

التقرير السنوي  
2025

(أ) معلومات صندوق الاستثمار:  
اسم صندوق الاستثمار

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي  
أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.

- صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي هو صندوق استثماري عام مفتوح يستثمر في أدوات الدين وأسواق النقد وفئات الأصول الأخرى المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية بهدف تحقيق التوازن بين السعي للمحافظة على رأس المال، وتحقيق العوائد المعجزية عليه.
- يستثمر الصندوق بشكل أساسي في المنتجات الاستثمارية والأدوات المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية وهي على سبيل المثال لا الحصر:
1. أدوات الدين كالصكوك وغيرها التي تُصدرها الشركات والجهات الحكومية وشبه الحكومية، أو أي جهة أخرى يحق لها إصدار أي نوع من أدوات الدين.
  2. أدوات أسواق النقد كصفقات المراجعة والوكالة والمضاربة والمشاركة.
  3. الأوراق المالية كالمبادلات الشرعية للاتفاقيات والمبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس، بالإضافة إلى المنتجات المهيكلة والأوراق المالية المدعومة بأصول.
  4. الاستثمار في وحدات صناديق أسواق النقد، صناديق الصكوك، صناديق المتداولة وصناديق الدخل في فئات الأصول المختلفة منها على سبيل المثال لا الحصر (صناديق التمويل التجاري والتمويل الائتماني والإجارة والصكوك والريت) المتوافقة مع المعايير الشرعية والمطروح وحداتها طرماً عاماً أو خاصاً، والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية أو جهة مماثلة.
  5. الاستثمار في الأوراق المالية المصدرة من قبل شركة الإنماء المالية أو أي من تابعيه وكذلك الصناديق المدارة من قبل شركة الإنماء المالية أو أي من تابعيه وذلك بالتكليف المحددة في مستندات كل صندوق يستثمر فيه وبما لا يتنافى مع متطلبات اللائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق.
  6. مع الالتزام بكافة القيود الاستثمارية وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار.

(2) سياسة توزيع الدخل والأرباح.

- تستحق التوزيعات النقدية من الأرباح والعوائد المستلمة من الأوراق المالية المستثمر بها بشكل رئيسي إن وجدت من قبل الصندوق بشكل ربع سنوي، وذلك خلال 15 يوم من نهاية الربع المعني من السنة المالية، كما يحق لمدير الصندوق توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة أو جزء منها. وسيقوم مدير الصندوق بدفع التوزيعات النقدية للمشاركين المسجلين في الصندوق في تاريخ الاستحقاق حيث ستخضع قيمة الوحدة بمقدار المبلغ الذي سيتم توزيعه.
- ويحق للمستثمرين اختيار إمكانية إعادة استثمار التوزيعات في الصندوق عند تقديم طلب الاشتراك في الصندوق.
- قد لا يقوم مدير الصندوق بدفع أي توزيعات نقدية من قبل الصندوق على مالكي لوحدها في تاريخ دفع التوزيعات النقدية من قبل الصندوق بسبب عدم إقرار توزيعات نقدية من قبل الأوراق المالية والأصول المستثمر بها.
- سيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن دفع أو عدم دفع التوزيعات النقدية في يوم العمل الذي يلي تاريخ الاستحقاق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق حسب الضوابط التي تحددها الهيئة.

(3) بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل

- (4) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)
- معدل العوائد بين البنوك السعودية على الريال السعودي (ساببور) لمدة 6 أشهر والصادر من البنك المركزي السعودي (ساما). ولن يرتبط أداء الصندوق بأي مؤشر، ويمكن استخدام المؤشر كمرجع للمقارنة مع أداء الصندوق. [www.sama.gov.sa](http://www.sama.gov.sa). تم اختيار المؤشر الاسترشادي ليحاكي استراتيجية الصندوق الاستثمارية

أداء الصندوق:

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

2025/12/31	2024/12/31	2023/12/31
289,287,644	172,796,105	120,497,406
10.24	10.27	10.25
10.34	10.32	10.24
10.13	10.12	10.00
28,237,610	16,826,078	11,795,668
0.323	0.614	0.130
0.71%	0.63%	0.70%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
0.56%	0.30%	0.13%

صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية  
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية  
أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.  
أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.  
عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.  
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).  
نسبة المصروفات  
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها  
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	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة
16.77%	لا ينطبق	لا ينطبق	6.21%

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

منذ التأسيس	2025	2024	2023
16.77%	6.21%	6.40%	3.73%

- ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

المبلغ	الرسوم والمصاريف
(59,618.00)	رسوم خدمات الحفظ
(13,250.00)	رسوم موقع تداول و الرسوم الرقابية
(10,000.00)	رسوم ومصاريف ثريه
(291,121.00)	خسائر الائتمان المتوقعة
(57,500.00)	رسوم مراجع الحسابات
(1,166,186.00)	رسوم الإدارة
204,646.00	Sukuk Appreciation
(35,872.00)	إطفاء العلاوة أو الخصم
283.00	رسوم تحويل عمله
(12,001.00)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
(15,001.00)	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
(1,455,620.00)	إجمالي المصروفات
0.71%	إجمالي نسبة المصروفات

- د. الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها: لا يوجد  
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).







الموقع الإلكتروني [www.alinmainvestment.com](http://www.alinmainvestment.com)

وصف موجز لواجباته ومسؤولياته. (2)

- 1) فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
- 2) يجب على مشغل الصندوق أن يحتفظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.
- 3) يجب على مشغل الصندوق إعداد سجلٍ بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- 4) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.
- 5) يُعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- 6) يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك بالسعر الذي يُحتسب عند نقطة التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك.
- 7) يجب على مشغل الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها اللائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.

مراجع الحسابات:

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.

أ. اسم مراجع الحسابات:

شركة اللحد واليحيى محاسبون قانونيون (LYCA)

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

العنوان جراندا تاور، الدور الثاني عشر، حي المحمدية، طريق الملك فهد، ص.ب. 85453 الرياض 11691، المملكة العربية السعودية

هاتف +966 11 2693516 ، تحويلة: 101

فاكس +966 11 2694419

الموقع الإلكتروني [www.lyca.com.sa](http://www.lyca.com.sa)

القوائم المالية: (هـ)

يجب أن تُعدّ القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير) لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين  
أمل الاطلاع على الملحق (2)

## الملحق (1)

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

- تم عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (4) في 27 فبراير 2025م الساعة 11:00 ص، من خلال منصة (Microsoft Teams).  
جدول أعمال الاجتماع:
- الموافقة و / أو التوقيع على القرارات والوثائق بما في ذلك تلك التي تمت الموافقة عليها بالتمريض حتى هذا الاجتماع (إن وجدت).
- مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى فبراير 2025 (وأي تحديث هام حتى اجتماع مجلس الإدارة).
- مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- لقاء مع مسؤولي الامتثال.
- مناقشة مخالفات الصندوق بالإضافة إلى العقوبات التي تم تطبيقها من قبل الهيئة العامة لسوق المال حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- مسائل أخرى (إن وجدت).
- شرح للأشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
- تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم تقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال.
- مناقشة أداء الصناديق العامة، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- صندوق الانماء المتنوع:
- أداء صندوق الانماء المتنوع:
- حقق الصندوق المتنوع أدائه الإيجابي خلال الفترة السابقة من تأسيسه وكان أداء الصندوق بشكل سنوي بحوالي 6.45% من بداية 2025 مقارنة بالمؤشر الاستراتيجي وهو 5.64% أعلى بحوالي 0.80% فارق على أساس سنوي.
- توزيع الأصول:
- أن الجزء الكبير من توزيع أصول الصندوق هو لمدة 12 شهر فأكثر ويشكل 42.3% من حجم الصندوق.
- التغيير في حجم الأصول المدارة:
- حجم الأصول المدارة بالصندوق حوالي 175 مليون ريال سعودي إلى شهر فبراير.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان حجم الاشتراكات في الصندوق بمقدار 46.44 مليون ريال سعودي من تاريخ آخر اجتماع إلى شهر فبراير وبلغت الاستردادات حجم 17.91 مليون ريال سعودي.
- تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق و.
- توصيات مدير الصندوق: لا توجد.
- سيتم إرسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدمي الخدمات الخارجيين للصندوق وتقارير المخاطر وتقارير شكاوى العملاء وغيرها) لأعضاء المجلس حال توفرها للاطلاع و/أو الموافقة (حسب اللوائح المطبقة).
- قرارات المجلس:
- سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.

تم عقد اجتماع مجلس إدارة الصندوق رقم (5) في 17 نوفمبر 2025م الساعة 01:00 م، من خلال منصة (Microsoft Teams).

- جدول أعمال الاجتماع:
- مناقشة أداء الصندوق والأحداث ذات الصلة حتى فبراير 2025 (وأي تحديث هام حتى اجتماع مجلس الإدارة).
- مناقشة الأحداث الرئيسية والتطورات السوقية التي تؤثر على الصناديق.
- مناقشة القضايا المتعلقة بنشاط الصندوق حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- لقاء مع مسؤولي الامتثال.
- مناقشة مخالفات الصندوق بالإضافة إلى العقوبات التي تم تطبيقها من قبل الهيئة العامة لسوق المال حتى اجتماع مجلس الإدارة (إن وجد).
- مسائل أخرى (إن وجدت).
- شرح للأشطة التي تم ذكرها في قائمة المراجعة:
- تمت مراجعة عدد الصناديق العامة التي يشرف عليها المجلس سنوياً وتم تقويم ما إذا كان بالإمكان الإشراف على هذا العدد بشكل فعال.
- مناقشة أداء الصناديق العامة، لمعرفة مدى التزام مدير الصندوق بالأهداف الاستثمارية وسياسات الاستثمار وأي قيود أو حدود استثمارية أخرى.
- صندوق الانماء المتنوع:
- أداء صندوق الانماء المتنوع:
- حقق الصندوق المتنوع أدائه الإيجابي خلال الفترة السابقة من تأسيسه وكان أداء الصندوق بشكل سنوي بحوالي 6.26% من بداية 2025 مقارنة بالمؤشر الاستراتيجي وهو 5.47% أعلى بحوالي 0.79% فارق على أساس سنوي.
- توزيع الأصول:
- أن الجزء الكبير من توزيع أصول الصندوق هو لمدة 12 شهر فأكثر ويشكل 51.7% من حجم الصندوق.
- التغيير في حجم الأصول المدارة:
- ارتعت حجم الأصول المدارة بالصندوق حيث بلغت حوالي 235.07 مليون ريال سعودي إلى شهر أكتوبر.
- الاشتراكات والاستردادات:
- كان حجم الاشتراكات في الصندوق بمقدار 94.4 مليون ريال سعودي من تاريخ آخر اجتماع إلى شهر أكتوبر وبلغت الاستردادات حجم 37.26 مليون ريال سعودي.
- تم الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام وتم مراجعة التزام الصندوق لجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق و.
- توصيات مدير الصندوق: لا توجد.
- سيتم إرسال بعض التقارير النظامية (ومن ضمنها تقييم مقدمي الخدمات الخارجيين للصندوق وتقارير المخاطر وتقارير شكاوى العملاء وغيرها) لأعضاء المجلس حال توفرها للاطلاع و/أو الموافقة (حسب اللوائح المطبقة).
- قرارات المجلس:
- سيتم جدولة الاجتماع القادم بالتنسيق مع الأعضاء في وقت لاحق.

## الملحق (2)

القوائم المالية:

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

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥ متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولا يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق 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.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى 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 جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، 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 جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
  - استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، 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 عن المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
  - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن اللحد والبيحي محاسبون قانونيون



صالح عبد الله البيحي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ١١ شوال ١٤٤٧ هـ  
(٣٠ مارس ٢٠٢٦)

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٤٩,٧١٠	٥٢,٤٩٥,٦٩١	٥	الموجودات
٨٦,١٣٨,٥٨٨	٦٢,٨٢٣,٢٤٣	٦	نقدية وشبه نقدية
٨٦,٠٣٦,٣٦٧	١٧٣,١٩٨,٤٢٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥١٧,٨٨١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣١٦,٣٠٤	٤٧٥,٥٤٢	٦	إيرادات مرابحة مستحقة
			ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١٧٢,٩٤٠,٩٦٩</u>	<u>٢٨٩,٥١٠,٧٨٣</u>		إجمالي الموجودات
١٤٤,٨٦٤	٢٢٣,١٣٩	٨	المطلوبات
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١٤٤,٨٦٤</u>	<u>٢٢٣,١٣٩</u>		إجمالي المطلوبات
١٧٢,٧٩٦,١٠٥	٢٨٩,٢٨٧,٦٤٤		حقوق الملكية
			صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>١٧٢,٩٤٠,٩٦٩</u>	<u>٢٨٩,٥١٠,٧٨٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٦,٨٢٦,٠٧٨	٢٨,٢٣٧,٦١٠		وحدات مصدره قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١٠,٢٧</u>	<u>١٠,٢٤</u>		صافي قيمة الموجودات العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)

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

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
٦,٦٣٠,٩٨٣	١٠,٠٤١,٥٢٥		دخل عمولة خاصة
١,٣٨٠,٠٧٦	٢,٤٨٥,٦٩١	٦	دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٠٥,١١٩	١,٥٠٦,٠٠٥		توزيعات أرباح
<u>٩,٥١٦,١٧٨</u>	<u>١٤,٠٣٢,٢٢١</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٧٧٢,٨٣٧)	(١,١٦٦,١٨٦)	٩	أتعاب إدارة
(٥٦,٤٣٣)	(٨٦,٥٠٠)	٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٠,٤٣٧)	(٢٠٢,٩٥٨)		مصاريف أخرى
<u>(٨٤٩,٧٠٧)</u>	<u>(١,٤٥٥,٦٤٤)</u>		إجمالي المصاريف
٨,٦٦٦,٤٧١	١٢,٥٧٦,٥٧٧		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>٨,٦٦٦,٤٧١</u>	<u>١٢,٥٧٦,٥٧٧</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٥ ريال سعودي	
٨,٦٦٦,٤٧١	١٢,٥٧٦,٥٧٧	الأنشطة التشغيلية
(٦,٦٣٠,٩٨٣)	(١٠,٠٤١,٥٢٥)	صافي دخل السنة
(١,٣٨٠,٠٧٦)	(٢,٤٨٥,٦٩١)	التعديلات لـ:
(١,٥٠٥,١١٩)	(١,٥٠٦,٠٠٥)	دخل عمولة خاصة
٥٦,٤٣٣	٨٦,٥٠٠	دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		توزيعات أرباح
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٩٣,٢٧٤)	(١,٣٦٩,١٤٤)	
(٦٨,٢٩٢,٩٣٢)	٢٥,٨٠١,٠٣٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣,٢٥٧,٢٤١	(٨٦,٦٨٤,١٦٧)	نقص (زيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٥١٧,٨٨١)	(زيادة) نقص في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٨,٤٢٥	٧٨,٢٧٥	زيادة في إيرادات المراجعة المستحقة
		زيادة في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
(٥٥,٨٢٠,٥٤٠)	(٦٢,٦٩١,٨٨١)	
٤,٨٨٣,٢١٤	٩,٤٧٦,١٣٣	دخل عمولة خاصة مستلمة
١,٤٧٢,٠٢٨	١,٣٤٦,٧٦٧	توزيعات أرباح مستلمة
(٤٩,٤٦٥,٢٩٨)	(٥١,٨٦٨,٩٨١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٩٠,٥٣١,٠٣٠	١٦١,٨٣٤,٣٨٩	الأنشطة التمويلية
(٣٩,٢٧٢,٢٠١)	(٤٥,٦٨١,٥٤١)	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٧,٦٢٦,٦٠١)	(١٢,٢٣٧,٨٨٦)	سداد الوحدات المستردة
		توزيعات أرباح
٤٣,٦٣٢,٢٢٨	١٠٣,٩١٤,٩٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٥,٨٣٣,٠٧٠)	٥٢,٠٤٥,٩٨١	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٦,٢٨٢,٧٨٠	٤٤٩,٧١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤٤٩,٧١٠	٥٢,٤٩٥,٦٩١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٥ ريال سعودي	
١٢٠,٤٩٧,٤٠٦	١٧٢,٧٩٦,١٠٥	حقوق الملكية في بداية السنة
٨,٦٦٦,٤٧١	١٢,٥٧٦,٥٧٧	الدخل الشامل: صافي دخل السنة الدخل الشامل الآخر للسنة
٨,٦٦٦,٤٧١	١٢,٥٧٦,٥٧٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٧,٦٢٦,٦٠١)	(١٢,٢٣٧,٨٨٦)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
١٢١,٥٣٧,٢٧٦	١٧٣,١٣٤,٧٩٦	
٩٠,٥٣١,٠٣٠ (٣٩,٢٧٢,٢٠١)	١٦١,٨٣٤,٣٨٩ (٤٥,٦٨١,٥٤١)	التغير من معاملات الوحدات متحصلات من الوحدات المصدرة سداد الوحدات المستردة
٥١,٢٥٨,٨٢٩	١١٦,١٥٢,٨٤٨	صافي التغير من معاملات الوحدات
١٧٢,٧٩٦,١٠٥	٢٨٩,٢٨٧,٦٤٤	حقوق الملكية في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢٤ وحدات	٢٠٢٥ وحدات	
١١,٧٩٥,٦٦٨	١٦,٨٢٦,٠٧٨	الوحدات في بداية السنة
٨,٨٥٢,٧٨٢ (٣,٨٢٢,٣٧٢)	١٥,٨٦٠,٠٢٥ (٤,٤٤٨,٤٩٣)	وحدات مصدرة خلال السنة وحدات مستردة خلال السنة
٥,٠٣٠,٤١٠	١١,٤١١,٥٣٢	صافي التغير في الوحدات
١٦,٨٢٦,٠٧٨	٢٨,٢٣٧,٦١٠	الوحدات في نهاية السنة

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

## ١- التأسيس والأنشطة

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

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

وقد منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٣). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٢٣).

يُدار الصندوق من قبل شركة الإنماء المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة مساهمة مغلقة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٩١٣٤.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم دفع أتعاب الحفظ من قبل الصندوق.

## ٢- اللوائح النظامية

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

## ٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

### ١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (بشار 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 (١١).

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. وقد تم الإفصاح عن النواحي التي تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيد أو النواحي التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة للقوائم المالية في الإيضاح (٤).

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

## ٢-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام الصندوق بتطبيق المعايير والتعديلات التالية، حيثما ينطبق ذلك، لأول مرة على فترته المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: عدم القابلية للصرف: معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم القابلية للصرف: "آثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" من المنشأة تطبيق منهج متنسق لتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وتقدير سعر الصرف الفوري عندما تكون العملة غير قابلة للصرف، وتقديم الإفصاحات اللازمة.

ولا يوجد هناك أي أثر جوهري لتطبيق هذه التعديلات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للصندوق.

## ٣-٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتمد الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريالها والمعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تاريخ السريان	المعايير / التعديلات على المعايير / التفسيرات
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): تصنيف وقياس الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاحات في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي

## ٤-٣ ترجمة العملات الأجنبية

## أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

## ب) المعاملات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

## ٥-٣ النقدية وشبه النقدية

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

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

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولى 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 الأولى 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 (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

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

القياس اللاحق

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

< موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

< موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة على النقدية وشبه النقدية والاستثمارات في الصكوك والذمم المدبنة المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ودخل العمولة الخاصة المستحقة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تفيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويُدْرَج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. تشمل هذه الفئة على الاستثمار في وحدات صناديق استثمارية.

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 توفير 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.

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

يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً" 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 تلطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة باستخدام كافة المعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. وعند إجراء هذا التقويم، يقوم الصندوق بإعادة تقويم التصنيف الائتماني الداخلي للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سداد الدفعات التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الخاصة بالصندوق على النقدية وشبه النقدية والصكوك وتوزيعات الأرباح المدينة وإيرادات المرابحة المستحقة. تتمثل سياسة الصندوق في قياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمثل هذه الأدوات على أساس ١٢ شهراً. ومع ذلك، عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يستخدم الصندوق تصنيفات من وكالة تصنيف ائتماني معتمدة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأداة الدين قد زادت بشكل جوهري ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

#### (٢) المطلوبات المالية

##### الإثبات الأولي والقياس

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على الرسوم الإدارية وأتعاب الإدارة المستحقة والمطلوبات الأخرى. يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة للذمم الدائنة، يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

##### القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تصنف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

##### المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتعلق هذه الفئة كثيراً بالصندوق. بعد الإثبات الأولي لها، تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

٦-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولى والقياس اللاحق (تتمة).

(٢) المطلوبات المالية (تتمة)

#### 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 المفرضة 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 المعطية في قائمة الربح أو الخسارة.

(٣) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٧-٣ قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قائمة مركز مالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداؤه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستلذ 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 أو المطلوبات.

تفاس 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.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

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

#### ٧-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة وقياسها، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاحي ٦ و١٠.

#### ٨-٣ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

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 الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف. يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كعمليات حقوق ملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

#### ٩-٣ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

#### ١٠-٣ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

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

#### ١١-٣ الزكاة وضريبة الدخل

إن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

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

١٢-٣ إثبات الإيرادات

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

يتم احتساب دخل العمولة الخاصة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أي الصكوك وودائع المرابحة، باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم احتساب دخل العمولة الخاصة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً. 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 دخل استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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.

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية الصندوق في استلامها).

١٣-٣ ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات، بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية المعنية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل المعني أو كجزء من بند المصاريف، حيثما ينطبق.

- عند إظهار الذم المدينة والذم الدائنة شاملة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من أو المستحق الدفع إلى السلطات الضريبية المعنية كجزء من الأرصدة المدينة أو الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

وفيما يلي اللواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى مدير الصندوق أي علم بعدم تأكد جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

يتطلب الأمر أيضًا إيداء عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

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

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. يتم تقييم الاستثمار في الأسهم المتداولة باستخدام الأسعار المتداولة في السوق، بينما يتم تقييم الوحدات في الصناديق الاستثمارية باستخدام أحدث سعر استرداد متاح كما هو محدد من مدير الصندوق المعني بتاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن تفاصيل القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (٦).

٥- النقدية وشبه النقدية

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

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤٩,٧١٠	١٥,٥٤٨,١٩٩	رصيد لدى البنك
-	٣٦,٩٤٧,٤٩٢	ودائع مراهجة (١)
<u>٤٤٩,٧١٠</u>	<u>٥٢,٤٩٥,٦٩١</u>	

(١) يمثل هذا البند ودائع مراهجة لدى بنك يعمل في المملكة العربية السعودية ومستحقة خلال أقل من ٣ أشهر وتحمل عمولة خاصة بمعدل قدره ٥,٨٪ سنويًا.

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٢,٥٧٧,١٧٩	٦١,٤٣٢,٦٦٧	٤١,٦٦٩,٠٤٦	٣٩,٠١٧,٠٤٠	صناديق عامة
٢٣,٥٦١,٤٠٩	١٧,٩٨٩,٢٩٥	٢١,١٥٤,١٩٧	٧,٤٠٠,٨٨٠	صناديق خاصة
<u>٨٦,١٣٨,٥٨٨</u>	<u>٧٩,٤٢١,٩٦٢</u>	<u>٦٢,٨٢٣,٢٤٣</u>	<u>٤٦,٤١٧,٩٢٠</u>	

بلغ الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٤٨٥,٦٩١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٣٨٠,٠٧٦ ريال سعودي) الذي يتكون من ربح استبعاد وحركة تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية.

فيما يلي بيان الذمم المدينة المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١٦,٣٠٤	٤٧٥,٥٤٢	توزيعات أرباح مدينة
<u>٣١٦,٣٠٤</u>	<u>٤٧٥,٥٤٢</u>	

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٤,٦٣٧,٢٣٥	١٧١,٣٢١,٤٠٢	صكوك (١)
١,٧٧٨,٤٣٣	٢,٣٤٢,٨٢٥	دخل عمولة خاصة مستحقة
<u>٨٦,٤١٥,٦٦٨</u>	<u>١٧٣,٦٦٤,٢٢٧</u>	
(٣٧٩,٣٠١)	(٤٦٥,٨٠١)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (إيضاح ٧-١)
<u>٨٦,٠٣٦,٣٦٧</u>	<u>١٧٣,١٩٨,٤٢٦</u>	

(١) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى تعمل بالمملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي بفترات استحقاق أصلية تتراوح من ١ سنة إلى ٨ سنوات وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٧,٥٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٠٩٪) سنوياً.

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي بيان بتاريخ الاستحقاق المتبقية للصكوك:

النسبة المئوية للقيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النسبة المئوية للقيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال سنة أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات
	ريال سعودي		ريال سعودي	
%١٠	٨,٣٧٩,٢٧٥	%٧	١٢,٦٩٢,٥٣٢	
%٦٤	٥٤,٥٠١,٠٠٠	%٨٠	١٣٦,٨٧١,٩١٠	
%٢٦	٢١,٧٥٦,٩٦٠	%١٣	٢١,٧٥٦,٩٦٠	
<u>%١٠٠</u>	<u>٨٤,٦٣٧,٢٣٥</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>١٧١,٣٢١,٤٠٢</u>	

١-٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	في بداية السنة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٢,٨٦٨	٣٧٩,٣٠١	
٥٦,٤٣٣	٨٦,٥٠٠	
<u>٣٧٩,٣٠١</u>	<u>٤٦٥,٨٠١</u>	

٨- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٩) أتعاب مهنية مطلوبات متداولة أخرى (١)
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٥,٣٩٤	١١٧,٠٠٧	
٤٧,٣٦٥	٧٩,٩٧٤	
٢٢,١٠٥	٢٦,١٥٨	
<u>١٤٤,٨٦٤</u>	<u>٢٢٣,١٣٩</u>	

(١) تتكون المطلوبات المتداولة الأخرى بشكل رئيسي من المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالأتعاب المهنية، وأتعاب مجلس الإدارة، وأتعاب الهيئة الشرعية.

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة لقيود تحددها الشروط والأحكام. ويتم الإفصاح عن كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة إلى مجلس إدارة الصندوق. تتضمن الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق، والمصرف، والمنشآت ذات العلاقة بالمصرف ومدير الصندوق، وأي جهة لديها القدرة على السيطرة على جهة أخرى أو ممارسة تأثير جوهري عليها في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

(أ) أتعاب إدارة

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة بمعدل قدره ٠,٥٠٪ سنويًا من إجمالي موجودات الصندوق.

(ب) مصاريف وساطة

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

(ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها بحد أقصى ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي في السنة. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تحميل مكافآت مجلس الإدارة قدرها ١٢,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٢,٠٠٠ ريال سعودي) لثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

٩-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	دخل عمولة خاصة	١٩٧,٠٥٤	-
شركة الإنماء المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	(١,١٦٦,١٨٦)	(٧٧٢,٨٣٧)
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة	(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)

٩-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة الأرصدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مصرف الإنماء	رصيد لدى البنك صكوك	٢٩١,٦٧٥	٢٤٣,٤٦٨
شركة الإنماء المالية	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٨)	(١١٧,٠٠٧)	(٧٥,٣٩٤)
صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٤,٥١١,٣٥٣	٢٣,٨٩٥,٤٦٨
مجلس الإدارة	مكافأة مستحقة	(٦,٠٥٩)	(٦,٠٥٨)

## 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. ووضع مدير الصندوق سياسات وإجراءات لتحديد المخاطر التي تؤثر على استثمارات الصندوق والتأكد من معالجة هذه المخاطر في أقرب وقت ممكن، والتي تشمل إجراء تقييم للمخاطر مرة واحدة على الأقل في السنة.

كما يقوم مدير الصندوق بتطبيق توزيع حذر للمخاطر مع مراعاة سياسات الاستثمار والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. علاوة على ذلك، يبذل مدير الصندوق قصارى جهده لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي طلبات استرداد متوقعة. ولمجلس إدارة الصندوق دور في ضمان وفاء مدير الصندوق بمسؤولياته لصالح مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

يستخدم الصندوق طرقاً مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وتم توضيح هذه الطرق أدناه.

## ١٠.١.١ - مخاطر السوق

## أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في دخل العملات الخاصة على الأدوات المالية المتأثرة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ليس هنالك أثر على الدخل الشامل الأخر، حيث لا يوجد لدى الصندوق موجودات تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو كأدوات تغطية. وعملياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

الأثر على الربح أو الخسارة	
للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ريال سعودي	ريال سعودي

٨٤٦,٣٧٢	٢,٠٨٢,٦٨٩
(٨٤٦,٣٧٢)	(٢,٠٨٢,٦٨٩)

التغير في سعر العمولة:

زيادة بواقع ١٪

نقص بواقع ١٪

يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة من خلال مراقبة الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة الخاصة بالصندوق.

## ب) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وتعتقد إدارة الصندوق أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية للصندوق مسجلة بالريال السعودي. علاوة على ذلك، فإن معاملات الصندوق بالعملات الأجنبية تتم بشكل رئيسي بعملة دول مجلس التعاون الخليجي، والتي لا يوجد بها تقلبات كبيرة، وبالتالي فإن الأثر الناتج عن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليس جوهرياً.

## ج) مخاطر السعر

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

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة حركة صافي قيمة موجودات أدواته المالية عن كثب. كما يقوم الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في صناديق متنوعة أو استثمارية.

صندوق الإنماء المتنوع بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الإنماء المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج) مخاطر السعر (تتمة)

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في صافي قيمة الموجودات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣٠٦,٩٢٩	٣,١٤١,١٦٢	زيادة بواقع ٥٪
(٤,٣٠٦,٩٢٩)	(٣,١٤١,١٦٢)	نقص بواقع ٥٪

٢-١-١٠ مخاطر السيولة

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

تلص 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 منظم 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 أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٦,٠٣٦,٣٦٧	١٧٣,١٩٨,٤٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤٩,٧١٠	٥٢,٤٩٥,٦٩١	نقدية وشبه نقدية
-	٥١٧,٨٨١	إيرادات مرابحة مستحقة
٣١٦,٣٠٤	٤٧٥,٥٤٢	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٨٦,٨٠٢,٣٨١</u>	<u>٢٢٦,٦٨٧,٥٤٠</u>	

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

## ١٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 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 تصفيتهم.

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

يتم تحديد قيمة الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية على أساس أحدث سعر استرداد متاح لصافي قيمة موجودات الصندوق الاستثماري كما هو محدد من قبل مدير الصندوق المعلي، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية. ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحولات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو الفترة السابقة.

## ١١ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	بعد	خلال	
ريال سعودي	١٢ شهراً - غير	١٢ شهراً - متداولة	
	متداولة	(ريال سعودي)	
	(ريال سعودي)		
			الموجودات
٥٢,٤٩٥,٦٩١	-	٥٢,٤٩٥,٦٩١	نقدية وشبه نقدية
٦٢,٨٢٣,٢٤٣	-	٦٢,٨٢٣,٢٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٣,١٩٨,٤٢٦	١٥٨,٦٢٨,٨٧٠	١٤,٥٦٩,٥٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥١٧,٨٨١	-	٥١٧,٨٨١	إيرادات مرابحة مستحقة
٤٧٥,٥٤٢	-	٤٧٥,٥٤٢	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٩,٥١٠,٧٨٣	١٥٨,٦٢٨,٨٧٠	١٣٠,٨٨١,٩١٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٢٣,١٣٩	-	٢٢٣,١٣٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٢٢٣,١٣٩	-	٢٢٣,١٣٩	إجمالي المطلوبات

١١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً - غير متداولة (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً - متداولة (ريال سعودي)	
٤٤٩,٧١٠	-	٤٤٩,٧١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٦,١٣٨,٥٨٨	-	٨٦,١٣٨,٥٨٨	الموجودات
٨٦,٠٣٦,٣٦٧	٧٦,٢٥٧,٩٦٠	٩,٧٧٨,٤٠٧	نقدية وشبه نقدية
٣١٦,٣٠٤	-	٣١٦,٣٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٢,٩٤٠,٩٦٩	٧٦,٢٥٧,٩٦٠	٩٦,٦٨٣,٠٠٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٤,٨٦٤	-	١٤٤,٨٦٤	ذمم مدينة متعلقة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٤,٨٦٤	-	١٤٤,٨٦٤	إجمالي الموجودات
١٤٤,٨٦٤	-	١٤٤,٨٦٤	المطلوبات
١٤٤,٨٦٤	-	١٤٤,٨٦٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
			إجمالي المطلوبات

١٢- الالتزامات المحتملة

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

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

أصدرت وزارة المالية قراراً وزارياً 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. ووفقاً للقرار الوزاري، لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة أو ضريبة الدخل، ومع ذلك سيتعين عليه تقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة ("الهيئة"). وسيكون آخر موعد لتقديم الإقرار إلى الهيئة هو ٣٠ إبريل ٢٠٢٦.

١٤- توزيعات الأرباح

وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة للصندوق، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ قدره ١٢,٢٣٧,٨٨٦ ريال سعودي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٦٢٦,٦٠١ ريال سعودي).

١٥- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم للتقويم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٦- الأحداث اللاحقة

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

١٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ شوال ١٤٤٧هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٦).