

التقرير السنوي
2024

1

(أ)

معلومات صندوق الاستثمار:
اسم صندوق الاستثمار
صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي
أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي هو صندوق استثماري عام مفتوح يستثمر في أدوات الدين وأسواق النقد وفئات الأصول الأخرى المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية بهدف تحقيق التوازن بين السعي للمحافظة على رأس المال، وتحقيق العوائد المجزية عليه.

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في المنتجات الاستثمارية والأدوات المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية وهي على سبيل المثال لا الحصر:

1. أدوات الدين كالصكوك وغيرها التي تُصدرها الشركات والجهات الحكومية وشبه الحكومية، أو أي جهة أخرى يحق لها إصدار أي نوع من أدوات الدين.

2. أدوات أسواق النقد كصفقات المرابحة والوكالة والمضاربة والمشاركة.

3. الأوراق المالية كالبدائل الشرعية للاتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس، بالإضافة إلى المنتجات المهيكلية والأوراق المالية المدعومة بأصول.

4. الاستثمار في وحدات صناديق أسواق النقد، صناديق الصكوك، صناديق الصكوك المتداولة وصناديق الدخل في فئات الأصول المختلفة منها على سبيل المثال لا الحصر (صناديق التمويل التجاري و التمويل الائتماني والإجارة والصكوك و الريت) المتوافقة مع المعايير الشرعية والمطروح وحداتها طرْحاً عاماً أو خاصاً، والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية أو جهة مماثلة.

5. الاستثمار في الأوراق المالية المصدرة من قبل شركة الإنماء المالية أو أي من تابعيه وكذلك الصناديق المدارة من قبل شركة الإنماء المالية أو أي من تابعيه وذلك بالتكاليف المحددة في مستندات كل صندوق يستثمر فيه وبما لا يتنافى مع متطلبات اللائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق.

6. مع الالتزام بكافة القيود الاستثمارية وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار.

2

سياسة توزيع الدخل والأرباح.

تستحق التوزيعات النقدية من الأرباح والعوائد المستلمة من الأوراق المالية المستثمر بها بشكل رئيسي إن وجدت من قبل الصندوق بشكل ربع سنوي، وذلك خلال 15 يوم من نهاية الربع المعني من السنة المالية، كما يحق لمدير الصندوق توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة أو جزء منها. وسيقوم مدير الصندوق بدفع التوزيعات النقدية للمشاركين المسجلين في الصندوق في تاريخ الاستحقاق حيث ستخضع قيمة الوحدة بمقدار المبلغ الذي سيتم توزيعه.

ويحق للمستثمرين اختيار إمكانية إعادة استثمار التوزيعات في الصندوق عند تقديم طلب الاشتراك في الصندوق.

قد لا يقوم مدير الصندوق بدفع أي توزيعات نقدية من قبل الصندوق على مالكي لوحات في تاريخ دفع التوزيعات النقدية من قبل الصندوق بسبب عدم إقرار توزيعات نقدية من قبل الأوراق لمالية والأصول المستثمر بها.

سيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن دفع أو عدم دفع التوزيعات النقدية في يوم العمل الذي يلي تاريخ الاستحقاق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق حسب الضوابط التي تحددها الهيئة.

3

بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل

4

وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة

معدل العوائد بين البنوك السعودية على الريال السعودي (سابور) لمدة 6 أشهر والصادر من البنك المركزي السعودي (ساما). ولن يرتبط أداء الصندوق بأي مؤشر، ويمكن استخدام المؤشر كمرجع للمقارنة مع أداء الصندوق. www.sama.gov.sa

أداء الصندوق:

1

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

السنوات المالية الثلاث الأخيرة	2023/12/31	2024/12/31
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية	120,497,406	172,796,105
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية	10.25	10.27
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.	الأعلى 10.00 الأقل 10.24	الأعلى 10.32 الأقل 10.12
عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.	11,795,668	16,826,078
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).	0.130	0.614
نسبة المصروفات	0.70%	0.63%
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها	لا يوجد أصول مقترضة	
نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.	0.13 %	0.30%

2

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

سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
6.40%	لا ينطبق	لا ينطبق	10.37%

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

2023	2024	منذ التأسيس
3.73%	6.40%	10.37%

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	849,707
إجمالي نسبة المصروفات	0.63%
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.	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 المُصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

لا تنطبق لطبيعة عمل الصندوق

5

أ. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي على سبيل المثال لا الحصر على:
أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية.

اسم العضو	نوع العضوية
الأستاذ / خالد بن عبد الله الرميح	عضو مستقل ورئيس مجلس إدارة الصندوق
الدكتور / محمد بن إبراهيم السحيباني	عضو مستقل
الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي	عضو غير مستقل

ب. ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

- (1) الأستاذ / خالد بن عبد الله الرميح
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 السحيباني
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 ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد الإسلامي من جامعة الإمام ورئيس 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 السحيباني 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 شركة الإنماء المالية، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إنتش اس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإئناء للاستثمار في 2016م، كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إنتش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل أيضاً في إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الخاصة المُدارة في أسواق الأسهم والنقد على المستويين المحلي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجال الإدارة التنفيذية ومنها برنامج التحول في الإدارة العامة من معهد انسياد للدراسات العليا.

ج. 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 إشارتهم (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.
- مبلغ 24,000 ريال سعودي عن السنة المالية كحد أقصى تُمنح لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- 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 وتسويتها، 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 السحيباني	الأستاذ / مازن بغدادي
صندوق الإنماء العقاري	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق دانية مكة الفندقية	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء الريا العقاري	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق القروان اللوجيسي	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء المدر للدخل الأول	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق ضاحية سمو العقاري	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء مكة العقاري	طرح عام		عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء مشارف العوالي	طرح خاص		عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء منطقة الإنماء اللوجيسي	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء المحمدية العقاري	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق مجمع الإنماء اللوجيسي	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء رياض فيو	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء وريف الوفي	طرح عام		عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء عناية الوفي	طرح عام		عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق بر الرياض الوفي	طرح عام		عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق رعاية الإتيام الوفي	طرح عام		عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق القصيم الوفي	طرح خاص			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء للأسهم السعودية	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	طرح عام	عضو مستقل	عضو مستقل	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 الوفي لمساجد الطرق	طرح عام			عضو غير مستقل
صندوق الإنماء ضاحية 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 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.

نأمل الاطلاع على الملحق (1)

مدير الصندوق:

ب) 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

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 6.40% مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 6.10% وبفارق 0.30% عن المؤشر الاسترشادي.

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

نأمل الاطلاع على الملحق (2)

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

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.

حصر كافة التجاوزات الاستثمارية لصندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي لعام 2024م				
#	سبب التجاوز	نوع التجاوز	تاريخ التجاوز	تاريخ الاغلاق
1	لا يجوز أن تتجاوز مجموع استثمارات الصندوق في جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة ما نسبته 25.00% من صافي قيمة أصول الصندوق العام , ويشمل ذلك الاستثمارات في الأوراق المالية الصادرة عنها، وصفقات سوق النقد المبرمة معها والودائع البنكية.	Active breach	2024-01-04	2024/01/08
2	انخفاض إجمالي أصول الصندوق نتيجة استردادات عملاء. حسب شروط وأحكام الصندوق فالحد الأدنى لأدوات و صناديق أسواق النقد 25% من أصول الصندوق، وهي حالياً 23.95%	Passive Breach	2024-07-17	2024/07/24

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

سنة و 6 أشهر

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

لا يوجد.

ج) 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، سواءً أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار

ولائحة مؤسسات السوق المالية، ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق مالي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء

تصرفه أو تقصيره المتعمد.

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

أصول الصندوق.

د) 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.alinmainvestment.com

2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

الدور الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:

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 سجلٍ بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
(4) يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.
(5) يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
(6) يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك بالسعر الذي يُحتسب 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.

مراجع الحسابات:

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.

أ. اسم مراجع الحسابات:

شركة اللحد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

العنوان جراندا تاور، 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

القوائم المالية:

(هـ)

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
أمل الاطلاع على الملحق (3)

الملحق (1)

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

1- عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (2) في 18 مارس 2024 الساعة 01:00 م، من خلال منصة (Cisco Webex Meetings).

- جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة و / أو التوقيع على القرارات والوثائق بما في ذلك تلك التي تمت الموافقة عليها بالتمريم حتى هذا الاجتماع (إن وجدت).
- مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى فبراير 2024 (وأي تحديث هام حتى اجتماع مجلس الإدارة).
- مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- لقاء مع مسؤولي الامتثال والمخاطر.
- مناقشة مخالفات الصندوق بالإضافة إلى العقوبات التي تم تطبيقها من قبل الهيئة العامة لسوق المال حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- مسائل أخرى (إن وجدت).
- شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
- تم شرح وإعطاء تعريف بالصندوق لاجتماعه الأول وشرح كل ما يتعلق بإستراتيجية الاستثمار للصندوق.
- تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم تقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال.
- مناقشة أداء الصناديق العامة، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- صندوق الانماء المتنوع:
- أداء صندوق الانماء المتنوع:
- حقق الصندوق المتنوع أدائه الإيجابي خلال الفترة السابقة من تأسيسه وكان أداء الصندوق بشكل سنوي بحوالي 6.33% من بداية 2024 مقارنة بالمؤشر الاسترشادي وهو 6.06% اعلى بحوالي 0.27% فارق على أساس سنوي.
- توزيع الأصول:
- أن الجزء الكبير من توزيع أصول الصندوق هو لمدة 12 شهر فأكثر ويشكل 39.3% من حجم الصندوق.
- التغير في حجم الأصول المدارة:
- حجم الأصول المدارة بالصندوق حوالي 127 مليون ريال سعودي الى نهاية فبراير.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان حجم الاشتراكات في الصندوق بمقدار 20.9 مليون ريال سعودي من تاريخ اخر اجتماع الى نهاية شهر فبراير وبلغت الاستردادات حجم 6.9 مليون ريال سعودي.
- 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 ومذكرات المعلومات.
- توصيات مدير الصندوق: لا توجد.
- سيتم ارسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدي 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- عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (3) في 29 سبتمبر 2024 الساعة 01:30 م، من خلال منصة (Microsoft Teams).

- جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة و / أو التوقيع على القرارات والوثائق بما في ذلك تلك التي تمت الموافقة عليها بالتمريم حتى هذا الاجتماع (إن وجدت).
- مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى أغسطس 2024 (وأي تحديث هام حتى اجتماع مجلس الإدارة).
- مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- لقاء مع مسؤولي الامتثال والمخاطر.
- مناقشة مخالفات الصندوق بالإضافة إلى العقوبات التي تم تطبيقها من قبل الهيئة العامة لسوق المال حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- مسائل أخرى (إن وجدت).
- شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
- تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم تقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال.
- مناقشة أداء الصناديق العامة، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- صندوق الانماء المتنوع:
- أداء صندوق الانماء المتنوع:
- حقق الصندوق المتنوع أدائه الإيجابي خلال الفترة السابقة من تأسيسه وكان أداء الصندوق بشكل سنوي بحوالي 6.44% من بداية 2024 مقارنة بالمؤشر الاسترشادي وهو 5.84% اعلى بحوالي 0.60% فارق على أساس سنوي.
- توزيع الأصول:
- أن الجزء الكبير من توزيع أصول الصندوق هو لمدة 12 شهر فأكثر ويشكل 42.3% من حجم الصندوق.
- التغير في حجم الأصول المدارة:
- حجم الأصول المدارة بالصندوق حوالي 127 مليون ريال سعودي الى نهاية أغسطس.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان حجم الاشتراكات في الصندوق بمقدار 13.42 مليون ريال سعودي من تاريخ اخر اجتماع الى نهاية شهر أغسطس وبلغت الاستردادات حجم 14.78 مليون ريال سعودي.
- 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 ومذكرات المعلومات.
- توصيات مدير الصندوق: لا توجد.
- سيتم ارسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدي 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 (2)

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

التاريخ 2024/03/28 م

الصيغة الحالية	الصيغة المقترحة	میررات التغير
10. التقييم والتسعين: ب. سيتم تقييم صافي قيمة أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل، وإذا حدث خلاف أيام العمل الرسمية خلال أي يوم تقييم، يكون يوم التقييم في اليوم الذي يليه والذي يوافق أيام العمل الرسمية.	10. التقييم والتسعين: ب. سيتم تقييم صافي قيمة أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل، ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقييم المعني.	تم إعادة صياغة بعض مواد الشروط والأحكام المتعلقة بالاشتراك والاسترداد، لتكون أكثر وضوحاً ودقة.
10. التقييم والتسعين: د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار: يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصص منها الرسوم والمصرفوات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك بنهاية كل يوم عمل وفق المعادلة الآتية: 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 التقييم ذي العلاقة. أما في حالة إقرار توزيعات للصندوق عند تاريخ استحقاق معين وكان ذلك اليوم يوم تقييم، فإن تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد، في يوم التعامل ذي العلاقة بيوم التقييم المشار إليه، تتم بناءً على سعر الوحدة المعدل بقيمة التوزيعات لكل وحدة بحيث يحسب كما يلي: سعر الوحدة المعدل = سعر الوحدة نهاية يوم التقييم (وهو نفسه في هذه الحالة يوم الاستحقاق) - قيمة التوزيعات لكل وحدة	10. التقييم والتسعين: د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار: يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصص منها الرسوم والمصرفوات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك بنهاية كل يوم عمل وفق المعادلة الآتية: 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 التقييم ذي العلاقة. أما في حالة إقرار توزيعات للصندوق عند تاريخ استحقاق معين وكان ذلك اليوم يوم تقييم، فإن تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد، في يوم التعامل ذي العلاقة بيوم التقييم المشار إليه، تتم بناءً على سعر الوحدة المعدل بقيمة التوزيعات لكل وحدة بحيث يحسب كما يلي: سعر الوحدة المعدل = سعر الوحدة نهاية يوم التقييم (وهو نفسه في هذه الحالة يوم الاستحقاق) - قيمة التوزيعات لكل وحدة	تم إضافة فقرة لسعر الوحدة المعدل، تماشياً مع التغييرات المذكورة.
11. التعاملات: ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد: أقصى فترة زمنية تفصل بين طلب الاسترداد ودفع متحصلات الاسترداد أو عمل يتم تقييمها في اليوم نفسه. والطلبات المتسلمة بعد الساعة 12 ظهراً سيتم تقييمها في يوم العمل التالي.	11. التعاملات: ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد: الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك هو قبل الساعة 12 ظهراً من كل يوم عمل يتم تقييمها في اليوم نفسه. والطلبات المتسلمة بعد الساعة 12 ظهراً سيتم تقييمها في يوم العمل التالي.	تم ذكر تفاصيل إضافية للتقييم، تماشياً مع التغييرات المذكورة.
11. التعاملات: ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات: نقل الملكية: - طلبات الاشتراك المتسلمة قبل الساعة 12 ظهراً يتم تقييمها في اليوم نفسه. - طلبات الاشتراك المتسلمة بعد الساعة 12 ظهراً سيتم تقييمها في يوم العمل التالي. - طلبات الاسترداد المتسلمة يتم تقييمها في آخر يوم عمل من الربع المعني. - طلبات الاسترداد المتسلمة بعد الساعة 12 ظهراً في آخر يوم من الربع المعني سيتم تقييمها في الربع التالي. - دفع عوائد الاسترداد سيتم في فترة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ تقييم الطلبات.	11. التعاملات: ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات: نقل الملكية: - طلبات الاشتراك المتسلمة قبل الساعة 12 ظهراً يتم تقييمها في اليوم نفسه. - طلبات الاشتراك المتسلمة بعد الساعة 12 ظهراً سيتم تقييمها في يوم العمل التالي. - طلبات الاسترداد المتسلمة يتم تقييمها في آخر يوم عمل من الربع المعني. - طلبات الاسترداد المتسلمة بعد الساعة 12 ظهراً في آخر يوم من الربع المعني سيتم تقييمها في الربع التالي. - دفع عوائد الاسترداد سيتم في فترة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ تقييم الطلبات.	إضافة بند نقل ملكية الوحدات، تماشياً مع التغييرات المذكورة.
11. التعاملات: هـ. الحالات التي يؤول معها التعامل في الوحدات أو يُعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات: 1. إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك. 2. إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالي وحداد الصندوق. 3. إذا بلغ إجمالي نسبة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. 4. يحق لمدير الصندوق بناءً على تقديره ما يرى فيه مصلحة للمستثمرين بتعليق طلبات الاشتراك والاسترداد لمدة لا تزيد عن موعين عمل. 5. إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريّة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق. 6. يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق: - التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالي الوحدات. - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ ومعمل الصندوق حول ذلك بصورة منتظمة. - إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار بالتعليق، والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. موقع مدير الصندوق www.alinmainvestment.com وموقع تداول www.saudiexchange.sa.	11. التعاملات: هـ. الحالات التي يؤول معها التعامل في الوحدات أو يُعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات: 1. إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك. 2. إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالي وحداد الصندوق. 3. إذا بلغ إجمالي نسبة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. 4. إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريّة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق. 6. يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق: - التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالي الوحدات. - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ ومعمل الصندوق حول ذلك بصورة منتظمة. - إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار بالتعليق، والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. موقع مدير الصندوق www.alinmainvestment.com وموقع تداول www.saudiexchange.sa.	إضافة بند بخصوص تعليق الطلبات، تماشياً مع التغييرات المذكورة.
11. التعاملات: هـ. الحالات التي يؤول معها التعامل في الوحدات أو يُعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات: 1. إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك. 2. إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالي وحداد الصندوق. 3. إذا بلغ إجمالي نسبة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. 4. يحق لمدير الصندوق بناءً على تقديره ما يرى فيه مصلحة للمستثمرين بتعليق طلبات الاشتراك والاسترداد لمدة لا تزيد عن موعين عمل. 5. إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريّة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق. 6. يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق: - التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالي الوحدات. - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ ومعمل الصندوق حول ذلك بصورة منتظمة. - إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار بالتعليق، والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. موقع مدير الصندوق www.alinmainvestment.com وموقع تداول www.saudiexchange.sa.	11. التعاملات: هـ. الحالات التي يؤول معها التعامل في الوحدات أو يُعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات: 1. إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك. 2. إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالي وحداد الصندوق. 3. إذا بلغ إجمالي نسبة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. 4. يحق لمدير الصندوق بناءً على تقديره ما يرى فيه مصلحة للمستثمرين بتعليق طلبات الاشتراك والاسترداد لمدة لا تزيد عن موعين عمل. 5. إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريّة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق. 6. يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق: - التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالي الوحدات. - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ ومعمل الصندوق حول ذلك بصورة منتظمة. - إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار بالتعليق، والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. موقع مدير الصندوق www.alinmainvestment.com وموقع تداول www.saudiexchange.sa.	إضافة بند بخصوص تعليق الطلبات، تماشياً مع التغييرات المذكورة.

الملحق (3)

القوائم المالية:

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي
(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 الآخر
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي (مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل 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. باعتقادنا 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. تشتمل 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 يُبدي 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 ضرورة 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 (تتمة) إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي (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 جوهريّة، 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 وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة 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. وبعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، 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.
- تقويم 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 حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمُنشأة مستمرة.
- تقويم 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 الوحيد واليحيى محاسبون قانونيون




صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٦ مارس ٢٠٢٥)

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	إيضاح
الموجودات		
٢٠,٠٢٧	٤٤٩,٧١٠	٥ رصيد لدى البنك
١٦,٤٦٥,٥٨٠	٨٦,١٣٨,٥٨٨	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٣,٨٦٥,٠٢٥	٨٦,٠٣٦,٣٦٧	٧ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨٣,٢١٣	٣١٦,٣٠٤	توزيعات أرباح مدينة
<u>١٢٠,٦٣٣,٨٤٥</u>	<u>١٧٢,٩٤٠,٩٦٩</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات		
١٣٦,٤٣٩	١٤٤,٨٦٤	٨ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١٣٦,٤٣٩</u>	<u>١٤٤,٨٦٤</u>	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية		
١٢٠,٤٩٧,٤٠٦	١٧٢,٧٩٦,١٠٥	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>١٢٠,٦٣٣,٨٤٥</u>	<u>١٧٢,٩٤٠,٩٦٩</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١١,٧٩٥,٦٦٨	١٦,٨٢٦,٠٧٨	وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١٠,٢٢</u>	<u>١٠,٢٧</u>	صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	إيضاح	
			الدخل
٣,٦٦٠,٠٦٢	٦,٦٣٠,٩٨٣		دخل عمولة خاصة
٦٦٧,٢٩٩	١,٥٠٥,١١٩		توزيعات أرباح
١١٤,٦٩٩	١,٣٨٠,٠٧٦	٦	دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٤,٤٤٢,٠٦٠</u>	<u>٩,٥١٦,١٧٨</u>		إجمالي الدخل
			مصاريف العمليات
(٣٥٤,٣٥٥)	(٧٧٢,٨٣٧)	٩	أتعاب إدارة
(٥٩,٣٨٣)	-	٩	عمولة وساطة
(٣٢٢,٨٦٨)	(٥٦,٤٣٣)	٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠٢,٧٢٣)	(٢٠,٤٣٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(٨٣٩,٣٢٩)</u>	<u>(٨٤٩,٧٠٧)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
٣,٦٠٢,٧٣١	٨,٦٦٦,٤٧١		صافي دخل السنة/الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>٣,٦٠٢,٧٣١</u>	<u>٨,٦٦٦,٤٧١</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة/للفترة

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)
قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
٣,٦٠٢,٧٣١	٨,٦٦٦,٤٧١	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة/الفترة
		التعديلات :-
(١١٤,٦٩٩)	(١,٣٨٠,٠٧٦)	دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٦٦٠,٠٦٢)	(٦,٦٣٠,٩٨٣)	دخل عمولة خاصة
(٦٦٧,٢٩٩)	(١,٥٠٥,١١٩)	توزيعات أرباح
٣٢٢,٨٦٨	٥٦,٤٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٥١٦,٤٦١)	(٧٩٣,٢٧٤)	
(١٦,٣٥٠,٨٨١)	(٦٨,٢٩٢,٩٣٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٦,١٧٧,٣٧٠)	١٣,٢٥٧,٢٤١	زيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٦,٤٣٩	٨,٤٢٥	نقص (زيادة) في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة
		زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
(١١٢,٩٠٨,٢٧٣)	(٥٥,٨٢٠,٥٤٠)	
١,٩١٢,٢٩٢	٤,٨٨٣,٢١٤	دخل عمولة خاصة مستلمة
٣٨٤,٠٨٦	١,٤٧٢,٠٢٨	توزيعات أرباح مستلمة
(١١٠,٦١١,٨٩٥)	(٤٩,٤٦٥,٢٩٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
١٣٧,٤٤٢,١٤٧	٩٠,٥٣١,٠٣٠	محصلات من الوحدات المصدرة
(١٩,٢٢٣,٦٦١)	(٣٩,٢٧٢,٢٠١)	سداد الوحدات المستردة
(١,٣٢٣,٨١١)	(٧,٦٢٦,٦٠١)	توزيعات أرباح
١١٦,٨٩٤,٦٧٥	٤٣,٦٣٢,٢٢٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦,٢٨٢,٧٨٠	(٥,٨٣٣,٠٧٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	٦,٢٨٢,٧٨٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/ الفترة
٦,٢٨٢,٧٨٠	٤٤٩,٧١٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة (إيضاح ٥)

صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإئتماء المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
-	١٢٠,٤٩٧,٤٠٦	حقوق الملكية في بداية السنة/الفترة
٣,٦٠٢,٧٣١	٨,٦٦٦,٤٧١	الدخل الشامل:
-	-	صافي دخل السنة/الفترة
		الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة
٣,٦٠٢,٧٣١	٨,٦٦٦,٤٧١	إجمالي الدخل الشامل للسنة/للفترة
(١,٣٢٣,٨١١)	(٧,٦٢٦,٦٠١)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
٢,٢٧٨,٩٢٠	١٢١,٥٣٧,٢٧٦	
١٣٧,٤٤٢,١٤٧	٩٠,٥٣١,٠٣٠	التغير من معاملات الوحدات
(١٩,٢٢٣,٦٦١)	(٣٩,٢٧٢,٢٠١)	متحصلات من الوحدات المصدرة
		سداد الوحدات المستردة
١١٨,٢١٨,٤٨٦	٥١,٢٥٨,٨٢٩	صافي التغير من معاملات الوحدات
١٢٠,٤٩٧,٤٠٦	١٧٢,٧٩٦,١٠٥	حقوق الملكية في نهاية السنة/الفترة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
		فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة/الفترة:
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وحدات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وحدات	
-	١١,٧٩٥,٦٦٨	الوحدات في بداية السنة/الفترة
١٣,٦٨٢,٣٠٢	٨,٨٥٢,٧٨٢	وحدات مصدرة خلال السنة/الفترة
(١,٨٨٦,٦٣٤)	(٣,٨٢٢,٣٧٢)	وحدات مستردة خلال السنة/الفترة
١١,٧٩٥,٦٦٨	٥,٠٣٠,٤١٠	صافي التغير في الوحدات
١١,٧٩٥,٦٦٨	١٦,٨٢٦,٠٧٨	الوحدات في نهاية السنة/الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في الاستثمار في أدوات الدين وأسواق النقد وفئات الأصول الأخرى المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية بهدف تحقيق التوازن بين السعي للمحافظة على رأس المال، وتحقيق العوائد المجزية عليه.

وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٣). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٣). وعليه، تغطي بيانات المقارنة المعروضة في هذه القوائم المالية الفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يُدار الصندوق من قبل شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣- المعلومات ذات الأهمية التسمية 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 لبنود 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 (١١).

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)

٣-٢ 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: إفصاحات
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 وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: التزامات 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 سريتها واعتمادها 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 والإفصاح في القوائم المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩: المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

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

٣-٤ 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 وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

٣-٥ النقدية وشبه النقدية

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

٣-٦ الأدوات المالية – الإثبات الأولي 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 الأولي 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 الموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً 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 الأولي، 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 لاحقاً 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 وتوزيعات الأرباح المدينة.

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، ويُدْرَج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. تشمل هذه الفئة على استثمارات في وحدات 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 استيعاده 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. ويتاريخ 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 المرابحة 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.

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 بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 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. ويُدْرَج إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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.

٣ (٣) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 عموماً على اتفاقيات المقاصة 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 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. 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.

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات 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.

وبتاريخ 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 التغير 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 ١٠.

٨-٣ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تقاسيية 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 تناسيية 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 المتبقى 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 كعاملات 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 والمنفصل 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 أي 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 بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية للصندوق، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه السداد. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعبوض المستلم أو المستحق القبض، باستثناء الخصومات والضرائب.

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مثل الصكوك وودائع المراهبة باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات عمولات انخفاض مستواها الائتماني لاحقاً. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم تطبيق معدل العمولة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي، 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 الآخر 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 جوهري قد يؤثر 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 أيضاً إيداء 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 الملزمة 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 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 التقييم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقييم 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 والمزيدة قدر الإمكان).

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

٥- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
٢٠,٠٢٧	٤٤٩,٧١٠	رصيد لدى البنك
٦,٢٦٢,٧٥٣	-	ودائع مربحة مستحقة خلال ٣ أشهر (إيضاح ٧)
<u>٦,٢٨٢,٧٨٠</u>	<u>٤٤٩,٧١٠</u>	

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في صناديق عامة وصناديق خاصة استثمارية مسجلة في المملكة العربية السعودية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	٦٢,٥٧٧,١٧٩	٦١,٤٣٢,٦٦٧	استثمارات في صناديق عامة
١٦,٤٦٥,٥٨٠	١٦,٤٦٥,٥٨٠	٢٣,٥٦١,٤٠٩	١٧,٩٨٩,٢٩٥	استثمارات في صناديق خاصة
١٦,٤٦٥,٥٨٠	١٦,٤٦٥,٥٨٠	٨٦,١٣٨,٥٨٨	٧٩,٤٢١,٩٦٢	

بلغ الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٣٨٠,٠٧٦ ريال سعودي (للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١١٤,٦٩٩ ريال سعودي).

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٠٤٥,٩٤٦	٨٤,٦٣٧,٢٣٥	صكوك (١)
٥٣,٣٩٤,١٧٧	-	ودائع مربحة (٢)
١,٧٤٧,٧٧٠	١,٧٧٨,٤٣٣	دخل عمولة خاصة مستحقة
١٠٤,١٨٧,٨٩٣	٨٦,٤١٥,٦٦٨	
(٣٢٢,٨٦٨)	(٣٧٩,٣٠١)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (إيضاح ٧-١)
١٠٣,٨٦٥,٠٢٥	٨٦,٠٣٦,٣٦٧	

(١) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي بفترات استحقاق أصلية تتراوح من سنتين إلى ١١ سنة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٨,٠٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٧٥٪) سنوياً.

(٢) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يمثل هذا البند ودائع مربحة لدى عدة بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول الخليج بفترات استحقاق قدرها سنة واحدة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,١٣٪) سنوياً. فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتبقية للصكوك:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	النسبة المئوية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النسبة المئوية	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٤٩,٠٤٥,٩٤٦	٪١٠٠	٨٤,٦٣٧,٢٣٥	٪١٠٠	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

للسنة المنتهية في	للفترة من
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢٢,٨٦٨	-
٥٦,٤٣٣	٣٢٢,٨٦٨
٣٧٩,٣٠١	٣٢٢,٨٦٨

في بداية السنة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٨- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠,٢٨٣	٧٥,٣٩٤
٣٥,٠٠٠	٤٧,٣٦٥
٥١,١٥٦	٢٢,١٠٥
١٣٦,٤٣٩	١٤٤,٨٦٤

أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٩)
أتعاب مهنية
مطلوبات متداولة أخرى

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصعتها

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 ٠,٥٠٪ سنوياً من موجودات الصندوق.

ب) **مصاريف الوساطة**

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب وساطة بمعدل ٠,٢٥٪ على معاملات شراء وبيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة.

ج) **مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها بحد أقصى ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تحميل مكافأة مجلس إدارة قدرها ١٢,٠٠٠ ريال سعودي (للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٠٥٨ ريال سعودي) لعدد ٣ أعضاء مجلس إدارة.

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٩-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي
شركة الإنماء المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة أتعاب وساطة	(٧٧٢,٨٣٧)	(٣٥٤,٣٥٥) (٥٩,٣٨٣)
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس الإدارة	(١٢,٠٠٠)	(٦,٠٥٨)
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	جهة منتسبة	شراء وحدات	٢٣,٧٤٤,٧٨٣	-

٩-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة الأرصدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي
مصرف الإنماء	رصيد لدى البنك (إيضاح ٥)	٣٤٣,٤٦٨	٢٠,٠٢٧
شركة الإنماء المالية	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)	(٧٥,٣٩٤)	(٥٠,٢٨٣)
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٣,٨٩٥,٤٦٨	-

١٠- إدارة المخاطر المالية

١٠-١ 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 المتأتبة 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.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١-١٠ 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 هناك أثر على الدخل الشامل الآخر، حيث لا يوجد لدى الصندوق موجودات تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كأدوات تغطية. وعلمياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

الأثر على الربح أو الخسارة

للفترة من

للسنة المنتهية في ٨ يونيو ٢٠٢٣ حتى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ريال سعودي ريال سعودي

٨٦٠,٣٦٤ ١,٠٣٨,٦٥٠
(٨٦٠,٣٦٤) (١,٠٣٨,٦٥٠)

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 المطفأة 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 بعمولات دول مجلس التعاون الخليجي، والتي لا يوجد بها تقلبات كبيرة، وبالتالي فإن الأثر الناتج عن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليس جوهرياً.

(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.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١-١٠ مخاطر السوق (تتمة)

ج) مخاطر السعر (تتمة)

تحليل الحساسية

تخصع الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر السعر. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في صافي قيمة الموجودات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

للسنة المنتهية في	للفترة من
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١ يونيو ٢٠٢٣ حتى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يونيو ٢٠٢٣ حتى
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٣٠٦,٩٢٩	٨٢٣,٢٧٩
(٤,٣٠٦,٩٢٩)	(٨٢٣,٢٧٩)
زيادة بواقع ٥٪	
نقص بواقع ٥٪	

٢-١-١٠ 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 على مدار 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 المخصوصة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣-١-١٠ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر 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 وتقييم 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.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٠-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١٠-١-٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧)
١٠٣,٨٦٥,٠٢٥	٨٦,٠٣٦,٣٦٧	رصيد لدى البنك (إيضاح ٥)
٢٠,٠٢٧	٤٤٩,٧١٠	توزيعات أرباح مدينة
٢٨٣,٢١٣	٣١٦,٣٠٤	
١٠٤,١٦٨,٢٦٥	٨٦,٨٠٢,٣٨١	

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. تم إدراج الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٧.

١٠-٢ 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 تصنيفها.

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

١٠-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

لدى الصندوق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية. 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 الفترة السابقة.

١١ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢ شهراً - متداولة (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً - غير متداولة (ريال سعودي)	الإجمالي ريال سعودي
الموجودات			
رصيد لدى البنك	٤٤٩,٧١٠	-	٤٤٩,٧١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٦,١٣٨,٥٨٨	-	٨٦,١٣٨,٥٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٧٨,٤٣٣	٨٤,٢٥٧,٩٣٤	٨٦,٠٣٦,٣٦٧
توزيعات أرباح مدينة	٣١٦,٣٠٤	-	٣١٦,٣٠٤
إجمالي الموجودات	٨٨,٦٨٣,٠٣٥	٨٤,٢٥٧,٩٣٤	١٧٢,٩٤٠,٩٦٩
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	١٤٤,٨٦٤	-	١٤٤,٨٦٤
إجمالي المطلوبات	١٤٤,٨٦٤	-	١٤٤,٨٦٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات			
رصيد لدى البنك	٢٠,٠٢٧	-	٢٠,٠٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٦,٤٦٥,٥٨٠	-	١٦,٤٦٥,٥٨٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٤,٩٥٦,٧٢٠	٤٨,٩٠٨,٣٠٥	١٠٣,٨٦٥,٠٢٥
توزيعات أرباح مدينة	٢٨٣,٢١٣	-	٢٨٣,٢١٣
إجمالي الموجودات	٧١,٧٢٥,٥٤٠	٤٨,٩٠٨,٣٠٥	١٢٠,٦٣٣,٨٤٥
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	١٣٦,٤٣٩	-	١٣٦,٤٣٩
إجمالي المطلوبات	١٣٦,٤٣٩	-	١٣٦,٤٣٩

١٢ - الالتزامات المحتملة

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

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

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

١٤- توزيعات الأرباح

وفقًا لشروط وأحكام الصندوق، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قدرها ٧,٦٢٦,٦٠١ ريال سعودي (للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣٢٣,٨١١ ريال سعودي).

١٥- آخر يوم للتقويم

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

١٦- الأحداث اللاحقة

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

١٧- اعتماد القوائم المالية

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