



المحترمون

السادة الكرام / مالكي الوحدات
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اسم الصندوق: صندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول للتوزيعات الشهرية													
اشعار بالتغيرات الغير أساسية													
صفحة الغلاف													
الإئماء المالية alinma capital													
مدير الصندوق شركة الإئماء المالية Alinma Capital حيثما ينطبق													
ملخص الصندوق تاريخ تشغيل الصندوق رسوم أمين الحفظ: بحد أقصى نسبة 0.025% سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق، بالإضافة للرسوم التالية: - مبلغ 10 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية. - مبلغ 25 ريال عن كل عملية تحويل يقوم بها الصندوق. - مبلغ 50 ريال سعودي عن كل عملية صفقة خارج السوق يقوم بها الصندوق. بحد أقصى نسبة 0.065% سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق للأسواق الأخرى/الدولية، بالإضافة للرسوم التالية: - بحد أقصى مبلغ 75 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية بالأسواق الأخرى/الدولية. جميع الرسوم الإضافية على رسوم الحفظ لا تشمل تكاليف أسعار صرف العملة / مصاريف نقل البيانات / تكاليف المقاصة.													
قائمة المصطلحات: "لائحة مؤسسات السوق المالية": أي اللائحة التي تحمل الاسم نفسه الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية بموجب القرار 1- 83 - 2005 بتاريخ 1426/5/21 هـ (الموافق 2005/6/28 م) بموجب نظام السوق المالية السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/6/2 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2-3-2026 وتاريخ 1447/07/18 هـ الموافق 2026/01/07 م، وأي تعديلات قد تطرأ عليها. "لائحة صناديق الاستثمار": أي اللائحة التي تحمل الاسم نفسه الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 219 - 2006 بتاريخ 1427/12/3 هـ (الموافق 2006/12/24 م) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1 - 135 - 2025 وتاريخ 1447/06/03 هـ (الموافق 2025/11/24 م)، وأي تعديلات قد تطرأ عليها.													
3. سياسات الاستثمار وممارساته: د. نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى: <table> <tr> <th rowspan="2">نوع الاستثمار</th><th colspan="2">حدود الاستثمار</th><th rowspan="2">الحد الأعلى</th></tr> <tr> <th>الأدنى</th><th>الأعلى</th></tr> <tr> <td>أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم</td><td>%0.00</td><td>%70.00</td><td></td></tr> </table>				نوع الاستثمار	حدود الاستثمار		الحد الأعلى	الأدنى	الأعلى	أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم	%0.00	%70.00	
نوع الاستثمار	حدود الاستثمار		الحد الأعلى										
	الأدنى	الأعلى											
أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم	%0.00	%70.00											



				السعودية الرئيسية (تداول)
	%100.00	%0.00	%10.00	صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد *
	%50.00	%0.00	%0.00	الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية **
	%100.00	%0.00	%0.00	السيولة النقدية
	%50.00	%0.00	%40.00	الصكوك المحلية و/ أو العالمية
	%30.00	%0.00	%0.00	صناديق استثمارية مماثلة
	%25.00	%0.00	%0.00	صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء صناديق الاستثمار العقارية المتداولة)
	%25.00	%0.00	%0.00	المنتجات الاستثمارية المهيكلية
	%50.00	%0.00	%0.00	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة
	%30.00	%0.00	%0.00	الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق بما فيها أسهم الشركات المدرجة والاكتتابات الأولية وحقوق الأولوية في الأسواق العالمية

هـ. التصنيف الائتماني لاستثمارات الصندوق:



في حال الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني، يتم الاعتماد على التصنيف الائتماني المصدر من قبل وكالة موديز (حد الاستثمار الأدنى Ba3 ، ستاندرد آند بورز) حد الاستثمار الأدنى (BB- وفيتش) حد الاستثمار الأدنى.(BB-

و. الحد الأعلى لنسبة الاستثمارات غير المصنفة وأي قيود أخرى مرتبطة بالتصنيف الائتماني:

في حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، (لن يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق) وبما يراه مدير الصندوق مناسباً، ويتم 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 والملاءة المالية وكفاءة ع. المؤشر الاسترشادي وأسباب اختياره ومدى ملائمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر (عائد كلي أو عائد سعري):

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها:

رسوم خدمات الحفظ:

بعد أقصى نسبة 0.025% سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق، بالإضافة للرسوم التالية:

- مبلغ 10 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية.
 - مبلغ 25 ريال عن كل عملية تحويل يقوم بها الصندوق.
 - مبلغ 50 ريال سعودي عن كل عملية صفقة خارج السوق يقوم بها الصندوق.
- بعد أقصى نسبة 0.065% سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق للأسواق الأخرى/الدولية، بالإضافة للرسوم التالية:
- بعد أقصى مبلغ 75 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية بالأسواق الأخرى/الدولية.
- جميع الرسوم الإضافية على رسوم الحفظ لا تشمل تكاليف أسعار صرف العملة / مصاريف نقل البيانات / تكاليف المقاصة.

ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها

من قبل صندوق الاستثمار:

رسوم الحفظ:

بعد أقصى نسبة 0.025% سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق، بالإضافة للرسوم التالية:

- مبلغ 10 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية.
 - مبلغ 25 ريال عن كل عملية تحويل يقوم بها الصندوق.
 - مبلغ 50 ريال سعودي عن كل عملية صفقة خارج السوق يقوم بها الصندوق.
- بعد أقصى نسبة 0.065% سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق للأسواق الأخرى/الدولية، بالإضافة للرسوم التالية:
- بعد أقصى مبلغ 75 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية بالأسواق الأخرى/الدولية.
- جميع الرسوم الإضافية على رسوم الحفظ لا تشمل تكاليف أسعار صرف العملة / مصاريف نقل البيانات / تكاليف المقاصة. وتحسب بشكل تراكمي يومي من قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم الثابتة ورسوم التعامل وتُدفع بشكل شهري (قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم الثابتة ورسوم التعامل × النسبة المئوية)

12. سياسة التوزيع

أ. 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 الرأس مالية المحققة والغير محققة أو جزء منها بشكل شهري وذلك في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية من السنة المالية.

20 إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:

ب. الإجراءات المتبعة لتصفية صندوق الاستثمار:

7. في حال انتهاء مدة الصندوق ولم يتم مدير الصندوق مرحلة بيع أصول الصندوق خلال مدته، فسيتم تصفية الأصول وتوزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم خلال مدة لا تتجاوز (12) شهر من تاريخ انتهاء الصندوق.

مدير الصندوق:

و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضح بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة:

بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2025م: 1,091 مليون ريال سعودي

بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2025م: 784.3 مليون ريال سعودي

. مجلس إدارة الصندوق

و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:

اسم الصندوق	نوع الصندوق
صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية	طرح عام

25. لجنة الرقابة الشرعية

د. المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار والمراجعة الدورية لتلك الأصول والإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية:

• المعايير الشرعية:

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

لا يجوز لمدير الصندوق الاستثمار والتعامل في أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض والأنشطة المحرمة؛ سواء دَلَّ على ذلك واقع الحال أو نُصَّ عليها في نظام الشركة، ما لم يصدر من الشركة ما يفيد المنع من ذلك، وذلك مثل: شركات الخمور، والتبغ، وشركات القمار، والبنوك الربوية، وصناديق الاستثمار في السندات الربوية، والشركات المتخصصة في تداول الديون والتعامل بها.

بالنسبة للشركات المساهمة ذات الأغراض والأنشطة المباحة التي قد يطرأ في بعض تعاملاتها أمورٌ محرمةٌ أو تتعامل بالإيداع أو الاقتراض بالفائدة الربوية، فإن الاستثمار فيها يخضع للضوابط الآتية:

ألا يتجاوز إجمالي حجم النشاط أو العنصر المحرم – استثماراً كان أو تملكاً لمحررم أو إيداعاً بالفائدة الربوية-نسبة قدرها (33.3%) من إجمالي موجودات الشركة أو من متوسط قيمتها السوقية لآخر اثني عشر شهراً أيهما أكبر، ويتم التعرف على ذلك في جانب الموجودات من قائمة المركز المالي للشركة، تحت اسم استثمارات أو أصول أو نقد.

ألا يتجاوز مقدار الإيراد الناتج من التعامل المحرم (5%) من إجمالي إيراد الشركة ناقصاً الدخل المحرم، سواءً أكان هذا الإيراد ناتجاً عن استثمار بفائدة ربوية أو ممارسة لنشاط محرم أو تملك لمحررم أو غير ذلك. وإذا لم يتم الإفصاح عن بعض الإيرادات فيجتهد في معرفتها، ويراعى في ذلك جانب الاحتياط، ويتم التعرف على ذلك في جانب الإيرادات من قائمة الدخل للشركة.

ألا يتجاوز إجمالي المبلغ المقرض بالربا -سواء أكان قرصاً طويلاً أم قرصاً قصيراً-الأجل-نسبة (33.3%) من إجمالي موجودات الشركة أو من متوسط قيمتها السوقية لآخر اثني عشر شهراً أيهما أكبر، ويتم التعرف على هذا الضابط في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي.

علماً بأن تحديد هذه النسب لا يعني جواز التعامل بالربا، فإنه محرم أخذاً وإعطاءً، وقليله وكثيره. ولذا فإن أي إيراد محرم لا يجوز أن يعود بالنفع على أصول الصندوق ويجب التخلص منه. ("التطهير").

ما ورد ذكره من الضوابط مبني على الاجتهاد وخاضع لإعادة النظر حسب الاقتضاء، وحينئذٍ فإنه في حال تغير اجتهاد لجنة الرقابة الشرعية في ضوابط الاستثمار في الأسهم، فإن مدير الصندوق يلتزم بتلك الضوابط فيما يجد من استثمارات الصندوق.

فيما يتعلق بصفقات المراجعة فإن الصندوق يلتزم بتطبيق الأحكام والضوابط الشرعية وتنفيذ الصفقات وفق الإجراءات المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.

فيما يتعلق بالصناديق الاستثمارية فإن الصندوق لن يستثمر في أي منها إلا بعد الحصول على موافقة لجنة الرقابة الشرعية على الدخول فيه.

• الرقابة الدورية على الصندوق:

تتم دراسة الشركات السعودية المساهمة المدرجة في الأسواق السعودية المختلفة بشكل دوري للتأكد من توافقها مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى لجنة الرقابة الشرعية. وفي حال خروج أي من الشركات التي يملك الصندوق أسهماً فيها عن هذه الضوابط الشرعية فسيتوقف مدير الصندوق فوراً عن شراء أي أسهم جديدة فيها، وبيع ما يملكه من أسهمها حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق وبما يضمن مصالح الصندوق.

• التخلص من الإيراد المحرم:

في حال وجود إيرادات محرمة في الشركات التي جرى الاستثمار فيها؛ فإن مدير الصندوق يلتزم بالتخلص من الإيراد المحرم حسب ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية للصندوق في مقدار ما يجب التخلص منه والجهة التي يصرف فيها.

وتقبلوا وافر التحية والتقدير،