

- (أ) معلومات صندوق الاستثمار:
(1) اسم صندوق الاستثمار
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي.
(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى المحافظة على رأس المال، وتحقيق عوائد مع توفير السيولة النقدية عند طلب المستثمر. تركز سياسة الصندوق الاستثمارية بشكل أساسي في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل المتوافقة مع المعايير
(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح.
لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لمالكي الوحدات وسيعمل على إعادة استثمار الأرباح الرأسمالية والتوزيعات النقدية المحققة في الصندوق.
(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 (إن وجد).
معدل العوائد بين البنوك السعودية على الريال السعودي (سايبيد) لمدة شهر. (SAIBID 1 month) لن يرتبط أداء الصندوق بأي مؤشر، وسيتم استخدام المؤشر كمرجع للمقارنة مع أداء الصندوق.

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

2023/12/31		2022/12/31		2021/12/31		السنوات المالية الثلاث الأخيرة
870,752,381		2,090,655,358		8,347,992,651		صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
12.48		11.96		11.70		صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
الأقل	الأعلى	الأقل	الأعلى	الأقل	الأعلى	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.
11.96	12.47	11.70	11.96	11.57	11.70	
69,900,961		174,962,957		713,494,166		عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.
2.09%		1.65%		0.27%		قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).
لا يوجد أصول مقترضة		لا يوجد أصول مقترضة		لا يوجد أصول مقترضة		نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها
-1.31%		-0.03%		0.62%		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
4.28%	7.79%	12.80%	24.68%

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

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
4.28%	2.18%	1.17%	1.80%	2.79%	2.25%	2.01%	1.97%	0.98%	0.96%

- ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها 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	18,203,027
إجمالي نسبة المصروفات	2.09%
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 المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).
لا تنطبق لطبيعة عمل الصندوق

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

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

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

- (1) الأستاذ / خالد بن عبد الله الريمح
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، 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 السحيباني عضوية جمعية الاقتصاد السعودية وعضوية العديد من المجالس واللجان والهيئات العلمية في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

3) الاستاذ / مازن بن فواز بغدادي

مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في الإيمان للاستثمار، ولديه خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال الاستثمار. وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض والسعودي الفرنسي ككابيتال وأخيراً إنتش بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإيمان للاستثمار، حيث كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إنتش 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 إصاحات 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.

24,000 ريال سعودي عن السنة المالية بحد أقصى تُمثل مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

هـ. بيان أي 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.

الأعضاء			نوع الصندوق	اسم الصندوق
الاستاذ / مازن بغدادي	الدكتور / محمد السحيباني	الاستاذ / خالد الرميح		
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان العقاري
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق دائية مكة الفندقية
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان الثريا العقاري
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق القبروان اللوجيستي
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان المدر للدخل الأول
عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح خاص	صندوق ضاحية سمو العقاري
عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان مكة العقاري
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان مشارف العوالي
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان منطقة الإيمان اللوجيستي
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان مكة للتطوير الأول
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان مكة للتطوير الثاني
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان المحمدية العقاري
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق مجمع الإيمان اللوجيستي
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان رياض فيو
عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان وريف الوقفي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان عناية الوقفي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان بر الرياض الوقفي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان الوقفي لرعاية الأيتام
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق القصيم الوقفي
عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان المتوازن متعدد الأصول
عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان للأسهم السعودية
عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان للإصدارات الأولية
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان الجزيرة الأول
عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة
عضو غير مستقل	عضو مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان الوقفي لمساجد الطرق
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان ضاحية الرياض العقاري
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان الخاص للأسهم-1
عضو غير مستقل	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإيمان ريت لقطاع التجزئة
عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإيمان شمال الرياض العقاري

صندوق الإنماء شمال جدة العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء الخمره العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء للفرص المدرة للدخل	طرح خاص	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء ريت الفندقى	طرح عام	عضو غير مستقل
صندوق الإنماء مدينة جدة الاقتصادية العقاري	طرح خاص	عضو غير مستقل

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه. تأمل الاطلاع على الملحق (1)

ج. مدير الصندوق:

1. اسم مدير الصندوق، وعنوانه.

شركة الإنماء للاستثمار

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. 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 بقبود الاستثمار التي نصت عليها شروط وأحكام الصندوق قدر الإمكان.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

كان أداء الصندوق خلال العام 4.28 % مقارنة بالمؤشر الاسترشادي % 5.59 وبارفارق % 1.31- عن المؤشر الاسترشادي.

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

تأمل الاطلاع على الملحق (2)

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

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 للسيولة بالريال السعودي لعام 2023م				
#	سبب التجاوز	نوع التجاوز	تاريخ التجاوز	الإجراء المتخذ/الخطة التصحيحية
1	مخالفة شروط وأحكام الصندوق بتجاوز النسبة القصوى للاستثمار في أدوات الدخل الثابت 40% حيث بلغت نسبة التجاوز 45.47%	Passive	21-Aug-23	يسعى مدير الصندوق إلى بيع جزء من الصكوك القائمة من أجل تقليل حجم الدخل الثابت إلى أقل من 40%، ولكن على الأقل بالسعر الاسمي حتى لا يؤثر سلبيًا على حاملي الوحدات الحاليين.
2	مخالفة شروط وأحكام الصندوق بتجاوز النسبة الأدنى للاستثمار في أدوات سوق المال 60% حيث بلغت نسبة التجاوز 54.7%	Passive	21-Aug-23	يسعى مدير الصندوق إلى بيع جزء من الصكوك القائمة من أجل تقليل حجم الدخل الثابت إلى أقل من 40%، ولكن على الأقل بالسعر الاسمي حتى لا يؤثر سلبيًا على حاملي الوحدات الحاليين.
3	الفقرية الفرعية (د) من المادة (54) من لائحة صناديق الاستثمار "صندوق أسواق النقد" لا يجوز أن تتجاوز مجموع استثمارات صندوق أسواق النقد في جهة واحدة أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة ما نسبته (25%) من صافي قيمة أصول الصندوق، ويشمل ذلك جميع الاستثمارات في صفقات سوق النقد المبرمة مع طرف نظير واحد أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة والأوراق المالية الصادرة عن شخص واحد أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة والودائع البنكية لدى جهة واحدة أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة. counterparty: RHC SUKUK	Passive	21-Aug-23	نظرًا لعمليات الاسترداد الكبيرة، يحاول مدير الصندوق الآن بيع جزء من صكوك RHC القائمة من أجل خفض حجم مجموعة صكوك RHC إلى أقل من 25% بالسعر الاسمي، على الأقل لتجنب التأثير الكبير على الوضع الحالي. أصحاب الوحدة.
4	مع مراعاة أحكام الفقرة (أ) من هذه المادة، لا يجوز أن تتجاوز مجموع استثمارات صندوق أسواق النقد في جهة واحدة أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس اصموعة ما نسبته (25 %) من صافي قيمة أصول الصندوق، ويشمل ذلك جميع الاستثمارات في صفقات سوق النقد المبرمة مع طرف نظير واحد أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة والأوراق المالية الصادرة عن شخص واحد أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس اصموعة والودائع البنكية لدى جهة واحدة أو جهات مختلفة تنتمي إلى نفس المجموعة	Passive	28-Dec-23	ويسعى مدير الصندوق الآن إلى بيع جزء من الصكوك القائمة من أجل تقليل حجم الدخل الثابت إلى أقل من 25%، ولكن على الأقل بالسعر الاسمي حتى لا يؤثر سلبيًا على حاملي الوحدات الحاليين.
5	يجب على مدير الصندوق التأكد باستمرار من أن ما نسبته (10 %) على الأقل من صافي قيمة أصول الصندوق تكون سيولة نقدية أو استثمارات ذات تاريخ استحقاق أو فترة استحقاق متبقية لا تتعدى (7) أيام.	Passive	28-DEC-23	مدير الصندوق يعقد صفقات الجديدة لزيادة السيولة فوق 10%

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

7 سنوات و شهرين

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

لا يوجد.

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) يُعدّ 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، ويُعدّ 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) يُعدّ 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 الإئماء للاستثمار
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.
الدوار 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 سجلّ 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.
- (و) مراجع الحسابات:
اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.
أ. اسم مراجع الحسابات:
شركة اللحد واليحي 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
- (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
أمل الاطلاع على الملحق (3)

الملحق (1)

- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.
- تم عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (26) في 10 أبريل 2023م الساعة 01:00 م، من خلال منصة (Cisco Webex Meetings).
- جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة و / أو التوقيع على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق الذي عقد في 16 أغسطس 2022 (إذا لم يتم ذلك بعد).
 - الموافقة و / أو التوقيع على القرارات والوثائق بما في ذلك تلك التي تمت الموافقة عليها بالتمرير حتى هذا الاجتماع (إن وجدت).
 - مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى فبراير 2023 (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 يشراف 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 الإنماء للسيولة:
- أداء صندوق الإنماء للسيولة:
- حافظ صندوق السيولة على الأداء الإيجابي خلال الفترة السابقة من اخر اجتماع وكان أداء الصندوق بشكل سنوي بحوالي 4.00% من بداية 2023 مقارنة بالمؤشر الاسترشادي وهو 4.84% اقل بحوالي 0.84% نقطة أساس فارق على أساس سنوي.
- توزيع الأصول:
- أن الجزء الكبير من توزيع أصول الصندوق هو لمدة شهر إلى ثلاثة أشهر.
- التغيير في حجم الأصول المدارة:
- حجم الأصول المدارة بالصندوق 2.2 مليار ريال سعودي الى نهاية فبراير.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان حجم الاشتراكات في الصندوق بمقدار 2.3 مليار ريال سعودي من الاجتماع السابق الى نهاية شهر فبراير وبلغت الاستردادات حجم 6.3 مليار ريال سعودي مع صافي انخفاض بحجم الأصول المدارة 3.97 مليار ريال سعودي.
- ترتيب الصندوق:
- حافظ الصندوق على أدائه المنافس مقارنة بالصناديق المشابهة بالترتيب الخامس.
- 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.
- توصيات مدير الصندوق: لا توجد.
- سيتم إرسال 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).
- بناء على طلب أعضاء مجلس الصندوق سوف يتم ارسال محاضر الاجتماعات السابقة عن طريق البريد ليتم توقيعها.
- قرارات المجلس:
- سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.
- تم عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (27) في 27 نوفمبر 2023م الساعة 01:00 م، من خلال منصة (Cisco Webex Meetings).
- جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة و / أو التوقيع على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق الذي عقد في 10 أبريل 2023 (إذا لم يتم ذلك بعد).
 - الموافقة و / أو التوقيع على القرارات والوثائق بما في ذلك تلك التي تمت الموافقة عليها بالتمرير حتى هذا الاجتماع (إن وجدت).
 - مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى أكتوبر 2023 (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 يشراف 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 الإنماء للسيولة:
- أداء صندوق الإنماء للسيولة:
- حافظ صندوق السيولة على الأداء الإيجابي خلال الفترة السابقة من اخر اجتماع وكان أداء الصندوق بشكل سنوي بحوالي 4.25% من بداية 2023 مقارنة بالمؤشر الاسترشادي وهو 5.31% اقل بحوالي 1.06% نقطة أساس فارق على أساس سنوي.
- توزيع الأصول:
- أن الجزء الكبير من توزيع أصول الصندوق هو لمدة 12 شهر فأكثر.
- التغيير في حجم الأصول المدارة:
- حجم الأصول المدارة بالصندوق حوالي مليار ريال سعودي الى نهاية أكتوبر.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان حجم الاشتراكات في الصندوق بمقدار 1.26 مليار ريال سعودي من الاجتماع السابق الى نهاية شهر أكتوبر وبلغت الاستردادات حجم 2.59 مليار ريال سعودي مع صافي انخفاض بحجم الأصول المدارة 1.33 مليار ريال سعودي.
- ترتيب الصندوق:
- تراجع ترتيب الصندوق الى الترتيب التاسع مقارنة مع اقرانه.
- 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.
- توصيات مدير الصندوق: لا توجد.
- سيتم إرسال 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.

الصيغة الحالية	الصيغة المقترحة	مبررات التغيير
مصطلح: اللجنة الشرعية 24. مجلس إدارة الصندوق الجدول الآتي يوضح مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	مصطلح: لجنة الرقابة الشرعية 24. مجلس إدارة الصندوق الجدول الآتي يوضح مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	تم تغيير المصطلح ليتوافق مع المسمى الجديد للجنة في الشروط والأحكام.
24. مجلس إدارة الصندوق ب. 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 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.	24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (1) الأستاذ / خالد بن عبد الله الرميح حاصل الأستاذ خالد على درجة البكالوريوس في علم النفس من جامعة الملك سعود - الرياض ، لديه خبرات عملية تزيد عن ٤٥ سنة في المجالات القيادية الإدارية والفنية وكذلك حاصل على العديد من الدورات التدريبية داخل المملكة وخارجها في الإدارة العليا والمالية والتخطيط منذ التحاقه في عام ١٩٧٦م ، تنقل في عدة مناصب خلال عمله، يشغل منصب مدير الشؤون الحكومية بالمنطقة الوسطى في أرامكو السعودية بالإضافة ترأسه لعدد من صناديق الاستثمار وعضو في مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مرين ورئيس لجنة التعيين والترشيحات وعضو في لجنة الاستثمار.	تم تحديث مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.
24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (3) الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة الإنماء للاستثمار وخبرته العملية تمتد لأكثر من 19 عاماً في المجالات المالية والاستثمارية، وشغل العديد من المناصب القيادية كان آخرها رئيس الاستثمارات بشركة الإنماء للاستثمار. ويحمل الأستاذ/ مازن فواز بغدادي درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في العام 2000 م ويملك الأستاذ مازن بغدادي خبرة كبيرة ومتنوعة في المجال المصرفي والاستثمار وتشمل خبراته إدارة المحافظ وإدارة الصناديق الاستثمارية وتحليل أسواق الأسهم في المملكة العربية السعودية ودول الخليج والأسواق الأمريكية.	24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (3) الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة الإنماء للاستثمار، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في مجال الاستثمار. كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في شركة جبل عمر للتطوير، وقد عمل مازن في كل من بنك الرياض وشركة السعودي الفرنسي كابيتال وأخيراً إتش اس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإنماء للاستثمار في 2016م، كان يشغل منصب رئيس الاستثمار في إتش إس بي سي العربية السعودية. وقد عمل أيضاً في إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة المُدارة في أسواق الأسهم والنقد على المستويين المحلي والخليجي. ويحمل مازن شهادة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن كما حصل على دورات متخصصة في مجال الإدارة التنفيذية ومنها برنامج التحول في الإدارة العامة من معهد انسياد للدراسات العليا.	تم تحديث السيرة الذاتية لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي.
25. لجنة الرقابة الشرعية: أ. اللجنة الشرعية للصندوق: هم أعضاء الهيئة الشرعية المعتمدون لدى شركة الإنماء للاستثمار وهم: الشيخ الدكتور عبد الرحمن بن صالح الأطرم: رئيساً للهيئة وعضو مجلس الشورى سابقاً، حاصل على الدكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى والماجستير بدرجة امتياز في الفقه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود ودرجة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود، ويشغل عضوية عدد من الهيئات والمجالس الشرعية، منها: عضوية المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين، وعضوية مجلس إدارة الجمعية الفقهية السعودية، وعضوية مجلس إدارة الهيئة الإسلامية العالمية للمالية والاقتصاد والتمويل	25. لجنة الرقابة الشرعية: أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم: الشيخ الدكتور محمد بن علي القري (رئيساً للجنة): أستاذ سابق للاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز بجدة، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، في الجامعة نفسها، حصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا، وحائز على الجائزة العالمية في الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية من البنك الإسلامي للتنمية للعام 2004، عضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيو في"، وعضو في العديد من اللجان الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية. الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي (عضواً):	قامت شركة الإنماء للاستثمار بتأسيس لجنة رقابة شرعية مستقلة تابعة لها.

<p>أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء، حصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء، عضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أبوي"، وعضو في العديد من اللجان الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية.</p> <p>الشيخ ياسر بن عبد العزيز المرشدي (عضواً):</p> <p>الأمين العام للجنة الشرعية ومدير عام قطاع الشرعية بمصرف الإيمان، وعضو لجنة دراسة المعايير الشرعية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أبوي"، ويتمتع بخبرة تزيد عن عشرين عاماً بمجال المصرفية الإسلامية.</p>	<p>وهو كذلك أمينها العام، وخبيراً في مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، كما كان فضيلته عضو هيئة التدريس بقسم الفقه في كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وعضواً وأميناً للهيئة الشرعية لمصرف الراجحي.</p> <p>الشيخ الدكتور عبد الله بن وكيل الشيخ: نائباً للرئيس وعضو هيئة التدريس بكلية أصول الدين في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، حاصل على درجة البكالوريوس في أصول الدين من جامعة الإمام محمد بن سعود ودرجة الماجستير في السنة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود ودرجة الدكتوراه في السنة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود، وله مشاركات فاعلة في مجال المعاملات المالية مع عدد من المؤسسات المالية القائمة داخل وخارج المملكة، وهو عضو في عدد من الجمعيات والهيئات العلمية.</p> <p>الشيخ الدكتور سليمان بن تركي التركي: عضواً في الهيئة وعضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وقد حصل على درجة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية ودرجة الماجستير ودرجة الدكتوراه في الفقه من كلية الشريعة بالإضافة إلى حصوله على درجة الماجستير في قانون التجارة الدولي من جامعة إسكس بالمملكة المتحدة، ودرجة الدكتوراه في القانون من جامعة لندن بالمملكة المتحدة، وله أبحاث ومشاركات في مجال المعاملات المالية.</p> <p>الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي:</p> <p>عضواً في الهيئة، وعضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف من كلية الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالقصيم وقد حصل على درجة الماجستير ودرجة الدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء، وفضيلته من العلماء البارزين في فقه المعاملات المالية، وله إسهامات بارزة في ذلك، ويشغل عضوية عدد من الهيئات للعديد من المؤسسات المالية والاقتصادية الإسلامية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، وهو عضو مجمع فقهاء الشريعة بأمريكا الشمالية، وعضو اللجنة الشرعية لمراجعة تنظيم جباية الزكاة بالمملكة العربية السعودية.</p>
---	--

التاريخ: 2023/05/31م -2

مبررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
<p>تم تحديث فقرة ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق موضع بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية 2022 لجميع شروط وأحكام الصناديق. وتم تبعاً لذلك إضافة تقديم نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق إلى الهيئة.</p>	<p>21. مدير الصندوق: و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضع بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة: بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2022م: 667,338 ألف ريال سعودي. بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2022م: 490,770 ألف ريال سعودي.</p>	<p>21. مدير الصندوق: و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضع بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة: بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2021م: 598,033 ألف ريال سعودي. بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2021م: 412,176 ألف ريال سعودي.</p>

ميررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
4- ميررات التغيير	ملخص الصندوق الزكاة: يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية ، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدّم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين . علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المكلفين من مالكي الوحدات في الصندوق كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص القرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيؤد مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع : https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	ملخص الصندوق الزكاة: لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات استثمارية
تحديث فقرة ضريبة القيمة المضافة ضمن ملخص الصندوق.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة ("VAT"): بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم حساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على جميع الرسوم والأجور طول مدة الصندوق.	ملخص الصندوق ضريبة القيمة المضافة ("VAT"): تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط والأحكام الرئيسية لصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بمقدار 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من وقت لآخر)، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
تم تحديث مصطلح التعريف ليوم العمل في قائمة المصطلحات.	قائمة المصطلحات: "اليوم / يوم عمل": يوم العمل الرسمي الذي تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية، وفيما يتعلق بتقديم التقارير والقوائم المالية فيقصد باليوم هو يوم العمل الرسمي لهيئة السوق المالية.	قائمة المصطلحات: "يوم" أو "يوم عمل": يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة.
مزيد من الإيضاحات للمستثمرين.	إضافة دليل الصندوق مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9): رسوم الزكاة: يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدّم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين . علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المكلفين من مالكي الوحدات في الصندوق كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص القرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيؤد مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع : https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	عدم وجود دليل الصندوق مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9):

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير المراجع المستقل

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

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقوائم الدخل الشامل 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 ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة 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 حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين، 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 ٢٠٢٣
إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣، 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 ومذكرة المعلومات، 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 للسيولة بالريال السعودي (مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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، وتعد 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 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.
 - 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 حول 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.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الصندوق لم يكن ملتزمًا بالمتطلبات التالية الواردة في لائحة صناديق الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- ١) وفقًا للمادة (٢٤) من لائحة صناديق الاستثمار، يجب على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ مستقل لغرض تولى حفظ موجودات الصندوق. ومع ذلك، لم يتم الاحتفاظ برصيد نقدي قدره ٢٩,٨ مليون ريال سعودي لدى أمين حفظ الصندوق.
- ٢) لم يكن الصندوق ملتزمًا بالشرط الوارد في المادة ٥٤(ح) من لائحة صناديق الاستثمار فيما يتعلق بسيولة الصندوق، والذي ينص على أنه يجب على الصندوق التأكد باستمرار من الاحتفاظ بسيولة نقدية لا تقل عن ١٠٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.
- ٣) لم يكن الصندوق ملتزمًا بالشرط الوارد في المادة ٥٤(ز) من لائحة صناديق الاستثمار فيما يتعلق بسيولة الصندوق، والذي ينص على أنه يجب أن يكون للصندوق متوسط مرجح لتاريخ الاستحقاق لا يتجاوز ١٨٠ يومًا تقويميًا.

عن اللعيد واليحيى محاسبون قانونيون



صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)



الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٤)

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	٥	نقدية وشبه نقدية
١٠١,٣٧٢,٧٥٧	-	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤٩٦,٩٣٦,١٦٢	٦٤٠,٢٣١,٢٦٩	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٥٩,٣٣٣	١,٦٨٠,٥٥٦		دخل عمولة خاصة مستحقة
<u>٢,١٠٦,٨١٧,١٠٤</u>	<u>٨٧٢,٢٤٣,٩٧١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٣,٨٢٨,٤٦٨	-		استردادات مستحقة
٢,٣٣٣,٢٧٨	١,٤٩١,٥٩٠	٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١٦,١٦١,٧٤٦</u>	<u>١,٤٩١,٥٩٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٩٠,٦٥٥,٣٥٨	٨٧٠,٧٥٢,٣٨١		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٢,١٠٦,٨١٧,١٠٤</u>	<u>٨٧٢,٢٤٣,٩٧١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٧٤,٩٦٢,٩٥٧	٦٩,٩٠٠,٩٦١		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١١,٩٥</u>	<u>١٢,٤٦</u>		صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)

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

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤٠,١٧٢,٠١٥	٨٣,٠٦٧,٦٩٩		الدخل
١٠,٧٠٠,٥٩٢	١,٠٤١,٣٣٩		دخل عمولة خاصة
			ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٠,٨٧٢,٦٠٧	٨٤,١٠٩,٠٣٨		إجمالي الدخل
(٣٣,٤٩٢,٣٦١)	(١٨,٥١١,٦٠٧)	٩	المصاريف التشغيلية
(٧١٨,٥٠٧)	(١٩١,٥٠٦)	٩	أتعاب إدارة
(٩٣,٣٥١)	٦٤١,١٣٨	٧,٥	عمولة الوساطة
(١٥٠,٣٩٠)	(١٤١,٠٥٢)		عكس قيد (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٤,٤٥٤,٦٠٩)	(١٨,٢٠٣,٠٢٧)		إجمالي المصاريف التشغيلية
١١٦,٤١٧,٩٩٨	٦٥,٩٠٦,٠١١		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١١٦,٤١٧,٩٩٨	٦٥,٩٠٦,٠١١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٦,٤١٧,٩٩٨	٦٥,٩٠٦,٠١١	الأنشطة التشغيلية
(١٠,٧٠٠,٥٩٢)	(١,٠٤١,٣٣٩)	صافي الدخل للسنة
(١٤٠,١٧٢,٠١٥)	(٨٣,٠٦٧,٦٩٩)	التعديلات :-
٩٣,٣٥١	(٦٤١,١٣٨)	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٤,٣٦١,٢٥٨)	(١٨,٨٤٤,١٦٥)	دخل عمولة خاصة
١,٢٧٥,٠٣٦,١٩١	١٠٢,٤١٤,٠٩٦	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٢٩٤,٤٠٢,٥١٧	٨٤٧,٨٩٩,٩٢٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٠١٥,١٩٧	(١٣,٨٢٨,٤٦٨)	نقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٦٢,٩٣٠)	(٨٤١,٦٨٨)	نقص في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٥٤٥,٢٢٩,٧١٧	٩١٦,٧٩٩,٧٠٣	(نقص) زيادة في الاسترداد المستحقة
١٥٨,٩٠٨,٠٧٠	٩٢,٣٩٢,٥٧٩	نقص في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
٦,٧٠٤,١٣٧,٧٨٧	١,٠٠٩,١٩٢,٢٨٢	دخل عمولة خاصة مستلم
٥,٦٢٨,١٤٠,٧٣٥	٢,٠٧٨,٣٨٥,٧٣٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٠٠١,٨٩٦,٠٢٦)	(٣,٣٦٤,١٩٤,٧٢١)	الأنشطة التمويلية
(٦,٣٧٣,٧٥٥,٢٩١)	(١,٢٨٥,٨٠٨,٩٨٨)	متحصلات من الوحدات المصدرة
٣٣٠,٣٨٢,٤٩٦	(٢٧٦,٦١٦,٧٠٦)	سداد الوحدات المستردة
١٧٦,٥٦٦,٣٥٦	٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٣٤٧,٩٩٢,٦٥١	٢,٠٩٠,٦٥٥,٣٥٨	حقوق الملكية في بداية السنة
١١٦,٤١٧,٩٩٨	٦٥,٩٠٦,٠١١	الدخل الشامل:
-	-	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة
١١٦,٤١٧,٩٩٨	٦٥,٩٠٦,٠١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,٤٦٤,٤١٠,٦٤٩	٢,١٥٦,٥٦١,٣٦٩	
٥,٦٢٨,١٤٠,٧٣٥	٢,٠٧٨,٣٨٥,٧٣٣	التغير من معاملات الوحدات
(١٢,٠٠١,٨٩٦,٠٢٦)	(٣,٣٦٤,١٩٤,٧٢١)	متحصلات من الوحدات المصدرة
		سداد الوحدات المستردة
(٦,٣٧٣,٧٥٥,٢٩١)	(١,٢٨٥,٨٠٨,٩٨٨)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٢,٠٩٠,٦٥٥,٣٥٨	٨٧٠,٧٥٢,٣٨١	حقوق الملكية في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
وحدات	وحدات	
٧١٣,٤٩٤,١٦٦	١٧٤,٩٦٢,٩٥٧	الوحدات في بداية السنة
٤٧٧,٥٣٠,٣٥٧	١٧١,٠٨٨,٦٦٧	وحدات مصدرة خلال السنة
(١,٠١٦,٠٦١,٥٦٦)	(٢٧٦,١٥٠,٦٦٣)	وحدات مستردة خلال السنة
(٥٣٨,٥٣١,٢٠٩)	(١٠٥,٠٦١,٩٩٦)	صافي النقص في الوحدات
١٧٤,٩٦٢,٩٥٧	٦٩,٩٠٠,٩٦١	الوحدات في نهاية السنة

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

١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح هيئة السوق المالية والضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

إن الصندوق مصمم للمستثمرين الراغبين في المحافظة على رأس المال وتحقيق عوائد مع توفير السيولة النقدية عند طلب المستثمر. ويتم إعادة استثمار الدخل بالكامل في الصندوق وينعكس ذلك في سعر الوحدة.

وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بموجب خطابها رقم (٢٠١٠-٧٤٨٧-٥) وتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣١هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٠). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ١ يناير ٢٠١١).

يُدار الصندوق من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية 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 ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن الصندوق ملتزماً بالمواد التالية من اللائحة:

- (١) يمتلك الصندوق رصيد نقدي محتفظ به لدى بنوك قدره ٢٩,٨ مليون ريال سعودي. وهذا الاستثمار غير محتفظ به لدى أمين الحفظ وهذا مخالف للمادة (٢٤) من اللائحة والتي تنص على أنه يجب على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ مستقل لغرض تولي حفظ موجودات الصندوق.
- (٢) بلغت نسبة السيولة النقدية للصندوق ٩,٣٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بسبب عمليات الاسترداد التي تمت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وارتفعت نسبة السيولة مرة أخرى إلى ١٠٪ بعد نهاية السنة. ويُعد ذلك مخالفاً للمادة (٥٤) من اللائحة والتي تنص على أنه يجب على الصندوق التأكد باستمرار من الاحتفاظ بسيولة نقدية لا تقل عن ١٠٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.
- (٣) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تجاوز المتوسط المرجح لتاريخ استحقاق موجودات الصندوق ١٨٠ يوماً.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

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)

٢-٣ المعايير والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣
قام الصندوق بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (مالم يرد خلاف ذلك). لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"

يمثل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. ويحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين، يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي شاملاً لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. ويستند المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) إلى نموذج عام، يتم استكمالها عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

لم يكن للمعيار الجديد أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢: "ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية على نحو أكثر فائدة من خلال استبدال مطلب إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن "المعلومات ذات الأهمية النسبية" عن سياساتها المحاسبية وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات أثر على إفصاحات الصندوق عن السياسات المحاسبية، وليس على قياس أو إثبات أو عرض كافة البنود الظاهرة في القوائم المالية للصندوق.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل تُضيق نطاق استثناء الإثبات الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي ينتج عنها فروقات مؤقتة متساوية قابلة للاستقطاع وخاضعة للضريبة مثل عقود الإيجار والتزامات إزالة الموجودات.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

تم إجراء التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) استجابةً للقواعد النموذجية للركيزة الثانية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح التي أصدرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتتضمن:

- استثناء مؤقت إلزامي من إثبات الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق القواعد النموذجية للركيزة الثانية والإفصاح عنها،

و
• متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية الموحدة على أن يفهموا بشكل أفضل مدى خضوع المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن تلك التشريعات، وخصوصاً قبل تاريخ سريانها.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

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

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.

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٥

المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)

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

٤-٣ ترجمة 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
تحول 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 الدخل الشامل.

٥-٣ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية على الحساب الجاري لدى البنك، والنقدية في الحساب الاستثماري، وودائع المرابحة، إن وجدت، وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٦-٣ 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 كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) 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.

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

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

(١) الموجودات المالية (تتمة)

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 المقتناة لأغراض المتاجرة

عند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

(أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو

(ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو

(ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

يتم تسجيل وقياس الموجودات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل المتاجرة. كما يتم إثبات دخل أو مصروف العمولة وتوزيعات الأرباح ضمن صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عند الإقرار بأحقية دفعها.

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 النقدية وشبه النقدية وودائع المرابحة وصكوك ودخل عمولة خاصة مستحقة.

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.

تشتمل هذه الفئة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة التي لم يَمِ الصندوق بشكل لا رجعة فيه بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية دفعها.

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

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولى 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 يبق 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 ولاي 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 الأولى أو التي لها مخاطر ائتمان منخفضة ("المرحلة ١")،
- الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى 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 شهرًا" 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 يومًا.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الخاصة بالصندوق على النقدية وشبه النقدية وتوزيعات الأرباح المدينة. تتمثل سياسة الصندوق في قياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمثل هذه الأدوات على أساس ١٢ شهرًا. 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 الأولى والقياس اللاحق (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولى والقياس

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على الاستردادات المستحقة والرسوم 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 الأولى 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.

تنطبق هذه الفئة عموماً على الاستردادات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى.

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) 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 آن 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 أدوات حقوق الملكية 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 ستتم 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 والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقييم 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 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 إيضاح (١٠).

٨-٣ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٩-٣ 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.

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

٩-٣ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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 التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم 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.

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 أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

١٠-٣ 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 الفترة.

١١-٣ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

تشتمل مصاريف الصندوق على أتعاب الإدارة، وأتعاب الحفظ، والمصاريف الأخرى. يتم إثبات هذه المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق وبناءً على الأسعار المحددة مسبقاً الواردة في شروط وأحكام الصندوق. نورد فيما يلي السياسات المفصلة:

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة، عن كل يوم تقييم، بمعدل سنوي قدره ٢٠٪ (٢٠٢١: ٢٠٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق. يتم احتساب هذه الأتعاب واستحقاقها في كل يوم تقييم.

أتعاب الحفظ

يستحق الصندوق مصروف أتعاب الحفظ بمعدل سنوي بواقع ٠,٠١٪ (٢٠٢١: ٠,٠١٪) من صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم تقييم. وكما يستحق الصندوق أتعاب حفظ إضافية وأتعاب أخرى وفقاً للشروط المتفق عليها مع أمين الحفظ.

المصاريف الأخرى

يسترده مدير الصندوق من الصندوق كافة المصاريف الأخرى المتكبدة نيابة عنه وذلك وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

١٢-٣ 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.

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

٣-١ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية للصندوق، وأنه يمكن قياس المبلغ بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه دفع المبلغ. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعبء المستلم أو المستحق القبض، باستثناء الخصومات والضرائب.

يتم احتساب إيرادات التمويل عن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مثل الصكوك وودائع المراجعة باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم احتساب إيرادات التمويل بتطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي تصبح لاحقاً موجودات ذات مستوى انتمائي منخفض. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم تطبيق معدل العمولة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أي بعد خصم مخصص الخسارة.

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

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية الصندوق باستلامها).

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 تشتمل 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 الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات 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 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

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن 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. تشتمل 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 والمؤيدة قدر الإمكان).

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. يوجد لدى الصندوق استثمارات في صناديق عامة تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في السوق وصافي قيمة الموجودات، على التوالي، كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (٦).

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٣,٣٢٠,٨٢٦	٧٦٧,٦٨٩	نقد لدى البنوك- حساب جاري
٥٣,٦٧٣,٧٣٢	٢٩,٨٤١,٢٤٧	نقدية في حساب استثماري
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مربحة (١)
٥٠٦,٩٩٤,٥٥٨	٢٣٠,٦٠٨,٩٣٦	
(٤٥,٧٠٦)	(٢٧٦,٧٩٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	

(١) يتم إيداع ودائع المربحة لدى بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي بفترات استحقاق أصلية قدرها ثلاثة أشهر أو أقل، وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٣٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٦٪ سنوياً).

١-٥ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٤٠٤	٤٥,٧٠٦	في بداية السنة
٤٥,٣٠٢	٢٣١,٠٨٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٥,٧٠٦	٢٧٦,٧٩٠	

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في الصناديق العامة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		استثمارات في صناديق عامة
القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	
١٠١,٣٧٢,٧٥٧	٩٩,١٨٧,٥٣٥	-	-	

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صكوك (١) ودائع مرابحة (١) دخل عمولة خاصة مستحقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦٧٣,١٣١,٠١٣	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥,٤٨٠,١١١	٦,٠٣٤,٠٠٩	
١,٤٩٨,٦١١,١٢٤	٦٤١,٠٣٤,٠٠٩	
(١,٦٧٤,٩٦٢)	(٨٠٢,٧٤٠)	
١,٤٩٦,٩٣٦,١٦٢	٦٤٠,٢٣١,٢٦٩	

ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان متوقعة (إيضاح ٧-١)

- (١) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى تعمل بالمملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلية تتراوح من سنتين إلى عشرة سنوات وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٥,٨٩٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,١١٪ سنويًا).
- (٢) يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى عدة بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول الخليج بفترات استحقاق قدرها سنة وتحمل متوسط دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٥٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٣٦٪ سنويًا).

١-٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في بداية السنة (عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٢٦,٩١٣	١,٦٧٤,٩٦٢	
٤٨,٠٤٩	(٨٧٢,٢٢٢)	
١,٦٧٤,٩٦٢	٨٠٢,٧٤٠	

٨- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٢٧,٣٩٧	٩٧٠,٠٣٤	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٩-٢)
١٧٧,١٤٧	١٧٤,٠٤٧	أتعاب حفظ مستحقة
٤٢٨,٧٣٤	٣٤٧,٥٠٩	مطلوبات متداولة أخرى
<u>٢,٣٣٣,٢٧٨</u>	<u>١,٤٩١,٥٩٠</u>	

٩- 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 إدارة**

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة بمعدل قدره ٢٠٪ يتم احتسابها مرتين في الأسبوع على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق.

(ب) **مصاريف وساطة**

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب وساطة بمعدل ٠,٠١٪ 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 ١٢,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. وخلال الفترة، تم تحميل مكافآت مجلس إدارة قدرها ١٢,٠٠٠ ريال سعودي بشأن ٣ أعضاء من مجلس الإدارة. (٢٠٢٢: ١٢,٠٠٠ ريال سعودي بشأن ٣ أعضاء)

٩-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات
ريال سعودي	ريال سعودي				
٧,٢١٤,٧٧٢	-	مصرف الإنماء	الشركة الأم	دخول عمولة خاصة على ودائع المرابحة	
٦,٧٥٠,٠٠٠	٩,٠٦٩,٧٢٩			دخول عمولة خاصة على الصكوك	
٣٣,٤٩٢,٣٦١	١٨,٥١١,٦٠٧	شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	
٧١٨,٥٠٧	١٩١,٥٠٦			أتعاب وساطة	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٩-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مصرف الإئتماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	نقد لدى البنك	٧٦٧,٦٨٩	٣,٣٢٠,٨٢٦
شركة الإئتماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)	(٩٧٠,٠٣٤)	(١,٧٢٧,٣٩٧)

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمتلك مدير الصندوق لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٧١,٢١٩ وحدة) من وحدات الصندوق.

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 المتأتية 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) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية حدوث تغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق والتي تؤثر على الربحية في المستقبل أو على القيمة العادلة. 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		التغير في سعر العمولة: زيادة بواقع ١٪ نقص بواقع ١٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٣٥٠,٠٠٠	١٩,٩٤٨,٨٠٠	
(٨,٣٥٠,٠٠٠)	(١٩,٩٤٨,٨٠٠)	

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة من خلال الاستثمار في الموجودات التي لها تاريخ استحقاق قصير الأجل بمعدلات عمولة متغيرة.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١-١ مخاطر السوق

(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 بعملات 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 المدرجة في اسوق الأسهم عن كثب. كما يقوم الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في مختلف القطاعات.

تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٦٨,٦٣٨	-	زيادة بواقع ٥٪
(٥,٠٦٨,٦٣٨)	-	نقص بواقع ٥٪

١-١-٢ 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 المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

١-١-٣ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة 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 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.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تمة)

٣-١-١٠ مخاطر الائتمان (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
١,٤٩٦,٩٣٦,١٦٢	٦٤٠,٢٣١,٢٦٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	٢٣٠,٢٣٢,١٤٦	نقدية وشبه نقدية
١,٥٥٩,٣٣٣	١,٦٨٠,٥٥٦	دخل عمولة خاصة مستحقة
<u>٢,٠٠٥,٤٤٤,٣٤٧</u>	<u>٨٧٢,١٤٣,٩٧١</u>	

يتم الاحتفاظ بالرصيد البنكي للصندوق لدى بنك محلي ذا تصنيف ائتماني جيد، والذي يمثل الشركة الأم لمدير الصندوق، 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 و٧.

٢-١٠ 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 والاسترداد 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 والاسترداد 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.

٣-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور. 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.

١١ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	-	٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	الموجودات
٦٤٠,٢٣١,٢٦٩	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥١,٣٦٤	نقدية وشبه نقدية
١,٦٨٠,٥٥٦	-	١,٦٨٠,٥٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٢,٢٤٣,٩٧١	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٧,٢٤٣,٩٧١	دخل عمولة خاصة مستحقة
			إجمالي الموجودات
١,٤٩١,٥٩٠	-	١,٤٩١,٥٩٠	المطلوبات
١,٤٩١,٥٩٠	-	١,٤٩١,٥٩٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
			إجمالي المطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	-	٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	الموجودات
١٠١,٣٧٢,٧٥٧	-	١٠١,٣٧٢,٧٥٧	نقدية وشبه نقدية
١,٤٩٦,٩٣٦,١٦٢	٨١١,٣٥١,٢٣٦	٦٨٥,٥٨٤,٩٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٥٩,٣٣٣	-	١,٥٥٩,٣٣٣	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,١٠٦,٨١٧,١٠٤	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٩٦,٨١٧,١٠٤	عمولة مستحقة على ودائع المرابحة والصكوك
			إجمالي الموجودات
١٣,٨٢٨,٤٦٨	-	١٣,٨٢٨,٤٦٨	المطلوبات
٢,٣٣٣,٢٧٨	-	٢,٣٣٣,٢٧٨	استردادات مستحقة
١٦,١٦١,٧٤٦	-	١٦,١٦١,٧٤٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
			إجمالي المطلوبات

١٢ - الالتزامات المحتملة

لا توجد هناك أي التزامات محتملة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٣ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم للتقويم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

١٤ - تسوية قيمة الوحدة

وفقًا لتعميم هيئة السوق المالية رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ وتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقًا للمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لغرض القوائم المالية لصناديق الاستثمار فقط.

فيما يلي بيان تسوية سعر الوحدة المحتسب وفقًا لإطار التقرير المالي المعمول به بالإضافة إلى سعر الوحدة المحتسب لغرض معاملات الوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
١١,٩٥	١٢,٤٦	سعر الوحدة المحتسب وفقًا للقوائم المالية
٠,٠١	٠,٠٢	أثر خسائر الائتمان المتوقعة (١)
<u>١١,٩٦</u>	<u>١٢,٤٨</u>	سعر الوحدة المحتسب لغرض المتاجرة

(١) تمثل التسوية أثر خسائر الائتمان المتوقعة المحتسب وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فيما يتعلق بالأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٥ - 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 والمعمول بها للسنة المالية ٢٠٢٣. ووفقًا للقرار الوزاري، لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة أو ضريبة الدخل، ومع ذلك سيتعين عليه تقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. إن الموعد النهائي لتقديم الإقرارات إلى الهيئة هو ٣٠ إبريل ٢٠٢٤.

١٦ - 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 الإيضاحات حولها.

١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤).