

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

وتقرير المراجع المستقل

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

---

صفحة	الفهرس
٤-٢	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٤-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى:السادة مالكي الوحدات  
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول  
الرياض - المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") المدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وكذلك الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وأدائه المالي، والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وتدفعاته 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق ومدير الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وينا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

### أمور رئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية الجوهرية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. تتضمن الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

### تقييم الاستثمارات:

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يشتمل الصندوق محفظة من الأوراق المالية المدرجة والصناديق العامة والخاصة بمبلغ ١٠,٧٤ مليون ريال سعودي. يتم تصنيف وتقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بما في ذلك التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة.</p> <p>يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة على أساس أسعار السوق المغلقة من تداول (السوق المالية السعودية) في يوم التقييم الأخير من السنة المالية.</p> <p>يتم تقييم الصناديق العامة بناءً على قيمة الإغلاق لصافي الموجودات من تداول في آخر يوم تقييم من السنة المالية.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من الأمور الرئيسية للمراجعة نظرًا لأهمية التقييم على المركز المالي للصندوق.</p>	<p>تتضمن إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى ملاءمة سياسات الصندوق المتعلقة بالاستثمارات ومقارنتها مع المعايير المحاسبية والإصدارات الأخرى المتعامل بها؛</li> <li>القيمة الدفترية المتفق عليها للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة لقائمة الاستثمارات الأساسية.</li> <li>بالنسبة للأوراق المالية المدرجة، يتم التحقق من القيمة العادلة من خلال عينة من الاستثمارات بناءً على أسعار السوق المغلقة من تداول في آخر يوم تقييم للسنة المالية.</li> <li>بالنسبة للأموال العامة، يتم التحقق من القيمة العادلة من خلال عينة من الاستثمارات بناءً على إقفال صافي الموجودات المنشورة من تداول في آخر يوم تقييم للسنة المالية؛ و</li> <li>تقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.</li> </ul>
<p>راجع الإيضاح رقم (٥) للسياسة المحاسبية وإيضاح رقم (٧) للإفصاحات ذات العلاقة.</p>	

### معلومات أخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى والتي تشمل المعلومات الأخرى على تقرير أداء الصندوق الوارد في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حول المراجعة. من المتوقع أن تتوفر المعلومات الأخرى لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية للمعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَة بشكلٍ جوهري بأية صورة أخرى.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا استنتجنا أن هناك خطأ جوهريًا فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر للمكلفين بالحكومة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لأسس الإعداد إيضاح ٣، والسياسات المحاسبية إيضاح ٥ في هذه القوائم المالية، ومتطلبات لوائح صندوق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وشروط الصندوق وأحكامه فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، ولنظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً؛ لتمكينها من إعداد وعرض قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية للإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحكومة، وخاصة مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للصندوق.

**مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرياً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بتزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - التوصل إلى فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة؛ لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
  - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام للقوائم المالية، وهيكلها، ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بنطاق عملية المراجعة والتوقيت المخطط لها وكذلك الملاحظات المهمة الناتجة عنها، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- لقد قدمنا أيضاً للمكلفين بالحوكمة بيان يفيد بامتثالنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وتم إبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة. ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للصندوق للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري  
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٦٢)



التاريخ: ٢٥ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٢ م

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٥١٦,٢٥٧	٥,٦١٢,٢١٩	٦	النقد وما يعادله
٣,٣١٠,٧٦٤	١٠,٧٤٣,٨٥٥	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٤,٠٧٢	٢,٢٦٢,٦٣٢	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٧,٣٣٢		الأرباح المستحقة على ودائع المربحة
٤,٨٦١,٠٩٣	١٨,٦٢٦,٠٣٨		إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٧,٦٣٦	-		استردادات دائنة
٢١٦,٨٩٤	١٠٣,٥١٤	٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٤,٥٣٠	١٠٣,٥١٤		إجمالي المطلوبات
٤,٦٣٦,٥٦٣	١٨,٥٢٢,٥٢٤		صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٣٤٠,٩١٢	١,١٤٤,٨٧٧		وحدات مصدرة (عدد الوحدات)
١٣,٦٠	١٦,١٨	١٣	صافي قيمة الموجودات - للوحدة (ريال سعودي)
-	-	١١	الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			<b>الدخل</b>
٣٣,٣٦٧	١٨٩,٠٤١		دخل توزيعات الأرباح
٢٤٣,٤٠٨	١,٨٢٧,٨٦٢	٢-٧	صافي مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٣١٠	٨٨,٥٩٨		دخل العمولات من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
<u>٣٠٠,٠٨٥</u>	<u>٢,١٠٥,٥٠١</u>		
			<b>المصروفات</b>
(٤٨,١٤٩)	(٢٢٢,١٢٤)	١٠	أتعاب إدارة
(٤,٣١٥)	(٢١,١٤٨)	١٠	مصروفات الوساطة
(٦٧,٩٦٩)	(٩٨,٥٨٣)		مصروفات تشغيلية أخرى
-	(١٠,٠٥٦)	٨-٦-٤	مخصص خسارة الانتماء المتوقعة
<u>(١٢٠,٤٣٣)</u>	<u>(٣٥١,٩١١)</u>		إجمالي المصروفات
			<b>الربح للسنة</b>
<u>١٧٩,٦٥٢</u>	<u>١,٧٥٣,٥٩٠</u>		
-	-		الدخل الشامل الآخر خلال السنة
<u>١٧٩,٦٥٢</u>	<u>١,٧٥٣,٥٩٠</u>		إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٩٨٩,٨٥٥	٤,٦٣٦,٥٦٣	صافي الموجودات في ١ يناير
١٧٩,٦٥٢	١,٧٥٣,٥٩٠	التغيرات التشغيلية الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٥٠٨,٢٩٥ (١,٠٤١,٢٣٩)	٢١,٤٩١,٢٢٢ (٩,٣٥٨,٨٥٦)	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات مدفوعات مقابل استرداد وحدات
١,٤٦٧,٠٥٦	١٢,١٣٢,٣٧١	صافي التغيرات في معاملات الوحدات
٤,٦٣٦,٥٦٣	١٨,٥٢٢,٥٢٤	صافي الموجودات في ٣١ ديسمبر

معاملات الوحدات

ملخص معاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٣٤,٨٨٣	٣٤٠,٩١٢	الوحدات في ١ يناير
١٩٠,١٨١ (٨٤,١٥٢)	١,٤٠٦,٦٢٢ (٦٠٢,٦٥٧)	التغيرات في الوحدات خلال السنة الوحدات المصدرة الوحدات المستردة
١٠٦,٠٢٩	٨٠٣,٩٦٥	صافي التغيرات في الوحدات
٣٤٠,٩١٢	١,١٤٤,٨٧٧	صافي الموجودات في ٣١ ديسمبر



صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
١٧٩,٦٥٢	١,٧٥٣,٥٩٠	الربح للسنة
تسويات لـ:		
-	١٠,٠٥٥	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
(١٦٥,٠٥٠)	(٧٢٣,٠٥٦)	٢-٧ مكاسب غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
(٣٣,٣٦٧)	(١٨٩,٠٤١)	دخل توزيعات الأرباح
(١٨,٧٦٥)	٨٥١,٥٤٨	
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١,٠٢٦,٤٧٠)	(٦,٧١٠,٠٣٥)	صافي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٦٩,٠٦٦)	(٦,٢٢٠,٦٨٧)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,٨٥٥	(٧,٦٣٦)	استردادات دائنة
١٠,٦٧٢	(١١٣,٣٧٩)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(١,٢٠٠,٧٧٤)	(١٢,٢٠٠,١٩٠)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
٣٣,٣٦٧	١٨٩,٠٤١	توزيعات أرباح مستلمه
(١,١٦٧,٤٠٧)	(١٢,٠١١,١٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
٢,٥٠٨,٢٩٥	٢١,٤٩١,٢٢٧	متحصلات من وحدات مصدرة
(١,٠٤١,٢٣٩)	(٩,٣٥٨,٨٥٦)	مدفوعات مقابل وحدات مستردة
١,٤٦٧,٠٥٦	١٢,١٣٢,٣٧١	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية
٢٩٩,٦٤٩	١٢١,٢٢٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢١٦,٦٠٨	٥١٦,٢٥٧	النقد وما يعادله في ١ يناير
٥١٦,٢٥٧	٦٣٧,٤٨٠	٦ النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

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

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

### قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ١. معلومات عامة عن الصندوق

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق مفتوح أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

يتمثل هدف الصندوق في تنمية رأس المال على المدى الطويل مع التركيز على حفظ رأس المال من خلال الاستثمار في الأدوات الاستثمارية المختلفة. حيث يمكن للصندوق الاستثمار في نطاق واسع من الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الأسهم المحلية وإيداعات المربحة والصكوك والمنتجات المهيكلية والصناديق الاستثمارية لتحقيق أهدافه. يُعاد استثمار كامل الدخل في الصندوق ويدرج في سعر الوحدة.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق في خطابها رقم (٥-٦٢٤-٢٠١٢) بتاريخ ٢١ محرم ١٤٣٤ هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٢ م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٤ هـ (الموافق ٦ أبريل ٢٠١٣ م).

عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يعد مدير الصندوق قوائم مالية منفصلة للصندوق. علاوةً على ذلك، يعتبر مالكي الوحدات مالكي موجودات الصندوق.

### تحديث كوفيد-١٩

في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن وجود فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، وفي مارس ٢٠٢٠ م، صنفت منظمة الصحة العالمية تفشي كوفيد-١٩ على أنه جائحة؛ حيث استمر بالانتشار في أنحاء العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، ونتج عن ذلك فرض قيود على السفر، وحظر التجول في المدن، ومن ثم ركود الأنشطة الاقتصادية، وإغلاق العديد من القطاعات على المستويين العالمي والمحلي. وتأثر أداء الشركة تأثراً ضئيلاً بسبب كوفيد-١٩ على الأنشطة الاقتصادية وأداء القطاعات.

لا تتوقع الشركة أي مشكلة تتعلق باستمرارية الشركة نظراً إلى ما ورد أعلاه لمدة ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير. وستستمر الشركة بتقييم طبيعة ومدى التأثير على النتائج العملية والمالية.

### ٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) بصيغتها المعدلة بقرار من مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). كما تم تعديله بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م).

### ٣. أسس الإعداد

#### ١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يلتزم الصندوق أيضاً بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط الصندوق وأحكامه، ومذكرة المعلومات، وملخص المعلومات الرئيسية (يشار إليها مجتمعة بـ "الشروط والأحكام")، فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها.

#### ٢-٣ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. عوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات كأرصدة متداولة.

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

### قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي تعتبر العملة الوظيفية للصندوق.

### ٤-٣ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر لكل سنة ميلادية.

### ٥-٣ استخدام الأحكام والتقديرات

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ الميينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إعادة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي السنوات التالية لها. النطاقات الرئيسية التي تكون فيها الأحكام و التقديرات مهمة بالنسبة للقوائم المالية للصندوق أو عندما يطبق الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية كما يلي:

#### تصنيف الاستثمارات

يقوم الصندوق عند الإثبات الأولي بتحديد التصنيف ذي الصلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية وشروط تدفقاتها النقدية التعاقدية.

وقد صنف الصندوق استثماراته في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة، وعند بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. قام الصندوق بتصنيف استثماراته في إيداعات المراجعة والصكوك بالتكلفة المطفأة بناءً على نموذج الأعمال لإدارة هذه الاستثمارات.

#### هبوط قيمة الموجودات المالية

يطبق ويحدد الصندوق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات هبوط قيمة الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان والتي هي أدوات الدين والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، مثل ودائع الصكوك والمراجعة وأرصدة البنوك. خسارة الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. ولتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الإثبات الأولي. يتطلب ذلك إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر أيضاً بالنسبة للذمم المدينة التي تم إنشاؤها أو الحصول عليها حديثاً.

#### هبوط قيمة الموجودات المالية

يطبق الصندوق ويحدد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات خسارة هبوط القيمة على الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي تعد أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة، مثل ودائع الصكوك والمراجعة وأرصدة البنوك. تتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان والتقصير ووقت التحصيل منذ الإثبات الأولي. يتطلب ذلك إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الدخل الشامل حتى بالنسبة للمدينين التي نشأت أو تم الحصول عليها حديثاً.

#### تقييم المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بسبب فيروس (كوفيد-١٩)

لقد راجع الصندوق المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير المتعلقة بهبوط قيمة الموجودات المالية وتصنيف الاستثمارات على خلفية جائحة (كوفيد-١٩). تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات غير مؤكدة وتبقى مماثلة لتلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للفترة السابقة. وبالتالي، لم ينتج عنها أي تغيير في هذه القوائم المالية. وسيواصل الصندوق مراقبة الأوضاع وستعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير في المستقبل.

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

### قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

#### ٤. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية على المعايير في السنة الحالية.

تصحيح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك بسعر فائدة بديل شبه خالي من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلّبها الإصلاح مباشرة، لتُعامل كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
- تغييرات التصاريح التي يتطلّبها إصلاح سعر الفائدة المعروض بين البنوك؛ للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عند تخصيص سعر فائدة بديل شبه خالي من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. وتعتمد الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

#### ٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات غير السارية بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والسارية للفترات المحاسبية المستقبلية والتي تقرر الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر. وأهمها مايلي:

المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١، المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، المعيار الدولي للمحاسبة ٤	التحسينات السنوية للمعيار الدولي للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ م	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة - التعديلات المتعلقة بالتكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	عرض القوائم المالية - تعديلات بشأن تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تعديلات بشأن التداخل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ٣-٤ أخرى

لا يتوقع الصندوق لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية غير سارية المفعول أن يكون لها تأثير جوهري على الصندوق. لم يتم تقييم تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قوائمه المالية.

#### ٥. السياسات المحاسبية المهمة

##### النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله المذكور في قائمة التدفقات النقدية على الحسابات الجارية لدى البنوك، والنقد في حساب الاستثمار، وإيداعات مريحة بفترة استحقاق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت.

##### الأدوات المالية

##### الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات/ إلغاء إثبات كافة عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها). إن شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة العادية هي مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

يتم الإثبات الأولي لكافة الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ المتاجرة عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم القياس الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ويتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل مباشر في الربح أو الخسارة. وبالنسبة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عندما يكون ذلك مناسباً عند الإثبات الأولي.

##### إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند نقل الموجودات المالية وكافة المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

##### التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى فئات محددة كما يلي:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

##### أدوات الدين

هي تلك الأدوات التي تعرف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، وهي مثل القروض، وصكوك الحكومة والشركات، وإيداعات المربحة. التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

- (i) نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات، و
- (ii) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

- **التكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات رأس المال والأرباح فقط، ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق تسوية أي خسائر ائتمان متوقعة ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات رأس المال والأرباح فقط والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لكن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الهبوط في القيمة. يتم إثبات إيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة.
- عندما يتم استبعاد أصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** الموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إظهار الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

### أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات توضح تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر. أي الأدوات التي لا تنطوي على التزام تعاقدي بالدفع وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

بعد ذلك، يقيس الصندوق جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الصندوق قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تعيين استثمار حقوق ملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تعيين الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد الاستثمار. وعند استخدام هذه الخيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر الهبوط في القيمة (وعكس خسائر الهبوط في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة على أنها "دخل توزيعات الأرباح" عندما يتم إثبات حق الصندوق في تلقي المدفوعات.

### هبوط في قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق بالحسبان نطاق أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية، والظروف الحالية، والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج الاستطلاعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل كبير في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة الأولى")؛
  - الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة الثانية")؛ و
  - تغطي "المرحلة الثالثة" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تقع أي من الموجودات المالية للصندوق في هذه الفئة.
- يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" للفئة الأولى، بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر" للفئة الثانية والثالثة. يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### التصنيف والقياس للمطلوبات المالية

يتم إثبات المطلوبات على أساس الاستحقاق للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل خدمات مستلمة، سواء تم إصدار فاتورة من قبل المورد أم لا.

يتم قياس المطلوبات المالية أولاً بالقيمة العادلة يتم تعديلها، متى ما لزم الأمر، بتكاليف المعاملة ما لم يحدد الصندوق مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم في وقت لاحق قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال وفي حالة عدم وجوده يتم أخذ الأكثر فائدة الذي يمتلكه الصندوق في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات هي التي تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتوفر في السوق النشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشط في حالة حدوث معاملات للموجودات أو المطلوبات بحجم كافٍ لتوفير معلومات عن السعر بشكل مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المدرجة في السوق النشط بسعر السوق، لأن هذا السعر يوفر طريقة معقولة لسعر الخروج.

### مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي، وعند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة ويكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي من أجل بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

### الحقوق العائدة إلى مالكي الوحدات

تتكون صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات من وحدات صادرة قابلة للاسترداد والأرباح المتراكمة الناتجة عن الصندوق. يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية كما يلي:

#### (i) وحدات قابلة للاسترداد

يتم تسجيل الوحدات المكتتبه والمستردة بقيمة صافي الموجودات لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم استلام طلب الاكتتاب والاسترداد فيه. يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تشتمل على جميع الميزات التالية:

- يسمح للمالك بحصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
  - الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
  - جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
  - لا تتضمن الأدوات المالية أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق مالكي الحصص التناسبية لصافي موجودات الصندوق.
  - يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الأرباح أو الخسائر أو التغيير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق، على مدى عمر الأداة.
- وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تفي بتعريف الأدوات القابلة للاسترداد المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢-١٦ (أ-ب)، وبالتالي، تصنف كأدوات حقوق ملكية.

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### الحقوق العائدة إلى مالكي الوحدات (تتمة)

يقوم الصندوق بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد باستمرار. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك أي من الميزات أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من (المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢)، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروق من القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات. في يتم احتساب الاكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

#### (ii) التداول بالوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع مصرف الإنماء، من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين. ويتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في يوم التقييم بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً بالمطلوبات) على إجمالي الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

#### صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم الإفصاح عن صافي قيمة الموجودات للوحدة المدرجة في قائمة المركز المالي ويتم احتسابها عن طريق قسمة صافي قيمة موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في تاريخ التقرير.

#### الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل هي مطلوبات على مالكي الوحدات وبالتالي لم يتم النص عليها في القوائم المالية المرفقة.

#### إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات إلى الحد الذي يكون من المرجح تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق به، بغض النظر عن توقيت استلام الدفعات. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعرض المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب.

تم إثبات إيرادات الاستثمارات في إيداعات المربحة والصكوك على أساس العائد الفعلي.

يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المبيعة على أساس متوسط التكلفة المرجح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يكون حق الصندوق في استلام توزيع الأرباح المحقق).

#### أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق وتستند إلى معدلات محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصندوق. وفيما يلي السياسات التفصيلية:

#### أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة بمعدل سنوي مقداره ١,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق. وتحسب هذه الرسوم وتستحق في كل يوم تقييم.

#### أتعاب الحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب حفظ بمعدل سنوي قدره ٠,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٢٥٪) من صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم تقييم. يتحمل الصندوق أيضاً على تكاليف إضافية ورسوم أخرى وفقاً للشروط المتفق عليها مع أمين الحفظ

#### أتعاب أخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصروفات أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.



## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ٦. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٨٤,٨٦٣	٦٣,٧٤٠	١-٦	النقد لدى المصرف
٤٣١,٣٩٤	٥٧٣,٧٤٠	٢-٦	النقد لدى حساب الاستثمار
-	٤,٩٨٠,٨٠٨	٣-٦	ودائع المربحة
٥١٦,٢٥٧	٥,٦١٨,٢٨٨		
-	(٦,٠٦٨)	٤-٦	ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١٦,٢٥٧	٥,٦١٢,٢٢٠		

١-٦ يتم الاحتفاظ بالأرصدة في حساب محلي لدى مصرف الإنماء (الشركة الأم لمدير الصندوق).

٢-٦ يتم الاحتفاظ بحساب الاستثمار مع مدير الصندوق بصفته وسيطاً نيابة عن الصندوق.

٣-٦ ودائع المربحة البالغة ٢,٣٤ مليون ريال سعودي و ٢,٦٤ مليون ريال سعودي مودعة لدى مصرف السلام والمصرف الخليجي التجاري العامل في منطقة الخليج بأجال استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وتحمل معدلات ربح تتراوح من ١,٨٪ إلى ٢,٢٥٪ سنويًا على التوالي.

يتم الاحتفاظ بالنقدية وما في حكمها باسم مدير الصندوق نيابة عن الصندوق دون أي قيود.

٤-٦ تفكك مخصص خسارة الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
-	١	١-٦ و ٢-٦	مخصص خسارة الائتمان على الأرصدة المحتفظ بها في البنك والحساب الاستثماري
-	٦,٠٦٧	٣-٦	مخصص خسارة الائتمان على ودائع المربحة
-	٦,٠٦٨		

### ٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٢,٢٨١,٧١٩	٨,٤٤٧,١٨٦		الأوراق المالية المدرجة
١,٠٢٩,٠٤٥	٢,٢٩٦,٧٥٢		الصندوق العام (إيضاح ١-٧)
٣,٣١٠,٧٦٤	١٠,٧٤٣,٩٣٨		

### ١-٧ الصندوق العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٦٩٢,٥٦٥	١,٦٣٥,٠٢٣		صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
٣٣٦,٤٨٠	٦٦١,٧٢٩		صندوق إتقان للمراجحات والصكوك
١,٠٢٩,٠٤٥	٢,٢٩٦,٧٥٢		

يتم تقييم الاستثمار في هذه الصناديق بأحدث صافي قيمة للموجودات المتاحة. يكون الانتشار الجغرافي لهذه الاستثمارات داخل المملكة العربية السعودية.

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ٢-٧ صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٧٨,٣٥٨	١,١٠٤,٨٠٦	صافي المكاسب المحققة
١٦٥,٠٥٠	٧٢٣,٠٥٦	صافي المكاسب الغير محققة
٢٤٣,٤٠٨	١,٨٢٧,٨٦٢	

### ٨. استثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٠٣٢,٠٠٨	١,٢٥٥,٦٢٥	إيداعات المربحة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك
٢,٠٦٤	١٠,٩٩٤	دخل مستحق على إيداعات المربحة والصكوك
١,٠٣٤,٠٧٢	٢,٢٦٦,٦١٩	
-	(٣,٩٨٧)	ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٣٤,٠٧٢	٢,٢٦٢,٦٣٢	

١-٨ وديعة مربحة بمبلغ ١,٢٥٥ مليون ريال سعودي مودعة لدى بنك البحرين الإسلامي العامل في منطقة الخليج بأجال استحقاق أصلي تزيد عن ٣ أشهر وتحمل أرباحًا بمعدل ١,٩٪ سنويًا. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٣٢ مليون ريال سعودي مودعة لدى المصرف الخليجي التجاري بأجال استحقاق تزيد عن ٣ أشهر ونسبة ربح مدرجة ٣٪ سنويًا.

٢-٨ صكوك صادرة عن شركة روابي القابضة ذات مدة استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر وتحمل ربحًا بنسبة ٥٪ سنويًا.

### ٩. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩٧	١,٤٥٠	أتعاب حفظ مستحقة
-	٢٤,٢٣٠	أتعاب إدارية دائنة (إيضاح ١٠)
٢١٦,٧٩٧	٧٧,٨٣٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٦,٨٩٤	١٠٣,٥١٤	

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ١٠. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة متوافقة مع شروط الصندوق وأحكامه. تتم الموافقة على جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. وتشمل الأطراف ذات العلاقة مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق ومصرف الإنماء (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المتعلقة بالمصرف ومدير الصندوق.

ملخص المعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العادي لأعمال الصندوق الموضحة في القوائم المالية كما يلي:

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أنعاب إدارة	(٢٢٢,١٢٤)	(٤٨,١٤٩)
		مصروفات الوساطة	(٢١,١٤٨)	(٤,٣١٥)
		مصروفات أخرى	(٥١,٥٣٥)	(٣٢,٨٩٢)
مجلس الصندوق	أعضاء المجلس الصندوق	أنعاب مجلس الصندوق	-	(١٢,٠٠٠)
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	توزيعات الأرباح	١٥,٥١٩	-
		مكاسب رأس المال من بيع الأوراق المالية	٧١,٠٨٦	-

لأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي كما يلي:

أطراف ذوي علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	النقد لدى المصرف	٦٣,٧٤٠	٨٤,٨٦٣
		الاستثمار في الأسهم	٧١١,٥٦٤	-
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	النقد لدى حسابات الاستثمار	٥٧٣,٧٤٠	٤٣١,٣٩٤
		أنعاب إدارة دائنة	(٢٤,٢٣٠)	-
		مصروفات أخرى	(٥٠,٩٥٣)	-
		مستحقة الدفع		

### ١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد أي ارتباطات أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

### ١٢. تقارير القطاعات

يحمل الصندوق محفظة من أدوات حقوق الملكية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية. يقوم مدير الصندوق بتقييم الأداء بشكل دوري ويخصص الموارد للعمل كوحدة واحدة، وبالتالي، لم يتم تحديد قطاعات تشغيل منفصلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وبالتالي، لم يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٨ "قطاعات التشغيل".

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ١٣. تسوية قيمة الوحدة

بموجب التعميم من هيئة السوق المالية رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية في ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فقط لغرض القوائم المالية لصندوق الاستثمار. تعديل سعر الوحدة المحسوب وفقاً لإطار التقرير المالي المعمول به جنباً إلى جنب مع سعر الوحدة المحسوب لغرض معاملات الوحدة كما هو موضح أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	١٦,١٨	سعر الوحدة محسوباً وفقاً للقوائم المالية
-	٠,٠١	تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على سعر الوحدة (أ)
-	١٦,١٩	سعر الوحدة المحسوب للتداول
(أ) يمثل التعديل تأثير خسارة الائتمان المتوقعة المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.		

### ١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق من الأرصدة لدى البنوك، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالتكلفة المطفأة والمصروفات المستحقة وعمليات الاسترداد مستحقة الدفع.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف ذوي علم ولديهم الرغبة في ذلك وعلى أسس تجارية.

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي في ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه التصنيفات بناء على أدنى مستوى من المدخلات المهمة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الأسواق الأنشطة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
  - المستوى الثاني - مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشر (كالأسعار) أو غير مباشرة (كالاشتقة من الأسعار)؛ و
  - المستوى الثالث - مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (غير قابلة للملاحظة).
- تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها على أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول، على أدوات حقوق الملكية المدرجة النشطة. لا يقوم الصندوق بتعديل السعر المعروض لهذه الأدوات. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة.

يحلل الجدول التالي، التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الفئة) بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٨,٤٤٧,١٨٦	٢,٢٩٦,٧٥٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢,٢٨١,٧١٩	١,٠٢٩,٠٤٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### التصنيف للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			<b>الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>
٥١٦,٢٥٧	٥,٦١٢,٢٢٠	٦	النقد وما يعادله
١,٠٣٤,٠٧٢	٢,٢٦٢,٦٣٢	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٧,٣٣٢		الأرباح المستحقة على ودائع المراجعة
			<b>الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
٢,٢٨١,٧١٩	٨,٤٤٧,١٨٦	١-٧	استثمارات في الأوراق المالية المدرجة
١,٠٢٩,٠٤٥	٢,٢٩٦,٧٥٢	٢-٧	استثمارات في الصندوق العام
			<b>المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة</b>
٧,٦٣٦	-		استردادات دائنة
٢١٦,٨٩٤	٩٩,٠١٩		مستحقات ومطلوبات أخرى

### ١٥. الأدوات المالية - إدارة المخاطر

تتمثل الأهداف الاستثمارية الرئيسية للصندوق في تزويد المستثمرين بدخل جاري وإنماء رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستحواذ على استثمارات في حقوق الملكية وأدوات أخرى.

يتعرض نشاط الصندوق لمخاطر مالية متنوعة: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ومخاطر السوق.

يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها، يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي لكل عمليات إدارة الصندوق.

تم تحديد المراقبة والتحكم بالمخاطر بشكل رئيسي على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة للشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتحمله للمخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق طرق مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. يتم شرح هذه الطرق أدناه.

#### مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد أرصده البنية واستثماراته بالتكلفة المطفأة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية. لا يوجد لدى الصندوق آلية رسمية للتصنيف. تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم فيها من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف محددة والاستمرار في تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.



## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ملف الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للوقت المتوقع استردادها أو تسويتها على الترتيب. المبلغ المفصّل عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس جوهرياً.

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
			<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م</b>
			<b>الموجودات المالية</b>
٥,٦١٢,٢١٩	-	٥,٦١٢,٢١٩	نقد وما يعادله
١٠,٧٤٣,٨٥٥	-	١٠,٧٤٣,٨٥٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٦٢,٦٣٢	-	٢,٢٦٢,٦٣٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧,٣٣٢	-	٧,٣٣٢	الفوائد المستحقة على ودائع المراجعة
<b>١٨,٦٢٦,٠٣٨</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٦٢٦,٠٣٨</b>	
			<b>المطلوبات المالية</b>
١٠٣,٥١٤	-	١٠٣,٥١٤	المستحقات و المطلوبات الأخرى
<b>١٠٣,٥١٤</b>	<b>-</b>	<b>١٠٣,٥١٤</b>	
			<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</b>
			<b>الموجودات المالية</b>
٥١٦,٢٥٧	-	٥١٦,٢٥٧	نقد وما يعادله
٣,٣١٠,٧٦٤	-	٣,٣١٠,٧٦٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٤,٠٧٢	-	١,٠٣٤,٠٧٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة
<b>٤,٨٦١,٠٩٣</b>	<b>-</b>	<b>٤,٨٦١,٠٩٣</b>	الفوائد المستحقة على ودائع المراجعة
			<b>المطلوبات المالية</b>
٧,٦٣٦	-	٧,٦٣٦	استردادات دائنة
٢١٦,٨٩٤	-	٢١٦,٨٩٤	المستحقات و المطلوبات الأخرى
<b>٢٢٤,٥٣٠</b>	<b>-</b>	<b>٢٢٤,٥٣٠</b>	

## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### مخاطر السوق

#### مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات العمولات الخاصة بالسوق على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر مهمة في معدلات العمولة لأن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تحمل عمولة.

#### مخاطر العملة

هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

العملة الوظيفية للصندوق هي الريال السعودي. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بالعملة الوظيفية، فإن الصندوق غير معرض لمخاطر العملات.

#### مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية ومعدل العمولات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق بشكل دقيق حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول". يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في مختلف الأسهم من مختلف القطاعات الصناعية.

تركز الصناعة في استثمارات الأسهم في الصندوق على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		القطاع الصناعي
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	
٤٥٥,٠١٤	٢٠	٢,٩٩٣,١٨٢	٣٥	البنوك
٦٩٥,١٩٠	٣٠	١,٩٧٠,١١٠	٢٣	المواد الأساسية
٢٠٥,٩٥٨	٩	٨٢١,٥٥٨	١٠	خدمات الاتصالات
٢٢٤,٣٥٠	١٠	٧٥٧,٦٧١	٩	الطاقة
٢٨٦,١٤٩	١٣	٤٥١,٦٩٤	٥	التجزئة
-	-	٤٥٧,٥٦٦	٥,٥	معدات الرعاية الصحية
-	-	٣٣٣,٨١٠	٤	وسائل النقل
-	-	٣٧٦,٦٨٣	٥	الأغذية والمشروبات
-	-	٢٨٤,٩١٢	٣,٥	إدارة العقارات والتطوير
١٤٣,٧٩١	٦	-	-	السلع رأسمالية
١٣٤,٣٤٣	٦	-	-	تجزئة الأغذية
١٣٦,٩٢٥	٦	-	-	التأمين
٢,٢٨١,٧٢٠	١٠٠	٨,٤٤٧,١٨٦	١٠٠	

إن تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪ في قيمة استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها في تاريخ التقرير، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، كان سيؤدي إلى زيادة في صافي الربح على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وصافي الموجودات بقيمة ٨٤٤,٧١٩ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢٢٨,١٧٢ ريال سعودي). أما انخفاض القيمة بنسبة ١٠٪ على نفس الأساس، فقد كان سيققل من صافي الربح على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وصافي الموجودات بنفس المقدار.



## صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

### ١٦. إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات المنسوبة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاسترداد وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لمالكي الوحدات، وتوفير مزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

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

### ١٧. يوم التقييم الأخير

يوم التقييم الأخير لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

### ١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الصندوق في ٢١ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٢ م).