سبب التجاوز   | نوع التجاوز   | تاريخ التجاوز | تاريخ الإغلاق  |
|---|---|---------------|---------------|----------------|
| 1 | أستثمار مايزيد عن الحد الأقصى (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق في فئة أوراق مالية صادرة من مصدر واحد (صكوك روابي القابضة) , نسبة صكوك روابي حالي من صافي أصول الصندوق هي 12.7% | تجاوزات سلبية | 2023/03/15    | مفتوح          |
| 2 | تجاوز نسبة الاستثمار في الأسهم لنسبة الحد الأقصى وهي 50.00% ( وزن الصندوق حالياً 50.54%   | تجاوزات سلبية | 2024/1/3      | 202/01/08<br>4 |
| 3 | تجاوز نسبة الاستثمار في الأسهم لنسبة الحد الأقصى وهي 50.00% ( وزن الصندوق حالياً 50.58%   | تجاوزات سلبية | 2024/3/4      | 2024/3/5       |

|                |            |               |  |   |
|----------------|------------|---------------|--|---|
| 202/08/13<br>4 | 2024/5/1   | تجاوزات سلبية | الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني اقل من الحد الأدنى BB ( مرابحة مع مجموعة جي اف اتش المالية ) بقيمة 914,737 ريال سعودي ( 4.4% من أصول الصندوق ) | 4 |
| 202/06/09<br>4 | 2024/06/05 | تجاوزات سلبية | تجاوز نسبة الاستثمار في الأسهم لنسبة الحد الأقصى وهي 50.00% ( وزن الصندوق حالياً 50.27% )  | 5 |

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

سنتان واحده

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

|   |                       |
|---|-----------------------|
| صندوق الاستثمار                                       | إجمالي نسبة المصروفات |
| صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية | 2.55%                 |
| صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي                 | 0.56%                 |

(د) أمين الحفظ:

(1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه.

الرياض المالية.

الإدارة العامة: 2414 حي الشهداء، الوحدة رقم 69 الرياض 13241 – 7279.

المملكة العربية السعودية

برقم الترخيص 07070-37

هاتف 920012299

الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

(1) يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة السوق المالية، ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المُتعمد.

(2) يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

(هـ) مشغل الصندوق:

(1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه.

شركة الإنماء المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

الرياض، حي العليا، برج العنود 2، طريق الملك فهد.

ص.ب. 55560 الرياض 11544 المملكة العربية السعودية

هاتف: 8004413333

الموقع الإلكتروني www.alinmacapital.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

(1) فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.

(2) يجب على مشغل الصندوق أن يحتفظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.

(3) يجب على مشغل الصندوق إعداد سجل بالمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.

(4) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.

(5) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.

(6) يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك بالسعر الذي يُتسبب عند نقطة التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك.

(7) يجب على مشغل الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها اللائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.

(و) مراجع الحسابات:

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.

أ. مراجع الحسابات:

شركة اللعيد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

العنوان جرانند تاو، الدور الثاني عشر، حي المحمدية، طريق الملك فهد، ص.ب. 85453 الرياض 11691، المملكة العربية السعودية

هاتف 966 11 2693516 +، تحويلة: 101

فاكس 966 11 2694419 +

الموقع الإلكتروني www.lyca.com.sa

(ز) القوائم المالية:

يجب أن تُعدّ القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير) لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (4)

الملحق رقم (1)

الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المُصدِّر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

| اسم المصدر     | تاريخ ونوع ومكان الجمعية                | موضوع التصويت  | قرار التصويت   | المبرر   |
|----------------|---|--|--|--|
| سيرا - 1810    | 10 يناير 2024<br>جمعية عادية<br>الرياض  | التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2024/03/29م ومدتها أربع سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2028/03/28م. (مرفق السير الذاتية للمرشحين)  | امتناع عن التصويت<br>لكل البنود  | لا يوجد مصلحة<br>مباشرة<br>للصندوق                                   |
| ذيب - 4261     | 29 فبراير 2024<br>جمعية عادية<br>الرياض | لتصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 07 مارس 2024م، وتنتهي بتاريخ 06 مارس 2027م ولمدة ثلاث سنوات. (مرفق السير الذاتية للمرشحين)<br>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.   | الامتناع عن التصويت<br>على البند الأول و<br>التصويت بنعم على<br>البند الثاني | لما في التوزيعات<br>الحالية والمستقبلية<br>من مصلحة لملاك<br>الصندوق |
| الأندلس - 4320 | 06 مارس 2024<br>جمعية عامة غير<br>عادية | التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة<br>التصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد<br>التصويت على تعديل المادة (4) من نظام الشركة الأساسي<br>التصويت على تعديل المادة (11) من نظام الشركة الأساسي<br>التصويت على تعديل المادة (19) من نظام الشركة الأساسي<br>تعديل المادة (21) من نظام الشركة الأساسي<br>التصويت على تعديل المادة (43) من نظام الشركة الأساسي<br>التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة<br>التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت   | امتناع عن التصويت<br>لكل البنود  | لا يوجد مصلحة<br>مباشرة<br>للصندوق                                   |
| الراجحي - 1120 | 24 مارس 2024<br>جمعية عادية<br>الرياض   | التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بعد مناقشته.<br>التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.<br>التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وقدرها (4,600) مليون ريال سعودي بواقع (1.15) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (11.5%) من قيمة السهم الاسمية، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م مبلغ وقدره (9,200) مليون ريال سعودي بواقع (2.30) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (23%) من قيمة السهم الاسمية. على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأشهر بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي المصرف لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية تداول ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يبدأ توزيع الأرباح بتاريخ 2024/04/03م.<br>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.<br>التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد تعاميمهم.<br>التصويت على صرف مبلغ (5,225,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2023م وحتى 31 ديسمبر 2023م.<br>التصويت على صرف مبلغ (900,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء لجنة المراجعة للفترة من 1 يناير 2023م وحتى 31 ديسمبر 2023م.<br>التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق )<br>التصويت على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه ولجنة المراجعة والإدارة التنفيذية. (مرفق)<br>التصويت على تعديل سياسة الترشيح والعضوية لمجلس الإدارة. (مرفق)<br>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيها أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.<br>التصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيتها؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة. (مرفق)<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين المركبات لإزالة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 104,884,653 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين البنوك والمسؤولية المهنية، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 2,388,533 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 3,040,061 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 9,012,353 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 1,380,740 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية منتجات التأمين البنكي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 37,202,998 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين أعمال التأمين على السيارات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 520,357,347 ريال سعودي. ( مرفق )<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة | امتناع عن التصويت<br>لكل البنود  | لا يوجد مصلحة<br>مباشرة<br>للصندوق                                   |

|                                |  |  |   |  |
|--------------------------------|--|--|---|--|
|                                |  | فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين أخطار النقل (البضائع)، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023 مبلغ 960,150 ريال سعودي. ( مرفق )  |   |  |
| رئال                           | 16 ابريل 2024<br>جمعية غير عادية<br>الرياض     | التصويت على إضافة مادة إلى نظام الشركة الأساس برقم (15) تتعلق ب (شركة الأسهم وبيعها وريثها).<br>التصويت على تعديل المادة رقم (18) من النظام الأساسي للشركة ، والمتعلقة (بإصلاحات المجلس )<br>التصويت على تعديل المادة رقم (47) من النظام الأساسي للشركة ، والمتعلقة (بتكوين الاحتياطات).<br>التصويت على إعادة ترتيب مواد النظام و ترتيبها لتتوافق مع التعديلات المقترحة.   | لا يوجد مصلحة<br>مباشرة<br>لملاك<br>الصندوق   | امتناع عن التصويت<br>لكل البند                             |
| الشركة المتحدة<br>للإلكترونيات | 16 ابريل 2024<br>جمعية غير عادية<br>الرياض     | التصويت على الصفة الجوهرية الخاصة بالشركة المتحدة الدولية القابضة من خلال طرح 7,500,000 سهم تمثل 30% من رأس مال الشركة المتحدة الدولية القابضة للإكتتاب العام في السوق الرئيسية.   | ذلك لما في طرح<br>الشركة من مصلحة<br>مباشرة<br>لملاك<br>الوحدات                         | التصويت بنعم   |
| اس تي سي                       | 25 ابريل 2024<br>جمعية عادية<br>الرياض         | اطلاع على تقرير مجلس الإدارة ومناقشته للعام المالي المنتهي في 31-12-2023م.(مرفق)<br>الاطلاع على القوائم المالية ومناقشتها عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م.<br>التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة بعد مناقشته عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م.<br>التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إضافية على المساهمين لمرّة واحدة عن العام 2023م بواقع 1 ريال سعودي عن كل سهم والتي تمثل 10% من القيمة الاسمية للسهم وإجمالي مبلغ 4,984.50 مليون ريال سعودي، وستكون أحقية توزيعات الأرباح النقدية الإضافية للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي يوم انعقاد الجمعية العامة للشركة، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها عن عام 2023م هو (2.60) ريال للسهم والتي تمثل نسبة 26% من القيمة الاسمية للسهم، وسيتم الإعلان لاحقاً عن تاريخ توزيع الأرباح الإضافية. ( مرفق )<br>تصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أبراج الاتصالات (شركة توال)، إحدى الشركات التابعة لشركة الاتصالات السعودية (اس تي سي)، والبنك الأهلي السعودي، والتي لثابت رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ يزيد بن عبد الرحمن الحميد، مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ونائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي ، وهي عبارة عن تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية مقدم من البنك الأهلي السعودي إلى شركة توال بمبلغ 1.02 مليار دولار أمريكي (منها 0.3 مليار دولار أمريكي كقرض تجسيري)، كما يُعد صندوق الاستثمارات العامة من كبار المساهمين في كل من شركة الاتصالات السعودية، والبنك الأهلي السعودي، وذلك ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية. (مرفق)<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة الاتصالات السعودية (اس تي سي) والبنك الأهلي السعودي، والتي لثابت رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ يزيد بن عبد الرحمن الحميد، مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ونائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي، وهي عبارة عن تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية مقدم من البنك الأهلي السعودي بمبلغ 350 مليون ريال سعودي، كما يُعد صندوق الاستثمارات العامة من كبار المساهمين في كل من شركة الاتصالات السعودية، والبنك الأهلي السعودي، وذلك ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية. (مرفق)<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أبراج الاتصالات (شركة توال)، إحدى الشركات التابعة لشركة الاتصالات السعودية (اس تي سي)، والبنك الأهلي السعودي، والتي لثابت رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ يزيد بن عبد الرحمن الحميد، مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ونائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي، وهي عبارة عن تمويل مرابحة بقيمة (2) مليار ريال سعودي، كما يُعد صندوق الاستثمارات العامة من كبار المساهمين في كل من شركة الاتصالات السعودية، والبنك الأهلي السعودي، وذلك ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية. (مرفق)<br>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالتخصيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.<br>التصويت على صرف مبلغ (6,612,500) ريال سعودي، مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م.   | ذلك لما في توزيع<br>الأرباح من مصلحة<br>مباشرة<br>لملاك<br>الوحدات                      |  |
| صناعة الورق                    | 25 ابريل 2024<br>الجمعية العامة<br>غير العادية | الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023م ومناقشته<br>التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023م بعد مناقشته<br>الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م ومناقشتها<br>التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (16,850,000) ريال سعودي على المساهمين عن الربح الثالث من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، بواقع (0.5) نصف ريال للسهم الواحد والتي تمثل (5%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح يوم الخميس بتاريخ: 2024/05/09م<br>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة غاز الشرق ، والتي لعضو مجلس الإدارة / عبد العزيز بن رائد المشعل مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي عبارة عن عقد خدمات غاز بمبلغ 8,428,277.64 ريال في العام 2023م وذلك بالشروط التجارية السائدة ولا توجد أي شروط تفضيلية.<br>التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق).<br>التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ : 2024/04/27م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2027/04/26م (مرفق السير الذاتية للمرشحين).<br>التصويت على صرف مبلغ ( 1,968,000 ريال ) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة عن السنة المالية المنتهية في 2023م<br>التصويت على تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد ، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمها ؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة (مرفق).<br>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 33,700,000 ريال سعودي، وذلك وفق الآتي: القيمة الاسمية لرأس المال قبل الزيادة: 337,000,000 ريال سعودي ، القيمة الاسمية لرأس المال بعد الزيادة: 370,700,000 ريال سعودي ، المبلغ الإجمالي لزيادة رأس المال: 33,700,000 ريال سعودي ، عدد الأسهم قبل الزيادة: 33700000 سهم ، عدد الأسهم بعد الزيادة: 37070000 سهم ، نسبة الزيادة في رأس المال: 10% ، أسباب زيادة رأس المال: يأتي ذلك ضمن أهداف الشركة لدعم القاعدة الرأسمالية بما يسهم في تعزيز خطط النمو المستقبلية وتعظيم إجمالي العوائد للمساهمين، عدد الأسهم الممنوحة لكل سهم: منح سهم واحد لكل عشرة أسهم مملوكة ، قيمة وطبيعة الاحتياطات التي سوف تستخدم في إصدار الرسالة: سيتم تمويل قيمة الزيادة في رأس المال عن طريق رسمة جزء من رصيد الأرباح المبقاة بمبلغ (33,700,000) ريال، تاريخ الأحقية: في حال وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال، ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية، تفاصيل طريقة التعامل مع كسور الأسهم: في حال وجود كسور أسهم فستجمع الكسور في محفظة واحدة لجمع حصة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حصة الأسهم المستحقين للمحظة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم، والتصويت على تعديل المادة (7) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال.<br>التصويت على توصية مجلس الإدارة بتحويل رصيد الاحتياطي النظامي كاملاً بمبلغ وقدره: (15,340,512) ريال سعودي كما في القوائم المالية المنتهية في 2023/12/31م إلى بند الأرباح المبقاة.<br>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالتخصيص الوارد في الفقرة (1) من المادة (27) من نظام الشركات وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.<br>التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة ؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربيع ( الثالث والثالث والرابع ) والقوائم المالية السنوية المدققة من العام المالي 2024م والربيع الأول من العام المالي 2025م وتحديد أتعابه | ذلك لما في توزيع<br>الأرباح و زيادة رأس<br>المال من مصلحة<br>مباشرة<br>لملاك<br>الوحدات | التصويت بنعم<br>و الامتناع عن<br>التصويت على باقي<br>البند |
| ذيب - 4261                     | 09 يونيو 2024<br>جمعية عادية<br>الرياض         | الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31-12-2023م، ومناقشته.<br>التصويت على تقرير مراجعة حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م، بعد مناقشته.<br>الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م، ومناقشتها.   | الامتناع عن التصويت<br>عن جميع البند  |  |

|  |   |   |  |                                    |
|--|---|---|--|------------------------------------|
| <p>وذلك لعدم وجود مصلحة مباشرة لملاك الوحدات</p>                         |   | <p>التصويت على إبقاء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31، والتصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربح الثاني والثالث والسنتوية من العام المالي 2024م، والربح الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابه.</p> <p>التصويت على صرف مبلغ (1,220,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31.</p> <p>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالتخصيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفق للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.</p>   |  |                                    |
| <p>وذلك لعدم وجود مصلحة مباشرة لملاك الوحدات</p>                         | <p>الامتناع عن التصويت عن جميع البنود</p>                                 | <p>الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023-12-31 ومناقشته.</p> <p>الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31 ومناقشته.</p> <p>التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31م بعد مناقشته.</p> <p>التصويت على إبقاء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31م.</p> <p>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالتخصيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.</p> <p>التصويت على صرف مبلغ (1,200,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31م.</p> <p>التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربح الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2024م، والربح الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابه.</p> <p>التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز العمران في عمل منافس لأعمال الشركة.</p>   | <p>12 يونيو 2024<br/>جمعية عادية<br/>الرياض</p>        | <p>جاهز - 9526</p>                 |
| <p>وذلك لعدم وجود مصلحة مباشرة لملاك الوحدات</p>                         | <p>الامتناع عن التصويت عن جميع البنود</p>                                 | <p>الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشته</p> <p>الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشته</p> <p>التصويت على إبقاء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م</p> <p>التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ هشام عبد العزيز الزيد في عمل منافس لأعمال الشركة</p> <p>التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد العزيز سليمان الراجحي في عمل منافس لأعمال الشركة</p> <p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومصرف الراجحي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد العزيز الراجحي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ نائب الشمراني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات مراجعة إسلامية من مصرف الراجحي بقيمة 1,900,000,000 ريال سعودي بضمان وزارة المالية، ولمدة سنتين ابتداءً من 2024م ، علماً أنه لا توجد شروط تفضيلية</p> <p>التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2024/6/30م ومدتها أربع سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2028/6/29م.</p>   | <p>09 يونيو 2024<br/>جمعية عادية<br/>الرياض</p>        | <p>جبل عمر - 4250</p>              |
| <p>وذلك لمصلحة الملاك في تعيين مراجعي الحسابات بما يخدم ملاك الوحدات</p> | <p>التصويت بنعم على البند التاسع , الامتناع عن التصويت عن باقي البنود</p> | <p>1. التصويت على توصية مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مالها عن طريق إصدار 26,730,000 سهم عادياً جديداً مع وقف العمل بحق الأولوية وفقاً لما يلي:</p> <p>أ. تكون زيادة رأس المال من 891,000,000 ريال سعودي مقسم إلى 89,100,000 سهم عادي متساوية القيمة، إلى 1,158,300,000 ريال سعودي مقسم إلى 115,830,000 سهم عادي متساوية القيمة مع وقف العمل بحق الأولوية، عن طريق إصدار 26,730,000 سهم عادي جديد (بما يمثل 30% من رأس المال الحالي للشركة)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية للسهم الواحد، ويسعر طرح يساوي 16 ريالاً سعودياً للسهم الواحد ("السهم الجديد") وبإجمالي مبلغ إكتتاب 427,680,000 ريال سعودي. وسوف يقوم صندوق الاستثمارات العامة ("الصندوق") بالاكنتاب في كافة الأسهم الجديدة، بحيث تصل ملكية الصندوق في رأس مال الشركة إلى 23.08% بعد زيادة رأس المال.</p> <p>ب. تكون الأحقية للصندوق في الاكنتاب بتاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي تقرر فيها زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم مع وقف العمل بحق الأولوية</p> <p>ج. تعديل المادة الثامنة من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بزيادة رأس المال. (مرفق)</p> <p>2. التصويت على تعديل المادة (15) من النظام الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة (مرفق).</p> <p>3. التصويت على تعديل المادة (11) للنظام الأساس والمتعلقة بإصدار الأسهم. (مرفق).</p> <p>4. التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بصلاحيات المجلس. (مرفق).</p> <p>5. التصويت على تعديل المادة (45) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالركبة والاحتياطي. (مرفق).</p> <p>6. التصويت على تعديل النظام الأساس للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيتها، ليتوافق مع التعديلات المقترحة (مرفق).</p> <p>7. التصويت على تعديل لائحة حوكمة الشركة. (مرفق).</p> <p>8. التصويت على معايير وضوابط منافسة الأعمال (مرفق).</p> <p>9. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربح الثاني والثالث والقوائم السنوية للسنة المالية 2025م والربح الأول من السنة المالية 2026م وتحديد أتعابهم. (مرفق)</p> | <p>24 ديسمبر 2024<br/>جمعية غير عادية<br/>(عن بعد)</p> | <p>الإعادة<br/>السعودية - 8200</p> |

- الملحق رقم (2)**  
**الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.**
- 1- اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (23) المنعقد في 18 مارس 2024م الساعة 01:30 م من خلال منصة WebEx جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة والتوقيع على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق المنعقد بتاريخ 27 نوفمبر 2024 م.
  - الموافقة و/أو التوقيع على القرارات والوثائق بالإضافة إلى تلك التي وافق عليها المجلس بالتمديد إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
  - مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى شهر فبراير 2024م (وأي تحديثات مهمة تمت إلى انعقاد الاجتماع).
  - مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
  - مقابلة مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
  - مناقشة التجاوزات والعقوبات التي تم تطبيقها على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
  - مسائل أخرى (إن وجدت).
  - شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
  - تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم وتقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال أو ينبغي تعيين مجلس إدارة آخر لواحد أو أكثر من تلك الصناديق العامة، وتم التقييم الذاتي لأعضاء المجلس.
  - مناقشة أداء الصندوق العام، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
  - أداء الصندوق:
  - كان منذ بداية العام (YTD) 8.46% مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 3.51% ويفارق 4.95% عن المؤشر الاسترشادي.
  - توزيع الأصول:
  - تم عرض توزيع وأوزان أصول الصندوق بالنسبة لمختلف فئات الأصول ولقطاعات سوق الأسهم السعودي (تداول) واستراتيجية أخذ القرار في التوزيع والانتقائية للأصول تماشياً مع رؤية مدير الصندوق وتوصيات لجنة الاستثمار والاجتماعات الدورية لفريق عمل إدارة الاستثمار.
  - كما تم عرض أكثر عشرة شركات مستثمر بها بالصندوق ومقدار تشكيلها من أصول الصندوق والاستراتيجية التي أدت لانتقاء الشركات.
  - التغيير في حجم الأصول المدارة:
  - كان هناك ارتفاع في حجم الأصول المدارة مقارنة بالاجتماع السابق حيث بلغ حجم الأصول المدارة 20.5 مليون ريال سعودي.
  - الاشتراكات والاسترداد:
  - كان هناك اشتراكات بمقدار 9.94 مليون ريال سعودي مع وجود استردادات بمقدار 6.52 مليون ريال سعودي.
  - ترتيب الصندوق:
  - كان ترتيبه الأول مقارنة مع أقرانه.
  - تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
  - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
  - إشعار مدير الصندوق لمجلس إدارة الصندوق بجميع مخالفات قيود الاستثمار فور وقوعها. لا يوجد
  - سيتم إرسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدمي الخدمات الخارجيين للصندوق وتقارير المخاطر وتقارير شكاوى العملاء وغيرها) لأعضاء المجلس حال توفرها للاطلاع و/أو الموافقة (حسب اللوائح المطبقة).
  - قرارات المجلس:
  - سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.
- 2- اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (24) المنعقد في 29 سبتمبر 2024م الساعة 01:30 م من خلال منصة Microsoft Teams جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة والتوقيع على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق المنعقد بتاريخ 18 مارس 2024 م.
  - الموافقة و/أو التوقيع على القرارات والوثائق بالإضافة إلى تلك التي وافق عليها المجلس بالتمديد إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
  - مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى شهر أغسطس 2024م (وأي تحديثات مهمة تمت إلى انعقاد الاجتماع).
  - مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
  - مقابلة مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
  - مناقشة التجاوزات والعقوبات التي تم تطبيقها على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
  - مسائل أخرى (إن وجدت).
  - شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
  - تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم وتقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال أو ينبغي تعيين مجلس إدارة آخر لواحد أو أكثر من تلك الصناديق العامة، وتم التقييم الذاتي لأعضاء المجلس.
  - مناقشة أداء الصندوق العام، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
  - أداء الصندوق:
  - كان منذ بداية العام (YTD) 8.50% مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 4.69% ويفارق 3.81% عن المؤشر الاسترشادي.
  - توزيع الأصول:
  - تم عرض توزيع وأوزان أصول الصندوق بالنسبة لمختلف فئات الأصول ولقطاعات سوق الأسهم السعودي (تداول) واستراتيجية أخذ القرار في التوزيع والانتقائية للأصول تماشياً مع رؤية مدير الصندوق وتوصيات لجنة الاستثمار والاجتماعات الدورية لفريق عمل إدارة الاستثمار.
  - كما تم عرض أكثر عشرة شركات مستثمر بها بالصندوق ومقدار تشكيلها من أصول الصندوق والاستراتيجية التي أدت لانتقاء الشركات.
  - التغيير في حجم الأصول المدارة:
  - كان هناك انخفاض في حجم الأصول المدارة مقارنة بالاجتماع السابق حيث بلغ حجم الأصول المدارة 19.6 مليون ريال سعودي.
  - الاشتراكات والاسترداد:
  - كان هناك اشتراكات بمقدار 3.22 مليون ريال سعودي مع وجود استردادات بمقدار 4.25 مليون ريال سعودي.
  - ترتيب الصندوق:
  - كان ترتيبه الأول مقارنة مع أقرانه.
  - تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
  - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
  - إشعار مدير الصندوق لمجلس إدارة الصندوق بجميع مخالفات قيود الاستثمار فور وقوعها. لا يوجد
  - سيتم إرسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدمي الخدمات الخارجيين للصندوق وتقارير المخاطر وتقارير شكاوى العملاء وغيرها) لأعضاء المجلس حال توفرها للاطلاع و/أو الموافقة (حسب اللوائح المطبقة).
  - قرارات المجلس:
  - سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.

الملحق رقم (3) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق العام) خلال الفترة. التاريخ: 2024/08/07 م

| الصيغة قبل التعديل  | الصيغة بعد التعديل  | ملاحظات التغيير  |
|---|---|--|
| اسم الصندوق:<br>صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول<br>Balanced Fund  | اسم الصندوق:<br>صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية<br>Alinma Multi-Assets Balanced Fund for Monthly Distributions<br>(حيثما وجد)   | وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق.   |
| 3- سياسات الاستثمار وممارساته:<br>يسعى الصندوق لتحقيق أفضل العوائد من خلال إدارة نشطة تطبيق أساليب الاستثمار الملائمة، بهدف تحقيق أقصى العوائد الممكنة بالحد المعقول من المخاطر، حسب طبيعة مجال الاستثمار في الأصول المتنوعة، وفي الوقت ذاته قياس الأداء باستخدام المؤشر الإرشادي الداخلي لقياس أداء الصندوق. وأي مكاسب متحققة ولم يتم توزيعها المالية المتحققة من المراكز التي يتخذها الصندوق سيعاد استثمارها في الصندوق.  | 3- سياسات الاستثمار وممارساته:<br>يسعى الصندوق لتحقيق أفضل العوائد من خلال إدارة نشطة تطبيق أساليب الاستثمار الملائمة، بهدف تحقيق أقصى العوائد الممكنة بالحد المعقول من المخاطر، حسب طبيعة مجال الاستثمار في الأصول المتنوعة، وفي الوقت ذاته قياس الأداء باستخدام المؤشر الإرشادي الداخلي لقياس أداء الصندوق. وأي مكاسب متحققة ولم يتم توزيعها المالية المتحققة من المراكز التي يتخذها الصندوق سيعاد استثمارها بحسب آلية سياسة الاستثمار.   | وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق. تماشياً مع سياسة التوزيع الجديدة.             |
| 10- التقييم والتسعير:<br>د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار:<br>يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصوم منها الرسوم والمصروفات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك بنهاية كل يوم تقييم وفق المعادلة الآتية:<br>إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم إجمالي الخصوم = بما في ذلك أي التزامات وأي رسوم ومصروفات على الصندوق مستحقة وغير مدفوعة - مقسومة على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقييم ذي العلاقة. | 10- التقييم والتسعير:<br>د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار:<br>يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصوم منها الرسوم والمصروفات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك بنهاية كل يوم تقييم وفق المعادلة الآتية:<br>إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم إجمالي الخصوم = بما في ذلك أي التزامات وأي رسوم ومصروفات على الصندوق مستحقة وغير مدفوعة - مقسومة على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقييم ذي العلاقة.   | وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق. توضح سعر الوحدة المعدل، تبعاً لسياسة التوزيع. |
| 12- سياسة التوزيع:<br>سياسة توزيع الدخل والأرباح:<br>لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لمالكي الوحدات وسيعمل على إعادة استثمار الأرباح الرأسمالية والتوزيعات النقدية المحققة في الصندوق.  | 12- سياسة التوزيع:<br>سياسة توزيع الدخل والأرباح:<br>تستحق التوزيعات النقدية من الأرباح المستلمة من الأوراق المالية المستثمر بها بشكل رئيسي إن وجدت من قبل الصندوق وكما يحق لمدير الصندوق توزيع الأرباح الرأس مالية المحققة أو جزء منها بشكل شهري وذلك في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية من السنة المالية.<br>وسيقوم مدير الصندوق بدفع التوزيعات النقدية للمستثمرين المقيدين في سجل ملاك الوحدات للصندوق في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية. وفي حال عدم إقرار توزيعات نقدية من قبل الشركات أو الأوراق المالية المستثمر بها قد لا يقوم مدير الصندوق بدفع أي توزيعات نقدية من قبل الصندوق على مالكي الوحدات.<br>وسيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن دفع وعدم دفع التوزيعات النقدية في يوم العمل الذي يلي تاريخ الاستحقاق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وأي موقع اخر متاح للجمهور حسب الضوابط التي تحددها الهيئة.<br>التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع:<br>تستحق التوزيعات النقدية في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية. وسيتم الدفع من قبل الصندوق في تلك الحالة قبل إقفال العمل في اليوم الخامس الذي يلي تاريخ أحقية التوزيعات النقدية، وسيقوم مدير الصندوق بدفع التوزيعات النقدية تلك للمستثمرين المسجلين في سجل ملاك وحدات الصندوق في تاريخ التوزيع.<br>كيفية دفع التوزيعات:<br>سيتم إيداع التوزيعات النقدية في الحسابات الاستثمارية الخاصة بالمستثمرين قبل إقفال العمل في اليوم الخامس الذي يلي تاريخ أحقية التوزيعات النقدية. | وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق. تم تحديث الصندوق ليقدم توزيعات بشكل شهري.     |

| الصيغة قبل التعديل  | الصيغة بعد التعديل  | ملاحظات التغيير                                       |
|---|---|---|
| ملخص الصندوق:<br>الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد:<br>الحد الأدنى للاشتراك / الرصيد: خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي.<br>الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: ألف (1,000) ريال سعودي.<br>الحد الأدنى للاسترداد: ألف (1,000) ريال سعودي.  | ملخص الصندوق:<br>الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد:<br>الحد الأدنى للاشتراك / الرصيد: واحد (1) ريال سعودي.<br>الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: واحد (1) ريال سعودي.<br>الحد الأدنى للاسترداد: واحد (1) ريال سعودي.   | الصندوق   |
| ملخص التعامل/التقييم:<br>أيام التعامل: يومي الأحد والثلاثاء من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من هذين اليومين عمل فإن يوم التعامل هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.<br>أيام التقييم: يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من هذين اليومين عمل فإن يوم التقييم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم. | ملخص التعامل/التقييم:<br>أيام التعامل: يوماً الثلاثاء والخميس من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من هذين اليومين عمل فإن يوم التعامل هو يوم العمل التالي لذلك اليوم (إن سبقه يوم تقويم) أو يوم العمل التالي ليوم التقييم ذي العلاقة في الحالات الأخرى.<br>أيام التقييم: سيتم تقويم أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقييم المعنى. | للمزيد من الوضوح.                                     |
| ملخص الصندوق:<br>أيام الإعلان:<br>يتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقييم، وفي حال كان ذلك اليوم ليس بيوم عمل فإن يوم التقييم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.  | ملخص الصندوق:<br>أيام الإعلان:<br>يتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقييم.   | للمزيد من الوضوح.                                     |
| ملخص الصندوق:<br>المؤشر الاسترشادي:<br>نسبة 50% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، الموزود من قبل أيدبال ريتينج (Ideal Ratings).<br>نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ستة شهور (SIBOR).  | ملخص الصندوق:<br>المؤشر الاسترشادي:<br>نسبة 50% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، الموزود من قبل أيدبال ريتينج (Ideal Ratings).<br>نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).  | استخدام المؤشر الأمثل.                                |
| ملخص الصندوق:<br>رسوم إدارة الصندوق:<br>نسبة 1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تتراكم بشكل تناسبي عند كل يوم تقويم وتُدفع كل ربع سنة.  | ملخص الصندوق:<br>رسوم إدارة الصندوق:<br>نسبة 1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تتراكم بشكل تناسبي عند كل يوم تقويم وتُدفع كل شهر.  | للمزيد من الوضوح.                                     |
| ملخص الصندوق:<br>رسوم ومصاريف أخرى:   | ملخص الصندوق:<br>رسوم ومصاريف أخرى:   | تم تضمين رسوم أعضاء اللجنة الشرعية، للتحسين والتوضيح. |

| <p>مبلغ 50,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بالخدمات الإدارية والتشغيل).</p> | <p>مبلغ 100,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الزكاة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بالخدمات الإدارية والتشغيل).</p>  | <p>قائمة المصطلحات:<br/>"مؤشر الإرشادي": مؤشر داخلي يتكون من الآتي:<br/>نسبة 50% من مؤشر الإئتماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).<br/>نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).<br/>"فترة الحظر": أي تعليق إلزامي حسبما تفرضها الهيئة من وقت لآخر.</p>  |  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
|--|--|--|--|--|---------------|-------------|-------------|--|-------|--------|--|--|-------|--------|--|-------------------------------------|-------|---------|--|-------------------------------|-------|--------|-----------------|---------------------------------|-------|--------|-------------------------------|-------------------------|-------|--------|-------------------------|---------------------------|-------|--------|--------------------------------------|-------------------------------|-------|--------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------|--------|-------------------------------|---|-------|--------|------------------|---|---------------|----------------|--|---------------|-------------|-------------|--|-------|--------|--|--|-------|--------|--|-------------------------------------|-------|---------|--|-------------------------------|-------|--------|-----------------|---------------------------------|-------|--------|-------------------------------|-------------------------|-------|--------|-------------------------|---------------------------|-------|--------|--------------------------------------|-------------------------------|-------|--------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------|--------|-------------------------------|---|-------|--------|------------------|
| <p>إضافة تعريف عضو مجلس إدارة الصندوق، للتوضيح والتحسين.<br/>استخدام المؤشر الأمل.</p>   | <p>قائمة المصطلحات:<br/>"عضو مجلس إدارة غير مستقل": عضو مجلس إدارة صندوق غير مستقل لا يتمتع بالاستقلالية التامة.<br/>"المؤشر الإرشادي": مؤشر داخلي يتكون من الآتي:<br/>نسبة 50% من مؤشر الإئتماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).<br/>نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).<br/>"فترة الحظر": أي تعليق إلزامي حسبما تفرضها الهيئة من وقت لآخر.</p>   | <p>قائمة المصطلحات:<br/>"مؤشر الإرشادي": مؤشر داخلي يتكون من الآتي:<br/>نسبة 50% من مؤشر الإئتماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).<br/>نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ستة شهور (SIBOR).</p>   |  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| <p>تعديل المصطلح (وحشما ينطبق)، للمزيد من الوضوح. تحديث الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) حيثما ينطبق.</p>  | <p>تعديل للصيغ الآتية:<br/>العالمية<br/>قائمة المصطلحات: "صفات المراجعة":<br/>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>أ. ب. 4، ج. د. 4، م. 4.<br/>25. لجنة الرقابة الشرعية:<br/>الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) <a href="http://www.Saudixchange.sa">www.Saudixchange.sa</a><br/>10. التقييم والتسعير:<br/>11. التعاملات:<br/>13. تقديم التقارير إلى مالي الوحدات:<br/>15. اجتماع مالي الوحدات:<br/>19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:<br/>20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:<br/>21. مدير الصندوق:</p>  | <p>تعديل للصيغ الآتية:<br/>الدولية<br/>قائمة المصطلحات: "صفات المراجعة":<br/>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>أ. ب. 4، ج. د. 4، م. 4.<br/>25. لجنة الرقابة الشرعية:<br/>الموقع الإلكتروني للسوق: <a href="http://www.tadawul.com.sa">www.tadawul.com.sa</a><br/>10. التقييم والتسعير:<br/>11. التعاملات:<br/>13. تقديم التقارير إلى مالي الوحدات:<br/>15. اجتماع مالي الوحدات:<br/>19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:<br/>20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:<br/>21. مدير الصندوق:</p> |  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| <p>للمزيد من الوضوح.</p>   | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>- بناء على ما يتوافق مع استراتيجيات الاستثمار في الصندوق، يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي منتج مدار من قبل مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفي أية ورقة مالية صادرة من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي من تابعيه ويتم التعامل مع تلك الاستثمارات كغيرها من المستثمرين من ناحية تحمل الرسوم والتكاليف التي تتعرض لها من خلال تلك الاستثمارات المدارة أو المصدرة من قبل مدير الصندوق.<br/>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>ج. سياسات تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة:<br/>- سيستثمر الصندوق في أنواع متعددة من فئات الأصول منها الأوراق المالية والتي تشمل: الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) وأسواق الأسهم العالمية، والأكتابات الأولية وصناديق المراجعة، وصناديق الاستثمار المطروحة طرماً عاماً، وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق الاستثمار المقارية المتداولة. كما سيستثمر الصندوق في سوق نمو-السوق الموازية وصفقات المراجعة، بالإضافة إلى الاستثمار في صناديق النقد المرخصة من قبل هيئة السوق المالية المطروحة طرماً عاماً (بما في ذلك صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي).</p>   | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>- يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أية ورقة مالية صادرة من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي من تابعيه مع ما يتوافق مع استراتيجيات الاستثمار في الصندوق.</p>   |  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| <p>للمزيد من الوضوح.</p>   | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>د. نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:</p> <table border="1" data-bbox="467 1192 876 1871"> <thead> <tr> <th rowspan="2">نوع الاستثمار</th> <th colspan="2">حدود الاستثمار</th> <th rowspan="2">نوع الاستثمار</th> </tr> <tr> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)</td> </tr> <tr> <td>نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة*</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد*</td> </tr> <tr> <td>السيولة النقدية وصناديق أسواق النقد</td> <td>0.00%</td> <td>100.00%</td> <td>الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية**</td> </tr> <tr> <td>الصكوك المحلية و/ أو العالمية</td> <td>0.00%</td> <td>40.00%</td> <td>السيولة النقدية</td> </tr> <tr> <td>صفقات المراجعة وصناديق المراجعة</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>الصكوك المحلية و/ أو العالمية</td> </tr> <tr> <td>صناديق استثمارية مماثلة</td> <td>0.00%</td> <td>30.00%</td> <td>صناديق استثمارية مماثلة</td> </tr> <tr> <td>صناديق المؤشرات المتداولة</td> <td>0.00%</td> <td>25.00%</td> <td>صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء)</td> </tr> <tr> <td>المنتجات المهيكلة الاستثمارية</td> <td>0.00%</td> <td>25.00%</td> <td>صناديق الاستثمار العقارية (المتداولة)</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار العقارية المتداولة</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>المنتجات الاستثمارية المهيكلة</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق</td> <td>0.00%</td> <td>20.00%</td> <td>صناديق الاستثمار</td> </tr> </tbody> </table> | نوع الاستثمار  | حدود الاستثمار   |  | نوع الاستثمار | الحد الأدنى | الحد الأعلى | أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) | 0.00% | 50.00% | أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) | نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة* | 0.00% | 50.00% | صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد* | السيولة النقدية وصناديق أسواق النقد | 0.00% | 100.00% | الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية** | الصكوك المحلية و/ أو العالمية | 0.00% | 40.00% | السيولة النقدية | صفقات المراجعة وصناديق المراجعة | 0.00% | 50.00% | الصكوك المحلية و/ أو العالمية | صناديق استثمارية مماثلة | 0.00% | 30.00% | صناديق استثمارية مماثلة | صناديق المؤشرات المتداولة | 0.00% | 25.00% | صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء) | المنتجات المهيكلة الاستثمارية | 0.00% | 25.00% | صناديق الاستثمار العقارية (المتداولة) | صناديق الاستثمار العقارية المتداولة | 0.00% | 50.00% | المنتجات الاستثمارية المهيكلة | الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق | 0.00% | 20.00% | صناديق الاستثمار | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:<br/>د. نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:</p> <table border="1" data-bbox="906 1192 1367 1871"> <thead> <tr> <th rowspan="2">نوع الاستثمار</th> <th colspan="2">حدود الاستثمار</th> <th rowspan="2">نوع الاستثمار</th> </tr> <tr> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)</td> </tr> <tr> <td>نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة*</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد*</td> </tr> <tr> <td>السيولة النقدية وصناديق أسواق النقد</td> <td>0.00%</td> <td>100.00%</td> <td>الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية**</td> </tr> <tr> <td>الصكوك المحلية و/ أو العالمية</td> <td>0.00%</td> <td>40.00%</td> <td>السيولة النقدية</td> </tr> <tr> <td>صفقات المراجعة وصناديق المراجعة</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>الصكوك المحلية و/ أو العالمية</td> </tr> <tr> <td>صناديق استثمارية مماثلة</td> <td>0.00%</td> <td>30.00%</td> <td>صناديق استثمارية مماثلة</td> </tr> <tr> <td>صناديق المؤشرات المتداولة</td> <td>0.00%</td> <td>25.00%</td> <td>صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء)</td> </tr> <tr> <td>المنتجات المهيكلة الاستثمارية</td> <td>0.00%</td> <td>25.00%</td> <td>صناديق الاستثمار العقارية (المتداولة)</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار العقارية المتداولة</td> <td>0.00%</td> <td>50.00%</td> <td>المنتجات الاستثمارية المهيكلة</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق</td> <td>0.00%</td> <td>20.00%</td> <td>صناديق الاستثمار</td> </tr> </tbody> </table> | نوع الاستثمار | حدود الاستثمار |  | نوع الاستثمار | الحد الأدنى | الحد الأعلى | أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) | 0.00% | 50.00% | أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) | نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة* | 0.00% | 50.00% | صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد* | السيولة النقدية وصناديق أسواق النقد | 0.00% | 100.00% | الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية** | الصكوك المحلية و/ أو العالمية | 0.00% | 40.00% | السيولة النقدية | صفقات المراجعة وصناديق المراجعة | 0.00% | 50.00% | الصكوك المحلية و/ أو العالمية | صناديق استثمارية مماثلة | 0.00% | 30.00% | صناديق استثمارية مماثلة | صناديق المؤشرات المتداولة | 0.00% | 25.00% | صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء) | المنتجات المهيكلة الاستثمارية | 0.00% | 25.00% | صناديق الاستثمار العقارية (المتداولة) | صناديق الاستثمار العقارية المتداولة | 0.00% | 50.00% | المنتجات الاستثمارية المهيكلة | الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق | 0.00% | 20.00% | صناديق الاستثمار |
| نوع الاستثمار  | حدود الاستثمار   |  | نوع الاستثمار  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
|  | الحد الأدنى  | الحد الأعلى  |  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)   | 0.00%  | 50.00%   | أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة*   | 0.00%  | 50.00%   | صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد*                       |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| السيولة النقدية وصناديق أسواق النقد  | 0.00%  | 100.00%  | الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية**                       |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| الصكوك المحلية و/ أو العالمية  | 0.00%  | 40.00%   | السيولة النقدية  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صفقات المراجعة وصناديق المراجعة  | 0.00%  | 50.00%   | الصكوك المحلية و/ أو العالمية                                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صناديق استثمارية مماثلة  | 0.00%  | 30.00%   | صناديق استثمارية مماثلة                                      |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صناديق المؤشرات المتداولة  | 0.00%  | 25.00%   | صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء)                         |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| المنتجات المهيكلة الاستثمارية  | 0.00%  | 25.00%   | صناديق الاستثمار العقارية (المتداولة)                        |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صناديق الاستثمار العقارية المتداولة  | 0.00%  | 50.00%   | المنتجات الاستثمارية المهيكلة                                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق  | 0.00%  | 20.00%   | صناديق الاستثمار   |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| نوع الاستثمار  | حدود الاستثمار   |  | نوع الاستثمار  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
|  | الحد الأدنى  | الحد الأعلى  |  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)   | 0.00%  | 50.00%   | أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة*   | 0.00%  | 50.00%   | صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد*                       |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| السيولة النقدية وصناديق أسواق النقد  | 0.00%  | 100.00%  | الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية**                       |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| الصكوك المحلية و/ أو العالمية  | 0.00%  | 40.00%   | السيولة النقدية  |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صفقات المراجعة وصناديق المراجعة  | 0.00%  | 50.00%   | الصكوك المحلية و/ أو العالمية                                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صناديق استثمارية مماثلة  | 0.00%  | 30.00%   | صناديق استثمارية مماثلة                                      |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صناديق المؤشرات المتداولة  | 0.00%  | 25.00%   | صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء)                         |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| المنتجات المهيكلة الاستثمارية  | 0.00%  | 25.00%   | صناديق الاستثمار العقارية (المتداولة)                        |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| صناديق الاستثمار العقارية المتداولة  | 0.00%  | 50.00%   | المنتجات الاستثمارية المهيكلة                                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |
| الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق  | 0.00%  | 20.00%   | صناديق الاستثمار   |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |   |               |                |  |               |             |             |  |       |        |  |  |       |        |  |                                     |       |         |  |                               |       |        |                 |                                 |       |        |                               |                         |       |        |                         |                           |       |        |                                      |                               |       |        |                                       |                                     |       |        |                               |   |       |        |                  |

| <p>العقارية المتداولة</p> <p>الاستثمارات</p> <p>بعملة أخرى غير عملة الصندوق بما فيها أسهم الشركات المدرجة والأكتيات الأولية وحقوق الأولوية في الأسواق العالمية</p> <p>20.00%      60.00%      60.00%</p>   | <p>* في الظروف الاستثنائية يحق لمدير الصندوق الاستثمار بما يصل إلى 100% في صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد.</p> <p>** مع الالتزام بلاحقة صناديق الاستثمار والتعاميم والضوابط والمتطلبات النظامية لاستثمار الصناديق الاستثمارية العامة في السوق الموازية وغيرها إذا وجدت.</p>   | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>هـ. أسواق الأوراق المالية التي يُحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته:</p> <p>السوق المالية السعودية الرئيسية وسوق نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة.</p> <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ز. المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار:</p>  |
|--|--|---|
| <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>هـ. أسواق الأوراق المالية التي يُحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته:</p> <p>السوق المالية السعودية الرئيسية وسوق نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة بالإضافة إلى الأسواق المالية العالمية.</p> <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ز. المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار:</p> <p>- في حال الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني، يتم الاعتماد على التصنيف الائتماني المصدر من قبل وكالة موديز (حد الاستثمار الأدنى (Ba3)، وستاندرد آند بورز (حد الاستثمار الأدنى (BB-) وفيتش (حد الاستثمار الأدنى (BB-)). وفي حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، يتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي نذكر منها -على سبيل المثال لا الحصر- تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة والملاحة المالية وكفاءة الأصول والأرباح، وفي هذه الحالة فسيلتزم مدير الصندوق بحد أقصى يبلغ 50% من حجم الصندوق لتعاملاته مع الجهات الغير المصنفة ائتمانياً مع العلم بأن هذه الجهات تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي أو لجهات رقابية مشابهة له خارج المملكة العربية السعودية.</p>   | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ن. المؤشر الإرشادي والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:</p> <p>- نسبة 50% من مؤشر الإيماء للأهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزدود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).</p> <p>- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر SAIBID (1 month).</p>   | <p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ن. المؤشر الإرشادي والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:</p> <p>- نسبة 50% من مؤشر الإيماء للأهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزدود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).</p> <p>- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ستة شهور (SIBOR).</p>  |
| <p>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر أسعار الأسهم: تعد تعاملات الصندوق ذات أجل طويل، وعليه فإنها تتضمن درجة عالية من المخاطر لتأثيرها بتقلبات أسعار الأسهم في سوق الأسهم السعودية وأسواق الأسهم العالمية ارتفاعاً وهبوطاً ونتيجة لعوامل خارجية عن إرادة مدير الصندوق، ومن ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث السياسية والاقتصادية، وبالتالي يؤثر ذلك في سعر الوحدة ارتفاعاً وهبوطاً؛ لاقتربها ارتفاعاً وهبوطاً؛ لاقتربها مخاطر أسعار الأسهم.</p> <p>- مخاطر السيولة: قد يواجه الصندوق مخاطر انخفاض السيولة في يوم التقييم، إذا كانت طلبات الاسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو إذا كان هناك حجم هائل للعرض (بيع) للأسهم في السوق مما تتأثر معه القيمة السوقية للأسهم، أو كان هناك تعليق للتعامل في سوق الأسهم السعودية والأسواق الأخرى.</p> <p>- مخاطر تقلبات سعر الوحدة: يتعرض سعر الوحدة في الصندوق إلى تقلبات بسبب تغير أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر على أداء الصندوق.</p> <p>- مخاطر معدل العائد: أي تغير لمعدل العائد للربال السعودي وغيره من العملات قد يكون له تأثير على أرباح الصندوق بالسلب أو الإيجاب. الارتفاع قد يفقد مدير الصندوق القدرة على الاستفادة من الفرص الموجودة في الأسواق في حال كونه مرتبط بعقود مراهجة على المدى الطويل. الانخفاض في معدلات العائد قد يمنح مدير الصندوق الاستفادة من معدلات عالية مقارنة بالسوق في حال كونه مرتبط بعقود لفترات طويلة.</p> | <p>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر تقلبات سعر الوحدة: يتعرض سعر الوحدة في الصندوق إلى تقلبات بسبب تغير أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر على أداء الصندوق.</p> <p>- مخاطر الاستثمار في أدوات مالية ذات تصنيف ائتماني دون الجودة العالية: إن الاستثمار في أدوات مالية ذات تصنيف ائتماني دون الجودة العالية ينطوي على مخاطر أعلى نسبياً من الاستثمار في الأدوات التي لها تصنيف جودة عالي، حيث أن ذلك قد يعني زيادة احتمالية عدم قدرة المصدر على دفع التزاماته المالية، وفي حال حدوث ذلك، ستخضع قيمة أصول الصندوق وأسعار وحداته.</p> | <p>4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر أسعار الأسهم: تعد تعاملات الصندوق ذات أجل طويل، وعليه فإنها تتضمن درجة عالية من المخاطر لتأثيرها بتقلبات أسعار الأسهم في سوق الأسهم السعودية ارتفاعاً وهبوطاً ونتيجة لعوامل خارجية عن إرادة مدير الصندوق، ومن ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث السياسية والاقتصادية، وبالتالي يؤثر ذلك في سعر الوحدة ارتفاعاً وهبوطاً؛ لاقتربها ارتفاعاً وهبوطاً؛ لاقتربها مخاطر أسعار الأسهم.</p> <p>- مخاطر السيولة: قد يواجه الصندوق مخاطر انخفاض السيولة في يوم التقييم، إذا كانت طلبات الاسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو إذا كان هناك حجم هائل للعرض (بيع) للأسهم في السوق مما تتأثر معه القيمة السوقية للأسهم، أو كان هناك تعليق للتعامل في سوق الأسهم السعودية.</p> <p>- مخاطر معدل العائد: أي تغير لمعدل العائد للربال السعودي قد يكون له تأثير على أرباح الصندوق بالسلب أو الإيجاب. الارتفاع قد يفقد مدير الصندوق القدرة على الاستفادة من الفرص الموجودة في الأسواق في حال كونه مرتبط بعقود مراهجة على المدى الطويل. الانخفاض في معدلات العائد قد يمنح مدير الصندوق الاستفادة من معدلات عالية مقارنة بالسوق في حال كونه مرتبط بعقود لفترات طويلة.</p> |
| <p>6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:</p> <p>يستهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتباريين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار لتنمية رأس المال على المدى الطويل وتحقيق أداء أفضل من أداء المؤشر الإرشادي وذلك من خلال الاستثمار بشكل أساسي في جميع أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية والمنهجية وصنقات المراهجة وصناديق المراهجة والمجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق، والذين تنطبق عليهم شروط الملاحة للاستثمار في هذا الصندوق، مع مراعاة أهداف الصندوق الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والتي يتعين لكل مستثمر محتمل دراستها بعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار فيما يتعلق بالاستثمار في الصندوق، ويتضح الأخذ بمشورة مستشار مهني مرخص في حال تعذر فهم وتقييم مدى ملاحة الاستثمار في الصندوق.</p>   | <p>8. العملة:</p>  | <p>6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:</p> <p>يستهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتباريين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار لتنمية رأس المال على المدى الطويل وتحقيق أداء أفضل من أداء المؤشر الإرشادي وذلك من خلال الاستثمار بشكل أساسي في جميع أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية والمنهجية وصنقات المراهجة وصناديق المراهجة والمجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق، والذين تنطبق عليهم شروط الملاحة للاستثمار في هذا الصندوق، مع مراعاة أهداف الصندوق الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والتي يتعين لكل مستثمر محتمل دراستها بعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار فيما يتعلق بالاستثمار في الصندوق، ويتضح الأخذ بمشورة مستشار مهني مرخص في حال تعذر فهم وتقييم مدى ملاحة الاستثمار في الصندوق.</p>  |

| <p>بالحدود المذكورة في فترة "نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحده الأدنى والاعلى" أعلاه وذلك باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق وقت ذلك الاستثمار، كما أنه وفي حالة دفع قيمة الاشتراك بعملة خلاف الريال السعودي سيقوم مدير الصندوق بتحويل عملة المبالغ المدفوعة إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد وقتها ويتحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف، علماً بأن سداد قيمة الوحدات للعملاء عند الاسترداد أو التصفية سيتم بالريال السعودي فقط.</p>   | <p>العملة الرئيسية للصندوق هي عملة الريال السعودي، وفي حالة دفع قيمة الاشتراك بعملة خلاف الريال السعودي سيقوم مدير الصندوق بتحويل عملة المبالغ المدفوعة إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد وقتها ويتحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف، علماً بأن سداد قيمة الوحدات للعملاء عند الاسترداد أو التصفية سيتم بالريال السعودي فقط.</p>  | <p>العملة الرئيسية للصندوق هي عملة الريال السعودي، وفي حالة دفع قيمة الاشتراك بعملة خلاف الريال السعودي سيقوم مدير الصندوق بتحويل عملة المبالغ المدفوعة إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد وقتها ويتحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف، علماً بأن سداد قيمة الوحدات للعملاء عند الاسترداد أو التصفية سيتم بالريال السعودي فقط.</p>  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
|---|--|--|---|---|---|--|--|-----------------------------------|---|--|---|---|---------------------|---|---------------------------|--|---|---|-----------------------------|---|---------------|--|---------------------|-----------|---|----------|------------|--------------------------|-----------|---|------|------------|
| <p>تم تعديل رسوم مراجع الحسابات، بناءً على العقد الساري، للتوضيح والتحسين. تم تعديل فقرة رسوم لجنة الرقابة الشرعية وفترة مصاريف ثرية أخرى، ليتم تضمينها في مصاريف ثرية أخرى، للتوضيح والتحسين. تم تعديل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وعدد الجلسات، للتوضيح والتحسين. تم تعديل فقرة مصاريف ثرية أخرى لتشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الركة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل. استبدال مصطلح الاقتراض ب مصطلح التمويل، تماشياً مع الشريعة الإسلامية، كما هو متعارف في الصناديق لدى الإئمان.</p> | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها:</p> <table border="1"> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>مبلغ 45,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.</td> </tr> <tr> <td>رسوم لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف ثرية أخرى.</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.</td> </tr> <tr> <td>مصاريف ثرية أخرى</td> <td>مبلغ 100,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الركة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل)</td> </tr> <tr> <td>رسوم التمويل</td> <td>حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها.</td> </tr> </table> | رسوم مراجع الحسابات  | مبلغ 45,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً. | رسوم لجنة الرقابة الشرعية   | يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف ثرية أخرى.  | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                    | 5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.   | مصاريف ثرية أخرى                  | مبلغ 100,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الركة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل) | رسوم التمويل   | حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها. | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها:</p> <table border="1"> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>مبلغ 30,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.</td> </tr> <tr> <td>رسوم لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في رسوم إدارة الصندوق.</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>1,500 ريال عن كل جلسة لكل عضو، 6 جلسات يحد أقصى 45,000 ريال لجميع أعضاء المجلس المستقلين، وهي مضمنة في المصروفات التشغيلية.</td> </tr> <tr> <td>مصاريف ثرية أخرى</td> <td>مبلغ 50,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل)</td> </tr> <tr> <td>رسوم الاقتراض</td> <td>حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها.</td> </tr> </table> | رسوم مراجع الحسابات | مبلغ 30,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.   | رسوم لجنة الرقابة الشرعية | يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في رسوم إدارة الصندوق.   | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة   | 1,500 ريال عن كل جلسة لكل عضو، 6 جلسات يحد أقصى 45,000 ريال لجميع أعضاء المجلس المستقلين، وهي مضمنة في المصروفات التشغيلية. | مصاريف ثرية أخرى            | مبلغ 50,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل) | رسوم الاقتراض | حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها. |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم مراجع الحسابات   | مبلغ 45,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم لجنة الرقابة الشرعية   | يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف ثرية أخرى.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة   | 5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| مصاريف ثرية أخرى  | مبلغ 100,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الركة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل)  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم التمويل  | حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها.  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم مراجع الحسابات   | مبلغ 30,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم لجنة الرقابة الشرعية   | يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في رسوم إدارة الصندوق.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة   | 1,500 ريال عن كل جلسة لكل عضو، 6 جلسات يحد أقصى 45,000 ريال لجميع أعضاء المجلس المستقلين، وهي مضمنة في المصروفات التشغيلية.  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| مصاريف ثرية أخرى  | مبلغ 50,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل)  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم الاقتراض   | حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| <p>تم تعديل رسوم مراجع الحسابات، بناءً على العقد الساري، للتوضيح والتحسين. تم تعديل فقرة رسوم لجنة الرقابة الشرعية وفترة مصاريف ثرية أخرى، ليتم تضمينها في مصاريف ثرية أخرى، للتوضيح والتحسين. تم تعديل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وعدد الجلسات، للتوضيح والتحسين. استبدال مصطلح الاقتراض ب مصطلح التمويل، تماشياً مع الشريعة الإسلامية، كما هو متعارف في الصناديق لدى الإئمان.</p>  | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار:</p> <table border="1"> <tr> <td>نوع الرسوم</td> <td>طريقة احتساب الرسوم والمصاريف</td> </tr> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>45,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً.</td> </tr> <tr> <td>اتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة. وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع.</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف ثرية أخرى.</td> </tr> </table>   | نوع الرسوم   | طريقة احتساب الرسوم والمصاريف   | رسوم مراجع الحسابات   | 45,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً. | اتعاب أعضاء مجلس الإدارة                     | 5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة. وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع. | مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية | يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف ثرية أخرى.  | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار:</p> <table border="1"> <tr> <td>نوع الرسوم</td> <td>طريقة احتساب الرسوم والمصاريف</td> </tr> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>30,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً.</td> </tr> <tr> <td>اتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>1,500 ريال عن كل جلسة لكل عضو، 6 جلسات يحد أقصى 45,000 ريال لجميع أعضاء المجلس المستقلين، وهي مضمنة في المصروفات التشغيلية وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع.</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>50,000 ريال سعودي للسنة المالية تحسب بشكل يومي وتدفع سنوياً.</td> </tr> </table> | نوع الرسوم  | طريقة احتساب الرسوم والمصاريف   | رسوم مراجع الحسابات | 30,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً. | اتعاب أعضاء مجلس الإدارة  | 1,500 ريال عن كل جلسة لكل عضو، 6 جلسات يحد أقصى 45,000 ريال لجميع أعضاء المجلس المستقلين، وهي مضمنة في المصروفات التشغيلية وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع. | مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية   | 50,000 ريال سعودي للسنة المالية تحسب بشكل يومي وتدفع سنوياً.  |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| نوع الرسوم  | طريقة احتساب الرسوم والمصاريف  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم مراجع الحسابات   | 45,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً.  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| اتعاب أعضاء مجلس الإدارة  | 5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة. وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية   | يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف ثرية أخرى.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| نوع الرسوم  | طريقة احتساب الرسوم والمصاريف  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم مراجع الحسابات   | 30,000 ريال سعودي عن السنة المالية ويحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً.  |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| اتعاب أعضاء مجلس الإدارة  | 1,500 ريال عن كل جلسة لكل عضو، 6 جلسات يحد أقصى 45,000 ريال لجميع أعضاء المجلس المستقلين، وهي مضمنة في المصروفات التشغيلية وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية   | 50,000 ريال سعودي للسنة المالية تحسب بشكل يومي وتدفع سنوياً.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| <p>تم تعديل رسوم مراجع الحسابات، بناءً على العقد الساري، للمزيد من الوضوح. تم تعديل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وعدد الجلسات، للمزيد من الوضوح. تم تعديل رسوم مراجع الحسابات، بناءً على العقد الساري، للمزيد من الوضوح. تم تعديل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وعدد الجلسات، للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>ج. جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق وماك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)</th> <th>الحد الأدنى للرسوم (%)</th> <th>تكرار الدفع</th> <th>العملة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>45,000.00</td> <td>-</td> <td>نصف سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>اتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>60,000.00</td> <td>-</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> </tbody> </table>  | نوع الرسوم   | الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)   | الحد الأدنى للرسوم (%)  | تكرار الدفع   | العملة                                       | رسوم مراجع الحسابات  | 45,000.00                         | -   | نصف سنوي   | ريال سعودي  | اتعاب أعضاء مجلس الإدارة  | 60,000.00           | -   | سنوي                      | ريال سعودي   | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>ج. جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق وماك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)</th> <th>الحد الأدنى للرسوم (%)</th> <th>تكرار الدفع</th> <th>العملة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم مراجع الحسابات</td> <td>50,000.00</td> <td>-</td> <td>نصف سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> <tr> <td>اتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>45,000.00</td> <td>-</td> <td>سنوي</td> <td>ريال سعودي</td> </tr> </tbody> </table> | نوع الرسوم  | الحد الأدنى للرسوم (سنوياً) | الحد الأدنى للرسوم (%)  | تكرار الدفع   | العملة   | رسوم مراجع الحسابات | 50,000.00 | - | نصف سنوي | ريال سعودي | اتعاب أعضاء مجلس الإدارة | 45,000.00 | - | سنوي | ريال سعودي |
| نوع الرسوم  | الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)  | الحد الأدنى للرسوم (%)   | تكرار الدفع   | العملة  |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم مراجع الحسابات   | 45,000.00  | -  | نصف سنوي  | ريال سعودي  |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| اتعاب أعضاء مجلس الإدارة  | 60,000.00  | -  | سنوي  | ريال سعودي  |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| نوع الرسوم  | الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)  | الحد الأدنى للرسوم (%)   | تكرار الدفع   | العملة  |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم مراجع الحسابات   | 50,000.00  | -  | نصف سنوي  | ريال سعودي  |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| اتعاب أعضاء مجلس الإدارة  | 45,000.00  | -  | سنوي  | ريال سعودي  |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| <p>تم تعديل رسوم مراجع الحسابات، بناءً على العقد الساري، للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>د. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، وطريقة احتساب ذلك المقابل:</p> <table border="1"> <tr> <td>رسوم الاسترداد المبكر</td> <td>تدفع مقدماً من قيمة الاسترداد المبكر من الصندوق وتدفع لصالح الصندوق.</td> </tr> </table>  | رسوم الاسترداد المبكر  | تدفع مقدماً من قيمة الاسترداد المبكر من الصندوق وتدفع لصالح الصندوق.        | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>د. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، وطريقة احتساب ذلك المقابل:</p> <table border="1"> <tr> <td>رسوم الاسترداد المبكر</td> <td>تدفع مقدماً قبل الاسترداد المبكر من الصندوق.</td> </tr> </table> | رسوم الاسترداد المبكر   | تدفع مقدماً قبل الاسترداد المبكر من الصندوق. |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم الاسترداد المبكر   | تدفع مقدماً من قيمة الاسترداد المبكر من الصندوق وتدفع لصالح الصندوق.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| رسوم الاسترداد المبكر   | تدفع مقدماً قبل الاسترداد المبكر من الصندوق.   |  |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |
| <p>تم تعديل رسوم مراجع الحسابات، بناءً على العقد الساري، للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>و. المعلومات المتعلقة بالركة وأو الضريبة:<br/>- يلتزم مدير الصندوق بإحراج ركة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إحراج ركة ما يملك من وحدات استثمارية.<br/>- سيكون على صندوق الإئمان المتوازن متعدد الأصول تحميل نفقة ضريبة القيمة المضافة على جميع المستثمرين الذين سيتم اشتراكهم بالصندوق، وسيتم تحصيل ضريبة القيمة المضافة على أساس تناسبي بداية من 1 يناير 2018 م.</p>   | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>و. المعلومات المتعلقة بالركة وأو الضريبة:<br/>- لا يتولى مدير الصندوق إحراج ركة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إحراج ركة ما يملك من وحدات استثمارية.<br/>- سيكون على صندوق الإئمان المتوازن متعدد الأصول تحميل نفقة ضريبة القيمة المضافة على جميع المستثمرين الذين سيتم اشتراكهم بالصندوق، وسيتم تحصيل ضريبة القيمة المضافة على أساس تناسبي بداية من 1 يناير 2018 م.</p> |   |   |   |  |  |                                   |   |  |   |   |                     |   |                           |  |   |   |                             |   |               |  |                     |           |   |          |            |                          |           |   |      |            |

| <p>للمزيد من الوضوح.</p>   | <p>الاستثمارية الصادرة من هيئة الرقابة والضريبة والجمارك، وترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الركة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الركة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الركة والضريبة والجمارك من خلال الموقع: <a href="https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx">https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx</a></p> <p>- سيكون على صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول تحميل نفقة ضريبة القيمة المضافة على جميع المستثمرين الذين سيتم اشتراكهم بالصندوق.</p>  | <p>9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:<br/>ح. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:</p>   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
|--|--|---|----------------------------|---------------------------------|--|---|-----------|--------------------------|------------|---------|----------------------|------------|---------|------------------------|---|---|-----------------------------------|------------|---------|--------------------|------------|---------|---|-----------|--------|-------------|-----------|--------|-------------------------|-----------|--------|--------------------------|-------------|-----------|-------------------------|--------------|------------|--|------------|----------------------------|---------------------------------|--|---|-----------|------------------------------------|------------|---------|----------------------|------------|---------|------------------------|---|---|-----------------------------------|------------|---------|--------------------|------------|---------|---|-----------|--------|-------------|-----------|--------|-------------------------|-----------|--------|--------------------------|-------------|-----------|-------------------------|--------------|------------|
| <p>للمزيد من الوضوح، تماشياً مع التعديلات.</p>                                       | <table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>المبلغ المحسوب على الصندوق</th> <th>المبلغ المحسوب على مالك الوحدات</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق)</td> <td>-</td> <td>*1,500.00</td> </tr> <tr> <td>أتعاب أعضاء مجلس الإدارة</td> <td>*30,000.00</td> <td>*300.00</td> </tr> <tr> <td>أتعاب مراجع الحسابات</td> <td>*45,000.00</td> <td>*450.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم المؤشر الاسترشادي</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>*50,000.00</td> <td>*500.00</td> </tr> <tr> <td>مصرفوات نظرية أخرى</td> <td>*10,000.00</td> <td>*100.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول</td> <td>*5,000.00</td> <td>*50.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم رقابية</td> <td>*7,500.00</td> <td>*75.00</td> </tr> <tr> <td>أتعاب أمين الحفظ 0.025%</td> <td>*2,500.00</td> <td>*25.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم إدارة الصندوق 1.50%</td> <td>*150,000.00</td> <td>*1,500.00</td> </tr> <tr> <td>اجمالي المصاريف والرسوم</td> <td>**300,000.00</td> <td>**4,500.00</td> </tr> </tbody> </table>   | نوع الرسوم  | المبلغ المحسوب على الصندوق | المبلغ المحسوب على مالك الوحدات | رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق) | - | *1,500.00 | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة | *30,000.00 | *300.00 | أتعاب مراجع الحسابات | *45,000.00 | *450.00 | رسوم المؤشر الاسترشادي | - | - | مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية | *50,000.00 | *500.00 | مصرفوات نظرية أخرى | *10,000.00 | *100.00 | رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول | *5,000.00 | *50.00 | رسوم رقابية | *7,500.00 | *75.00 | أتعاب أمين الحفظ 0.025% | *2,500.00 | *25.00 | رسوم إدارة الصندوق 1.50% | *150,000.00 | *1,500.00 | اجمالي المصاريف والرسوم | **300,000.00 | **4,500.00 | <table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>المبلغ المحسوب على الصندوق</th> <th>المبلغ المحسوب على مالك الوحدات</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق)</td> <td>-</td> <td>*1,500.00</td> </tr> <tr> <td>أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين</td> <td>*24,000.00</td> <td>*240.00</td> </tr> <tr> <td>أتعاب مراجع الحسابات</td> <td>*30,000.00</td> <td>*300.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم المؤشر الاسترشادي</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية</td> <td>*50,000.00</td> <td>*500.00</td> </tr> <tr> <td>مصرفوات نظرية أخرى</td> <td>*10,000.00</td> <td>*100.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول</td> <td>*5,000.00</td> <td>*50.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم رقابية</td> <td>*7,500.00</td> <td>*75.00</td> </tr> <tr> <td>أتعاب أمين الحفظ 0.025%</td> <td>*2,500.00</td> <td>*25.00</td> </tr> <tr> <td>رسوم إدارة الصندوق 1.50%</td> <td>*150,000.00</td> <td>*1,500.00</td> </tr> <tr> <td>اجمالي المصاريف والرسوم</td> <td>**279,000.00</td> <td>**4,290.00</td> </tr> </tbody> </table> | نوع الرسوم | المبلغ المحسوب على الصندوق | المبلغ المحسوب على مالك الوحدات | رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق) | - | *1,500.00 | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين | *24,000.00 | *240.00 | أتعاب مراجع الحسابات | *30,000.00 | *300.00 | رسوم المؤشر الاسترشادي | - | - | مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية | *50,000.00 | *500.00 | مصرفوات نظرية أخرى | *10,000.00 | *100.00 | رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول | *5,000.00 | *50.00 | رسوم رقابية | *7,500.00 | *75.00 | أتعاب أمين الحفظ 0.025% | *2,500.00 | *25.00 | رسوم إدارة الصندوق 1.50% | *150,000.00 | *1,500.00 | اجمالي المصاريف والرسوم | **279,000.00 | **4,290.00 |
| نوع الرسوم   | المبلغ المحسوب على الصندوق   | المبلغ المحسوب على مالك الوحدات   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق) | -  | *1,500.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| أتعاب أعضاء مجلس الإدارة   | *30,000.00   | *300.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| أتعاب مراجع الحسابات   | *45,000.00   | *450.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم المؤشر الاسترشادي   | -  | -   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية  | *50,000.00   | *500.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| مصرفوات نظرية أخرى   | *10,000.00   | *100.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول  | *5,000.00  | *50.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم رقابية  | *7,500.00  | *75.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| أتعاب أمين الحفظ 0.025%  | *2,500.00  | *25.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم إدارة الصندوق 1.50%   | *150,000.00  | *1,500.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| اجمالي المصاريف والرسوم  | **300,000.00   | **4,500.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| نوع الرسوم   | المبلغ المحسوب على الصندوق   | المبلغ المحسوب على مالك الوحدات   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق) | -  | *1,500.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين   | *24,000.00   | *240.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| أتعاب مراجع الحسابات   | *30,000.00   | *300.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم المؤشر الاسترشادي   | -  | -   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية  | *50,000.00   | *500.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| مصرفوات نظرية أخرى   | *10,000.00   | *100.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول  | *5,000.00  | *50.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم رقابية  | *7,500.00  | *75.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| أتعاب أمين الحفظ 0.025%  | *2,500.00  | *25.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| رسوم إدارة الصندوق 1.50%   | *150,000.00  | *1,500.00   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| اجمالي المصاريف والرسوم  | **279,000.00   | **4,290.00  |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| <p>إضافة، للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>أ. يتم تحديد قيمة أصول الصندوق بشكل عام وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار وذلك على أساس ما يأتي:<br/>9. بالنسبة إلى الصكوك الغير مدرجة فسيتم استخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المترتبة.</p>   | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>أ. يتم تحديد قيمة أصول الصندوق بشكل عام وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار وذلك على أساس ما يأتي:</p>   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| <p>للمزيد من الوضوح.</p>   | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>ب. سيتم تقويم أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم العملي.</p>  | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>ب. سيتم تقويم أصول الصندوق في يومي الاثنين والأربعاء ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم، وفي حال كان ذلك اليوم ليس بيوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.</p>   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| <p>تم تعديل الصيغة، للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار:<br/>يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصوم منها الرسوم والمصرفوات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك في يوم التقويم المحدد بأخر يوم عمل من نهاية كل يوم اثنين وأربعاء وفق المعادلة الآتية:</p> <p>إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد حسم إجمالي الخصوم - بما في ذلك أي التزامات وأي رسوم ومصرفوات على الصندوق مستحقة وغير مدفوعة - مقسومة على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم ذي العلاقة.</p>  | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار:<br/>يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصوم منها الرسوم والمصرفوات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك في يوم التقويم المحدد بأخر يوم عمل من نهاية كل يوم اثنين وأربعاء وفق المعادلة الآتية:</p> <p>إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد حسم إجمالي الخصوم - بما في ذلك أي التزامات وأي رسوم ومصرفوات على الصندوق مستحقة وغير مدفوعة - مقسومة على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم ذي العلاقة.</p>   |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |
| <p>تم التعديل تماشياً مع تغيير الحد الأدنى.</p>                                      | <p>11. التعاملات:<br/>ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:<br/>الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد ليوم تعامل معين هو الساعة الرابعة مساءً من يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم ذي العلاقة عند الساعة الرابعة مساءً بشرط تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد مكتملاً، وفي حال تسلم طلب الاشتراك أو الاسترداد بعد ذلك الوقت فسيتم معاملته كطلب في يوم التعامل التالي.</p> <p>ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات:<br/>الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي، والحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي.</p> <p>• الحد الأدنى للاسترداد من الصندوق: إن أدنى حد للوحدات يجوز استرداده بواسطة أي مالك وحدات في طلب استرداد واحد يجب أن يعادل قيمة استرداد بحد أدنى مبلغ واحد (1) ريال سعودي. يجب ألا يقل رصيد الاستثمار المحتفظ به من قبل المستثمر على الأقل مبلغ واحد (1) ريال سعودي. وفي الحال الأخيرة فلن يقبل طلب الاسترداد إلا إذا كان الطلب لاسترداد كل الوحدات المملوكة.</p> <p>• أقصى فترة زمنية تفصل بين طلب الاسترداد ودفع متحصلات الاسترداد أو نقل الملكية: - في حال تم تسلم طلب الاسترداد قبل الساعة الرابعة مساءً من يوم يسبق يوم تقويم معين فسيصبح الطلب نافذاً في يوم التقويم ذلك، بينما في حال تسلم الطلب بعد الساعة الرابعة مساءً من يوم يسبق يوم تقويم معين فإن الطلب يُعد نافذاً في يوم التقويم اللاحق ليوم التقويم المذكور.</p> <p>ز. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين:<br/>يلتزم مدير الصندوق بأنظمة وتعليمات الهيئة فيما يتعلق بنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين ما في وجبت، ويجوز لمالك الوحدة أن يطلب من مدير الصندوق ترتيب نقل وحدته إلى غيره من مالكي الوحدات أو إلى مدير الصندوق أو إلى العملاء المؤهلين أو عملاء التجزئة.</p> <p>وسبيل مدير الصندوق جهود معقولة لتسهيل إجراء هذه التعاملات.<br/>إن سجل مالكي الوحدات هو الدليل القاطع على ملكية الوحدات المثبتة فيه. وسيحتفظ مدير الصندوق بسجل لمالكي وحدات الصندوق وسوف يحتوي السجل على أسماء جميع مالكي الوحدات وعناوينهم وعدد الوحدات التي يمتلكها كل منهم.<br/>سبيل مدير الصندوق جهداً معقولاً في تسهيل تداول الوحدات ونقل ملكيتها بما لا يتعارض مع لوائح صناديق الاستثمار وهذه الشروط والأحكام.</p> | <p>11. التعاملات:<br/>ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:<br/>الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد ليوم تعامل معين هو نهاية يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم ذي العلاقة عند الساعة الرابعة مساءً بشرط تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد مكتملاً، وفي حال تسلم طلب الاشتراك أو الاسترداد بعد نهاية يوم ذلك الوقت فسيتم معاملته كطلب في يوم التعامل التالي.</p> <p>ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات:<br/>الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو مبلغ خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي، والحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ ألف (1,000) ريال سعودي.</p> <p>• الحد الأدنى للاسترداد من الصندوق: إن أدنى حد للوحدات يجوز استرداده بواسطة أي مالك وحدات في طلب استرداد واحد يجب أن يعادل قيمة استرداد بحد أدنى مبلغ ألف (1,000) ريال سعودي. يجب ألا يقل رصيد الاستثمار المحتفظ به من قبل المستثمر على الأقل مبلغ خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي. وفي الحال الأخيرة فلن يقبل طلب الاسترداد إلا إذا كان الطلب لاسترداد كل الوحدات المملوكة.</p> <p>• أقصى فترة زمنية تفصل بين طلب الاسترداد ودفع متحصلات الاسترداد أو نقل الملكية: - في حال تم تسلم طلب الاسترداد قبل الساعة الرابعة مساءً من يوم يسبق يوم تقويم معين فسيصبح الطلب نافذاً في يوم التقويم ذلك، بينما في حال تسلم الطلب بعد الساعة الرابعة مساءً من يوم يسبق يوم تقويم معين فإن الطلب يُعد نافذاً في يوم التقويم اللاحق ليوم التعامل ذلك.</p> <p>ز. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين:<br/>يهدف مدير الصندوق إلى الالتزام بأنظمة وتعليمات الهيئة فيما يتعلق بنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين متى ما وجدت.</p> |                            |                                 |  |   |           |                          |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |  |            |                            |                                 |  |   |           |                                    |            |         |                      |            |         |                        |   |   |                                   |            |         |                    |            |         |   |           |        |             |           |        |                         |           |        |                          |             |           |                         |              |            |

| <p>تم التعديل تماشياً مع تغيير الحد الأدنى.</p>                                       | <p>ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها:<br/>- الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي غير متضمن رسوم الاشتراك.<br/>- الحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو واحد (1) ريال سعودي غير متضمن رسوم الاشتراك.<br/>- الحد الأدنى للوحدات التي يجوز استردادها بواسطة أي مالك وحدات في طلب استرداد واحد يجب أن يعادل قيمة استرداد يبلغ مبلغ واحد (1) ريال سعودي بحد أدنى .<br/>- يجب ألا يقل رصيد الاستثمار المحفوظ به من قبل المستثمر الفرد على الأقل مبلغ واحد (1) ريال سعودي. وفي الحالة الأخيرة فلن يقبل طلب الاسترداد إلا إذا كان الطلب لاسترداد جميع الوحدات المملوكة.</p>                                | <p>ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها:<br/>- الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو مبلغ خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي غير متضمن رسوم الاشتراك.<br/>- الحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ ألف (1,000) ريال سعودي غير متضمن رسوم الاشتراك.<br/>- الحد الأدنى للوحدات التي يجوز استردادها بواسطة أي مالك وحدات في طلب استرداد واحد يجب أن يعادل قيمة استرداد يبلغ مبلغ ألف (1,000) ريال سعودي بحد أدنى .<br/>- يجب ألا يقل رصيد الاستثمار المحفوظ به من قبل المستثمر الفرد على الأقل مبلغ خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي. وفي الحالة الأخيرة فلن يقبل طلب الاسترداد إلا إذا كان الطلب لاسترداد جميع الوحدات المملوكة.</p> |                          |                         |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
|---|--|--|--------------------------|-------------------------|--|--|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------|---------|-------|-------|---------------|---------------------------|---------|-------|-------|---------------|---|
| <p>تغير موقع السوق المالية السعودي تماشياً مع الموقع الجديد للسوق المالية السعودي</p> | <p>الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a><br/>13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:<br/>أ. ، ب.<br/>15. اجتماع مالكي الوحدات:<br/>ب. 1 ، 4 ، 6 )<br/>16. حقوق مالكي الوحدات:<br/>أ. 1 ، ب.<br/>19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:<br/>أ. 1 ، 2 ، ب.<br/>20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:<br/>أ. ، ب.<br/>21. مدير الصندوق:<br/>د. عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وعنوان أي موقع إلكتروني مرتبط بمدير الصندوق يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار:</p>  | <p>www.tadawul.com.sa<br/>13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:<br/>أ. ، ب.<br/>15. اجتماع مالكي الوحدات:<br/>ب. 1 ، 4 ، 6 )<br/>16. حقوق مالكي الوحدات:<br/>أ. 1 ، ب.<br/>19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:<br/>أ. 1 ، 2 ، ب.<br/>20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:<br/>أ. ، ب.<br/>21. مدير الصندوق:<br/>د. عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وعنوان أي موقع إلكتروني مرتبط بمدير الصندوق يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار:</p>   |                          |                         |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
| <p>للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>24. مجلس إدارة الصندوق:<br/>د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:<br/>5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو ويحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس ويحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.</p>   | <p>24. مجلس إدارة الصندوق:<br/>د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:<br/>24,000 ريال سعودي عن السنة المالية يحد أقصى تمثّل مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.</p>   |                          |                         |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
| <p>تم، حذف الصندوق المشار إليها، بسبب إنهاؤها، للتوضيح والتحسين.</p>                  | <p>24. مجلس إدارة الصندوق:<br/>و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:</p> <table border="1" data-bbox="893 1123 1380 1333"> <thead> <tr> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th colspan="3">الأعضاء</th> </tr> <tr> <th>الاستاذ / الدكتور / الاستاذ / الرميح</th> <th>الدكتور / محمد السحبياني</th> <th>الاستاذ / مازن / يغازدي</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صندوق الإنماء المدر للدخل الأول</td> <td>طرح خاص</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> </tr> <tr> <td>صندوق الإنماء مكة العقاري</td> <td>طرح عام</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> </tr> </tbody> </table> | اسم الصندوق  | نوع الصندوق              | الأعضاء                 |  |  | الاستاذ / الدكتور / الاستاذ / الرميح | الدكتور / محمد السحبياني | الاستاذ / مازن / يغازدي | صندوق الإنماء المدر للدخل الأول | طرح خاص | ..... | ..... | عضو غير مستقل | صندوق الإنماء مكة العقاري | طرح عام | ..... | ..... | عضو غير مستقل | <p>24. مجلس إدارة الصندوق:<br/>و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:</p> |
| اسم الصندوق   | نوع الصندوق  |  |                          | الأعضاء                 |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
|   |  | الاستاذ / الدكتور / الاستاذ / الرميح   | الدكتور / محمد السحبياني | الاستاذ / مازن / يغازدي |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
| صندوق الإنماء المدر للدخل الأول   | طرح خاص  | .....  | .....                    | عضو غير مستقل           |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
| صندوق الإنماء مكة العقاري   | طرح عام  | .....  | .....                    | عضو غير مستقل           |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |
| <p>للمزيد من الوضوح.</p>  | <p>25. لجنة الرقابة الشرعية:<br/>ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:<br/>يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف نثرية أخرى.</p>  | <p>25. لجنة الرقابة الشرعية:<br/>ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:<br/>يحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.</p>   |                          |                         |  |  |                                      |                          |                         |                                 |         |       |       |               |                           |         |       |       |               |   |

2024/05/02 م

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>ميراث التغيير</p>   | <p>الصيغة بعد التعديل<br/>ملخص الصندوق:<br/>أيام التعامل/التقييم:<br/>أيام التقييم: يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من هذين اليومين يوم عمل فإن يوم التقييم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم (إن سبقه يوم تقويم).</p>               | <p>الصيغة قبل التعديل<br/>ملخص الصندوق:<br/>أيام التعامل/التقييم:<br/>أيام التقييم: سيتم تقويم أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم المعني.</p> |
| <p>تم تعديل أيام التقييم، لتتوافق مع أيام التعامل المعمول بها.</p> | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>ب. سيتم تقويم أصول الصندوق في يومي الإثنين والأربعاء (وعندما لا يكون أي من هذين اليومين يوم عمل فإن التقييم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم المعني) ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم المعني.</p> | <p>10. التقييم والتسعير:<br/>ب. سيتم تقويم أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم المعني.</p>   |

الملحق رقم (4)  
القوائم المالية:

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية

(سابقاً: صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول)  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير المراجع المستقل

| الصفحة | الفهرس                                     |
|--------|--|
| ١ - ٢  | تقرير المراجع المستقل                      |
| ٣      | قائمة المركز المالي                        |
| ٤      | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر |
| ٥      | قائمة التدفقات النقدية                     |
| ٦      | قائمة التغيرات في حقوق الملكية             |
| ٧ - ٢٣ | إيضاحات حول القوائم المالية                |

## تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية (سابقاً: صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول) (مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية - سابقاً: صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء المالية - سابقاً: شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤ متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولا نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

تقرير المراجع المستقل (تمة)  
إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(سابقاً: صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول)  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر 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. كما نقوم بـ

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا عن المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحد واليحيى محاسبون قانونيون





صالح عبد الله اليحيى  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ  
(٢٦ مارس ٢٠٢٥)

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣              | ٢٠٢٤              | إيضاح |  |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| ريال سعودي        | ريال سعودي        |       |  |
|                   |                   |       | <b>الموجودات</b>   |
| ١,٩٧٥,٠٩٩         | ٤٣٧,٨١٣           | ٥     | نقدية وشبه نقدية   |
| ٨,٤٧٨,١١١         | ١٣,٩٥٩,٦١٤        | ٦     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                               |
| ٤,٥٩٩,٠٥٠         | ٧,٣١٥,٩٤٥         | ٨     | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة   |
| -                 | ١,٠٤٣,٥٦٥         | ٧     | دفعة مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٤٦,١٩٧           | ٣٥,٢٢٩            |       | مدينون آخرون   |
| <u>١٥,١٩٨,٤٥٧</u> | <u>٢٢,٧٩٢,١٦٦</u> |       | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
|                   |                   |       | <b>المطلوبات</b>   |
| -                 | ٢٢,١٩٦            |       | استردادات مستحقة   |
| -                 | ١٠٤,٩٥٠           | ٦     | مبالغ مستحقة الدفع لقاء شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  |
| ١٥٨,١٠٢           | ١٩٦,٧٤٠           | ٩     | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى  |
| <u>١٥٨,١٠٢</u>    | <u>٣٢٣,٨٨٦</u>    |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
|                   |                   |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ١٥,٠٤٠,٣٥٥        | ٢٢,٤٦٨,٢٨٠        |       | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد                              |
| <u>١٥,١٩٨,٤٥٧</u> | <u>٢٢,٧٩٢,١٦٦</u> |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>  |
| ٧٢٨,٩٧٧           | ١,٠١٩,٥٦٣         |       | وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)   |
| <u>٢٠,٦٣</u>      | <u>٢٢,٠٤</u>      |       | صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)                       |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية

(مدار من قبل شركة الإئتماء المالية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣             | ٢٠٢٤             | ايضاح |   |
|------------------|------------------|-------|---|
| ريال سعودي       | ريال سعودي       |       |   |
|                  |                  |       | <b>الدخل</b>  |
| ٢,١٧٥,٥٤٩        | ١,٢٢٦,٨٣٠        | ٦     | دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣٩٦,٧٤٩          | ٥١٧,٨٤٨          |       | دخل عمولة خاصة  |
| ١٧٠,٣٧٣          | ٢٢٦,٤١٤          |       | توزيعات أرباح   |
| <u>٢,٧٤٢,٦٧١</u> | <u>١,٩٧١,٠٩٢</u> |       | <b>إجمالي الدخل</b>   |
|                  |                  |       | <b>المصاريف</b>   |
| (٢٤٤,٢٧٢)        | (٣٤٣,٧٨٩)        | ١٠    | أتعاب إدارة   |
| (١٦,٥٤٨)         | (١٨,٤٩٠)         | ١٠    | عمولة الوساطة   |
| (٢,٣٥١)          | ١,١٤٠            |       | عكس قيد (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة                        |
| (١٣٤,٧٣٤)        | (١٤٥,٣١٢)        |       | مصاريف أخرى   |
| <u>(٣٩٧,٩٠٥)</u> | <u>(٥٠٦,٤٥١)</u> |       | <b>إجمالي المصاريف</b>  |
| ٢,٣٤٤,٧٦٦        | ١,٤٦٤,٦٤١        |       | <b>صافي دخل السنة</b>   |
| -                | -                |       | <b>الدخل الشامل الأخر</b>                                     |
| <u>٢,٣٤٤,٧٦٦</u> | <u>١,٤٦٤,٦٤١</u> |       | <b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>                              |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية

(مدار من قبل شركة الإئتماء المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤        |   |
|-------------|-------------|---|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |   |
| ٢,٣٤٤,٧٦٦   | 1,464,641   | الأنشطة التشغيلية   |
|             |             | صافي دخل السنة  |
|             |             | التعديلات :-  |
| (٢,١٧٥,٥٤٩) | (1,226,830) | دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة               |
| (٣٩٦,٧٤٩)   | (٥١٧,٨٤٨)   | دخل عمولة خاصة  |
| (١٧٠,٣٧٣)   | (٢٢٦,٤١٤)   | توزيعات أرباح   |
| ٢,٣٥١       | (١,١٤٠)     | (عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                                      |
| (٣٩٥,٥٥٤)   | (٥٠٧,٥٩١)   |   |
| (٥٣٠,١١٩)   | (4,254,673) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                 |
| (١,٩٩٩,٩١٩) | (٢,٦٧٣,٤٢٣) | زيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة         |
|             |             | زيادة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة                         |
|             |             | زيادة في الدفعة المقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| -           | (١,٠٤٣,٥٦٥) | خلال الربح أو الخسارة   |
| (٣١,٠٥٢)    | ٢٢,١٩٦      | زيادة (نقص) في الاسترداد المستحقة   |
|             |             | زيادة في مبالغ مستحقة الدفع لقاء شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| -           | ١٠٤,٩٥٠     | الربح أو الخسارة  |
| ٣,٢٤٥       | ٣٨,٦٣٨      | زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى                |
| (٢,٩٥٣,٣٩٩) | (٨,٣١٣,٤٦٨) |   |
| ١٧٠,٨٠٠     | ٥٨٦,٤٨٤     | دخل عمولة خاصة مستلمة   |
| ٣٩٤,٠٧٠     | ٢٢٦,٤١٤     | توزيعات أرباح مستلمة  |
| (٢,٣٨٨,٥٢٩) | (٧,٥٠٠,٥٧٠) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية                        |
|             |             | الأنشطة التمويلية   |
| ٥,٣١٦,٦٦٦   | 13,380,523  | متحصلات من الوحدات المصدرة  |
| (٥,٨٩٣,١٧١) | (٦,٩٨٩,٩٨٦) | سداد الوحدات المستردة   |
| -           | (٤٢٧,٢٥٣)   | توزيعات أرباح   |
| (٥٧٦,٥٠٥)   | ٥,٩٦٣,٢٨٤   | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية                   |
| (٢,٩٦٥,٠٣٤) | (١,٥٣٧,٢٨٦) | صافي النقص في النقدية وشبه النقدية  |
| ٤,٩٤٠,١٣٣   | ١,٩٧٥,٠٩٩   | النقدية وشبه النقدية في بداية السنة   |
| ١,٩٧٥,٠٩٩   | ٤٣٧,٨١٣     | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة   |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية

(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤        |                                |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |                                |
| ١٣,٢٧٢,٠٩٤  | ١٥,٠٤٠,٣٥٥  | حقوق الملكية في بداية السنة    |
|             |             | الدخل الشامل:                  |
| ٢,٣٤٤,٧٦٦   | 1,464,641   | صافي دخل السنة                 |
| -           | -           | الدخل الشامل الأخر للسنة       |
| ٢,٣٤٤,٧٦٦   | 1,464,641   | إجمالي الدخل الشامل للسنة      |
| -           | (2٤٢٧,٢٥)   | توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)       |
| ١٥,٦١٦,٨٦٠  | 16,077,744  |                                |
| ٥,٣١٦,٦٦٦   | 13,380,523  | التغير من معاملات الوحدات      |
| (٥,٨٩٣,١٧١) | (٦,٩٨٩,٩٨٦) | متحصلات من الوحدات المصدرة     |
|             |             | سداد الوحدات المستردة          |
| (٥٧٦,٥٠٥)   | 6,390,536   | صافي التغير من معاملات الوحدات |
| ١٥,٠٤٠,٣٥٥  | ٢٢,٤٦٨,٢٨٠  | حقوق الملكية في نهاية السنة    |

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

| ٢٠٢٣      | ٢٠٢٤      |                                 |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| وحدات     | وحدات     |                                 |
| ٧٦٠,٩١٨   | ٧٢٨,٩٧٧   | الوحدات في بداية السنة          |
| ٢٨٣,٣٠٢   | ٦١١,٣٧٥   | وحدات مصدرة خلال السنة          |
| (٣١٥,٢٤٣) | (٣٢٠,٧٨٩) | وحدات مستردة خلال السنة         |
| (٣١,٩٤١)  | ٢٩٠,٥٨٦   | صافي الزيادة (النقص) في الوحدات |
| ٧٢٨,٩٧٧   | ١,٠١٩,٥٦٣ | الوحدات في نهاية السنة          |

## ١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية - سابقاً: صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء المالية - سابقاً: شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في صفقات المراهبة قصيرة إلى متوسطة الأجل، وأدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والدولية المتمثلة في الأسهم والصكوك الاستثمارية والمنتجات الاستثمارية المهيكلية وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. كذلك يهدف الصندوق إلى إتاحة الفرصة لصغار المستثمرين لتنمية رأسماليهم المستمر وتحقيق عوائد متوازنة على استثماراتهم.

قد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بموجب خطابها رقم (٢٠١٢-٦٢٤١-٥) وتاريخ ٢١ محرم ١٤٣٤هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٢). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠١٣).

وافق مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٤ على تغيير اسم الصندوق من صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول إلى صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية، والذي أصبح سارياً اعتباراً من ٢١ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠٢٤).

يُدار الصندوق من قبل شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٩١٣٤.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم دفع أتعاب الحفظ من قبل الصندوق.

## ٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية والتي تلص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

## ٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

## ١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قام مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية على أساس استمراره في العمل كمنشأة مستمرة.

يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية مدير الصندوق وقدرته على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات لبند القوائم المالية المقابلة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (١٢).

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. وقد تم الإفصاح عن النواحي التي تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيد أو النواحي التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة للقوائم المالية في الإيضاح (٤).

### ٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام الصندوق بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ (مالم يرد خلاف ذلك).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين  
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - "الأدوات المالية".  
إيضاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وتتطلب تقديم إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف  
متطلبات الإفصاح عن التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين على  
التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار  
في سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتحديد المتطلبات التي  
يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار، وذلك لضمان عدم قيام البائع -  
المستأجر بإثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة  
في يناير ٢٠٢٠ وأكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة  
الدولي ١ لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.  
توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

إضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلب يجب بموجبه على المنشأة الإفصاح عند تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض كالتزام غير  
متداول وعندما يكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالالتزام بتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

#### ٣-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق.  
يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها والمعتمدة من الهيئة السعودية  
للمراجعين والمحاسبين.

#### تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٥

١ يناير ٢٠٢٦

١ يناير ٢٠٢٧

١ يناير ٢٠٢٧

#### المعايير / التعديلات على المعايير / التفسيرات

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١): عدم القابلية للصرف

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): تصنيف وقياس  
الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨): العرض والإفصاحات في القوائم المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

(ب) المعاملات والأرصدة

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٥-٣ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الحساب الجاري لدى البنك، والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٦-٣ الأدوات المالية – الإثبات الأولى والقياس اللاحق

الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(١) الموجودات المالية

الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات/ التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يقوم فيه الصندوق بتنفيذ شراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في الأصل إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية عند الإثبات الأولى، حسبما هو ملائم.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تصنف الموجودات المالية إلى الفئات التالية:

← موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

← موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقا باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة على الرصيد لدى البنك والاستثمارات في الصكوك والدفعات المقدمة لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة الأخرى.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويدرج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. تشمل هذه الفئة على الاستثمارات في الأسهم المتداولة ووحدات الصناديق الاستثمارية.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

١) الموجودات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل. وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

الانخفاض في القيمة

يأخذ الصندوق بعين الاعتبار مجموعة كبيرة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والمؤيدة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية.

عند تطبيق طريقة المعلومات المستقبلية، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي أو التي لها مخاطر ائتمان منخفضة ("المرحلة ١")،
- الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي ومخاطرها الائتمانية غير منخفضة ("المرحلة ٢")، و
- تغطي ("المرحلة ٣") الموجودات المالية التي يوجد بشأنها دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، لا تقع أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً" للفئة الأولى، بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر" للفئتين الثانية والثالثة. ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقوم الصندوق بتطبيق طريقة تبسيط المخاطر الائتمانية المنخفضة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة باستخدام كافة المعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. وعند إجراء هذا التقويم، يقوم الصندوق بإعادة تقويم التصنيف الائتماني الداخلي للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سداد الدفعات التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً.

تتكون الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد لدى البنك وودائع المراهجة والصكوك وتوزيعات الأرباح مستحقة القبض. تتمثل سياسة الصندوق في قياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمثل هذه الأدوات على أساس ١٢ شهراً. ومع ذلك، عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يستخدم الصندوق تصنيفات من وكالة تصنيف ائتماني معتمدة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأداة الدين قد زادت بشكل جوهري ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، يستخدم الصندوق الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعليه، لا يقوم الصندوق بمتابعة التغييرات في مخاطر الائتمان ولكن يقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. قام الصندوق بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ الأدوات المالية – الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على الرسوم الإدارية وأتعاب الإدارة المستحقة والمطلوبات الأخرى. يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة للذمم الدائنة، يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تصنف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية. تتعلق هذه الفئة كثيرًا بالصندوق. بعد الإثبات الأولي لها، تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٣) مقاصصة الأدوات المالية

تتم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. ولا ينطبق ذلك صموماً على اتفاقيات المقاصصة الرئيسية مالم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٧-٣ قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل الأسهم المتداولة و وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

## ٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٧-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

ويتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاحي ٦ و ١١.

## ٨-٣ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهرى للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

### ٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٨-٣ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

#### ٩-٣ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة/الفترة.

#### ١٠-٣ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

يتم تحميل أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى بالأسعار / المبالغ المحددة في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

#### ١١-٣ الزكاة وضريبة الدخل

إن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

#### ١٢-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات بالتقدير الذي يحتمل أن يتفق عنه منافع اقتصادية للصندوق، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه السداد. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعرض المستلم أو المستحق القبض، باستثناء الخصومات والضرائب.

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أي الصكوك وودائع المراجحة، باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى. ويتم احتساب دخل العمولة الخاصة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي انخفض مستواها الانتمائي لاحقاً. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الانتمائي المنخفض، يتم تطبيق معدل العمولة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أي بعد خصم مخصص الخسارة.

يتم تحديد دخل استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس تكلفة المتوسط المرجح.

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية الصندوق في استلامها).

### ٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

#### مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى مدير الصندوق أي علم بعدم تأكد جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

يتطلب الأمر أيضا إبداء عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- (١) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان،
- (٢) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة،
- (٣) وضع عدد من التصورات المستقبلية والأوزان النسبية لها وذلك لكل منتج/ سوق وخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لها، و
- (٤) تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأسهم المتداولة و وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات. إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، إن وجدت، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقويم على طريقة السوق (أي، استخدام آخر معاملات تمت في السوق وفقاً لشروط التعامل العادل، والمعدلة عند الضرورة، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المماثلة) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

٥- النقدية وشبه النقدية

| ٢٠٢٣       | ٢٠٢٤       |                                      |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                                      |
| ٤٧٦,٨٦٤    | ٤٣٧,٨١٣    | نقد لدى البنوك                       |
| ١,٥٠٠,٠٠٠  | -          | ودائع مرابحة (١)                     |
| ١,٩٧٦,٨٦٤  | ٤٣٧,٨١٣    |                                      |
| (١,٧٦٥)    | -          | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ١,٩٧٥,٠٩٩  | ٤٣٧,٨١٣    |                                      |

(١) تم إيداع ودائع المرابحة لدى بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية بفترة استحقاق أصلية قدرها ثلاثة أشهر أو أقل، وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٢٠٪ سنوياً.

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في الأسهم المتداولة واستثمارات في وحدات صناديق عامة ومسجلة في المملكة العربية السعودية على النحو المبين أدناه:

| كما في<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |            | كما في<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |            |                  |
|--------------------------|------------|--------------------------|------------|------------------|
| القيمة السوقية           | التكلفة    | القيمة السوقية           | التكلفة    |                  |
| ريال سعودي               | ريال سعودي | ريال سعودي               | ريال سعودي |                  |
| ٧,٣٨٥,٤٩٤                | ٦,٦٩٩,٠١١  | ١٠,٤٢٨,٦٥١               | ١٠,٨٣٣,٥٥٥ | أسهم متداولة (١) |
| ١,٠٩٢,٦١٧                | ١,٠٨٠,٧٧٢  | ٣,٥٣٠,٩٦٣                | ٣,١٢٣,٩٠٧  | صناديق عامة      |
| ٨,٤٧٨,١١١                | ٧,٧٧٩,٧٨٣  | ١٣,٩٥٩,٦١٤               | ١٣,٩٥٧,٤٦٢ |                  |

(١) تم الإفصاح عن تركيز الأسهم المتداولة حسب قطاع المحفظة الاستثمارية للصندوق في الجدول أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                | القطاع                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| النسبة المئوية | القيمة العادلة | النسبة المئوية | القيمة العادلة |                       |
| للقيمة السوقية | ريال سعودي     | للقيمة السوقية | ريال سعودي     |                       |
| ٢٦,٩٦          | ١,٩٩١,٠٢٨      | ٢٥,٢٧          | ٢,٦٣٥,٣٨٦      | البنوك                |
|                |                |                |                | معدات وخدمات الرعاية  |
| ١٠,٩٨          | ٨١٠,٩٣٧        | ١٣,٧٠          | ١,٤٢٨,٦٤٢      | الصحية                |
| ١٠,٧٠          | ٧٩٠,٤٠٣        | ١٣,٤٠          | ١,٣٩٧,٦١٧      | الخدمات الاستهلاكية   |
| ٤,٨١           | ٣٥٥,٩٦٧        | ١٢,١٩          | ١,٢٧٠,٩٩٤      | التأمين               |
|                |                |                |                | تجزئة وتوزيع السلع    |
| ٧,٧٨           | ٥٧٤,٢٥٩        | ٨,١٢           | ٨٤٧,١٦٠        | الكمالية              |
| -              | -              | ٥,١٨           | ٥٣٩,٩٩٧        | المواد الأساسية       |
| -              | -              | ٤,٤٠           | ٤٥٨,٨٢٠        | الخدمات المالية       |
| -              | -              | ٣,٩٨           | ٤١٤,٦٧٨        | الطاقة                |
| ١٠,٤٠          | ٧٦٨,١٤٠        | ٣,٩٧           | ٤١٤,٤٦٩        | إدارة وتطوير العقارات |
| ١١,٤٦          | ٨٤٦,٦٢٧        | ٣,٤٩           | ٣٦٤,٢٧٨        | الاتصالات             |
| -              | -              | ٣,٢٩           | ٣٤٢,٦٠٠        | المنافع العامة        |
| -              | -              | ٣,٠١           | ٣١٤,٠١٠        | البرمجيات والخدمات    |
| ٦,٣٩           | ٤٧١,٧٨٦        | -              | -              | النقل                 |
| ٥,٣٧           | ٣٩٦,٢٧٧        | -              | -              | الإعلام والترفيه      |
| ٥,١٥           | ٣٨٠,٠٧٠        | -              | -              | الأطعمة والمشروبات    |
| ١٠٠,٠٠         | ٧,٣٨٥,٤٩٤      | ١٠٠,٠٠         | ١٠,٤٢٨,٦٥١     |                       |

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الصندوق وذلك بمراقبة التعرض في كل قطاع استثمار والأوراق المالية الفردية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يوجد مبالغ مستحقة الدفع لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ قدره ١٠٤,٩٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

بلغ الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة ١,٢٢٦,٨٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,١٧٥,٥٤٩ ريال سعودي).

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- الدفعات المقدمة للاستحواذ على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، شارك الصندوق في عمليات طرح عام أولي ودفع دفعات مقدمة لقاء شراء أسهم بمبلغ ١,٠٤٣,٥٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). وتم تسوية هذا الرصيد مقابل تخصيص الأسهم.

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| ٢٠٢٣             | ٢٠٢٤             |  |
|------------------|------------------|--|
| ريال سعودي       | ريال سعودي       |  |
| ١,٧٥٠,٠٠٠        | ٧,٢٧١,٦٧٥        | صكوك (١)                                     |
| ٢,٨٤٦,٤٨٧        | -                | ودائع مربحة (٢)                              |
| ٩,٧٦٣            | ٥٢,٠٩٥           | دخل عمولة خاصة مستحقة                        |
| <u>٤,٦٠٦,٢٥٠</u> | <u>٧,٣٢٣,٧٧٠</u> |  |
| (٧,٢٠٠)          | (٧,٨٢٥)          | ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (إيضاح ٨-١) |
| <u>٤,٥٩٩,٠٥٠</u> | <u>٧,٣١٥,٩٤٥</u> |  |

(١) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى تعمل بالمملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلية تتراوح من ٢ سنتين إلى ١١ سنة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٨,٢١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٣٣٪) سنوياً.

فيما يلي بيان بتواريخ الاستحقاق المتبقية للصكوك:

| النسبة المئوية للقيمة | ٢٠٢٣       | النسبة المئوية للقيمة | ٢٠٢٤                        |
|-----------------------|------------|-----------------------|-----------------------------|
|                       | ريال سعودي |                       | ريال سعودي                  |
| 100%                  | ١,٧٥٠,٠٠٠  | 100%                  | ٧,٢٧١,٦٧٥                   |
|                       |            |                       | أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات |

(٢) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمثل هذا البند ودائع مربحة لدى عدة بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية بفترات استحقاق قدرها سنة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٦٠٪ سنوياً.

١-٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

| ٢٠٢٣         | ٢٠٢٤         |                              |
|--------------|--------------|------------------------------|
| ريال سعودي   | ريال سعودي   |                              |
| ٤,٣٨٥        | ٧,٢٠٠        | في بداية السنة               |
| ٢,٨١٥        | ٦٢٥          | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| <u>٧,٢٠٠</u> | <u>٧,٨٢٥</u> |                              |

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

| ٢٠٢٣           | ٢٠٢٤           |                                 |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |                                 |
| ١٩,٤٣٣         | ٣١,٠٣٧         | أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ١٠-٢) |
| ١٣٨,٦٦٩        | ١٦٥,٧٠٣        | مطلوبات متداولة أخرى            |
| <u>١٥٨,١٠٢</u> | <u>١٩٦,٧٤٠</u> |                                 |

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة لقيود تحددها الشروط والأحكام. ويتم الإفصاح عن كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة إلى مجلس إدارة الصندوق. تتضمن الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق، والمصرف، والمنشآت ذات العلاقة بالمصرف ومدير الصندوق، وأي جهة لديها القدرة على السيطرة على جهة أخرى أو ممارسة تأثير جوهري عليها في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

(أ) **أتعاب الإدارة**

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة بمعدل قدره ١,٥٠٪ سنوياً يتم احتسابها مرتين في الأسبوع على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق.

(ب) **مصاريف الوساطة**

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب وساطة بمعدل ٠,٠٠١٥٪ على معاملات شراء وبيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ج) **مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها بحد أقصى ٦٠,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. وخلال السنة، تم تحميل مكافآت مجلس الإدارة قدرها ١٢,٠٠٠ ريال سعودي لثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة (٢٠٢٣): مكافآت قدرها ١٢,٠٠٠ ريال سعودي بشأن ٣ أعضاء من مجلس الإدارة).

١٠-١ **المعاملات مع الجهات ذات العلاقة**

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

| ٢٠٢٣       | ٢٠٢٤       | طبيعة المعاملات    | طبيعة العلاقة      | اسم الجهة ذات العلاقة |
|------------|------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                    |                    |                       |
| (٢٤٤,٢٧٢)  | (٣٤٣,٧٨٩)  | أتعاب إدارة        | مدير الصندوق       | شركة الإنماء المالية  |
| (١٦,٥٤٨)   | (١٨,٤٩٠)   | أتعاب وساطة        |                    |                       |
| (١٢,٠٠٠)   | (١٢,٠٠٠)   | أتعاب مجلس الإدارة | أعضاء مجلس الإدارة | مجلس الإدارة          |

١٠-٢ **أرصدة الجهات ذات العلاقة**

فيما يلي بيان بالأرصدة المدينة (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

| ٢٠٢٣       | ٢٠٢٤       | طبيعة الأرصدة                | اسم الجهة ذات العلاقة |
|------------|------------|------------------------------|-----------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                              |                       |
| ٨٥,٩٣٢     | ٣٨٠,٦٥٨    | رصيد لدى البنك               | مصرف الإنماء          |
| (١٩,٤٣٣)   | (٣١,٠٣٧)   | أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٩) | شركة الإنماء المالية  |

## ١١- إدارة المخاطر المالية

## ١-١١ عوامل المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الصندوق لمخاطر مالية متنوعة مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يسعى برنامج إدارة المخاطر الشامل بالصندوق إلى تعظيم العوائد المنتتجة من مستوى المخاطر التي يتعرض لها الصندوق، كما يسعى إلى الحد من الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للصندوق. ويوجد لدى مدير الصندوق سياسات وإجراءات لتحديد المخاطر التي تؤثر على استثمارات الصندوق والتأكد من معالجة هذه المخاطر في أقرب وقت ممكن، والتي تشمل إجراء تقييم للمخاطر مرة واحدة على الأقل في السنة.

كما يقوم مدير الصندوق بتطبيق توزيع حذر للمخاطر مع مراعاة سياسات الاستثمار والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. علاوة على ذلك، يبذل مدير الصندوق قصارى جهده لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي طلبات استرداد متوقعة. ولمجلس إدارة الصندوق دور في ضمان وفاء مدير الصندوق بمسؤولياته لصالح مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

يستخدم الصندوق طرقاً مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وتم توضيح هذه الطرق أدناه.

## ١-١-١١ مخاطر السوق

## أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في دخل العملات الخاصة على الأدوات المالية المتأثرة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ليس هنالك أثر على الدخل الشامل الأخر، حيث لا يوجد لدى الصندوق موجودات تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو كأدوات تغطية. وعملياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

| الأثر على الربح أو الخسارة |            |
|----------------------------|------------|
| ٢٠٢٣                       | ٢٠٢٤       |
| ريال سعودي                 | ريال سعودي |

|          |          |
|----------|----------|
| ٤٥,٩٦٥   | ٧٢,٧١٧   |
| (٤٥,٩٦٥) | (٧٢,٧١٧) |

التغير في سعر العمولة:

زيادة بواقع ١٪

نقص بواقع ١٪

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة من خلال مراقبة الموجودات المالية بالتكلفة المضافة الخاصة بالصندوق.

## ب) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وتعتقد إدارة الصندوق أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية للصندوق مسجلة بالريال السعودي. علاوة على ذلك، فإن معاملات الصندوق بالعملات الأجنبية تتم بشكل رئيسي بعملة الدولار الأمريكي، والتي لا يوجد بها تقلبات كبيرة، وبالتالي فإن الأثر الناتج عن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليس جوهرياً.

## ١١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

## ١-١-١١ مخاطر السوق (تتمة)

## ج) مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل أخرى بخلاف التغيرات في العملات الأجنبية وأسعار العملات.

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة حركة أسعار أدواته المالية عن كثب.

## تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر أسعار الأسهم المتداولة وصافي قيمة موجودات الصندوق الاستثماري. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم وصافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

| ٢٠٢٣       | ٢٠٢٤       |                |
|------------|------------|----------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                |
| ٤٢٣,٩٠٦    | ٦٩٧,٩٨١    | زيادة بواقع ٥٪ |
| (٤٢٣,٩٠٦)  | (٦٩٧,٩٨١)  | نقص بواقع ٥٪   |

## ٢-١-١١ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها مرتين في الأسبوع، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق على الفور ويمكن تسيلها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات معينة للسيولة الخاصة بالصندوق ومراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات حال نشأتها، وذلك إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

## ٣-١-١١ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١-٣ مخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

| ٢٠٢٣             | ٢٠٢٤             |  |
|------------------|------------------|--|
| ريال سعودي       | ريال سعودي       |  |
| ٤,٥٩٩,٠٥٠        | ٧,٣١٥,٩٤٥        | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)   |
| -                | ١,٠٤٣,٥٦٥        | دفعة مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦) |
| ١,٩٧٥,٠٩٩        | ٤٣٧,٨١٣          | نقدية وشبه نقدية (إيضاح ٥)   |
| ١٤٦,١٩٧          | ٣٥,٢٢٩           | مدينون آخرون   |
| <u>٦,٧٢٠,٣٤٦</u> | <u>٨,٨٣٢,٥٥٢</u> |  |

يتم الاحتفاظ بالرصيد البنكي للصندوق لدى بنك محلي ذا تصنيف ائتماني جيد كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويقوم الصندوق بقياس مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة على أساس احتمال التعثر عن السداد، الخسارة الناتجة عن التعثر، التعرض عند التعثر عن السداد. وتأخذ الإدارة بعين الاعتبار كلاً من التحليل السابق والمعلومات المستقبلية بعين الاعتبار عند تحديد أي خسائر ائتمان متوقعة. وتم إدراج الإفصاح بشأن خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاحي ٥ و ٨.

٢-١١ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد رأسمال الصندوق. ومن الممكن أن تتغير قيمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، فضلاً عن التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية لتحقيق عائدات لمالكي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة صافي موجودات قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية بالصندوق.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات والاستردادات المتعلقة بالموجودات التي يتوقع قدرته على تصفيتها.

يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد.

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يُصنف إليه قياس القيمة العادلة. يتم تحديد المبالغ على أساس القيم المثبتة في قائمة المركز المالي.

| الإجمالي   | المستوى ٣  | المستوى ٢  | المستوى ١  | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                  |
|------------|------------|------------|------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |  |
| ١٣,٩٥٩,٦١٤ | -          | ٣,٥٣٠,٩٦٣  | ١٠,٤٢٨,٦٥١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

|           |   |           |           |  |
|-----------|---|-----------|-----------|--|
| ٨,٤٧٨,١١١ | - | ١,٠٩٢,٦١٧ | ٧,٣٨٥,٤٩٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
|-----------|---|-----------|-----------|--|

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ١٠,٤٢٨,٦٥١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٣٨٥,٤٩٤ ريال سعودي) على أساس أسعار السوق المتداولة للأسهم المدرجة والمتداولة في السوق المالية السعودية، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

يتم تحديد قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والبالغ قدرها ٣,٥٣٠,٩٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٠٩٢,٦١٧ ريال سعودي) على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق الاستثماري المنشور من قبل مدراء الصندوق، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإعادة التسعير المتكرر لهذه الأدوات. ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

|                       | بعد<br>١٢ شهرا - غير<br>متداولة<br>(ريال سعودي) | خلال<br>١٢ شهرا -<br>متداولة<br>(ريال سعودي) |  |
|-----------------------|---|--|--|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |   |  |  |
| <b>الموجودات</b>      |   |  |  |
| ٤٣٧,٨١٣               | -   | ٤٣٧,٨١٣                                      | نقدية وشبه نقدية   |
| ١٣,٩٥٩,٦١٤            | -   | ١٣,٩٥٩,٦١٤                                   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                               |
| ٧,٣١٥,٩٤٥             | ٧,٢٧١,٦٧٥                                       | ٤٤,٢٧٠                                       | موجودات مالية بالنكلفة المطفأة   |
| ١,٠٤٣,٥٦٥             | -   | ١,٠٤٣,٥٦٥                                    | دفعة مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣٥,٢٢٩                | -   | ٣٥,٢٢٩                                       | مدينون آخرون   |
| <b>٢٢,٧٩٢,١٦٦</b>     | <b>٧,٢٧١,٦٧٥</b>                                | <b>١٥,٥٢٠,٤٩١</b>                            | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
| <b>المطلوبات</b>      |   |  |  |
| ٢٢,١٩٦                | -   | ٢٢,١٩٦                                       | استردادات مستحقة   |
| ١٠٤,٩٥٠               | -   | ١٠٤,٩٥٠                                      | مبالغ مستحقة الدفع لقاء شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  |
| ١٩٦,٧٤٠               | -   | ١٩٦,٧٤٠                                      | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى  |
| <b>٣٢٣,٨٨٦</b>        | <b>-</b>  | <b>٣٢٣,٨٨٦</b>                               | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |   |  |  |
| <b>الموجودات</b>      |   |  |  |
| ١,٩٧٥,٠٩٩             | -   | ١,٩٧٥,٠٩٩                                    | نقدية وشبه نقدية   |
| ٨,٤٧٨,١١١             | -   | ٨,٤٧٨,١١١                                    | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                               |
| ٤,٥٩٩,٠٥٠             | ١,٧٥٤,٤١٦                                       | ٢,٨٤٤,٦٣٤                                    | موجودات مالية بالنكلفة المطفأة   |
| ١٤٦,١٩٧               | -   | ١٤٦,١٩٧                                      | مدينون آخرون   |
| <b>١٥,١٩٨,٤٥٧</b>     | <b>١,٧٥٤,٤١٦</b>                                | <b>١٣,٤٤٤,٠٤١</b>                            | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
| <b>المطلوبات</b>      |   |  |  |
| ١٥٨,١٠٢               | -   | ١٥٨,١٠٢                                      | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى  |
| <b>١٥٨,١٠٢</b>        | <b>-</b>  | <b>١٥٨,١٠٢</b>                               | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |

١٣- الالتزامات المحتملة

يرى مدير الصندوق أنه لا توجد أي التزامات محتملة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

أصدرت وزارة المالية قرارًا وزارياً رقم ٢٩٧٩١ بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢) بشأن بعض قواعد جباية الزكاة التي بتعين على الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية الالتزام بها. ووفقاً للقرار الوزاري، لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة أو ضريبة الدخل، ومع ذلك سيتعين عليه تقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة ("الهيئة"). وسيكون آخر موعد لتقديم الإقرار إلى الهيئة هو ٣٠ إبريل ٢٠٢٥.

١٥- توزيعات الأرباح

وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة للصندوق، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ قدره ٤٢٧,٢٥٣ ريال سعودي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

١٦- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم للتقويم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٧- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية أو الإفصاحات حولها.

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥).