

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

وتقرير فحص المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة إلى مالكي الوحدات في صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي (مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبما في ذلك المعلومات والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى أن الصندوق لم يكن ملتزماً بالمتطلبات التالية الواردة في لائحة صناديق الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

- ١) وفقاً للمادة (٢٤) من لائحة صناديق الاستثمار، يجب على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ مستقل لغرض تولى حفظ موجودات الصندوق. ومع ذلك، لم يتم الاحتفاظ برصيد النقدية وشبه النقدية قدره ٦٤ مليون ريال سعودي لدى أمين حفظ الصندوق.
- ٢) لم يكن الصندوق ملتزماً بالشرط الوارد في المادة ٥٤(ز) من لائحة صناديق الاستثمار فيما يتعلق بسيولة الصندوق، والذي ينص على أنه يجب أن يكون للصندوق متوسط مرجح لتاريخ الاستحقاق لا يتجاوز ١٨٠ يوماً تقويمياً.



عن اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون

صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ٠٢ صفر ١٤٤٦ هـ
(٦ أغسطس ٢٠٢٤)

صندوق الإئتماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإئتماء للاستثمار)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
		الموجودات
٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	٢٩٠,٣٤٢,٠٨٤	٥ نقدية وشبه نقدية
-	٢٣٢,٣٠٣,٦٤٤	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٤٠,٢٣١,٢٦٩	٩٢١,٠٣٠,٣٣٠	٧ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٦٨٠,٥٥٦	٢,٠٥٥,٠١٥	دخل عمولة خاصة مستحقة
<u>٨٧٢,٢٤٣,٩٧١</u>	<u>١,٤٤٥,٧٣١,٠٧٣</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
-	٤,٧٥٤,٢٢٤	استردادات مستحقة
١,٤٩١,٥٩٠	١,٢٢٣,٢٤٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>١,٤٩١,٥٩٠</u>	<u>٥,٩٧٧,٤٦٦</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٨٧٠,٧٥٢,٣٨١	١,٤٣٩,٧٥٣,٦٠٧	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٨٧٢,٢٤٣,٩٧١</u>	<u>١,٤٤٥,٧٣١,٠٧٣</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٦٩,٩٠٠,٩٦١</u>	<u>١١٢,٤٠٩,٨٥٤</u>	وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
<u>١٢,٤٦</u>	<u>١٢,٨١</u>	صافي قيمة الموجودات لكل وحدة العائد إلى مالكي الوحدات (بالريال السعودي)

غير مراجعة			
لفترة الستة أشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ايضاح	
			الدخل
			دخل عمولة خاصة
٥١,٦٧٤,٧٧٤	٢٩,٦٦٨,٧٩٣		دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩١٦,٣٦٧	٢,٣٠٧,٤٠٦	٦	
<u>٥٢,٥٩١,١٤١</u>	<u>٣١,٩٧٦,١٩٩</u>		إجمالي الدخل
			مصاريف العمليات
			أتعاب إدارة
(١١,٢٦٠,٣٧١)	(١,٩٣١,٣٥٠)	٨	عكس قيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧١٨,١٣٨	٢٢٤,٢٥٣	٧,٥	مصاريف أخرى
(٢٠٠,٣١٦)	(١٢٨,٧٨٦)		
<u>(١٠,٧٤٢,٥٤٩)</u>	<u>(١,٨٣٥,٨٨٣)</u>		إجمالي مصاريف العمليات
٤١,٨٤٨,٥٩٢	٣٠,١٤٠,٣١٦		صافي دخل الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٤١,٨٤٨,٥٩٢</u>	<u>٣٠,١٤٠,٣١٦</u>		إجمالي الدخل الشامل للفترة

غير مراجعة		
لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٨٤٨,٥٩٢	٣٠,١٤٠,٣١٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لـ:
(٥١,٦٧٤,٧٧٤)	(٢٩,٦٦٨,٧٩٣)	دخل عمولة خاصة
(٩١٦,٣٦٧)	(٢,٣٠٧,٤٠٦)	دخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧١٨,١٣٨)	(٢٢٤,٢٥٣)	عكس قيد مخصص خسائر الانتماء المتوقعة
(١١,٤٦٠,٦٨٧)	(٢,٠٦٠,١٣٦)	
٥٩,٤٩٢,٠٢٠	(٢٢٩,٩٩٦,٢٣٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٧٦,٥٨٦,٢٤٤	(٢٧٩,٨٠٥,٥٧٨)	(زيادة) نقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٥١,٥١٩)	(٢٦٨,٣٤٨)	(زيادة) نقص في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٣,٨٢٨,٤٦٨)	٤,٧٥٤,٢٢٤	نقص في المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
		(زيادة) نقص في الاسترداد المستحقة
٤١٠,٦٣٧,٥٩٠	(٥٠٧,٣٧٦,٠٧٦)	
٤٨,٢٥٦,٥٨٠	٢٨,٥٢٥,١٠٤	دخل عمولة خاصة مستلم
٤٥٨,٨٩٤,١٧٠	(٤٧٨,٨٥٠,٩٧٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
١,٢٨٧,٦٦٧,٢٢٩	١,٣٤٦,١٢٣,٠٢٣	الأنشطة التمويلية
(١,٨٠٧,٧٦٢,١٨٩)	(٨٠٧,٢٦٢,١١٣)	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٥٢٠,٠٩٤,٩٦٠)	٥٣٨,٨٦٠,٩١٠	سداد الوحدات المستردة
(٦١,٢٠٠,٧٩٠)	٦٠,٠٠٩,٩٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٠٦,٩٤٨,٨٥٢	٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٤٥,٧٤٨,٠٦٢	٢٩٠,٣٤٢,٠٨٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

غير مراجعة		
لفترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٩٠,٦٥٥,٣٥٨	٨٧٠,٧٥٢,٣٨١	حقوق الملكية في بداية الفترة
		الدخل الشامل:
٤١,٨٤٨,٥٩٢	٣٠,١٤٠,٣١٦	صافي دخل الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤١,٨٤٨,٥٩٢	٣٠,١٤٠,٣١٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,١٣٢,٥٠٣,٩٥٠	٩٠٠,٨٩٢,٦٩٧	
١,٢٨٧,٦٦٧,٢٢٩	١,٣٤٦,١٢٣,٠٢٣	التغير من معاملات الوحدات
(١,٨٠٧,٧٦٢,١٨٩)	(٨٠٧,٢٦٢,١١٣)	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٥٢٠,٠٩٤,٩٦٠)	٥٣٨,٨٦٠,٩١٠	سداد الوحدات المستردة
١,٦١٢,٤٠٨,٩٩٠	١,٤٣٩,٧٥٣,٦٠٧	صافي التغير من معاملات الوحدات
		حقوق الملكية في نهاية الفترة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال الفترة:

غير مراجعة		
لفترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
وحدات	وحدات	
١٧٤,٩٦٢,٩٥٧	٦٩,٩٠٠,٩٦١	الوحدات في بداية الفترة
١٠٦,٩٥٨,٢١٦	١٠٦,٣٨١,٢٣٥	وحدات مصدرة خلال الفترة
(١٤٩,٧٢٣,٢٦٦)	(٦٣,٨٧٢,٣٤٢)	وحدات مستردة خلال الفترة
(٤٢,٧٦٥,٠٥٠)	٤٢,٥٠٨,٨٩٣	صافي الزيادة (النقص) في الوحدات
١٣٢,١٩٧,٩٠٧	١١٢,٤٠٩,٨٥٤	الوحدات في نهاية الفترة

١- التأسيس والأنشطة

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع الشريعة الإسلامية نشئ بموجب اتفاق بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف")، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح هيئة السوق المالية.

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

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

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

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

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

٢- اللوائح النظامية

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، لم يكن الصندوق ملتزماً بالمواد التالية من اللائحة:

(١) يمتلك الصندوق رصيد نقدية وشبه نقدية محتفظ به لدى البنك قدره ٦٤ مليون ريال سعودي. وهذا الاستثمار غير محتفظ به لدى أمين الحفظ وهذا مخالف للمادة (٢٤) من اللائحة والتي تنص على أنه يجب على مدير الصندوق تعيين أمين حفظ مستقل لغرض تولي حفظ موجودات الصندوق.

(٢) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تجاوز المتوسط المرجح لتاريخ استحقاق موجودات الصندوق ١٨٠ يوماً.

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤- "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

قام مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس استمرار الصندوق في العمل كمنشأة مستمرة. ويرى مدير الصندوق عدم وجود حالات عدم تأكد جوهرية قد تثير شكاً كبيراً حول هذا الافتراض. وقد أبدى حكماً بأنه من المتوقع بصورة معقولة أن يتوفر لدى الصندوق الموارد الكافية للاستمرار في عملياته التشغيلية في المستقبل المنظور، في فترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية الفترة المالية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بصورة عامة وفقاً لترتيب السيولة. جميع الأصول والخصوم هي متداولة بطبيعتها باستثناء الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم الإفصاح عن استحقاقاتها في الملاحظة ٧ ضمن البيانات المالية المؤقتة المكثفة.

٣- أسس الإعداد (تتمة)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، باعتباره أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب كافة المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣-٤ استخدام الأحكام التقديرات والافتراضات

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بإجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وكانت الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس الأحكام المبينة في آخر قوائم مالية سنوية مراجعة.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. يسري العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٤ لكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

لم يقم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

في سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير ("IASB") المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات البيع وإعادة الاستئجار لضمان عدم اعتراف البائع المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به توضح قواعد الانتقال أنه لا يُطلب من الكيان تقديم الإفصاحات في أي فترات مؤقتة في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المؤقتة المكثفة للصندوق.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين

في مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والمطالبة بإفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية في فهم تأثيرات ترتيبات تمويل الموردين على التزامات الكيان وتدفقاته النقدية وتعرضه لمخاطر السيولة. توضح قواعد الانتقال أنه ليس من المطلوب من الكيان تقديم الإفصاحات في أي فترات مؤقتة في سنة التطبيق الأولى للتعديلات.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية المؤقتة المكثفة للصندوق

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠ وأكتوبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩-٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم استحداث متطلبات تنص على أنه يجب على المنشأة تقديم الإفصاحات وذلك عند تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه التزام غير متداول، ويكون حق المنشأة في تأجيل السداد مشروطاً بالتزامها بالتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

٥- النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
١٩٦,٢٦٧,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مرباحة (١)
٦٤,٠٧٢,٥٨٩	٢٩,٨٤١,٢٤٧	نقدية في حساب استثماري
٣٠,٠٨٤,٣٦٣	٧٦٧,٦٨٩	نقد لدى البنوك- حساب جاري
٢٩٠,٤٢٤,٤٥٢ (٨٢,٣٦٨)	٢٣٠,٦٠٨,٩٣٦ (٢٧٦,٧٩٠)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
٢٩٠,٣٤٢,٠٨٤	٢٣٠,٣٣٢,١٤٦	

(١) يتم إيداع ودائع المرباحة لدى بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي بفترات استحقاق أصلية قدرها ثلاثة أشهر أو أقل، وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٤٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٣٨٪ سنويًا).

٥-١ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٧٦,٧٩٠	٤٥,٧٠٦	في بداية الفترة/ السنة
(١٩٤,٤٢٢)	٢٣١,٠٨٤	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة/ السنة
٨٢,٣٦٨	٢٧٦,٧٩٠	

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في صناديق عامة استثمارية ومسجلة في المملكة العربية السعودية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) القيمة السوقية (ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) القيمة السوقية (ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) التكلفة (ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) التكلفة (ريال سعودي)	
٢٢٩,١١٣,٢٤٤	٢٣٢,٣٠٣,٦٤٤	-	-	صناديق عامة

بلغ الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال الفترة ٢,٣٠٧,٤٠٦ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٩١٦,٣٦٧).

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك (١)
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة (٢)
٦,٠٣٤,٠٠٩	٦,٨٠٣,٢٣٩	دخل عمولة خاصة مستحقة
٦٤١,٠٣٤,٠٠٩	٩٢١,٨٠٣,٢٣٩	
(٨٠٢,٧٤٠)	(٧٧٢,٩٠٩)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان متوقعة (إيضاح ٧-١)
٦٤٠,٢٣١,٢٦٩	٩٢١,٠٣٠,٣٣٠	

(١) يمثل هذا البند صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى تعمل بالمملكة العربية السعودية بفترات استحقاق أصلية تتراوح من ٢ سنتين إلى ١٠ سنوات دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٤٧٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٨٩٪ سنويًا).

الاستحقاقات المتبقية لهذه الصكوك هي كما يلي:

(مدققه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(غير مدققه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
% القيمة		% القيمة		
٢٣٪	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٪	١٤٢,٠٠٠,٠٠٠	خلال سنة واحدة
٧٧٪	٤٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٪	٤٠٣,٠٠٠,٠٠٠	بعد سنة واحدة
١٠٠٪	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	

(٢) يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى عدة بنوك تعمل في المملكة العربية السعودية ودول الخليج بفترات استحقاق تزيد عن ٣ أشهر وتقل عن سنة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٦,٣٩٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٥٣٪ سنويًا).

٧-١ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٦٧٤,٩٦٢	٨٠٢,٧٤٠	في بداية الفترة/ السنة
(٨٧٢,٢٢٢)	(٢٩,٨٣١)	عكس قيد مخصص خسائر ائتمان متوقعة
٨٠٢,٧٤٠	٧٧٢,٩٠٩	

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصناديق. تتم الموافقة على كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق والبنك والجهات المرتبطة بالبنك ومدير الصندوق وأي طرف لديه القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف في الأمور المالية أو التشغيلية. قرارات

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 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 ٢٠٪ يتم احتسابها مرتين في الأسبوع على أساس صافي عوائد الصندوق.

ب) مصاريف الوساطة

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب وساطة بمعدل ٠,٠١٪ على معاملات شراء وبيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها بحد أقصى ١٢,٠٠٠ ريال سعودي في السنة.

١-٨ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

غير مراجعة		لفترة الستة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	ريال سعودي	ريال سعودي			
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	دخل عمولة خاصة من صكوك			الشركة الأم لمدير الصندوق	مصرف الإنماء
(١١,٢٦٠,٣٧١)	(١,٩٣١,٣٥٠)	أتعاب إدارة			مدير الصندوق	شركة الإنماء للاستثمار
(٥,٣٩٣)	(٥,٩٦٨)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة			أعضاء	مجلس الإدارة

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢-٨ أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	طبيعة الأرصدة	اسم الجهة ذات العلاقة
٣٠,٠٨٤,٣٦٣	٧٦٧,٦٨٩	نقد لدى البنك	مصرف الإنماء
(٧١٣,٥٦٣)	(٩٧٠,٠٣٤)	أتعاب إدارة مستحقة	شركة الإنماء للاستثمار
			قياس القيمة العادلة

٩- لدى الصندوق استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى 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 تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

١٠- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

١١- الأحداث اللاحقة

لا توجد هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية الأولية الموجزة أو الإيضاحات حولها.

١٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٢ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٦ أغسطس ٢٠٢٤).