## صندوق مزاياً للمرابحات



التقرير السنوي 2019

#### أ) معلومات صندوق الاستثمار:

#### 1. اسم الصندوق:

صندوق مزايا للمرابحات

#### 2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

صندوق مزايا للمرابحات هو صندوق استثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت – صندوق عام، مفتوح ومقوم بالريال السعودي، يهدف الى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت، المتوافقة مع المعايير الشرعية والمقرة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق.

لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات وسوف يعاد استثمار ها في الصندوق لصالح مالكي الوحدات. تم اتخاذ العائد على الودائع بالريال السعودي لثلاثة أشهر (سايبور)

#### SAUDI INTERBANK OFFERED RATE ، كمؤشر إرشادي لمقارنة أداء الصندوق

ويعمل فريق العمل في إدارة الأصول على تحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الإرشادي يمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقر هو سعر الفائدة على القروض بين الموشر على الموشر هو سعر الفائدة على القروض بين المصارف الخليجية وهو مرجح محدد.

#### 3. سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح ، ولكن يعاد استثمارها.

#### 4. تتاح تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل

#### ب) أداء الصندوق:

#### 1. الجدول التالي يوضح مقارنة للسنوات المالية الثلاث الأخيرة:

	2019		السنة
	8,183,818.2399		صافي قيمة أصول الصندوق
	10.1340		صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
	الأقل	الأعلى	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق
	10.000	10.1340	لكل وحدة
	807,558.7133		عدد الوحدات المصدرة
، وانما يعاد استثمار ها	وق بتوزيع أي أرباح على حملة الوحدات		قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
	سندوق تحمل كافة المصاريف حتى	قرر مدير الم	نسبة المصروفات
	تاريخ 2019/12/31		

#### 2. سجل الأداء:

أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة ، وثلاث سنوات ، وخمس سنوات ، (أو منذ التأسيس):

سنة واحدة	الفترة
%2.26	العائد

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

2019	السنة
%2.26	العائد

ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام:

النسبة	القيمة	البند
0	0	ً أتعاب الإدارة
0	0	رسوم الحفظ ومصروفات إدارية
0	0	ضريبة القيمة المضافة
0	0	الإجمالي

<sup>\*</sup> قرر مدير الصندوق تحمل كافة المصاريف حتى تاريخ 2019/12/31

د) تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل منسق.

#### 3. التغييرات الجوهرية خلال الفترة:

لا توجد أي تغييرات جو هرية من شأنها التأثير في أداء الصندوق.

#### 4. مماراسات التصويت السنوية:

لا ينطبق.

### 5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي:

يشرف على الصندوق مجلس إدارة معين من قبل مدير الصندوق و تتم الموافقة عليه من قبل هيئة السوق المالية، يتألف مجلس إدارة الصندوق من رئيس المجلس ، وعضو غير مستقل، وعضوين مستقلين يعينهم مدير الصندوق. ناقش مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2019م الموضوعات التالية:

- مناقشة مدير الصندوق الأداء التاريخي للصندوق والأستر اتيجية المستقبلية لتحسين الأداء وتنمية أصول الصندوق.
- مناقشة تقرير المطابقة و الالتزام ومدى التزام الصندوق باللوائح والتعاميم الصادرة من هيئة السوق المالية الخاصة بصناديق الإستثمار.

## ج) مدير الصندوق: 1. اسم وعنوان مدير الصنوق:

مجموعة النفيعي للاستثمار

المملكة العربية السعودية، جدة

طريق الأمير محمد بن عبد العزيز (شارع التحلية)

مرکز بن حمران- مکتب (704) ب

ص.ب. 17381 جدة 21484

هاتف: 920002885

فاكس: 723 6655 (12) +966 فاكس:

الموقع الإلكتروني www.nefaie.com:

البريد الإلكتروني: info@ nefaie.com

#### 2. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

لا يوجد مدير صندوق من الباطن

#### 3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تم تنفيذ جميع استثمارات الصندوق بما يتوافق مع أهداف و استراتيجيات الصندوق مع استغلال الفرص الاستثمارية الممكنة آخذين بالاعتبار الالتزام بقيود الاستثمار التي نصت عليها شروط و أحكام الصندوق قدر الإمكان.

#### 4. أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

فيما يلي مقارنة أداء الصندوق والمؤشر الاسترشادي للصندوق من شركة S&P

2019	الربع الرابع من 2019	الربع الثالث من 2019	الربع الثاني من 2019	الربع الأول من 2019	الفترة
1.79%	2%	3.03%	0	0	الصندوق
2.69%	2.23%	2.48%	2.76%	2.89%	المؤشر

#### 5. تغييرات حدثت على شروط وأحكام ومذكرة المعلومات خلال الفترة:

أجرى مدير الصندوق بعض التعديلات في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة، والتي شملت ما يلي:

- استقالة مدير الصندوق الأستاذ / مأمون أبو سعد
- استقالة مساعد مدير الصندوق/ أروى العمودي
  - تعيين مساعد مدير الصندوق/ إبتسام العنزى

### معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس:

لا توجد معلومات من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس.

#### 7. استثمار الصندوق في صناديق استثمار أخرى:

رسوم الإدارة	الصندوق
%24.4	صندوق الخير كابيتال للمرابحة
%14.6	صندوق اتقان كابيتال للمرابحة

#### 8. عمولات خاصة:

لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.

#### 9. بيانات ومعلومات أخرى:

لا يوجد معلومات أخرى.

#### د) أمين الحفظ:

## 1. اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة الأول كابيتال

شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز ، حي الروضة، مركز بن حمران، الدور الثاني

ص ب 51536 جدة 21553

المملكة العربية السعودية

هاتف: 2842321 (4126-12

فاكس: 2840335 12 4966

الموقع الإلكتروني: www.alawwalcapital.com

#### 2. وصف موجز لواجباته ومسؤليته:

يقوم أمين الحفظ بحفظ أصول الصندوق.

- 3. رأي أمين الحفظ حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالآتي:
- أ) إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق: المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي.
- ب) تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات: المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي.
- ج) مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار: المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي.

#### ه) المحاسب القانوني:

#### 1. اسم وعنوان المحاسب القانوني:

شركة طلال أبو غزالة

ص.ب 20135، جدة 21455

المملكة العربية السعودية

+الهاتف 966126060430

+الفاكس 966126060402

الموقع الإلكتروني: www.tagi.com

## و) القوائم المالية ورأي المحاسب القانوني:

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## الفه رس

	صفحة	قائمة
رير المراجع المستقل	Y-1	-
ئمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣	"j"
ائمة الدخل الشامل للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٤	"ب"
ائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات للفترة منذ التشغيل في ٣ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٥	"ج"
ائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٦	"2"
يضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	1 A - Y	-

#### تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات المحترمين صندوق مزايا للمرابحات مُدار من قبل شركة مجموعة النفيعي للإستثمار جدة — المملكة العربية السعودية

#### الرأى

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق مزايا للمرابحات ("الصندوق") - مدار من قبل شركة مجموعة النفيعي للإستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المآلية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة طبقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق طبقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضا بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

## الأمور الرئيسية للمراجعة

لقد قررنا أنه لا توجد أي أمور رئيسية للمراجعة ليتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام ذات العلاقة بنظام السوق المالي ولائحة صناديق الإستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقدير قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمُكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

## مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

R

Jeddah - King Abdulaziz Road Sub - Khalidiya District

Sabah Center Building (6374) 3rd floor Tel.: +966 12 60 60 430

Fax: +966 12 60 60 402 P.O.Box 20135, Jeddah 21455 K.S.A tagi.com

tagco.jeddah@tagi.com

فرع جدة - طريق الملك عبدالعزيز فرعي - حي الخالدية مبنى صباح سنتر رقم (٦٣٧٤) الطابق الثالث

هاتف: ۲۰۱۰ ۲۰۱۲ ۱۲۹۰

فاکس : ۹۲۲ ۱۲ ۲۰ ۲۰ ۱۲ ۹۲۳+

ص.ب: ٢٠١٣٥ جدة ٢١٤٥٥ السعودية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق مزايا للمرابحات (تتمةً)

وكجزء من المراجعة طبقا للمعايير الدولية للمراجعة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهنى خلال المراجعة. وعلينا أيضا:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتاك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء
  رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوبا منا لفت إنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.

لقد أبلغنا المكافين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيضا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وبحسب مقتضى الحال الضمانات ذات العلاقة.

ومن الأمور الهامة التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، او عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق المنفعة العامة من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

عن طلال أبو غزاله وشركاه

عبد الوهاب اسماعيل خنكار

محاسب قانوني - ترخيص (٢٣٤)

التاريخ: ١٦ جمادى الآخر ٤٤١هـ الموافق ١٠ فبراير ٢٠٢٠م

جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة "أ"

## قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

۳۱ دیسمبر		
7.19	إيضاح	
ريال سعودي		الموجودات
15,051	٥	نقد لدى البنك
7,171,411	٦	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
۲,۷۹٦,۳٥٨	٧	دفعات مقدمة تحت حساب الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢٠٢,١٠٢	٨	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
۸,۱۸۳,۸۱۹		مجموع الموجودات
۸,۱۸۳,۸۱۹		صافي الموجودات العاندة لحملة الوحدات
۸۰٧,٥٥٩	٩	عدد الوحدات القائمة
1.,171.		صافي قيمة الموجودات للوحدة الواحدة

<sup>&</sup>quot;إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

قائمة "ب"

قائمة الدخل الشامل للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
Y,1.77 1.,77A		أرباح غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أرباح محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,411	٦	إيرادات عوائد تمويل
	1.	المصروفات الدخل الشامل للفترة

<sup>&</sup>quot;إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

قائمة التغيرات في صافي المؤجودات العائدة لحملة الوحدات للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م قائمة "ج"

للفترة منذ التشغيل في		
۳۰ مایو ۲۰۱۹م		
وحتى ٣١ ديسمبر		
٩١٠٢٩	إيضاح	
ريال سعودي		
-		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية الفترة
4.,017		الدخل الشامل للفترة
۸,۱٥٣,۲۷۷	٩	إشتر اكات خلال الفترة
۸,۱۸۳,۸۱۹		صافي الموجودات العاندة لحملة الوحدات في نهاية الفترة
		. Note as the to 5 million in and 1.
C		تم تلخيص معاملات الوحدات للفترة على النحو التالى:
وحدات		
-		الوحدات في بداية الفترة
۸٠٧,٥٥٩	٩	عدد الوحدات المصدره خلال الفترة
۸.٧,٥٥٩	(a)	الوحدات في نهاية الفترة

<sup>&</sup>quot;إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

قائمة "د"

قائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ١٩٠١م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

للفترة منذ التشغيل في	
۳۰ مایو ۲۰۱۹م	
وحتی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹م	
ريال سعودي	
, c	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٠,0٤٢	الدخل الشامل للفترة
	التعديلات لتسوية الدخل الشامل للفترة إلى صافي النقد المستخدم في
	التعديدت تسويه الدكل السامل للعدرة إلى صافي المعد المستعدم في الأنشطة التشغيلية
	أرباح غير محققة عن استثمارات في موجودات مالية بالقيمة
(٢,١٠٣)	العادلة من خلال قائمة الدخل
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(۲,۱۲۱,۸۱۱)	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
(٢,٧٩٦,٣٥٨)	دفعات مقدمة تحت حساب الاستثمار
(٣,199,999)	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,189,749)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
۸,۱٥٣,۲۷۷	إشتراكات
۸,۱۵۳,۲۷۷	صافى النقد المتحقق من الأنشطة التمويلية
18,011	صافى الزيادة في النقد لدى البنك
	النقد لدى البنك في بداية الفترة
14,011	النقد لدى البنك في نهاية الفترة

<sup>&</sup>quot;إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

### الصندوق وأنشطته

- صندوق مزايا للمرابحات هو صندوق إستثمار طرح عام مفتوح غير محدد المدة.
- إن الهدف الاستثماري للصندوق كما في مذكرة الطرح الخاص هو توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال من خلال الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت المتوافقة مع مبادئ الشريعة الاسلامية الموقرة والمقرة من قبل اللجنة الشرعية الاستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت المتوافقة مع مبادئ الشريعة الاسلامية الموقرة والمقرة من قبل هيئة السوق المالية ويخضع لانظمتها بموجب ترخيص رقم ٢٠٠٨٠ ٣٧ وتاريخ ١ شعبان ١٤٦٨هـ الموافق ١٤ أغسطس ٢٠٠٧م، قام مدير الصندوق بإرسال مذكرة الطرح الخاص إلى هيئة السوق المالية في ٣٠ مايو ٢٠١٩م للموافقة عليها. تمت الموافقة على شروط واحكام الصندوق وعلى طرح وحدات هذا الصندوق طرحاً عاماً من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٨م وتم تحديثها بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٩م وكان تاريخ بدء تشغيل الصندوق في ٣٠ مايو ٢٠١٩م.
- يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار (اللائحة) المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ٢٢٤هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي (م/٣٠) وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٤٦٦-٢٠١١) وتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة إنباعها.
- الصندوق هو صندوق مفتوح للاشتر اكات / الاستر دادات حيث تعطي الوحدات القابلة للاستر داد حملة الوحدات حق المطالبة بالنقد بقيمة تتناسب مع حصة حملة الوحدات في صافي موجودات الصندوق في كل تاريخ إستر داد وفي حال تصفية الصندوق ايضاً.
  - عنوان مدير الصندوق:

جدة - شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية) - مركز بن حمران

ص. ب ۱۷۳۸

جدة ١٤٨٤ ٢١

المملكة العربية السعودية

#### ٢. أسس الإعداد

## أ. بيان الإمتثال للمعايير الدولية للتقرير المالي

تم إعداد القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبيين القانونيين.

#### ب. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية وبإستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمر ارية، بإستثناء إستثمار ات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### ج. عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

### إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة للصندوق التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي هي كما يلي:

#### أ. النقد لدى البنك

تشمل النقدية الحساب الجاري لدى البنك.

#### ب. الاطراف ذات العلاقة

يقوم الصندوق بتحديد الأطراف ذات العلاقة وفقا للتعريف الوارد في معيار المحاسبة الدولي (٢٤). وتضم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل موارد أو خدمات أو التزامات بين الصندوق والأطراف ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تم تقاضي سعر. ويتم إعتماد أسس وشروط هذه التعاملات من قبل مدير الصندوق.

#### ج. توزيعات الارباح

لا يقوم الصندوق بتوزيع ارباح على مالكي الوحدات وسوف يعاد إستثمار ها في الصندوق لصالح مالكي الوحدات.

#### د. الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودا ماليا لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

#### (أ) الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

- أ نقد، أو
- ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
- ج. حق تعاقدي لاستلام نقد أو موجود مالي أخر من منشاة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
  - د. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

#### التصنيف والاعتراف الأولى

- \_ يصنف الصندوق موجوداته المالية في فنات القياس التالية:
- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال قائمة الدخل، أو من خلال الدخل الشامل الآخر).
  - الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.
- يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال المستخدم في المنشأة لإدارة الموجودات المالية وعلى الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.
- بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل المكاسب والخسائر إما في قائمة الدخل أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمار في أدوات الدين، فإنه يعتمد على نموذج الأعمال الخاص بهذا الإستثمار. أما بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية فيعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد قام بإجراء إختيار لا رجعة فيه في وقت الاعتراف الأولي للمحاسبة عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم الصندوق بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات.
- عند الاعتراف الأولي يقيس الصندوق موجوداته المالية (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بالقيمة العادلة مضافا لها تكاليف المعاملات ذات العلاقة المباشرة للإستحواذ على الموجودات المالية. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادله من خلال قائمة الدخل فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### القياس في الفترة اللاحقة

#### أدوات حقوق الملكية:

- يتم قياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة وفي حال قررت إدارة الصندوق إختيار عرض ارباح أو خسائر القيمة العادلة في استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يمكن لاحقا إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل، ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل على أنها دخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات. إن خسائر انخفاض القيمة وعكس خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة.

- يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الدخل حسب مقتضى الحال.

#### أدوات الدين:

يعتمد القياس في الفترة اللاحقة لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. وهناك ثلاث فئات للقياس ويقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين من خلالها:

#### • التكلفة المطفأة:

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في أصل الإستثمار والفوائد العائدة عليه ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائرة من أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والتي لا تكون جزاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة عندما يتم المغاء الإعتراف أو في حال وجود تدني عليها. يتم الإعتراف بايرادات الفوائد من الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

#### • القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI):

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية ولبيعها، حيث تتمثل التدفقات النقدية بأصل الإستثمار والفوائد العائدة عليها ويتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. التغيرات في القيمة العادلة يتم الإعتراف بها من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الاعتراف الأرباح أو الخسائر التي تتعلق بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح / خسائر عمليات الصرف الأجنبي في قائمة الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بها كارباح أو خسائر أخرى وإيرادات الفوائد من الموجودات المالية يتم معالجتها كفوائد مالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

#### القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس الإستثمار في أدوات الدين بالفترة اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءًا من علاقة تحوط ضمن قائمة الدخل ويتم الإعتراف بها بالصافي كارباح أو خسائر في الفترة التي تنشأ بها. كما يتم الإعتراف بدخل الفوائد من هذه الموجودات المالية كفوائد ملية.

#### • طريقة الفائدة الفعالة

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص دخل الفوائد خلال الفترة ذات العلاقة. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المستلمة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو إذا كان مناسباً في الفترة الأقصر زمنًا إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### انخفاض القيمة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مستقبلي وذلك للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

### (ب) المطلوبات مالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالى:

\_ التزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى.

التزام تعاقدي لتبادل الأدوات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة.

عقد غير مشتق تكون المنشأة ملتزمة بتقديم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

#### الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية (إن وجدت) بشكل أولي بالقيمة العادلة.

#### القياس في الفترة اللاحقة

يقوم الصندوق بتصنيف جميع المطلوبات المالية (إن وجدت) بعد الإعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة.

#### تقاص الأدوات المالية

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### استبعاد الموجودات المالية

- \_ يقوم الصندوق بإستبعاد الموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود، أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم يقم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمر في السيطرة على الموجودات يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الموجود والالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يدفعها. إذا قام الصندوق بالإحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالاعتراف بالموجودات المالية والإعتراف بالإلتزامات المصاحبة للنقد المستلم.
- عند إلغاء الإعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الغاء الإعتراف بالاستثمار في اداة دين مصنفة على كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVOCI. فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق بإختيار الإعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVOCI، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الإعتراف بها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تصنيفها إلى ربح أو خسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.
- يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإعفاء من المطلوبات أو الغاؤها أو انتهاء إستحقاقها وصلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبالغ المدفوعة والمطلوبة، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متكبدة في قائمة الدخل.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### ه. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم تسليمه لبيع موجود أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة في ظروف إعتيادية منظّمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس، وبغض النظر عن ما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو تقديره باستخدام أحد تقنيات التقييم الأخرى. وعند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. ويتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس أو الإفصاح أو كلاهما في تلك القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)، ومعاملات التأجير التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)، ومعاملات التأجير التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢) أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).

وبالإضافة إلى ذلك ولأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى الأول أو الثاني أو الثالث على أساس درجة ملاحظة المدخلات في قياسات القيمة العادلة، وأهمية المدخلات والتي توصف على النحو التالي:

- المستوى (١): أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة ويمكن للمنشأة الوصول لها بتاريخ القياس.
- المستوى (٢): مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست قابلة للملاحظة.

#### و. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية حملة الوحدات، وبالتالي لا يجنب لهما أي مخصص في القوائم المالية.

## ز. صافى قيمة الموجودات للوحدة

يتم إحتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة الواحدة بقسمة صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات القائمة بقائمة المركز المالي على عدد الوحدات القائمة في نهاية الفترة.

#### ح. الإعتراف بالإيرادات

- يتم الإعتراف بالإرباح والخسائر المحققة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.
  ويتم الإعتراف بالأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل ايضاً.
  - \_ يتم الإعتراف بالإيرادات المحققة من عوائد التمويل للمبالغ المستحقة من الطرف ذو علاقة في قائمة الدخل.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

### ٤. التقديرات والإفتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

- يتطلب إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية من إدارة المنشأة إجراء تقييمات وافتراضات تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. علاوة على ذلك، تؤثر هذه التقييمات والافتراضات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات والتغيرات في القيمة العادلة المبينة ضمن قائمة الدخل الشامل. على وجه الخصوص، يتطلب هذا من إدارة المنشأة إصدار أحكام وافتراضات مهمة لتقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. وعلاوة على ذلك، تستند التقييمات المذكورة بالضرورة على إفتراضات وعوامل ذات درجات متفاوتة من الإعتبار وعدم اليقين. بالإضافة إلى ذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن ظروف وظروف هذه التقييمات في المستقبل.
  - \_ نعتقد أن التقييمات المعتمدة في القوائم المالية المرفقة معقولة. والتفاصيل هي على النحو التالي:
- تقوم الإدارة بشكل متكرر بمراجعة الموجودات المائية بالتكلفة لتقدير أي انخفاض في قيمتها. يتم أخذ خسارة انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل الشامل.

#### ه. النقد لدى البنك

يتمثل هذا البند بحساب جاري لدى بنك تجاري محلي. الحساب البنكي بإسم أمين الحفظ (الأول كابيتال) ويتم استخدامه بشكل حصري لمعاملات الصندوق ولا يوجد عليه أية قيود أو محددات إستخدام.

## ٦. مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

صافي الحركة خلال الفترة ريال سعودي	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹ ریال سعودي	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	
7,171,411	۲,۱۷۱,۸۱۱	تمويل ممنوح من الصندوق	مدير الصندوق	شركة مجموعة النفيعي للاستثمار

ب. إن اسعار وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بموافقة مدير الصندوق.

ج. إن المعاملات الهامة مع الطرف ذو علاقة من خلال قائمة الدخل الشامل تتمثل بشكل رئيسي بقيمة الارباح المتحققة للصندوق بنسبة عائد سنوي ما بين ٤- ٧% من قيمة التمويل الممنوح من الصندوق لمدير الصندوق والبالغة ١٧,٨١١ ريال سعودي للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

#### ٧. دفعات مقدمة تحت حساب الاستثمار

يمثل هذا البند والبالغ رصيده ٧٤٤,٩٧٥ دولار أمريكي أي ما يعادل ٢,٧٩٦,٣٥٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م دفعات مقدمة لبنك إستثماري مرخص من قبل البنك المركزي بدولة البحرين (سيكو) لغايات إستثمارها في الصكوك الاسلامية.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

## ٨. إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بأوراق مالية للمتاجرة بالأسهم السعودية لصناديق متداولة في أسواق المال السعودي وإن رصيد المحفظة المالية كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي:

القيمة السوقية	عدد الوحدات	
۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹م	
ريال سعودي		
7,1,170	14.,711	صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
1,7,977	94,490	صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
۳,۲۰۲,۱۰۲		المجموع

## ٩ عدد الوحدات القائمة والاشتراكات

يتألف هذا البند مما يلي:

۳۱ دیس	
وحدات	
1,70.,870	الإشتراكات خلال الفترة
(٤٤٢,٨٦٦)	إستر دادات خلال الفترة
۸.٧,٥٥٩	الوحدات في نهاية الفترة
	وحدات ۱,۲۰۰,٤۲٥ (٤٤٢,٨٦٦)

#### ١٠. المصروفات

قرر مدير الصندوق شركة مجموعة النفيعي للاستثمار تحمل كامل مصاريف الصندوق من تاريخ التشغيل ٣٠ مايو ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بهدف دعم مالكي الوحدات المشتركين بالصندوق في فترة الطرح الأولي وتشجعياً لتحقيق أداء أفضل بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات المشتركين بالصندوق وكما يلي:

- \_ رسوم الإدارة: بنسبة ٥٥,٠٠% سنوياً تحتسب هذه الرسوم بشكل يومي بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق ويتم إقتطاعها شهرياً.
- رسوم أمين الحفظ: بنسبة ٥٠,١٥% سنوياً من الأصول تحت الحفظ وبحد أدنى ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي تحتسب بشكل يومي ويتم
  إقتطاعها في نهاية كل ربع من السنة.
- المصروفات الإدارية والاتعاب: كنسبة قصوى ٠,٠% من إجمالي قيمة اصول الصندوق سنوياً تحتسب وتدفع عند الحصول على
- \_ مكافأة اعضاء مجلس الإدارة: مبلغ ٤,٠٠٠ ريال سعودي لكل عضو مستقل في كل إجتماع وبعدد إجتماعين فقط مدفوعة في السنة.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### ١١. إدارة المخاطر المالية

- تشمل الموجودات المالية الرئيسية للصندوق النقد لدى البنك ومبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة، كما يحتفظ الصندوق كذلك بموجودات مالية لأغراض المتاجرة والبيع.
- يتعرض الصندوق لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التغيرات البيئية والمناخية. تراقب الإدارة العليا للصندوق كيفية إدارة هذه المخاطر ولا يوجد لجنة مخاطر مالية معينة من قبل الصندوق لدعم الإدارة العليا في إدارة المخاطر. يراجع مجلس إدارة الصندوق ويوافق على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص على النحو التالي:

#### \_ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار السوق. تتكون أسعار السوق من ثلاث أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملة ومخاطر سعرية أخرى مثل مخاطر سعر السهم ومخاطر سعر السلمة. والإستثمارات في الأسهم.

#### \_ مخاطر أسعار الفائدة

- مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في معدل الفائدة
  في السوق.
  - إن الصندوق غير خاضع لمخاطر أسعار الفائدة.

#### - مخاطر العملة الأجنبية

- مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
  - إن الصندوق غير خاضع لمخاطر العملة الأجنبية.

## \_ مخاطر أسعار الأسهم

- تتعرض الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة للصندوق لمخاطر سعر السوق الناشئة من عدم التأكد من القيم المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية. يدير الصندوق مخاطر سعر الأسهم من خلال تنويع الإستثمارات.
- يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة للتغير في الأسعار المعلنة للإستثمارات مع إشتراط عدم تغير باقي المتغيرات الأخرى:

الأثر على قائمة	
الدخل الشامل وقاتمة	
التغيرات في صافي	
الموجودات	التغير في السعر
	السير عي السار
ريال سعودي	<del>''حرر عي ''حدر</del> %

## كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

مخاطر الإتمان هي المخاطر الناشئة من عدم وفاء الطرف المقابل بإلتز اماته المالية وفقًا للأدوات المالية أو عقود العملاء والتي تؤدي إلى خسائر مالية. يخضع الصندوق لمخاطر الإنتمان بشأن الرصيد لدى البنك، يقوم المدير بالحد من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها ومن خلال إيداع الأموال في بنوك معتمدة ذات تقييم إنتماني مناسب.

إن استثمارات الصندوق يمكن بيعها فوراً لأنها مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية. يقوم المدير بعراقبة متطلبات السيولة بانتطام والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية — وتمثل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية وتتمثل في مخاطر إنخفاض السيولة في السوق الذي يستثمر فيه الصندوق مما يؤثر على امكانية تسييل جزء من موجودات الصندوق وكذلك في حالة زيادة طلبات الاسترداد في يوم تقويم واحد عن نسبة (١٠) من قيمة الصندوق. مخاطر السيولة

تقوم المنشأة بتصنيف طرق قياس القيمة العادلة بإستخدام التسلسل الهرمي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل طرق القياس. وفيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة القيمة العادلة

– المستوى(٢): مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل المشتق المستوى (١): أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة. من الأسعار). للأدوات المالية التي تم تقييمها:

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة والقيمة العادلة مدخلات هامة غير ملحوظة المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست على أساس معلومات السوق القابلة للملاحظة. والمدخلات الملحوظة طريقة التقييم مستوى القيمة العادلة ريال سعودي القيمة العادلة الموجودات المالية

الأسعار المعلنة في الأول الأسواق المالية

لا ينطبق

أسهم متداولة خلال أسواق نشطة

0

#### إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### ١٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

## أ. تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهرى على القوائم المالية للمنشأة:

تم إتباع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للصندوق والتي لم توثر بشكل جوهري على المبالغ و الافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبة للمعاملات والترتيبات المستقبلية، وكما يلى:

## التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٧-٢٠١٥

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة "ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و (٢٣) "تكاليف الاقتراض".

## تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٣) عدم التيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي.
  - افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة.
  - وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

## التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية.

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدما مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناء على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

## تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨)"الأستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

نتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشات الحليفة والمشاريع المشتركة وتوضح هذه التعديلات أن المنشاة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) " الادوات المالية للحصص طويلة الأجل في منشاة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءا من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

## تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات بالتعديل على الخطط او التخفيضات أو التسويات.

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

قامت المنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار."

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل حق إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوب مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الانتاجي.

اختارت المنشأة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموما بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

قامت المنشأة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، ولم يكن هناك أي أثر مادي على القوائم المالية. إن اتباع السياسات والتحسينات والمعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة منذ التشغيل في ٣٠ مايو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

## ب. المعايير الدولية للتقرير المالى الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المنشأة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية والتي تبدأ في أو بعد الأول من يناير ٢٠٢٠ وتفاصيلها كما يلي:

#### تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية"

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية النسبية.

## تعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالى رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبية الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢ و ٣ و ١ و ١٤) المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢ و ٣ و ١٥) وتفسير الدولية التقرير المالية أرقام (١٢ و ٣ و ١٥) وتفسير الحنايير المحاسبية الدولية التقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠ و ٢٠) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم ( ٣٢ ) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات و الاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

## تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"

إن مرجع سعر الفائدة بحسن التعديلات والمعايير المصدرة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧) ، والتي تتطلب إفصاحات إضافية حول عدم التيقن الناشئ عن تحسين لسعر الفائدة المرجعي.

## التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين.

يوفر منهج قياس وعرض أكثر إتساقًا لجميع عقود التأمين، وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين، ويحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) تقود التأمين". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.

## تعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالى رقم (١٠) القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولى رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشارية المشارية المنشرة المنسرة المنسرة المنسرة المنسرة المنسرة المنسرة المستركة المستركة المنسرة المن

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. (ومازال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمنشأة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمنشأة في فترة التطبيق الأولى.

## ١٣. أخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق كان ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

#### ١٤. إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ١٦ جمادى الأخر ١٤٤١هـ الموافق ١٠ فبراير ٢٠٢٠م.