

التقرير السنوي
2023

(أ) معلومات صندوق الاستثمار:

(1) اسم صندوق الاستثمار
صندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل.

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.

صندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل هو صندوق مؤشر متداول يستثمر من خلال الإدارة غير النشطة لسلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية والمدرجة في السوق الرئيسية والمتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية للصندوق، وذلك بهدف تحقيق أداء مماثل أداء المؤشر قبل خصم الرسوم والمصاريف، وتوزيع العوائد بصفة دورية وتخفيض التكاليف وزيادة الكفاءة وتعزيز السيولة عن طريق التركيز على هذا النوع من أدوات الاستثمار المدرة للدخل والتي تمكن الأفراد من الاستثمار بشكل مرن في أدوات أسواق الدين مما يشجع ثقافة الادخار لدى المستثمرين وهي من الأهداف الرئيسية لرؤية 2030.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح.

- يسعى مدير الصندوق بتقديم توزيعات نقدية من عوائد الاستثمار في أصول الصندوق على مالكي الوحدات مرة واحدة سنوياً وبحد أقصى نهاية كل سنة مالية للصندوق، ويمكن لمدير الصندوق التوزيع أكثر من مرة وذلك بناءً على قرار مجلس إدارة الصندوق وذلك في حالات معينة على سبيل المثال لا الحصر:

- إذا كان مصاريف التوزيعات لا تؤثر على صافي أصول الصندوق.
- إذا رأى مدير الصندوق أن متطلبات السيولة النقدية تؤثر سلباً على أداء سعر الوحدة.

- يحق لمدير الصندوق بأن يقوم بإعادة استثمار العوائد الموزعة على الصندوق - منها وليس على سبيل الحصر - كإبونات الصكوك.

(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

- المؤشر الإرشادي: مؤشر أي بوكس تداول للصكوك السيادية- قصيرة الأجل.
الجهة المزودة للمؤشر: شركة السوق المالية السعودية (تداول) www.saudiexchange.sa وشركة أي إتش إس ماركيت (أي بوكس). www.ihsmarket.com

- المنهجية المتبعة لحساب المؤشر:
يتم تصميم المؤشر الإرشادي (مؤشر أي بوكس تداول للصكوك السيادية- قصيرة الأجل) بطريقة تعكس أداء الصكوك السيادية المقومة بالريال السعودي والصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية، وتستهدف قواعد المؤشر إلى توفير تغطية واسعة لمجموعة الصكوك السيادية المقومة بالريال السعودي والصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية.

(ب) أداء الصندوق:

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

31/12/2023		31/12/2022		31/12/2021		السنوات المالية الثلاث الأخيرة
426,348,374		1,255,054,891		1,251,316,068		صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية.
10.46		9.91		10.18		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.
9.82	10.46	9.77	10.09	10.09	10.38	
40,430,131		125,000,000		125,000,000		عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.
0.08		0.160		0.224		قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
0.55%		0.31%		0.29%		نسبة المصروفات.
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت).						
لا يوجد أصول مقترضة						
3.62%		0.58%		-0.21%		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)

منذ التأسيس	سنة واحدة	ثلاث سنوات
10.74%	6.92%	5.75%

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

منذ التأسيس	2020	2021	2022	2023
10.74%	4.72%	-0.14%	-0.96%	6.92%

ملاحظة: أداء الصندوق لعام 2020 كان منذ بداية الصندوق والتي كانت بتاريخ 24-فبراير-2020م.

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	إجمالي نسبة المصروفات	الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.
2,325,096	0.55%	لا يوجد

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

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

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

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

1 الأستاذ / مازن بغدادي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).

2 الدكتور / عبد الرحمن العالي (عضو مستقل).

3 الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).

4 الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا (عضو مستقل).

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

1 الأستاذ/ مازن بن فواز بن أحمد بغدادي

مازن بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الإئتماء 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 إس بي سي العربية السعودية قبل انضمامه للإئتماء 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.

2 الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي

حاصل على البكالوريوس والماجستير والدكتوراه في إدارة الاعمال من جامعة جورجيا ستيت الأمريكية. عمل لمدة ثلاثين عاماً كأستاذ جامعي في كلية إدارة الاعمال (قسم التسويق) جامعة الملك سعود، وأستاذاً زائراً في جامعة إنديانا الأمريكية وجامعة سايمون فريزر الكندية. كما عمل لفترة ثماني سنوات وكلياً ثم عميداً لمعهد الملك عبد الله للبحوث والدراسات الاستشارية والذي تم تأسيسه كذراع استشاري وتجاري لجامعة الملك سعود. أشرف وشارك في العديد من الدراسات والاستشارات لجهات حكومية وشركات تجارية. وعمل مستشاراً لوزارة التجارة، ووزارة التعليم العالي، ووزارة الشؤون البلدية والقروية، ومركز تنمية الصادرات السعودية، وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، وشركة فيديكس السعودية، وكلية المعرفة الأهلية، وجامعة الأمير سلطان، وديوان المظالم والمحكمة العامة في مجال القانون التجاري. وكان عضواً بعدد من مجالس أمناء جامعات وكليات أهلية. كما يعمل حالياً كعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمواضع، وعدد من الشركات المحلية والدولية. وهو مؤسس ورئيس شركة سكايا لاين إنترناشيونال الأمريكية.

3 الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس

تولى الأستاذ عبد العزيز اليابس عدة مهام إدارية ومالية وتنظيمية، ويتمتع بخبرته تزيد على 14 عاماً في مجال الأسواق المالية وتطوير الأعمال وإدارة الأصول، يشغل حالياً منصب رئيس تطوير الأعمال في شركة الإئتماء للاستثمار، وقد عمل في شركة مطارات الرياض مديراً عاماً لتطوير الأعمال وقبل ذلك كان يشغل مديراً لوحدة الصناديق المدرة للدخل في شركة الإئتماء للاستثمار، كما سبق له العمل في كل من شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية وشركة كريدت سويس العربية السعودية وهيئة السوق المالية، ولديه اطلاع واسع بأنظمة وتشريعات الأوراق المالية، إضافة إلى حصوله على العديد من الدورات المالية التنفيذية والشهادات المهنية من جامعات وهيئات عالمية ومحلية. الأستاذ عبد العزيز اليابس حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2005 م، ودرجة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة بورتلاند الحكومية في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008 م.

4 الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا

حاصل على البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان. عمل لأكثر من 15 سنة في مجال إدارة الأصول وإدارة الأعمال. يعمل منذ فبراير 2021م كمستشار لمعالى وزير التجارة بما في ذلك تمثيل الوزارة في اللجان الوطنية ومجالس الإدارات. أيضاً يعمل كعضو مجلس الإدارة في البلد الأمين للتنمية والتجديد العمراني. كما عمل سابقاً كمدير إدارة ضمان التنفيذ بمكتب تحقيق الرؤية بوزارة التجارة، وتقلد قبل ذلك العديد من المناصب الإدارية بشركات وهيئات مالية. حقق العديد من الإنجازات أبرزها: بناء استراتيجيات وحوكمة برنامج تنمية القطاع الخاص، والحصول على جائزة أفضل صندوق استثماري للإصدارات الأولية بالمملكة عام 2015 الصادرة من "Global Banking and Finance Review"، وقيادة فريق الاستثمار في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي للحصول على جائزة أفضل مزود لإدارة الثروات في المملكة لعام 2015م والصادرة من "World Finance"، وتأسيس وإطلاق العديد من الصناديق الاستثمارية بالمملكة بمختلف فئات الأصول.

ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

– الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقرير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- الموافقة على عقود 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.

– اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.

– الإشراف -ومتى كان ذلك مناسباً- الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للاتحة صناديق الاستثمار.

– الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام وأول لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة والسارية المفعول، ويشمل ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.

– الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).

– التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر -سواء أكان عقداً أم غير- يضمن إفضاحات تتعلق بالصندوق أو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق جميع ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

– التأكد من قيام مدير الصندوق لمسؤولياته -بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات- وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

– الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجوده الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليها في لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

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

– العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.

– تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

– 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.

يستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلون مجتمعون مكافأة قدرها 50,000 ريال سعودي بحد أقصى عن السنة المالية الواحدة، ويتكفل مدير الصندوق بدفع هذه المكافآت.

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

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

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

الأعضاء	اسم الصندوق	نوع الصندوق
الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا	الأستاذ / عبد العزيز اليابس	الدكتور / عبد الرحمن بن
الأستاذ / مازن بغدادي	الأستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا	الدكتور / عبد الرحمن بن



		يوسف بن شمس الدين العال			
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق دائية مكة الفندقية
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الريا العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق القيروان اللوجستي
-	-	عضو غير مستقل	-	-	صندوق واحة الإئتماء العقاري
-	-	عضو غير مستقل	-	طرح خاص	صندوق مودة الوقفي
-	-	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق مدارك الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق ذهبان العقاري
-	-	عضو غير مستقل	-	طرح خاص	صندوق الدعوة الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء وادي الهدا
-	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء المدينة العقاري
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء المحمدية العقاري
-	-	-	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء الطائف العقاري
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء السكني
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء الخبر العقاري
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء أحياء العقاري
-	-	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق إكرام الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي
-	-	-	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق ضاحية سمو العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مشارف العوالي
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق منطقة الإئتماء اللوجستي
.....	عضو مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مكة للتطوير الأول
.....	عضو مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مكة للتطوير الثاني
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء المحمدية العقاري
.....	عضو مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق مجمع الإئتماء اللوجستي
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء رياض فيو
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء وريف الوقفي
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء عنابة الوقفي
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء بر الرياض الوقفي
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء الوقفي لرعاية الأيتام
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق القصيم الوقفي
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للأسهم السعودية
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للإصدارات الأولية
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الجزيرة الأول
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء الوقفي لمساجد الطرق
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء ضاحية الرياض العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الخاص للأسهم-1
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء ريت لقطاع التجزئة
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء شمال الرياض العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء شمال جدة العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الخمرة العقاري
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء ريت الفندقية

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

(ج) مدير الصندوق:

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه.

شركة الإئتماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

طريق الملك فهد، حي العليا، الرياض

ص.ب. 55560 الرياض

المملكة العربية السعودية

هاتف: +96612185999

فاكس: +96612185900

الموقع الإلكتروني www.alinmainvestment.com

- (2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وُجد)
لا يوجد
- (3) مراجعة لأشطة الاستثمار خلال الفترة.
تم تنفيذ جميع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع أهداف واستراتيجيات الصندوق مع استغلال الفرص الاستثمارية الممكنة اخذين بالاعتبار الالتزام بقيود الاستثمار التي نصت عليها شروط وأحكام الصندوق قدر الإمكان.
- (4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.
كان أداء الصندوق خلال العام 2023 مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 3.30% وبفارق 3.62% عن المؤشر الاسترشادي.
- (5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق العام)
الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (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 أي تغيير على معلومات الصندوق التي من شأنها التأثير على قرار مالكي الوحدات.
- (7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.
صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي
0.25 % سنوياً من إجمالي أصول الصندوق
20% سنوياً من صافي عوائد الصندوق
- (8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيّناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وُجدت).
لا يوجد.
- (9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير.
إعلان شركة الإئتماء للاستثمار عن تقييم خايط لوحدة صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
تعلن شركة الإئتماء للاستثمار عن خطأ في تقييم وحدات صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل خلال 22 يونيو 2023م إلى 30 أغسطس 2023م، وفيما يلي إجمالي أصول الصندوق وسعر الوحدة بعد التصحيح
418,472,154.01
103.275
3.15%
سيتم تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير. وفي حال وجود أي استفسار، يرجى التواصل معنا عن طريق (رقم الهاتف: 8004413333 ، البريد الإلكتروني: info@alinmainvest.com)
- (10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.
3 سنوات و 10 شهور
- (11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق).
صندوق الاستثمار
صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي
إجمالي نسبة المصروفات
0.55%
2.09%
- (د) أمين الحفظ:
اسم أمين الحفظ، وعنوانه.
كريديت سويس العربية السعودية
المركز الرئيسي: حي المحمدية طريق الملك فهد
صندوق بريد 5000 الرياض 12361
هاتف: +966112039701
فاكس: +966112039791
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: <https://www.credit-suisse.com/sa/ar/cssa.html>
- (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) القيام بإجراءات تنفيذ الطلبات المقدمة من صانع السوق وفقاً لتوجيهات مدير الصندوق لإصدار واسترداد وحدات الصندوق على النحو التالي:
- تسجيل وحدات الصندوق في مركز الأيداع.
- عند تنفيذ طلب إصدار الوحدات يقوم أمين الحفظ بالترتيب لتحويل سلة الصكوك المستهدفة والعناصر النقدية الأخرى من حساب صانع السوق إلى حساب مدير الصندوق.
- عند تنفيذ طلب استرداد الوحدات يقوم أمين الحفظ بالتأكد من وجود الوحدات في حساب صانع السوق.
- الترتيب للقيام بإصدار واسترداد وحدات الصندوق والتأكد من أن عملية الإدراج أو وقفها قد تمت بشكل صحيح من طرف تداول.
- التأكد عند الإصدار من أن عدد وقيمة الوحدات التي جرى تحويلها لحساب الصندوق تعادل عدد وقيمة وحدات الإصدار المحول لحساب صانع السوق.
- التأكد عند الاسترداد من أن وحدات الصندوق وقيمتها تتناسب مع سلة الصكوك وقيمتها المحولة لحساب صانع السوق.
- تسوية عمليات إصدار واسترداد الوحدات خلال اليوم مع تداول.
- القيام بمطابقات يومية لتصحيح الاختلافات.
- إيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق.
3) 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
طريق الملك فهد، حي العليا، الرياض
ص.ب. 55560 الرياض 11544
المملكة العربية السعودية
هاتف: +96612185999
فاكس: +966112185900
الموقع الإلكتروني: www.alinmainvestment.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

- (1) فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
- (2) يجب على مشغل الصندوق أن يحتفظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.
- (3) يجب على مشغل الصندوق إعداد 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 للموعّد 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.

(3) مراجع الحسابات:

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.
شركة اللحد والحدى محاسبون قانونيون (LYCA)
المملكة العربية السعودية
ص.ب. 85453 الرياض 11691.
هاتف +966 112693516
فاكس +966 112694419
الموقع الإلكتروني: <https://lyca.com.sa/>

(ز) القوائم المالية:

يجب أن تُعدّ القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير) لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين الرجاء الاطلاع على الملحق رقم (3)

الملحق رقم (1).
الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

1- تم عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (7) المنعقد في 24 يوليو 2023م الساعة 03:00م، من خلال منصة (Cisco Webex Meetings).
جدول أعمال الاجتماع:

- مناقشة أداء الصندوق نسبة إلى المؤشر والأحداث ذات الصلة من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق وحتى نهاية شهر يونيو 2023م.
- مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق وحتى نهاية شهر يونيو 2023م.
- مقابلة مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال لأي مسائل ذات صلة.
- الموافقة و/أو التوقيع على القرارات والوثائق، بما في ذلك تلك التي وافق عليها المجلس بالتمرير إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
- مسائل أخرى (إن وجدت).

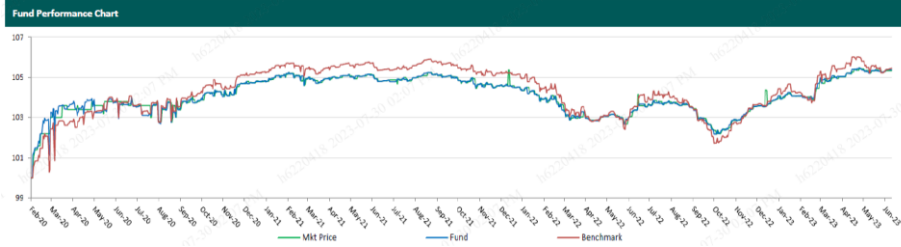
شرح للأشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة وجدول أعمال الاجتماع:

• مناقشة أداء الصندوق العام، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
أداء الصندوق:

حقق الصندوق منذ التأسيس (5.39%) مقارنة بالمؤشر الاسترشادي (5.38%) بفارق (0.01) عن المؤشر الاسترشادي.

FUND	1 M	3 M	YTD	1 Year	2 Years	SI
FUND	0.06%	0.56%	1.76%	2.27%	0.37%	5.39%
BM	-0.14%	0.44%	1.72%	2.24%	0.18%	5.38%
ALPHA	0.20%	0.12%	0.04%	0.04%	0.55%	0.01%

* Performance figures are adjusted for the dividends distributed.



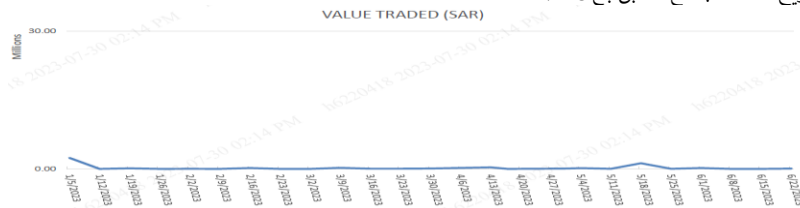
مكونات الصندوق:

- تتكون سلة الصندوق من 10 صك بمعدل آجال متبقيه تقدر بـ 1.70 سنوات.
- صافي العائد الحالي على سلة الصكوك 3.18%.

No.	ISIN	Series	Maturity	Coupon	Index weight	ETF weight	Diff
1	SA14BVK2HU20	5244	7/26/2024	3.25%	2.93%	0.00%	-2.93%
2	SA14BVK2HUI5	5245	7/26/2027	3.55%	2.12%	0.00%	-2.12%
3	SA14GVK2I7J3	5263	1/24/2025	3.45%	3.81%	0.00%	3.86%
4	SA14GVK2I835	5264	1/24/2028	3.85%	2.73%	0.00%	-2.73%
5	SA14IFK2I932	5266	4/25/2025	3.50%	1.52%	0.00%	-1.52%
6	SA14IVK2IA34	5268	7/25/2023	3.50%	5.93%	0.00%	7.06%
7	SA14IVK2IAJ5	5269	7/25/2025	3.62%	3.04%	0.00%	-2.80%
8	SA14LFK2IBI9	5271	10/24/2023	3.68%	2.10%	0.00%	0.63%
9	SA14CFK2HVJ0	5247	8/23/2024	3.20%	5.89%	0.00%	8.05%
10	SA14LFK2IC31	5272	10/24/2025	3.88%	1.45%	0.00%	-1.45%
11	SA14CFK2IO37	5248	8/23/2027	3.50%	3.23%	0.00%	-3.23%
12	SA14OVK2IDJ2	5275	1/23/2024	3.17%	4.06%	0.00%	4.07%
13	SA14CVK2I136	5250	9/20/2024	3.25%	3.90%	0.00%	5.89%
14	SA14CVK2IU5	5251	9/20/2027	3.45%	2.45%	0.00%	-2.45%
15	SA14DFK2I2I6	5253	10/25/2024	3.20%	5.42%	0.00%	6.83%
16	SA14DFK2I325	5454	10/25/2027	3.65%	7.25%	0.00%	-7.25%
17	SA14TOOIIJ0	5281	3/23/2025	2.17%	7.07%	0.00%	7.11%
18	SA15OG0IHH8	5283	1/27/2027	2.47%	5.07%	0.00%	-5.07%
19	SA15G0IIO33	5300	7/26/2024	1.64%	7.68%	0.00%	-7.68%
20	SA15G0IOIOJ	5297	7/27/2027	1.73%	0.99%	0.00%	-0.99%
21	SA158G0IIT39	5306	1/21/2028	1.97%	16.83%	0.00%	-16.83%
22	SA15HK2I435	5320	3/17/2027	2.60%	4.53%	0.00%	14.76%

حجم وقيم التداول:

- سعر الوحدة المتداول (100.40 ريال سعودي) بتاريخ (24 يوليو 2023م).
- إجمالي قيمة التداول منذ تاريخ الاجتماع السابق وحتى نهاية شهر يونيو 2023 أكثر من (5.8 مليون ريال سعودي).
- متوسط قيمة الصفقات الأسبوعي من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق بلغ أكثر من 234k
- متوسط عدد الصفقات الأسبوعي من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق بلغ 28 صفقة.



Investor Type	Current	Nationality			
		Saudi's	Shares	Non-Saudi's	Shares
		Individuals	478	57,401	23
Corporates	8	3,984,977	0	0	

- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- إشعار مدير الصندوق لمجلس إدارة الصندوق بجميع مخالفات قيود الاستثمار فور وقوعها. لايوجد
- المسائل الأخرى.
- تم توضيح لأعضاء المجلس مبادرات مدير الصندوق الحالية والجارية مع الأطراف الخارجية ذات العلاقة بالصندوق وذلك للتحسين من أداءه مستقبلاً والتي تضمنت:
- (1) يتم العمل مع هيئة السوق المالية "CMA" وشركة السوق المالية السعودية "تداول" ومركز إيداع الأوراق المالية "إيداع" لتقسيم الوحدات إلى 10/1.
- (2) العمل على توسيع المجال الاستثماري للصندوق ليضمن الصكوك متوسطة وطويلة الأجل.
- قرارات المجلس:
- سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.

2- تم عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (8) المنعقد في 29 نوفمبر 2023م الساعة 01:00م، من خلال منصة (Cisco Webex Meetings).

- جدول أعمال الاجتماع:
- مناقشة أداء الصندوق نسبة إلى المؤشر والأحداث ذات الصلة من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق وحتى نهاية شهر أكتوبر 2023م.
- مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق وحتى نهاية شهر أكتوبر 2023م.
- مقابلة مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال لأي مسائل ذات صلة.
- الموافقة و/أو التوقيع على القرارات والوثائق، بما في ذلك تلك التي وافق عليها المجلس بالتمرير إلى تاريخ انعقاد الاجتماع (إن وجدت).
- مسائل أخرى (إن وجدت).

شرح للأنشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة وجدول أعمال الاجتماع:

- مناقشة أداء الصندوق العام، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- أداء الصندوق:
- حقق الصندوق منذ التأسيس (9.74%) مقارنة بالمؤشر الاسترشادي (5.59%) بفارق (4.15%) عن المؤشر الاسترشادي.



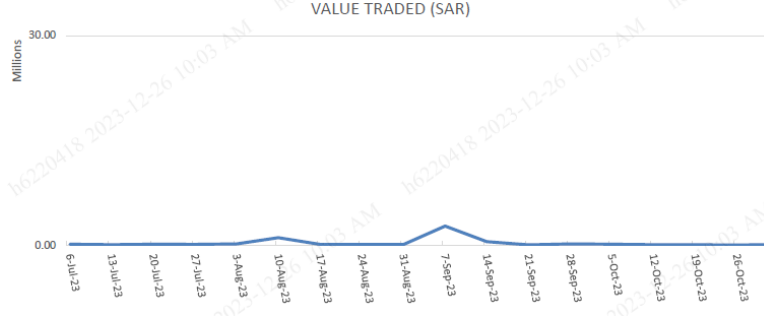
مكونات الصندوق:

- تتكون سلة الصندوق من 8 صك بمعدل آجال متبقيه تقدر بـ 1.71 سنوات.
- صافي العائد الحالي على سلة الصكوك 3.03%.

No.	ISIN	Series	Maturity	Coupon	Index weight	ETF weight	Diff
1	SA14BVK2HU20	5244	45499	1/3/1900	2.73%	0.00%	-2.73%
2	SA14BVK2HUI5	5245	46594	1/3/1900	1.97%	0.00%	-1.97%
3	SA14GVK2I7J3	5263	45681	1/3/1900	3.55%	3.80%	0.25%
4	SA14GVK2I835	5264	46776	1/3/1900	2.54%	0.00%	-2.54%
5	SA14IFK2I932	5266	45772	1/3/1900	1.41%	0.00%	-1.41%
6	SA14IFK2I9I8	5267	46868	1/3/1900	2.30%	0.00%	-2.30%
7	SA14JVK2IAJ5	5269	45863	1/3/1900	2.83%	2.76%	-0.06%
8	SA14JVK2IB33	5270	46959	1/3/1900	4.37%	0.00%	-4.37%
9	SA14LFK2IBI9	5271	45223	1/3/1900	1.96%	0.00%	-1.96%
10	SA14CFK2HVI0	5247	45527	1/3/1900	5.48%	7.92%	2.44%
11	SA14LFK2IC31	5272	45954	1/3/1900	1.35%	0.00%	-1.35%
12	SA14CFK2IO37	5248	46622	1/3/1900	3.01%	0.00%	-3.01%
13	SA14OVK2IDJ2	5275	45314	1/3/1900	3.78%	3.97%	0.20%
14	SA14CVK2I136	5250	45555	1/3/1900	3.63%	5.79%	3.10%
15	SA14CVK2I1J5	5251	46650	1/3/1900	2.28%	0.00%	-2.28%
16	SA14DFK2I2I6	5253	45590	1/3/1900	5.05%	6.73%	1.68%
17	SA14DFK2I2J5	5454	46685	1/3/1900	6.75%	0.00%	-6.75%
18	SA14TOIIGJ0	5281	45739	1/2/1900	6.58%	7.17%	0.59%
19	SA15OGI0IH8	5283	46414	1/2/1900	4.72%	0.00%	-4.72%
20	SA15G0I0Q33	5300	45499	1/1/1900	7.15%	0.00%	-7.15%
21	SA15G0I0J6	5301	46960	1/2/1900	5.76%	0.00%	-5.76%
22	SA15G0I0I01	5297	46595	1/1/1900	0.92%	0.00%	-0.92%
23	SA158G0IIT39	5306	46773	1/1/1900	15.67%	0.00%	-15.67%
24	SA15HVK2I435	5320	46463	1/2/1900	4.22%	15.12%	10.91%

حجم وقيم التداول:

- سعر الوحدة المتداول (104 ريال سعودي) بتاريخ (27 نوفمبر 2023م).
- إجمالي قيمة التداول منذ تاريخ الاجتماع السابق وحتى نهاية شهر أكتوبر 2023 أكثر من (5.51 مليون ريال سعودي).
- متوسط قيمة الصفقات الأسبوعي من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق بلغ أكثر من 306k
- متوسط عدد الصفقات الأسبوعي من تاريخ انعقاد الاجتماع السابق بلغ 34 صفقة.



ديموغرافية المساهمين:

Current		Nationality			
		Saudi's	Shares	Non-Saudi's	Shares
Investor Type	Individuals	474	35,475	23	444
	Corporates	6	4,042,031	0	0
Total Shares		4,043,013			

- التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- إشعار مدير الصندوق لمجلس إدارة الصندوق بجميع مخالفات قيود الاستثمار فور وقوعها. لا يوجد المسائل الأخرى.
- تم التوضيح لأعضاء المجلس مبادرات مدير الصندوق الحالية والجارية مع الأطراف الخارجية ذات العلاقة بالصندوق:
- (1) تمت الموافقة والانتهاج من تقسيم الوحدات 1/10 وتم الاجتماع الأول للمساهمين للتصويت على قرار تقسيم الوحدات ولم ينتج عن هذا الاجتماع قرار، وتمت جدولة اجتماع ثاني بتاريخ 5 ديسمبر.
- (2) العمل على توسيع المجال الاستثماري للصندوق ليضمن الصكوك متوسطة وطويلة الأجل.
- قرارات المجلس:
- سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.

الصيغة الحالية	الصيغة المقترحة	میررات التغير
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 / 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 خبرته 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: (1) الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي هو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة الإنماء للاستثمار وخبرته العملية 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 كإئتماني وأخيراً إتش إس 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 للمدارة 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 انيساد للدراسات العليا.	تم تحديث السيرة الذاتية لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / مازن بن فواز بغدادي.
24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (2) الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي حاصل على البكالوريوس والماجستير والدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة جورجيا ستيت الأمريكية. عمل لمدة ثلاثين عاماً كأستاذ جامعي في كلية إدارة الأعمال (قسم التسويق) جامعة الملك سعود، وأستاذاً زائراً في جامعة إنديانا الأمريكية وجامعة سايمون فريزر الكندية. كما عمل لفترة ثمانين عاماً في كندا ثم عميداً لمعهد الملك عبد الله للبحوث والدراسات الاستشارية والذي تم تأسيسه كذراع استثماري وتجاري للجامعة الملك سعود. أشرف وشارك في العديد من الدراسات والاستشارات لجهات حكومية وشركات تجارية. وعمل مستشاراً لوزارة التجارة، ووزارة التعليم العالي، ووزارة الشؤون البلدية والقروية، ومركز تنمية الصادرات السعودية، وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، وشركة فيديكس السعودية، وكلية المعرفة الأهلية، وجامعة الأمير سلطان، وديوان المظالم والمحكمة العامة في مجال القانون التجاري. وكان عضواً بعدد من مجالس أمناء جامعات وكليات أهلية. كما يعمل حالياً كعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للموائج، وعدد من الشركات المحلية والدولية. وهو مؤسس ورئيس شركة سكاى لاين إنترناشيونال الأمريكية.	24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (2) الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي حاصل على البكالوريوس والماجستير والدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة جورجيا ستيت الأمريكية. عمل لمدة ثلاثين عاماً كأستاذ جامعي في كلية إدارة الأعمال (قسم التسويق) جامعة الملك سعود، وأستاذاً زائراً في جامعة إنديانا الأمريكية وجامعة سايمون فريزر الكندية. كما عمل لفترة ثمانين عاماً في كندا ثم عميداً لمعهد الملك عبد الله للبحوث والدراسات الاستشارية والذي تم تأسيسه كذراع استثماري وتجاري للجامعة الملك سعود. أشرف وشارك في العديد من الدراسات والاستشارات لجهات حكومية وشركات تجارية. وعمل مستشاراً لوزارة التجارة، ووزارة التعليم العالي، ووزارة الشؤون البلدية والقروية، ومركز تنمية الصادرات السعودية، وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، وشركة فيديكس السعودية، وكلية المعرفة الأهلية، وجامعة الأمير سلطان، وديوان المظالم والمحكمة العامة في مجال القانون التجاري. وكان عضواً بعدد من مجالس أمناء جامعات وكليات أهلية. كما يعمل حالياً كعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للموائج، وعدد من الشركات المحلية والدولية. وهو مؤسس ورئيس شركة سكاى لاين إنترناشيونال الأمريكية.	تم تحديث السيرة الذاتية لعضو مجلس الإدارة الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي.
24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (4) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس تولى الأستاذ عبدالعزیز اليابس عدة مهام إدارية ومالية وتنظيمية، ويتمتع بخبرة تزيد على 12 عاماً في مجال الأسواق المالية وتطوير الأعمال وإدارة الأصول، يشغل حالياً منصب رئيس تطوير الأعمال في شركة الإنماء للاستثمار، وقد عمل في شركة مطارات الرياض	24. مجلس إدارة الصندوق ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق: (4) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس تولى الأستاذ عبدالعزیز اليابس عدة مهام إدارية ومالية وتنظيمية، ويتمتع بخبرة تزيد على 14 عاماً في مجال الأسواق المالية وتطوير الأعمال وإدارة الأصول، يشغل حالياً منصب رئيس تطوير الأعمال في شركة الإنماء للاستثمار، وقد عمل في شركة مطارات الرياض	تم تحديث السيرة الذاتية لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس

<p>مطارات الرياض مديراً عاماً لتطوير الأعمال وقبل ذلك كان يشغل مديراً لوحدة الصناديق المدرة للدخل في شركة الإنماء للاستثمار، كما سبق له العمل في كل من شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية وشركة كريدت سويس العربية السعودية وهيئة السوق المالية، ولديه اطلاع واسع بأنظمة وتشريعات الأوراق المالية، إضافة إلى حصوله على العديد من الدورات المالية التنفيذية والشهادات المهنية من جامعات وهيئات عالمية ومحلية. الاستاذ عبد العزيز اليابس حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2005 م، ودرجة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة بورتلاند الحكومية في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008 م.</p>	<p>مطارات الرياض مديراً عاماً لتطوير الأعمال وقبل ذلك كان يشغل مديراً لوحدة الصناديق المدرة للدخل في شركة الإنماء للاستثمار، كما سبق له العمل في كل من شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية وشركة كريدت سويس العربية السعودية وهيئة السوق المالية، ولديه اطلاع واسع بأنظمة وتشريعات الأوراق المالية، إضافة إلى حصوله على العديد من الدورات المالية التنفيذية والشهادات المهنية من جامعات وهيئات عالمية ومحلية. الاستاذ عبد العزيز اليابس حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2005 م، ودرجة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة بورتلاند الحكومية في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008 م.</p>	<p>مطارات الرياض مديراً عاماً لتطوير الأعمال وقبل ذلك كان يشغل مديراً لوحدة الصناديق المدرة للدخل في شركة الإنماء للاستثمار، كما سبق له العمل في كل من شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية وشركة كريدت سويس العربية السعودية وهيئة السوق المالية، ولديه اطلاع واسع بأنظمة وتشريعات الأوراق المالية، إضافة إلى حصوله على العديد من الدورات المالية التنفيذية والشهادات المهنية من جامعات وهيئات عالمية ومحلية. الاستاذ عبد العزيز اليابس حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2005 م، ودرجة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة بورتلاند الحكومية في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008 م.</p>
<p>25. لجنة الرقابة الشرعية: أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم: الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني (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 الشيبلي (عضواً): 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 "أيو في"، وعضو في العديد من اللجان الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية المحلية والدولية. الشيخ ياسر بن عبد العزيز المرشدي (عضواً): الأمين العام للجنة الشرعية ومدير عام قطاع الشرعية بمصرف الإنماء، وعضو لجنة دراسة المعايير الشرعية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيو في"، ويتمتع بخبره تزيد عن عشرين عاماً بمجال المصرفية الإسلامية.</p>	<p>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 للاقتصاد والتمويل 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. 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. الشيخ الدكتور سليمان بن تركي التركي: عضو 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 إيسكس بالمملكة المتحدة، ودرجة الدكتوراه في القانون من جامعة لندن بالمملكة</p>	<p>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 للاقتصاد والتمويل 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. 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. الشيخ الدكتور سليمان بن تركي التركي: عضو 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 إيسكس بالمملكة المتحدة، ودرجة الدكتوراه في القانون من جامعة لندن بالمملكة</p>

قامت شركة الإنماء للاستثمار بتأسيس لجنة رقابة شرعية مستقلة تابعة لها.

		<p>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: 21 / 03 / 2023 م

مخرجات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق نظراً لاستقالة الدكتور / عبد الله بن حمد بن عبد الله السلامة (عضو مستقل). وتم تبعاً لذلك حذف السيرة الذاتية للعضو وجدول عضويته في الصناديق الأخرى.	<p>24. مجلس إدارة الصندوق</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان العضوية:</p> <p>(1) الأستاذ / مازن بغداددي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).</p> <p>(2) الدكتور / عبد الرحمن العاللي (عضو مستقل).</p> <p>(3) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).</p>	<p>24. مجلس إدارة الصندوق</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان العضوية:</p> <p>(1) الأستاذ / مازن بغداددي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).</p> <p>(2) الدكتور / عبد الرحمن العاللي (عضو مستقل).</p> <p>(3) الدكتور / عبد الله بن حمد بن عبد الله السلامة (عضو مستقل).</p> <p>(4) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).</p>

التاريخ: 17 / 04 / 2023 م

مخرجات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق نظراً لتعيين الأستاذ / حازم بن فهد الدوسري (عضو مستقل). وتم تبعاً لذلك إضافة السيرة الذاتية للعضو وجدول عضويته في الصناديق الأخرى.	<p>24. مجلس إدارة الصندوق:</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان العضوية:</p> <p>(1) الأستاذ / مازن بغداددي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).</p> <p>(2) الدكتور / عبد الرحمن العاللي (عضو مستقل).</p> <p>(3) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).</p> <p>(4) الأستاذ / حازم بن فهد الدوسري (عضو مستقل).</p>	<p>24. مجلس إدارة الصندوق:</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان العضوية:</p> <p>(1) الأستاذ / مازن بغداددي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).</p> <p>(2) الدكتور / عبد الرحمن العاللي (عضو مستقل).</p> <p>(3) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).</p>

التاريخ: 17 / 05 / 2023 م

مخرجات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق نظراً لتعيين الأستاذ / خالد بن عبد الحفيظ فدا (عضو مستقل). وتم تبعاً لذلك إضافة السيرة الذاتية للعضو وجدول عضويته في الصناديق الأخرى.	<p>24. مجلس إدارة الصندوق:</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان العضوية:</p> <p>(1) الأستاذ / مازن بغداددي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).</p> <p>(2) الدكتور / عبد الرحمن العاللي (عضو مستقل).</p> <p>(3) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).</p> <p>(4) الأستاذ / خالد بن عبد الحفيظ فدا (عضو مستقل).</p>	<p>24. مجلس إدارة الصندوق:</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان العضوية:</p> <p>(1) الأستاذ / مازن بغداددي (رئيس مجلس إدارة الصندوق وعضو غير مستقل).</p> <p>(2) الدكتور / عبد الرحمن العاللي (عضو مستقل).</p> <p>(3) الأستاذ / عبد العزيز بن فهد اليابس (عضو غير مستقل).</p>

التاريخ: 07 / 06 / 2023 م

مخرجات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تم تحديث فقرة ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق موضح بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية 2022 لجميع شروط وأحكام الصناديق. وتم تبعاً لذلك إضافة تقديم نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق إلى الهيئة.	<p>21. مدير الصندوق:</p> <p>و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضح بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة:</p> <p>بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2022م: 667,338 ألف ريال سعودي.</p> <p>بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2022م: 490,770 ألف ريال سعودي.</p>	<p>21. مدير الصندوق:</p> <p>و. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق موضح بها الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة:</p> <p>بلغت إجمالي إيرادات الشركة المدققة لسنة 2020م: 481,543 ألف ريال سعودي.</p> <p>بلغت صافي أرباح الشركة المدققة لسنة 2020م: 321,866 ألف ريال سعودي.</p>

مراجعات الحسابات:	الصيغة المقترحة	مراجعات الحسابات:
شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (KPMG)	مراجعات الحسابات: شركة الحيد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)	مراجعات الحسابات: شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (KPMG)

مراجعات الحسابات:	الصيغة المقترحة	مراجعات الحسابات:
شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (KPMG)	مراجعات الحسابات: شركة الحيد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)	مراجعات الحسابات: شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (KPMG)
مراجعات الحسابات:	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون (KPMG)	ملخص الصندوق الزكاة: يلتزم مدير الصندوق بلاتحة 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 والمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيوزد مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب 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
تم 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 لصكوك الحكومة السعودية المحلية-قصيرة الأجل 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: "يوم" أو "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	عدم وجود دليل الصندوق
تطبيقاً للائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق والاستثمارية و الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) 9 (وتاريخ جمادى الأولى 1444هـ، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بموجب القرار الوزاري	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9): رسوم الزكاة: يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والدخل والجمارك بجميع التقارير والمتطلبات فيما يخص القرارات الزكوية كما سيوزد مدير الصندوق مالكي الوحدات بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع : https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9):

رقم (2216) وتاريخ 7 رجب 1440هـ...	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9): ضريبة القيمة المضافة: 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.	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9): ضريبة القيمة المضافة: تخضع جميع الرسوم والمصاريف المشار إليها في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام هذه لصندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل طول مدة الصندوق لضريبة القيمة المضافة (إلا ما استثنته الأنظمة المطبقة) بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر، حيث سيقوم مدير الصندوق بجمع المبالغ المستحقة للضريبة هذه من أصول الصندوق ومن ثم سدادها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.																																																																																						
تحديث فقرة ضريبة القيمة المضافة ضمن ملخص الصندوق.	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9): و. المعلومات المتعلقة بالزكاة وأو الضريبة: 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 سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتزب 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	مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب (9): و. المعلومات المتعلقة بالزكاة وأو الضريبة: يحق لمدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات استثمارية، وذلك في حال عدم القيام بالربط الزكوي كما نص القرار الوزاري رقم (2218) بتاريخ 1440/07/07هـ.																																																																																						
تطبيقاً للائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية و الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) وتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (2216) وتاريخ 7 رجب 1440هـ...	24. مجلس إدارة الصندوق: مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:	24. مجلس إدارة الصندوق: مشاركة الأعضاء في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق:																																																																																						
تحديث جدول إشراف أعضاء مجلس إدارة الصندوق على الاستثمارية الأخرى.	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">العضو</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> </tr> <tr> <th>الدكتور عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي</th> <th>الاستاذ عبد العزیز بن اليابس</th> <th>الاستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق الإنماء العقاري</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق دائية مكة الفندي</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق الإنماء الثريا العقاري</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق القبروان اللوجيستي</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق واحة الإنماء العقاري</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق ضاحية سمو العقاري</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق الإنماء مشارف العوالي</td> </tr> </tbody> </table>	العضو			نوع الصندوق	اسم الصندوق	الدكتور عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي	الاستاذ عبد العزیز بن اليابس	الاستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء العقاري	عضو غير مستقل	صندوق دائية مكة الفندي	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء الثريا العقاري	عضو غير مستقل	صندوق القبروان اللوجيستي	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق واحة الإنماء العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق ضاحية سمو العقاري	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء مشارف العوالي	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">العضو</th> <th rowspan="2">نوع الصندوق</th> <th rowspan="2">اسم الصندوق</th> </tr> <tr> <th>الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي</th> <th>الاستاذ عبد العزیز بن اليابس</th> <th>الاستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق الإنماء العقاري</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق دائية مكة الفندي</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق الإنماء الثريا العقاري</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق القبروان اللوجيستي</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق واحة الإنماء العقاري</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق ضاحية سمو العقاري</td> </tr> <tr> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>.....</td> <td>عضو غير مستقل</td> <td>صندوق الإنماء مشارف العوالي</td> </tr> </tbody> </table>	العضو			نوع الصندوق	اسم الصندوق	الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي	الاستاذ عبد العزیز بن اليابس	الاستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء العقاري	عضو غير مستقل	صندوق دائية مكة الفندي	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء الثريا العقاري	عضو غير مستقل	صندوق القبروان اللوجيستي	-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق واحة الإنماء العقاري	عضو غير مستقل	صندوق ضاحية سمو العقاري	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء مشارف العوالي
العضو			نوع الصندوق	اسم الصندوق																																																																																				
الدكتور عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي	الاستاذ عبد العزیز بن اليابس	الاستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا																																																																																						
.....	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء العقاري																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق دائية مكة الفندي																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء الثريا العقاري																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق القبروان اللوجيستي																																																																																				
-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق واحة الإنماء العقاري																																																																																				
-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق ضاحية سمو العقاري																																																																																				
-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء مشارف العوالي																																																																																				
العضو			نوع الصندوق	اسم الصندوق																																																																																				
الدكتور / عبد الرحمن بن يوسف بن شمس الدين العالي	الاستاذ عبد العزیز بن اليابس	الاستاذ / خالد بن عبدالحفيظ فدا																																																																																						
.....	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء العقاري																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق دائية مكة الفندي																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء الثريا العقاري																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق القبروان اللوجيستي																																																																																				
-	-	-	عضو غير مستقل	صندوق واحة الإنماء العقاري																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق ضاحية سمو العقاري																																																																																				
.....	عضو غير مستقل	صندوق الإنماء مشارف العوالي																																																																																				

-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق ذهبان العقاري	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق منطقة الإئتماء اللوجستي
-	-	عضو غير مستقل	-	طرح خاص	صندوق الدعوة الوقفي	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مكة للتطوير الأول
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء وادي الهدا	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مكة للتطوير الثاني
-	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء المحمدية العقاري
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء المدينة العقاري	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء اللوجستي مجمع
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء المحمدية العقاري	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء رياض فيو
-	-	-	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء العائلي الخاص 1-23	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء وريف الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء الطائف العقاري	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء عناية الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء السكي	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء بر الرياض الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء الخبر العقاري	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء الوقفي لرعاية الأيتام
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء الجزيرة للمركبات	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق القصيم الوقفي
-	-	-	عضو غير مستقل	-	صندوق الإئتماء أجياد العقاري	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول
-	-	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق إكرام الوقفي	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للسائلة بالريال السعودي
-	-	-	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء المتنوع بالريال السعودي	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للأسهم السعودية
-	-	-	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء لأسهم الأسواق الناشئة	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للإصدارات الأولية
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق ضاحية سمو العقاري	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الجزيرة الأول
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مشارف العوالي	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق منطقة الإئتماء اللوجستي	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء الوقفي لمساجد الطرق
.....	عضو مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مكة للتطوير الأول	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء ضاحية الرياض العقاري
.....	عضو مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء مكة للتطوير الثاني	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الخاص للأسهم-1
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء المحمدية العقاري	عضو غير مستقل	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
.....	عضو مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق مجمع الإئتماء اللوجستي	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء ريت لقطاع التجزئة
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء رياض فيو	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء شمال الرياض العقاري

.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء وريف الوقفي	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء شمال جدة العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء عنابة الوقفي	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الخمرة العقاري
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء بر الرياض الوقفي	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء الوقفي لرعاية الأيتام	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء ريت الفندقية
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق القصيم الوقفي
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء المتوازن متعدد الأصول
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للأسهم السعودية
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء للإصدارات الأولية
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الجزيرة الأول
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الاستثمار في قطاع الحج والعمرة
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء الوقفي لمساجد الطرق
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء ضاحية الرياض العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الخاص للأسهم-1
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	الصندوق العائلي الخاص
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء ريت لقطاع التجزئة
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء شمال الرياض العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء شمال جدة العقاري
.....	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء الخمرة العقاري
.....	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	طرح خاص	صندوق الإئتماء للفرص المدرة للدخل
.....	عضو غير مستقل	طرح عام	صندوق الإئتماء ريت الفندقية

مبررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق.	ملخص الصندوق بند "الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد": • بالنسبة للاشتراك العيني فالحد الأدنى للاشتراك العيني هو ما يعادل قيمة رزمة واحدة أو مضاعفاتها (الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 100,000 وحدة من وحدات الصندوق). ملخص الصندوق بند "سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)": 10 ريال سعودي.	ملخص الصندوق بند "الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد": • بالنسبة للاشتراك العيني فالحد الأدنى للاشتراك العيني هو ما يعادل قيمة رزمة واحدة أو مضاعفاتها (الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 10,000 وحدة من وحدات الصندوق). ملخص الصندوق بند "سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)": 100 ريال سعودي.
	9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: ح. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق: الجدول الآتي يبين مثالاً افتراضياً وتوضيحياً لاشتراك عميل في الصندوق بمبلغ 100 ألف ريال سعودي لم تتغير طوال السنة، ويفترض أن حجم الصندوق في تلك الفترة هو 10 مليون ريال ولم يتغير طوال السنة، ومقسمة إلى مليون وحدة وحيث كان عائد الصندوق قبل الرسوم والمصاريف خلال السنة هو 5%:	9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: ح. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق: الجدول الآتي يبين مثالاً افتراضياً وتوضيحياً لاشتراك عميل في الصندوق بمبلغ 100 ألف ريال سعودي لم تتغير طوال السنة، ويفترض أن حجم الصندوق في تلك الفترة هو 10 مليون ريال ولم يتغير طوال السنة، ومقسمة إلى مائة ألف وحدة وحيث كان عائد الصندوق قبل الرسوم والمصاريف خلال السنة هو 5%:
وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق.	11. التعاملات: أ. الطرح الأولي: -سعر الوحدة عند بداية الطرح : • (10) ريال سعودي عند بداية الطرح. • بالنسبة للاشتراك العيني فالحد الأدنى للاشتراك العيني هو ما يعادل قيمة رزمة واحدة أو مضاعفاتها (الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 100,000 وحدة من وحدات الصندوق).	11. التعاملات: أ. الطرح الأولي: -سعر الوحدة عند بداية الطرح : • (100) ريال سعودي عند بداية الطرح. • بالنسبة للاشتراك العيني فالحد الأدنى للاشتراك العيني هو ما يعادل قيمة رزمة واحدة أو مضاعفاتها (الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 10,000 وحدة من وحدات الصندوق).
	11. التعاملات: ج. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات: • سيقوم صانع السوق بعرض تفاصيل مكونات رزم الوحدات وما يعادلها من سلة الصكوك والعناصر النقدية على أساس يومي قبل بدء عمليات التداول. الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 100,000 وحدة من وحدات الصندوق المتاحة للتداول، وهي تشكل الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد العيني والنقدي .	11. التعاملات: ج. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات: • سيقوم صانع السوق بعرض تفاصيل مكونات رزم الوحدات وما يعادلها من سلة الصكوك والعناصر النقدية على أساس يومي قبل بدء عمليات التداول. الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 10,000 وحدة من وحدات الصندوق المتاحة للتداول، وهي تشكل الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد العيني والنقدي .
	11. التعاملات: ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها: • بالنسبة للاشتراك العيني فالحد الأدنى للاشتراك العيني هو ما يعادل قيمة رزمة واحدة أو مضاعفاتها (الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 100,000 وحدة من وحدات الصندوق).	11. التعاملات: ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها: • بالنسبة للاشتراك العيني فالحد الأدنى للاشتراك العيني هو ما يعادل قيمة رزمة واحدة أو مضاعفاتها (الرزمة الواحدة من الوحدات تساوي 10,000 وحدة من وحدات الصندوق).
وفقاً لموافقة مالكي الوحدات ومجلس إدارة الصندوق.	18. خصائص الوحدات: تتكون كل رزمة إصدار أو استرداد من (100,000 وحدة) من وحدات الصندوق المتداولة. القيمة الاسمية لوحدة الصندوق: (10 ريال سعودي).	18. خصائص الوحدات: تتكون كل رزمة إصدار أو استرداد من (10,000 وحدة) من وحدات الصندوق المتداولة. القيمة الاسمية لوحدة الصندوق: (100 ريال سعودي).

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل (مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل ("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 عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
تضمنت إجراءات مراجعتنا المتعلقة بدخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ما يلي:	الإثبات غير الصحيح لدخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- الحصول على فهم لآلية وضوابط إثبات دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من خلال تنفيذ إجراءات تفصيلية.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى الصندوق استثمارات في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تتكون من صكوك وأدوات مريحة بمبلغ قدره ٤٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٠٨٨ مليون ريال سعودي).
- التحقق من وجود الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من خلال مطابقة ملكيتها مع تأكيد أمين الحفظ المستقل.	وقد تم إثبات دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقدره ١٥,٦ مليون ريال سعودي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٦,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل.
- مطابقة عينة من معدلات الكوبونات وتواريخ الاستحقاق مع مصادر خارجية مستقلة، على أساس العينة.	ولقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لوجود مخاطر تتمثل في الإثبات غير الصحيح للإيرادات لعدم تطبيق المعالجة المحاسبية المناسبة.
- إعادة احتساب العمولة الخاصة، على أساس العينة، باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي والتحقق من مدخلات البيانات مثل الخصومات أو العلاوة عند الاستحواذ ومعدلات الكوبونات وتواريخ الاستحقاق.	تم الإفصاح عن السياسة المحاسبية للصندوق بشأن إثبات إيرادات العمولة الخاصة في إيضاح ٤-٦ و٤-١٣، وتم تقديم الإفصاحات ذات الصلة بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في إيضاح ٨ حول القوائم المالية المرفقة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل (مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٣).

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 يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

ويخصوص 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 ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم 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. وبعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 تأكد 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 تأكد 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.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

لم يكن الصندوق ملتزماً بالمتطلبات التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- (١) نلفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الصندوق لم يكن ملتزماً بالمادة ٣ (د) الواردة في شروط وأحكام الصندوق، والتي تتطلب ألا تقل نسبة استثمار الصندوق عن ٩٠٪ في الصكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية.
- (٢) وفقاً للمادة (٢٤) من لائحة صناديق الاستثمار، يجب على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ مستقل لغرض تولي حفظ موجودات الصندوق. ومع ذلك، لم يتم الاحتفاظ برصيد نقدي قدره ١٦٤,٢٢٧ ريال سعودي ورصيد استثمار قدره ٢٠١,٦٢٦,٣٩٠ ريال سعودي لدى أمين حفظ الصندوق.

عن اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون





صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٤)

صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠٤,٤٢١,٥٧٠	١٦٤,٢٢٧	٦	الموجودات
٧٢,٨٤٦,٥٣٤	-	٧	رصيد لدى البنك
١,٠٨٨,٠٨٨,٩٦١	٤٢٧,٠١٦,١٦٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٥,٣٥٧,٠٦٥	٤٢٧,١٨٠,٣٨٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٠٢,١٧٤	١٠٣,١١٢	٩	أتعاب إدارة مستحقة
-	٧٢٨,٩٠٣	٩	رسوم استرداد مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-		مبالغ مستحقة إلى مالكي الوحدات
١٠,٣٠٢,١٧٤	٨٣٢,٠١٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٥,٠٥٤,٨٩١	٤٢٦,٣٤٨,٣٧٤		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
١,٢٦٥,٣٥٧,٠٦٥	٤٢٧,١٨٠,٣٨٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٣٠,١٣١		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
			صافي قيمة الموجودات لكل وحدة العائد إلى مالكي الوحدات
١٠٠,٤٠	١٠,٥٥		(بالريال السعودي) – طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي
			صافي قيمة الموجودات لكل وحدة العائد إلى مالكي الوحدات
٩٩,٠٧	١٠,٤٦		(بالريال السعودي) – وفقاً للتعامل

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

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٦,٤٨١,٦٣٨	١٥,٦٣٨,٤٥٢	٨	الدخل
١,١٥٢,٢٦٩	٦,٢١٢,٣٥٥		دخل عمولة خاصة
			ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٦٣٣,٩٠٧	٢١,٨٥٠,٨٠٧		إجمالي الدخل
(٣,٥٦٩,٠٧٥)	(٢,٢٧٠,٠٠٨)	٩	المصاريف التشغيلية
١٢٠,٥٧٩	(٣٣,٩٨٨)		أتعاب إدارة
(٤٤٦,٥٨٨)	(٢١,١٠٠)		(مخصص) عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة
			مصاريف أخرى
(٣,٨٩٥,٠٨٤)	(٢,٣٢٥,٠٩٦)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٢٣,٧٣٨,٨٢٣	١٩,٥٢٥,٧١١		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٣,٧٣٨,٨٢٣	١٩,٥٢٥,٧١١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣,٧٣٨,٨٢٣	١٩,٥٢٥,٧١١		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
			التعديلات :-
(١,١٥٢,٢٦٩)	(٦,٢١٢,٣٥٥)		ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٦,١٩٥,٩٧٩)	(١٨,٥٧٣,٣٢٨)	٨	دخل عمولة خاصة
(١٢٠,٥٧٩)	٣٣,٩٨٨		مخصص (عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣,٧٣٠,٠٠٤)	(٥,٢٢٥,٩٨٤)		
١٤٧,٣٨٤,٤٧٧	٢٠٨,٧٠٠,٢٠٥		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			نقص في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
(٧١,٦٩٤,٢٦٥)	٧٩,٠٥٨,٨٨٩		نقص (زيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨,١٩٥)	(١٩٩,٠٦٣)		نقص في أتعاب الإدارة المستحقة
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		نقص في المبالغ المستحقة لمالكي الوحدات
-	٧٢٨,٩٠٣		زيادة في رسوم الاسترداد المستحقة
٧١,٦٦٦,٣٥٤	٢٧٣,٠٦٢,٩٥٠		
٣٧,٨٣٤,٤٥١	٢٦,٥٨٤,٤٣٢	٨	دخل عمولة خاصة مستلمة
٩٩,٧٨٦,٤٦٤	٢٩٩,٦٤٧,٣٨٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٣٤,٤١٠)		توزيعات الأرباح إلى مالكي الوحدات
-	(٣٠٦,١٠٢,٨١٨)		سداد الوحدات المستردة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٩,٣٣٧,٢٢٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧٩,٧٨٦,٤٦٤	(٩,٦٨٩,٨٤٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٤,٦٣٥,١٠٦	١٠٤,٤٢١,٥٧٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠٤,٤٢١,٥٧٠	٩٤,٧٣١,٧٢٧	٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية
-	٥٣٨,٨٩٥,٠٠٠	٨	استرداد مدفوعة لقاء استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
١,٢٥١,٣١٦,٠٦٨	١,٢٥٥,٠٥٤,٨٩١	حقوق الملكية في بداية السنة
٢٣,٧٣٨,٨٢٣	١٩,٥٢٥,٧١١	الدخل الشامل:
-	-	صافي الدخل للسنة
٢٣,٧٣٨,٨٢٣	١٩,٥٢٥,٧١١	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٢٧٥,٠٥٤,٨٩١	١,٢٧٤,٥٨٠,٦٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٣٤,٤١٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)
-	(٨٤٤,٩٩٧,٨١٨)	التغير من معاملات الوحدات تسوية الوحدات المستردة
-	(٨٤٤,٩٩٧,٨١٨)	صافي التغير من معاملات الوحدات
١,٢٥٥,٠٥٤,٨٩١	٤٢٦,٣٤٨,٣٧٤	حقوق الملكية في نهاية السنة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢٢ وحدات	٢٠٢٣ وحدات	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الوحدات في بداية السنة
-	٣٦,٣٨٧,١١٧	زيادة في الوحدات نتيجة تقسيم الوحدات (إيضاح ١٣)
-	(٨,٤٥٦,٩٨٧)	وحدات مستردة خلال السنة
-	٢٧,٩٣٠,١٣٠	صافي الزيادة في الوحدات
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٣٠,١٣٠	الوحدات في نهاية السنة

١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل ("الصندوق") هو صندوق مؤشر متداول أنشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

يستثمر الصندوق من خلال الإدارة غير النشطة لسلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية المدرجة في السوق الرئيسية والمتوافقة مع معايير لجنة الرقابة الشرعية للصندوق، وذلك بهدف تحقيق أداء يماثل أداء المؤشر قبل خصم الرسوم والمصاريف، وتوزيع للعوائد بصفة دورية، وتخفيض التكاليف وزيادة الكفاءة، وتعزيز السيولة عن طريق التركيز على هذا النوع من أدوات الاستثمار المدرة للدخل والتي تمكن الأفراد من الاستثمار بشكل مرن في أدوات أسواق الدين مما يشجع ثقافة الادخار لدى المستثمرين وهي من الأهداف الرئيسية لرؤية ٢٠٣٠. وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٤١هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٢٠). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢٠).

يمثل استثمار الصندوق في الصكوك ما نسبته تقريباً ٥٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٦٪) من إجمالي الموجودات كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. تتطلب المادة ٣ (ب) الواردة في شروط وأحكام الصندوق أن يحتفظ الصندوق بما لا يقل عن ٩٠٪ من استثمار الصندوق في الصكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية. وعليه، لم يكن الصندوق ملتزماً بالشرط المذكور أعلاه الوارد في شروط وأحكام الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. قام مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية بعدم الالتزام هذا وهو بصدد اتخاذ الإجراءات الضرورية لضمان الالتزام بتوزيع استثمارات الصندوق وفقاً للمنصوص عليه في شروط وأحكام الصندوق وذلك بناءً على مدى توفر الصكوك الصادرة.

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 كريديت سويس العربية السعودية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق.

٢- اللوائح النظامية

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

٣- عمليات الأسواق الرئيسية (إنشاء الوحدات واستردادها)

يتم إجراء عمليات الأسواق الرئيسية فقط من قبل مدير الصندوق وهو صانع السوق المرخص له.. يتم تنفيذ أنشطة الإنشاء والاسترداد على أساس رزم وحدات الصندوق المتاحة للتداول (فيما يتعلق بالصندوق، فإن الرزمة الواحدة من الوحدات تعادل ١٠,٠٠٠ وحدة من وحدات الصندوق المتاحة للتداول)، يشار إلى ذلك بـ "إنشاء الوحدات واسترداد الوحدات" على التوالي. ستكون عملية إنشاء واسترداد وحدات الصندوق المتداول على أساس عيني وبموجب ذلك سيقوم مدير الصندوق وصانع السوق بتبادل وحدات الصندوق المتداول مع الصندوق وسلة الموجودات، من خلال أمين الحفظ، لغرض إنشاء واسترداد وحدات الصندوق المتداول. ومن ثم يتم طرح الوحدات التي تم إنشاؤها طرْحاً حرّاً للتداول العام في السوق المالية السعودية ("تداول").

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

٤-١ أسس الإعداد

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

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

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

يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية مدير الصندوق وقدرته على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات لبند القوائم المالية المقابلة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (٩).

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).

٤-٢ 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).

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.

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

٢-٤ المعايير والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ (تتمة)

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 متطلب 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 تضيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢): "ضريبة الدخل" 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،
- 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.

٤-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتمد 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- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٤ 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.

٥-٤ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الحساب الجاري لدى البنك، وودائع المراجعة، إن وجدت، وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٦-٤ 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.

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

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

القياس اللاحق

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

- ◀ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- ◀ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٦-٤ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

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 فقط أو تشمل تلك الموجودات على ودائع 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، ويدرج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

تشتمل هذه الفئة على الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية التي لم يتم الصندوق بشكل لا رجعة فيه بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التوقف عن الإثبات

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

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا وأي 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.

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

٦-٤ الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للصندوق على النقدية وشبه النقدية وودائع المراجعة والصكوك والذمم المدينة الأخرى. 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.

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولي 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.

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

٦-٤ الأدوات المالية – الإثبات الأولى والقياس اللاحق (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية (تتمة)

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. ويدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة. تنطبق هذه الفئة عموماً على أتعاب الإدارة المستحقة والمبالغ المستحقة إلى مالكي الوحدات.

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 ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في 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.

٧-٤ 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. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات 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 تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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.

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

٧-٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 تقييم 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 تقييمها 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 (٨).

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

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

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

يقوم الصندوق بصورة مستمرة 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.

٩-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

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

١٠-٤ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

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

١١-٤ 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 المرفقة.

١٢-٤ توزيعات الأرباح

يمكن لمدير الصندوق دفع توزيعات أرباح نقدية إلى مالكي الوحدات كعوائد من الاستثمار في الصندوق مرة واحدة سنوياً في موعد أقصاه نهاية السنة المالية للصندوق. يجوز لمدير الصندوق دفع توزيعات الأرباح أكثر من مرة واحدة في السنة بناءً على قرار مجلس إدارة الصندوق. يتم خصم توزيعات الأرباح هذه من صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائد إلى مالكي الوحدات وذلك عندما يقوم مدير الصندوق بالإعلان عنها.

١٣-٤ إثبات الإيرادات

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

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة مثل الصكوك وودائع المراهجة باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباته 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 ائتماني 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 التي تم بيعها على أساس تكلفة المتوسط المرجح.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة والنتيجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية.

٥- 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.

٥- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على جميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات لمحفظه التمويل 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 أيضًا إبداء عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

٦- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٤,٤٢١,٥٧٠	١٦٤,٢٢٧
-	٩٤,٥٦٧,٥٠٠
<u>١٠٤,٤٢١,٥٧٠</u>	<u>٩٤,٧٣١,٧٢٧</u>

رصيد لدى البنك
ودائع مرابحة مستحقة خلال ٣ أشهر

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمار في صندوق استثمار عام مسجل في المملكة العربية السعودية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
٧٢,٨٤٦,٥٣٤	٧٢,١٦٧,٠٣٣	-	-

صندوق الإنماء للسيولة
بالريال السعودي

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
١,٠٧٧,٤٤١,٢٢٠	٢٢٢,٧٨٧,١٢٤	صكوك (١) (إيضاح ٨-١)
-	٢٠١,٦٢٦,٣٩٠	ودائع مربحة (٢)
١٠,٧٠١,٥٨٩	٢,٦٩٠,٤٨٤	دخل عمولة خاصة مستحقة (إيضاح ٨-٣)
١,٠٨٨,١٤٢,٨٠٩ (٥٣,٨٤٨)	٤٢٧,١٠٣,٩٩٨ (٨٧,٨٣٦)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٨-٤)
١,٠٨٨,٠٨٨,٩٦١	٤٢٧,٠١٦,١٦٢	

(١) قام الصندوق بالاستثمار في صكوك الحكومة السعودية والتي تحمل دخل عمولة خاصة سنوية بمعدل ثابت قدره ٢,٢٪ إلى ٣,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٪ إلى ٣,٧٪) ولها فترة استحقاق قدرها ١ سنة إلى ٥ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: من ١ سنة إلى ٥ سنوات).

(٢) يمثل هذا البند ودائع مربحة لدى عدة بنوك تعمل في دول الخليج بفتترات استحقاق قدرها ٣ أشهر إلى سنة وتحمل متوسط دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٣٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

١-٨ الصكوك

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
١,٠٧٤,٨٥٩,٠٠٠	٢٢٣,٣٠٨,٠٠٠	القيمة الاسمية للصكوك
٢٦,٩٣٩,٨٠٧	٤,٣٢٠,٠٧٦	علاوة
(٢٤,٣٥٧,٥٨٧)	(٤,٨٤٠,٩٥٢)	ناقصًا: إطفاء العلاوة
١,٠٧٧,٤٤١,٢٢٠	٢٢٢,٧٨٧,١٢٤	

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-٨ الصكوك (تتمة)

١-٨-١ فيما يلي أدناه حركة الصكوك خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٢٤,٨٣٤,٩٩٥	١,٠٧٧,٤٤١,٢٢٠	الرصيد في بداية السنة
١٨١,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للصكوك المشتراة خلال السنة
-	(٥٣٨,٨٩٥,٠٠٠)	استبعاد صكوك خلال السنة
(٣١١,٣٥٩,٠٠٠)	(٣١٢,٨٢٤,٢٢١)	صكوك مستحقة خلال السنة
(٧,٣٢٠,٤٣٤)	-	خصم على صكوك مشتراة خلال السنة
١,٠٨٧,١٥٥,٥٦١	٢٢٥,٧٢١,٩٩٩	
٤٨٢,٩٣٤	٢٥٥,٣٠٦	
(١٠,١٩٧,٢٧٥)	(٣,١٩٠,١٨١)	زائدًا: الزيادة في الخصم خلال السنة (إيضاح ٨-٤)
١,٠٧٧,٤٤١,٢٢٠	٢٢٢,٧٨٧,١٢٤	ناقصًا: إطفاء علاوة خلال السنة (إيضاح ٨-٤)
		الرصيد في نهاية السنة (١)

١-٨-٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قام الصندوق باستبعاد صكوك قدرها ٥٣٨,٨٩٥,٠٠٠ ريال سعودي مقابل استرداد وحدات، وتكبد الصندوق خسارة عن التوقف عن الإثبات قدرها ١٢,٥٦٦,٨٣٢ ريال سعودي.

٢-٨ فيما يلي تحليلاً لدخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,١٩٥,٩٧٩	١٨,٥٧٣,٣٢٧	دخل عمولة خاصة
٤٨٢,٩٣٤	٢٥٥,٣٠٦	زائدًا: الزيادة في الخصم على الصكوك
(١٠,١٩٧,٢٧٥)	(٣,١٩٠,١٨١)	ناقصًا: إطفاء العلاوة على الصكوك
٢٦,٤٨١,٦٣٨	١٥,٦٣٨,٤٥٢	

٣-٨ فيما يلي الحركة في دخل العمولة الخاصة المستحقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٣٤٠,٠٦١	١٠,٧٠١,٥٨٩	دخل عمولة خاصة مستحقة في بداية السنة
٣٦,١٩٥,٩٧٩	١٨,٥٧٣,٣٢٧	دخل عمولة خاصة محققة خلال السنة (إيضاح ٨-٢)
(٣٧,٨٣٤,٤٥١)	(٢٦,٥٨٤,٤٣٢)	ناقصًا: دخل عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
١٠,٧٠١,٥٨٩	٢,٦٩٠,٤٨٤	دخل عمولة خاصة مستحقة كما في نهاية السنة

صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٤-٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٣,٧٢٥	٥٣,٨٤٨	في بداية السنة
(١٢٩,٨٧٧)	٣٣,٩٨٨	مخصص (عكس قيد) خسائر الائتمان المتوقعة
٥٣,٨٤٨	٨٧,٨٣٦	في نهاية السنة

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالصندوق مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق، والبنك، والمنشآت ذات العلاقة بالبنك ومدير الصندوق، وأي جهة لديها القدرة على السيطرة على جهة أخرى أو ممارسة تأثير جوهري عليها في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

(أ) أتعاب الإدارة

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة بمعدل قدره ٠,٢٥٪ سنوياً من صافي موجودات الصندوق بعد خصم مصاريف التعامل والمصاريف التمويلية وضرائب القيمة المضافة.

(ب) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها بحد أقصى ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. ولم يتم تحميل أي مكافآت لمجلس الإدارة خلال السنة.

٩-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
(٣,٥٦٩,٠٧٥)	(٢,٢٧٠,٠٠٨)	أتعاب إدارة	طبيعة العلاقة	شركة الإئتماء للاستثمار مدير الصندوق
-	٤٩٧,٠٦٧,٠٠٠	استبعاد صكوك مقابل استرداد وحدات	طبيعة العلاقة	مصرف الإئتماء الشركة الأم لمدير الصندوق

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢-٩ أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد	اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق
(٣٠٢,١٧٤)	(١٠٣,١١٢)	أتعاب إدارة مستحقة	مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق
		صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات (٣,٦٩٧,٨٣٥ وحدة ٢٠٢٢): ١١,٥٥٠,٨٨٧ وحدة) رسوم استرداد مستحقة		
١,١٥٩,٧٠٩,٠٥٥	٣٩,٢٤٤,٥١٩			
-	(٧٢٨,٩٠٣)			

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.

(أ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتم تحديد استثمارات الصندوق في الصكوك بمعدل ثابت ويتم تقييمها بالتكلفة المطفأة، وعليه، لن يؤثر التغيير في أسعار العمولات الخاصة على قائمة الدخل الشامل اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

١٠-١-١ 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.

١٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

١-١-١٠ مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السعر

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

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في أسواق الأسهم عن كثب. كما يقوم الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في الصناديق الاستثمارية.

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 ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	
٣,٦٤٢,٣٢٧	-	زيادة بواقع ٥٪
(٣,٦٤٢,٣٢٧)	-	نقص بواقع ٥٪

٢-١-١٠ مخاطر السيولة

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

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

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

٣-١-١٠ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في 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 وتقييم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

١٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٣-١-١٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٨٨,٠٨٨,٩٦١	٤٢٧,٠١٦,١٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٤,٤٢١,٥٧٠	١٦٤,٢٢٧	رصيد لدى البنك
<u>١,١٩٢,٥١٠,٥٣١</u>	<u>٤٢٧,١٨٠,٣٨٩</u>	

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

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 والاستردادات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، فضلاً عن التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية لتحقيق عائدات لمالكي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة صافي موجودات قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية بالصندوق.

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

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

٣-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من رصيد لدى البنك والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. بينما تتكون المطلوبات المالية من أتعاب الإدارة المستحقة، ورسوم الاسترداد المستحقة، والمبالغ المستحقة الدفع إلى مالكي الوحدات.

١٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣.١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالتكلفة المضافة، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١٦,٧٧٦,٢٥٨	-	-	٢١٦,٧٧٦,٢٥٨	موجودات مالية بالتكلفة المضافة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ١ ريال سعودي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٧٢,٨٤٦,٥٣٤	-	٧٢,٨٤٦,٥٣٤	-	
١,٠٥١,١٠٠,٣٦٥	-	-	١,٠٥١,١٠٠,٣٦٥	
١,١٢٣,٩٤٦,٨٩٩	-	٧٢,٨٤٦,٥٣٤	١,٠٥١,١٠٠,٣٦٥	

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالتكلفة المضافة والبالغ قدرها ٢١٦,٧٧٦,٢٥٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢):
١,٠٥١,١٠٠,٣٦٥ ريال سعودي) على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات مماثلة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة بالتكلفة المضافة بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية 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 شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦٤,٢٢٧	-	١٦٤,٢٢٧	الموجودات
٤٢٧,٠١٦,١٦٤	١٢٠,٩٦٦,٠٠٠	٣٠٦,٠٥٠,١٦٤	رصيد لدى البنك
			موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٤٢٧,١٨٠,٣٩١	١٢٠,٩٦٦,٠٠٠	٣٠٦,٢١٤,٣٩١	إجمالي الموجودات
١٠٣,١١١	-	١٠٣,١١١	المطلوبات
٧٢٨,٩٠٣	-	٧٢٨,٩٠٣	أتعاب إدارة مستحقة
			رسوم استرداد مستحقة
٨٣٢,٠١٤	-	٨٣٢,٠١٤	إجمالي المطلوبات

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية – قصيرة الأجل
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهرًا (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الموجودات
١٠٤,٤٢١,٥٧٠	-	١٠٤,٤٢١,٥٧٠	رصيد لدى البنك
٧٢,٨٤٦,٥٣٤	-	٧٢,٨٤٦,٥٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٨٨,٠٨٨,٩٦١	٦٥٠,٤٥٤,٠٢٨	٤٣٧,٦٣٤,٩٣٣	استثمارات بالتكلفة المطفأة
<u>١,٢٦٥,٣٥٧,٠٦٥</u>	<u>٦٥٠,٤٥٤,٠٢٨</u>	<u>٦١٤,٩٠٣,٠٣٧</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٠٢,١٧٤	-	٣٠٢,١٧٤	أتعاب إدارة مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة إلى مالكي الوحدات
<u>١٠,٣٠٢,١٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٣٠٢,١٧٤</u>	إجمالي المطلوبات

١٢- توزيعات الأرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أعلن مدير الصندوق عن توزيعات أرباح بواقع ٠,٨ ريال سعودي لكل وحدة وبمبلغ قدره ٣,٢ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أعلن مدير الصندوق عن توزيعات أرباح لفترتين بواقع ٠,٨ ريال سعودي لكل وحدة وبمبلغ قدره ٢٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٣- الوحدات المقسمة القابلة للاسترداد

وافق مالكو الوحدات في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٤٥هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٢٣م) على تقسيم وحدات الصندوق من ٤,٠٤٣,٠١٣ وحدة إلى ٤٠,٤٣٠,١٣١ وحدة بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال سعودي لكل وحدة إلى ١٠ ريال سعودي لكل وحدة. ولم ينتج عن ذلك أي تغير في قيمة صافي قيمة موجودات الصندوق.

١٤- الالتزامات المحتملة

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

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- آخر يوم للتقويم

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

١٧- الأحداث اللاحقة

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

١٨- اعتماد القوائم المالية

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