

شركة العربي الوطني للاستثمار

(مساهمة سعودية مقفلة – مرخصة من هيئة السوق المالية)



صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي

٢٠٢١

(التقرير السنوي)

محتوى تقارير الصندوق	
	<p>١. اسم صندوق الاستثمار</p> <p>٢. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته</p> <p>٣. سياسة توزيع الدخل والأرباح</p> <p>٤. تقديم تقارير الصندوق (عند الطلب وبدون مقابل)</p> <p>٥. وصف المؤشر الاسترشادي والموقع الالكتروني لمزود الخدمة</p>
الصفحة ٢-١	<p>١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة:</p> <p>أ. صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية</p> <p>ب. صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية</p> <p>ج. أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية</p> <p>د. عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية</p> <p>هـ. قيمه الأرباح الموزعة لكل وحدة</p> <p>و. نسبة المصروفات</p> <p>ز. نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدى انكشافها وتاريخ استحقاقها</p> <p>ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق</p>
الصفحة ٥-٣	<p>٢- سجل أداء يغطي ما يلي:</p> <p>أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات ومنذ التأسيس</p> <p>ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، ومنذ التأسيس</p> <p>ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب وظروف الإعفاءات</p> <p>د. قواعد حساب بيانات الأداء</p> <p>٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة</p> <p>٤- ممارسات التصويت السنوية.</p> <p>٥- تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي:</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية</p> <p>ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p> <p>ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته</p> <p>د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p> <p>هـ. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق</p> <p>و. مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق</p> <p>ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه</p>
الصفحة ٦	<p>١. اسم وعنوان ومدير الصندوق</p> <p>٢. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن او مستشار الاستثمار</p> <p>٣. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة</p> <p>٤. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة</p> <p>٥. تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق</p> <p>٦. أي معلومات إضافية من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار بشأن أنشطة الصندوق</p> <p>٧. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.</p> <p>٨. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة.</p> <p>٩. بيانات ومعلومات أخرى</p> <p>١٠. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق</p> <p>١١. نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام</p>
الصفحة ٧	<p>١. اسم وعنوان أمين الحفظ.</p> <p>٢. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ</p>
الصفحة ٧	<p>١. اسم وعنوان مشغل الصندوق</p> <p>٢. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق</p>
الصفحة ٧	١- اسم وعنوان مراجع الحسابات
الصفحة ٧	القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

أ- معلومات عن صندوق الاستثمار	
١- اسم صندوق الاستثمار	
صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي	
٢- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.	
يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة وتحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المرابحة والإجارة، وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة مالياً والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أو صناديق مشابهة. سيقوم مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناءً على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المرابحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هوامش الربح المتاحة في حينها حيث سيعمل على اختيار أفضلها. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص.	
٣- سياسة توزيع الدخل والأرباح	
الصندوق عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.	
٤- تقديم تقارير الصندوق	
وفقاً للائحة صناديق الاستثمار سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والبيان ربع السنوي وافتتاحها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق أو أي موقع آخر تحدده هيئة السوق المالية وستكون تلك التقارير متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه بدون تحميله أي مصاريف نظير ذلك	
٥- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق	
المؤشر الاسترشادي للصندوق هو عائد المرابحة الإرشادي لشهر (ريال سعودي) ويتم حساب المؤشر بالاستدلال بمؤشر سايبور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية) لمدة شهر ويتم تحديده بشكل يومي بناءً على عوامل السوق وفقاً لألية محددة ومعتمدة بين البنوك. ويمكن الحصول على المعلومات حول المؤشر من خلال زيارة الموقع الإلكتروني لوكالة تومسون رويترز. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص.	

ب- أداء الصندوق			
١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٢٥٤,٧٧٢,٥١٧	٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨٠	٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
٢١,٤٣٩٥	٢١,٧٢٣٠	٢١,٨٦٤٢	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
٢١,٤٣٩٥	٢١,٧٢٣٠	٢١,٨٦٤٢	ج (١) - أعلى قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
٢٠,٨٦٠١	٢١,٤٤٠٨	٢١,٧٢٤٢	ج (٢) - أقل قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
١٠٥,١٦٩,١٥٦,٨٨٧٦	١١٦,٨٢٢,٩٢١,٤٨٥٢	١١٢,٠٣١,٠٦٢,٥٨٩٤	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
لا ينطبق			هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
٠,٢٢%	٠,٢٣%	٠,٢٤%	و- نسبة المصروفات
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (١) - نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (٢) - مدة انكشاف الأصول المقترضة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (٣) - تاريخ استحقاق الأصول المقترضة
٠,٤٣%	٠,٥٠%	٠,٢٠%	ح- نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

منذ التأسيس	٥ سنوات	٣ سنوات	سنة	
١١٨,٦٤	٩,٣٢	٤,٨٢%	٠,٦٥%	أ- العائد الإجمالي
الأداء	السنة	الأداء	السنة	ب- العائد الإجمالي السنوي
١,٩١%	٢٠١٧	٠,٩٣%	٢٠١٢	
٢,٣٤%	٢٠١٨	١,١٣%	٢٠١٣	
٢,٧٩%	٢٠١٩	٠,٩٠%	٢٠١٤	
١,٣٢%	٢٠٢٠	٠,٨٧%	٢٠١٥	
٠,٦٥%	٢٠٢١	٢,٦٢%	٢٠١٦	
نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات
٠,٢٤%	٦,٢٦١,٤٦٠	١,٠٧٤,٠٣٣	٥,١٨٧,٤٢٧	
ظروف منح الإعفاءات من أي رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق				
د- قواعد حساب بيانات الأداء				
لقد تم تطبيق جميع قواعد حساب بيانات الأداء بشكل متسق				

٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة	
لم تحدث أي تغييرات جوهرية خلال الفترة أذرت في أداء الصندوق	
٤- ممارسات التصويت السنوية	
لا ينطبق	
٥- تقرير مجلس إدارة الصندوق:	
أ- أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية	١. السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً) ٢. السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي (عضو) ٣. السيد/ وليد بن ناصر المعجل (عضو) ٤. الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي (عضو مستقل) ٥. السيد / ناصر بن عبد الله الهلالي (عضو مستقل)
ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق	١. السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً) رئيس الاستثمارات الاستراتيجية بالبنك العربي الوطني، وشغل قبل ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار ورئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية لدى شركة العربي الوطني للاستثمار، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة في المصرفية الاستثمارية، وقبل انضمامه لشركة العربي الوطني للاستثمار عمل لدى البنك السعودي الفرنسي، ويحمل شهادة بكالوريوس في العلوم السياسية من "جامعة الملك سعود". ٢. السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي (عضو) رئيس منظومة التجزئة المصرفية سابقاً لدى البنك العربي الوطني، ولديه خبرة مصرفية لأكثر من ٣٠ سنة عمل بها في قطاع مصرفية الأفراد، ويحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة الملك سعود". ٣. السيد/ وليد بن ناصر المعجل (عضو) رئيس المصرفية الإسلامية في البنك العربي الوطني، ولديه خبرة ١٧ سنة في المصرفية الإسلامية في قطاع البنوك، وقد شغل قبل ذلك منصب مدير المظالمات في المصرفية الإسلامية لدى البنك السعودي البريطاني، ويحمل شهادة البكالوريوس في التسويق من "جامعة الملك فهد للبترول والمعادن". ٤. الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي (عضو مستقل) أستاذ التحليل المالي والمراجعة في كلية إدارة الأعمال بجامعة الملك سعود، وعمل سابقاً كمستشار لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وجمعية المحاسبين القانونيين السعوديين وحالياً يعمل كمستشار لدى جمعية المحاسبين القانونيين الخليجية، وهو عضو في العديد من جمعيات ومنظمات المحاسبة المحلية والإقليمية والعالمية، ويحمل شهادة الدكتوراه في المحاسبة من "جامعة ويلز" في المملكة المتحدة وشهادة الماجستير في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود. ٥. السيد / ناصر بن عبد الله الهلالي (عضو مستقل) رئيس قسم الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين بين عامي ١٩٩٢ و ٢٠١٥ م وقبل عمله في شركة التعاونية للتأمين عمل بالبنك السعودي الهولندي والبنك السعودي للاستثمار ومجموعة سامبا المالية ولديه خبرة تزيد عن ٣٥ عاماً في مجال الاستثمار والبنوك والتأمين، ويحمل درجة الماجستير من جامعة اوهايو - امريكا في الصحافة وتبادل المعلومات وشهادة البكالوريوس من جامعة الرياض في العلاقات العامة وتبادل المعلومات.
ج- وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته	تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي: - الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق وعقود تقديم خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل. - اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق. - الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار. - الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. - التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن افصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام إضافة للتأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

<ul style="list-style-type: none"> - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار. - العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات. - تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس. 													
<p>يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية في حال حضر اجتماعين بالسنة وهو الحد الأدنى لعدد الاجتماعات مكافأة قدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق لكافة الصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية.</p> <p>علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أعضاء في مجالس إدارات كافة الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق ومدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي سنة واحدة ويجدد تلقائياً.</p>	<p>د- تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>												
<p>في حال وجود أي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق فسوف يفصح عنها المجلس.</p>	<p>هـ- بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق</p>												
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="92 546 535 577">اسم العضو</th> <th data-bbox="535 546 1247 577">أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="92 577 535 682">السيد/ بسام بن راشد المبارك</td> <td data-bbox="535 577 1247 682">١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية</td> </tr> <tr> <td data-bbox="92 682 535 787">السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي</td> <td data-bbox="535 682 1247 787">١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية</td> </tr> <tr> <td data-bbox="92 787 535 892">السيد/ وليد بن ناصر المعجل</td> <td data-bbox="535 787 1247 892">١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية</td> </tr> <tr> <td data-bbox="92 892 535 997">الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي</td> <td data-bbox="535 892 1247 997">١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية</td> </tr> <tr> <td data-bbox="92 997 535 1066">السيد / ناصر بن عبد الله الهلاي</td> <td data-bbox="535 997 1247 1066">١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية</td> </tr> </tbody> </table>	اسم العضو	أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو	السيد/ بسام بن راشد المبارك	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية	السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية	السيد/ وليد بن ناصر المعجل	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية	الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية	السيد / ناصر بن عبد الله الهلاي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية	<p>و- مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق</p>
اسم العضو	أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو												
السيد/ بسام بن راشد المبارك	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية												
السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية												
السيد/ وليد بن ناصر المعجل	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية												
الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية												
السيد / ناصر بن عبد الله الهلاي	١. صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٢. صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي ٣. صندوق المبارك للاكتتابات الأولية ٤. صندوق المبارك للأسهم السعودية												
<p>الاجتماع الأول – مارس ٢٠٢١</p> <p>إنه في يوم الاربعاء الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١ م تم عقد الاجتماع الأول لمجلس إدارة الصندوق بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. عرض التقرير السنوي والتقرير السنوي المختصر لعام ٢٠٢٠. ٢. مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق. ٣. نظرة عامة على السوق. ٤. تقييم السوق والقطاع. ٥. ملخص الاقتصاد الكلي. ٦. مقدمة عن التغيير في حجم الأصول المدارة للصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة. ٧. أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق. ٨. شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة. ٩. عرض القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للموافقة عليها. ١٠. مراجعة تعيين مراجع الحسابات وتكليفه بتدقيق ومراجعة القوائم المالية للصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١. ١١. مناقشة التقرير الخاص بالالتزام. ١٢. مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد. ١٣. مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد. ١٤. مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية. ١٥. مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة. ١٦. عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة. ١٧. إخطار مجلس الإدارة بالبدء في تحديث ملخص الإفصاح المالي للصندوق وتحديثه في ملخص المعلومات الرئيسية ومذكرة المعلومات للصندوق وفقاً للبيانات المالية المدققة لسنة ٢٠٢٠. <p>وهذا بعد مناقشة ومراجعة كافة الموضوعات المطروحة على المجلس أعلاه فقد قرر مجلس إدارة الصندوق الآتي:</p>	<p>ز- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها</p>												

- ✓ اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتقرير مراجع الحسابات بهذا الخصوص.
- ✓ الموافقة على إعادة تعيين السادة/ مكتب إرنست ويونغ كمراجع للحسابات، وتكليفهم بتدقيق ومراجعة القوائم المالية السنوية والنصف السنوية لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ✓ تحديد أتعاب مراجع الحسابات، السادة/ مكتب إرنست ويونغ، عن السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م للقوائم المالية السنوية والنصف سنوية.
- ✓ الموافقة على التقرير السنوي والتقرير السنوي المختصر من قبل مدير الصندوق.
- ✓ إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق.
- ✓ الموافقة على تحديث ملخص الإفصاح المالي في ملخص المعلومات الرئيسية ومذكرة معلومات الصناديق الشرعية.
- ✓ اعتماد محضر الاجتماع السابق لمجلس الإدارة.

الاجتماع الثاني – أغسطس ٢٠٢١

إنه في يوم الثلاثاء الموافق ٣١ أغسطس ٢٠٢١ م تم عقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة الصندوق بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:

١. مراجعة التفويضات الخاصة بإدارة الصندوق (النظام الأساسي لتكوين مجلس إدارة الصندوق، السياسات المتعلقة بالمشاركة في الاكتتابات الأولية، السياسات المتعلقة بحقوق التصويت).
٢. نظرة عامة على السوق.
٣. تقييم السوق والقطاع.
٤. ملخص الاقتصاد الكلي.
٥. مقدمة عن التغير في حجم الأصول المدارة للصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة.
٦. أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق.
٧. شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.
٨. عرض تقييم المخاطر للصندوق والمعايير المستخدمة في التقييم
٩. مناقشة التقرير الخاص بالالتزام
١٠. مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد.
١١. مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد.
١٢. مناقشة الغرامات ان وجدت
١٣. مناقشة مدى موافقة الاستثمارات للشرية.
١٤. مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية واجراءات تطهير الدخل.
١٥. مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة

وهذا بعد مناقشة ومراجعة كافة الموضوعات المطروحة على المجلس أعلاه فقد قرر مجلس إدارة الصندوق الآتي:

- ✓ الموافقة على تحديث النظام الأساسي لتكوين مجلس إدارة الصندوق.
- ✓ الموافقة على تحديث السياسات المتعلقة بالمشاركة في الاكتتابات الأولية.
- ✓ الموافقة على تحديث السياسات المتعلقة بحقوق التصويت.
- ✓ الموافقة على تحديث قائمة الأشخاص المفوضين بالتعامل على حسابات صناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية
- ✓ اعتماد محضر الاجتماع السابق لمجلس الإدارة.

ج- مدير الصندوق

<p>شركة العربي الوطني للاستثمار (العربي للاستثمار) مبنى العربي للاستثمار - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: ٨٠٠١٢٤٠٠٥٥ الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa</p>	<p>١- اسم وعنوان مدير الصندوق</p>
<p>لا ينطبق</p>	<p>٢- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن</p>

<p>يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد استثمار للمشاركين تزيد عن المؤشر الإرشادي، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المحفوظة، مثل معاملات المراهبة والاستثمار في الصناديق المماثلة والصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة ومستقرة مالياً ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. قام مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناءً على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المراهبة وغيرها من الأصول. كما اعتمد قرار المدير الاستثماري على هامش الربح المتاحة في حينها حيث عمل على اختيار أفضلها.</p> <p>تحتوي محفظة الصندوق على مجموعة متنوعة من البنوك المحلية والخليجية والدولية المستقرة مالياً وتحظى بتصنيف ائتماني مرتفع وقد تم اختيار جميع الأطراف النظيرة بناءً على دراسة شاملة لكل طرف تتم سنوياً.</p> <p>يتميز الصندوق بتوفير سيولة عالية للمستثمرين حيث يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين خلال ثلاث أيام عمل بعد يوم التقييم، ولذلك اعتمد مدير الصندوق في استراتيجيته على توزيع تواريخ الاستحقاق للاستثمارات إلى فترات زمنية مختلفة بحيث يضمن توفر السيولة الكافية أسبوعياً لتغطية طلبات الاسترداد. بالإضافة إلى توزيع الاستثمارات لتوفير السيولة فإن مدير الصندوق قام بالتوزيع حسب قراءته لتحرك سعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور) واعتمد على زيادة مدة استحقاق الاستثمارات عند وجود مؤشرات على انخفاض سعر الفائدة بين البنوك وعمل على تقليص مدة الاستحقاقات عند وجود مؤشرات على ارتفاع سعر الفائدة بين البنوك مستقبلاً.</p>	<p>٣- مراجعة لأشطة الاستثمار خلال الفترة</p>										
<p>خلال عام ٢٠٢١ حقق الصندوق العوائد السنوية التالية:</p> <table border="1" data-bbox="92 598 1230 798"> <tr> <td>٢٠,٦٣ % للربح الأول</td> <td>٠,٦٠ % للربح الثاني</td> <td>٠,٦٤ % للربح الثالث</td> <td>٠,٧٣ % للربح الرابع</td> <td>٠,٦٥ % لسنة ٢٠٢١</td> </tr> <tr> <td>٠,٤٥ % للربح الاول</td> <td>٠,٤٤ % للربح الثاني</td> <td>٠,٤٤ % للربح الثالث</td> <td>٠,٤٧ % للربح الرابع</td> <td>٠,٤٥ % لسنة ٢٠٢١</td> </tr> </table> <p>متوافقاً على المؤشر الإرشادي للصندوق والذي كانت عوائده كالتالي:</p>	٢٠,٦٣ % للربح الأول	٠,٦٠ % للربح الثاني	٠,٦٤ % للربح الثالث	٠,٧٣ % للربح الرابع	٠,٦٥ % لسنة ٢٠٢١	٠,٤٥ % للربح الاول	٠,٤٤ % للربح الثاني	٠,٤٤ % للربح الثالث	٠,٤٧ % للربح الرابع	٠,٤٥ % لسنة ٢٠٢١	<p>٤- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة</p>
٢٠,٦٣ % للربح الأول	٠,٦٠ % للربح الثاني	٠,٦٤ % للربح الثالث	٠,٧٣ % للربح الرابع	٠,٦٥ % لسنة ٢٠٢١							
٠,٤٥ % للربح الاول	٠,٤٤ % للربح الثاني	٠,٤٤ % للربح الثالث	٠,٤٧ % للربح الرابع	٠,٤٥ % لسنة ٢٠٢١							
<table border="1" data-bbox="92 798 1230 1213"> <thead> <tr> <th>تاريخ التغيير</th> <th>تفاصيل التغيير</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>١٢ ابريل ٢٠٢١</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> تغيير اسم مؤسسة النقد العربي السعودي إلى البنك المركزي السعودي قرار الحكومة السعودية برفع نسبة ضريبة القيمة المضافة إلى ١٥ % حيث يمكن تعديلها من وقت لآخر إعادة صياغة لبعض الفقرات الفرعية لتوضيح المعنى استقالة العضو السيد: (روبير مارون عيد) عضو مجلس إدارة شركة العربي الوطني للاستثمار تعديل نسبة الاستثمار في الصناديق الأخرى المماثلة لتتوافق مع النسب المحددة في لائحة صناديق الاستثمار، حيث ان النسب في اللائحة تتجاوز نسبة الـ ١٠% </td> </tr> <tr> <td>٢٧ ابريل ٢٠٢١</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> تعيين العضو السيد/ وليد بن ناصر المعجل بديلاً للعضو السيد/ فهد بن عبد العزيز المحيميد في مجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية </td> </tr> <tr> <td>٢٠ يونيو ٢٠٢١</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> تعديل ارقام المواد بما يتوافق مع لائحة الصناديق الاستثمارية المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية انتقال السيد/ بسام راشد المبارك الى البنك العربي الوطني بسمى وظيفي " رئيس الاستثمارات الاستراتيجية" تعديل المسمى الوظيفي للسيد/ وليد بن ناصر المعجل الى رئيس المصرفية الإسلامية </td> </tr> <tr> <td>٥ سبتمبر ٢٠٢١</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> استقالة السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي من رئاسة قطاع خدمات التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني توضيح عنوان امين الحفظ </td> </tr> </tbody> </table>	تاريخ التغيير	تفاصيل التغيير	١٢ ابريل ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> تغيير اسم مؤسسة النقد العربي السعودي إلى البنك المركزي السعودي قرار الحكومة السعودية برفع نسبة ضريبة القيمة المضافة إلى ١٥ % حيث يمكن تعديلها من وقت لآخر إعادة صياغة لبعض الفقرات الفرعية لتوضيح المعنى استقالة العضو السيد: (روبير مارون عيد) عضو مجلس إدارة شركة العربي الوطني للاستثمار تعديل نسبة الاستثمار في الصناديق الأخرى المماثلة لتتوافق مع النسب المحددة في لائحة صناديق الاستثمار، حيث ان النسب في اللائحة تتجاوز نسبة الـ ١٠% 	٢٧ ابريل ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> تعيين العضو السيد/ وليد بن ناصر المعجل بديلاً للعضو السيد/ فهد بن عبد العزيز المحيميد في مجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية 	٢٠ يونيو ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> تعديل ارقام المواد بما يتوافق مع لائحة الصناديق الاستثمارية المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية انتقال السيد/ بسام راشد المبارك الى البنك العربي الوطني بسمى وظيفي " رئيس الاستثمارات الاستراتيجية" تعديل المسمى الوظيفي للسيد/ وليد بن ناصر المعجل الى رئيس المصرفية الإسلامية 	٥ سبتمبر ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> استقالة السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي من رئاسة قطاع خدمات التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني توضيح عنوان امين الحفظ 	<p>٥- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق</p>
تاريخ التغيير	تفاصيل التغيير										
١٢ ابريل ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> تغيير اسم مؤسسة النقد العربي السعودي إلى البنك المركزي السعودي قرار الحكومة السعودية برفع نسبة ضريبة القيمة المضافة إلى ١٥ % حيث يمكن تعديلها من وقت لآخر إعادة صياغة لبعض الفقرات الفرعية لتوضيح المعنى استقالة العضو السيد: (روبير مارون عيد) عضو مجلس إدارة شركة العربي الوطني للاستثمار تعديل نسبة الاستثمار في الصناديق الأخرى المماثلة لتتوافق مع النسب المحددة في لائحة صناديق الاستثمار، حيث ان النسب في اللائحة تتجاوز نسبة الـ ١٠% 										
٢٧ ابريل ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> تعيين العضو السيد/ وليد بن ناصر المعجل بديلاً للعضو السيد/ فهد بن عبد العزيز المحيميد في مجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية 										
٢٠ يونيو ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> تعديل ارقام المواد بما يتوافق مع لائحة الصناديق الاستثمارية المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية انتقال السيد/ بسام راشد المبارك الى البنك العربي الوطني بسمى وظيفي " رئيس الاستثمارات الاستراتيجية" تعديل المسمى الوظيفي للسيد/ وليد بن ناصر المعجل الى رئيس المصرفية الإسلامية 										
٥ سبتمبر ٢٠٢١	<ul style="list-style-type: none"> استقالة السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي من رئاسة قطاع خدمات التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني توضيح عنوان امين الحفظ 										
<p>لا يوجد أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار</p>	<p>٦- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار</p>										
<table border="1" data-bbox="92 1302 1230 1396"> <tr> <td>٢٠,٢٠ % من صافي قيمة الأصول سنوياً</td> <td>٧- (ب)- نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق</td> </tr> <tr> <td></td> <td>صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي</td> </tr> <tr> <td></td> <td>صندوق الجزيرة للمراهبة بالريال السعودي</td> </tr> <tr> <td></td> <td>٢٠ % سنوياً من صافي عوائد الصندوق</td> </tr> <tr> <td></td> <td>١٥ % سنوياً من صافي عوائد الصندوق</td> </tr> </table>	٢٠,٢٠ % من صافي قيمة الأصول سنوياً	٧- (ب)- نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق		صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي		صندوق الجزيرة للمراهبة بالريال السعودي		٢٠ % سنوياً من صافي عوائد الصندوق		١٥ % سنوياً من صافي عوائد الصندوق	<p>٧- (أ)- نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق</p>
٢٠,٢٠ % من صافي قيمة الأصول سنوياً	٧- (ب)- نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق										
	صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي										
	صندوق الجزيرة للمراهبة بالريال السعودي										
	٢٠ % سنوياً من صافي عوائد الصندوق										
	١٥ % سنوياً من صافي عوائد الصندوق										
<p>لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة</p>	<p>٨- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة</p>										
<p>لا توجد بيانات ومعلومات أخرى</p>	<p>٩- بيانات ومعلومات أخرى</p>										
<p>٩ سنوات</p>	<p>١٠- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق</p>										
<p>-</p>	<p>١١- نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام (حيثما ينطبق)</p>										

د- امين الحفظ

<p>١- اسم وعنوان امين الحفظ</p> <p>شركة البلاد المالية المملكة العربية السعودية البلاد المالية، المركز الرئيسي طريق الملك فهد - العليا ص. ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١ فاكس ٠٠٩٦٦١١٢٠٣٩٨٩٩</p>	
--	--

هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦ الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com	
سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.	٢- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

هـ - مشغل الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار (العربي للاستثمار) مبنى العربي للاستثمار - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: ٨٠٠١٢٤٠٥٥ الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa	١- اسم وعنوان مشغل الصندوق
تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق والاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار. كما يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل صندوق من الباطن	٢- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

و - مراجع الحسابات

إرنست أند يونغ طريق الملك فهد ص.ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦ الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية ت : +٩٦٦ (١١) ٢٧٣٤٧٤٠	١- اسم وعنوان مراجع الحسابات
---	------------------------------

ز- القوائم المالية

القوائم المالية لصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي في نهاية فترة عام ٢٠٢١، أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية
--

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)

القوائم المالية المراجعة وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي (المدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إنَّ القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين..

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألْتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة 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 الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري 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.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)



الرياض: ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٢)

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات في صكوك بالتكلفة إطفاء
٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	إيداعات مرايحة بالتكلفة المطفأه
٢٠٠,٢١٥,١٩٥	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٠٣,٣١٨	٦,٩٢٦,١٦١		دخل عمولة خاصة مستحقة
٥٢,١٣٢,٩٢٢	٣٤,٩١٥,٢٥٧	٧	رصيد لدى البنك
<u>٢,٥٣٩,٣٥١,٤٣٥</u>	<u>٢,٥٤٠,٤٦٥,٨٤٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٦٠٦,١٥٤	١,٥٨٣,٢١١		أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
-	٨٩,٤١٨,٠٤١		استردادات مستحقة
<u>١,٦٠٦,١٥٤</u>	<u>٩١,٠٠١,٢٥٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨١	٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣	٤	(إجمالي حقوق الملكية)
<u>٢,٥٣٩,٣٥١,٤٣٥</u>	<u>٢,٥٤٠,٤٦٥,٨٤٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
١١٦,٨٢٢,٩٢٣	١١٢,٠٣١,٠٦٢		
<u>٢١,٧٢</u>	<u>٢١,٨٦</u>		صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
			دخل عمولة خاصة
٤٦,٢٢٣,١٩٦	٢٠,٧١٢,١٣٣		ربح غير محقق عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٥,١٩٥	٧٨٢,٦٣٣		مكاسب محققة من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١,٦٢٦,٥٩٩		
<u>٤٦,٤٣٨,٣٩١</u>	<u>٢٣,١٢١,٣٦٥</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٦,٠٢٩,٥٠٤)	(٥,١٨٧,٤٢٧)	١١	أتعاب إدارة
(٨٦١,٣١٢)	(١,٠٧٤,٠٣٣)	١١	أتعاب أخرى
<u>(٦,٨٩٠,٨١٦)</u>	<u>(٦,٢٦١,٤٦٠)</u>		إجمالي المصاريف
٣٩,٥٤٧,٥٧٥	١٦,٨٥٩,٩٠٥		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٣٩,٥٤٧,٥٧٥</u>	<u>١٦,٨٥٩,٩٠٥</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢٥٤,٧٧٢,٥١٧	٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨١	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في بداية السنة
٣٩,٥٤٧,٥٧٥	١٦,٨٥٩,٩٠٥	صافي الدخل وإجمالي الدخل الشامل عن العام
٢,٨٣٦,٤١٠,٧٠٥	١,٩٨٠,٤٩٣,٧٢٨	الوحدات المصدرة والمستردة
(٢,٥٩٢,٩٨٥,٥١٦)	(٢,٠٨٥,٦٣٤,٣٢١)	وحدات مصدرة خلال السنة
		وحدات مستردة خلال السنة
٢٤٣,٤٢٥,١٨٩	(١٠٥,١٤٠,٥٩٣)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨١	٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة المنتهية في:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
وحدات	وحدات	
١٠٥,١٦٩,١٥٥	١١٦,٨٢٢,٩٢٣	في بداية السنة
١٣١,٥٩٤,٩٢٣	٩٠,٨٦٢,٦٦٨	وحدات مصدرة خلال السنة
(١١٩,٩٤١,١٥٥)	(٩٥,٦٥٤,٥٢٩)	وحدات مستردة خلال السنة
١١,٦٥٣,٧٦٨	(٤,٧٩١,٨٦١)	صافي التغيرات في الوحدات
١١٦,٨٢٢,٩٢٣	١١٢,٠٣١,٠٦٢	الوحدات في نهاية السنة

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي		صافي دخل السنة
٣٩,٥٤٧,٥٧٥	١٦,٨٥٩,٩٠٥		
			التعديلات لـ:
(٢١٥,١٩٥)	(٧٨٢,٦٣٣)		صافي الحركة في الأرباح غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٦,٢٢٣,١٩٦)	(٢٠,٧١٢,١٣٣)		دخل عمولة خاصة
(٦,٨٩٠,٨١٦)	(٤,٦٣٤,٨٦١)		
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات في صكوك بالتكلفة إطفاء
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٨,٣٧٣,٤٠١		إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأه
٣١٨,٦٢٣	(٢٢,٩٤٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٢٥,٥٧٢,١٩٣)	٦,٢٨٤,٤٠٣		أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
٥٤,٠٠٧,٥٣٧	١٩,٧٨٩,٢٩٠		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣٧١,٥٦٤,٦٥٦)	١٣,٥٠٤,٨٨٧		دخل عمولة خاصة
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٢,٨٣٦,٤١٠,٧٠٥	١,٩٨٠,٤٩٣,٧٢٨		الأنشطة التمويلية
(٢,٥٩٢,٩٨٥,٥١٦)	(١,٩٩٦,٢١٦,٢٨٠)		وحدات مصدرية خلال السنة
٢٤٣,٤٢٥,١٨٩	(١٥,٧٢٢,٥٥٢)		وحدات مستردة خلال السنة
(١٢٨,١٣٩,٤٦٧)	(٢,٢١٧,٦٦٥)		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٢٠,٢٧٢,٣٨٩	٩٢,١٣٢,٩٢٢		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٩٢,١٣٢,٩٢٢	٨٩,٩١٥,٢٥٧	٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١. عام

إن صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في الحفاظ على رأس المال وتحقيق نمو قصير الأجل من خلال الاستثمار في معاملات الأدوات المالية المتحفظة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تأسيس الصندوق بتاريخ ٨ رجب ١٤١٣ هـ (الموافق ١ يناير ١٩٩٣) من قبل البنك العربي الوطني ("البنك").

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٥-٨٣-١ وتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥) الصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بشأن اللوائح المتعلقة بالأشخاص المرخص لهم، قام البنك بتحويل عمليات إدارة الموجودات إلى شركة العربي الوطني للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨. إن عنوان مكتب مدير الصندوق المسجل هو شركة العربي الوطني للاستثمار، ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ ومسجل للصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والمسجل من قبل الصندوق.

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.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) للوائح صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. وعدلت اللوائح بموجب قرار مجلس إدارة هيئة أسواق المال رقم ٢٠٢١-٢٢ بتاريخ ١ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١). وكانت اللوائح المعدلة سارية المفعول في ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١) لغرض إصدارها.

٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

٣,١ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تظهر بالقيمة العادلة لها، وكذلك باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية:

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية

يقوم الصندوق بإثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات الأولى لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناه لأغراض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها أو تكبيدها بشكل رئيسي لغرض بيعها وإعادة شرائها على المدى القريب،
- كانت عند الإثبات الأولى لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.
يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تشتمل الموجودات المالية للصندوق على إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة واستثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة والتي يتم حيازتها بشكل أساسي لغرض تحصيل دخل رأس المال والعمولات الخاصة.

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- ١- لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، و
- ٢- لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية والبيع معاً، أو
- ٣- تم تخصيص الأصل، عند الإثبات الأولى، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

تتضمن استثمارات الصندوق استثمارات في مالية لصناديق استثمارية تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر.

المطلوبات المالية

- المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

(٢) الإثبات

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) - بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زائداً أي تكاليف معاملات عرضية.

(٤) القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات العمولة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة ضمن دخل أو مصروف العمولة ودخل أو مصروف توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

تقاس المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٥- التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (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 يقم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

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

المطلوبات المالية

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٦- 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 آن 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.

٠٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٧- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٢-٤ المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء 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 بالسوق.

٣-٤ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المقنتاة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من أرصدة بنكية وودائع مرابحة كما هو موضح أعلاه.

٤,٤ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثبات في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٥-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

وفي الحالات التي من المتوقع فيها تعويض بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من قبل جهة أخرى، فإنه يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق به.

٦-٤ الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للنظام الضريبي الحالي في المملكة العربية السعودية فإن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

٧-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمين الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير 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 التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهرى للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي حقوق الملكية المثبتة. 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 عمليات إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

يبلغ رأس مال الصندوق ١,١٢٠,٣١٠,٦٢٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,١٦٨,٢٢٩,٢٣٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ١١٢,٠٣١,٠٦٢ وحدة (٢٠٢٠: ١١٦,٨٢٢,٩٢٣ وحدة) تمت المساهمة بها، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وقد تم سداد كافة الوحدات المصدرة التي تمت المساهمة بها. يتكون رأسمال الصندوق من هذه الوحدات المساهم بها، وتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية. يستحق سداد هذه الوحدات المساهم بها على أساس حصة الصندوق التناسبية في صافي قيمة موجودات الصندوق عند تصفية الصندوق.

٨-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

٩-٤ دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وتمثل طريقة معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولى. وعند احتساب طريقة معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

١٠-٤ صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتسبة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للفترة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل تلك الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

١١-٤ أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

٠٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات 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 لمستويات (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة 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 التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت أموال بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

١٣-٤ ترجمة العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم إثبات فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر تحويل عملات أجنبية، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كبند من بنود صافي ربح الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

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

مخصص خسائر ائتمان متوقعة

يقوم الصندوق بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على إيداعات المراجعة وأدوات الصكوك الخاصة به.

يقوم الصندوق بقياس مخصص الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية المقاسة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر:

- الموجودات المالية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها

يعتبر الصندوق بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى" أو بعض الاستثمارات غير المصنفة ولا يوجد لها تاريخ في التعثر عن السداد. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات. إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس السعر المتداول لها (سعر العرض للمراكز المدينة وسعر الطلب للمراكز الدائنة)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

٦. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) - إجلال سعر الفائدة المرجعي

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك (آيبور) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR). تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- إجراء عملي يتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي يستلزمها الإصلاح مباشرة كي تُعتبر تعديلات على مُعدّل الفائدة المتغيّر بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق
- السماح بإجراء التغييرات التي يستلزمها إصلاح مُعدّل الفائدة بين البنوك (آيبور) للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوّط دون توقّف علاقة التحوط
- يقدم إعفاء مؤقت للمنشآت من وجوب تلبية المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عند تخصيص أداة سعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR) كتحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق. وتنوي الشركة استخدام الإجراءات العملية في الفترات المستقبلية إن أصبحت معمولاً بها.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩
في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تخفيضات الأجرة المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩. التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار". لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير مطبقة مبكراً
فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتمزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

بناءً على تقويم الصندوق، ليس من المتوقع أن يكون للمعايير أدناه آثار محتملة على الأرقام المصرح عنها والإفصاحات.

المعايير	البيان	تاريخ السريان الإلزامي
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي (١)	تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية: الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المتوقعة خسارتها: تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢

٧. النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,١٣٢,٩٢٢	٣٤,٩١٥,٢٥٧	رصيد لدى البنك
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح ٩)
<u>٩٢,١٣٢,٩٢٢</u>	<u>٨٩,٩١٥,٢٥٧</u>	إجمالي النقدية وشبه النقدية

٨. الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	اسعار العمولات	اسماء الصكوك
ريال سعودي	ريال سعودي			
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ ديسمبر ٢٠٣١	على أساس أسعار للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,٥٥٪	بنك الجزيرة - صكوك الشريحة الثانية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠	على أساس أسعار للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,٩٥٪	البنك السعودي البريطاني - الشريحة الثانية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ فبراير ٢٠٣١	على أساس أسعار للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,٥٪	بنك الرياض - صكوك الشريحة الثانية
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥ إبريل ٢٠٣١	على أساس أسعار للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لثلاثة أشهر زائدًا ١,٦٥٪	بنك البلاد - صكوك الشريحة الثانية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠			

تخضع الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وقد تبين للإدارة أن مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة تعتبر غير جوهرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩. إيداعات المراجعة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

إيداعات مراجعة وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
إيداعات مراجعة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح ٧)

إن إيداعات المراجعة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى أطراف أخرى في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تريح إيداعات المراجعة عمولة بمتوسط معدل ٠,٤٦٪ (٢٠٢٠: ٠,٤١٪) سنويًا ومتوسط فترة الاستحقاق الأصلي ١٧٣ يومًا (٢٠٢٠: ١٧٢ يومًا) اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تخضع الاستثمارات في إيداعات المراجعة بالتكلفة المطفأة لتقويم الانخفاض في القيمة بناءً على طريقة خسائر الائتمان المتوقعة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة أن مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة تعتبر غير جوهرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠. الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخصاً بمكونات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة
٤٩,٣٧٨	٤٠,١٠١,٣٤١	٤٠,٠٥١,٩٦٣	%٧٩
٩٤٨,٤٥٠	١٥٢,٥٢٣,٠٨٦	١٥١,٥٧٤,٦٣٦	%٢١
٩٩٧,٨٢٨	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	١٩١,٦٢٦,٥٩٩	%١٠٠

صناديق استثمارية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الأنماء صندوق السيولة بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة
٢١٥,١٩٥	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

الصندوق الاستثماري

صندوق الأنماء صندوق السيولة بالريال السعودي

١١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

طبقاً للاتفاقية، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى قدره ٠,٢٪ سنوياً، ويتم احتسابها على أساس صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم. إضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب بحد أقصى ٠,٥٠٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بالمصاريف الأخرى للصندوق.

إن أتعاب الإدارة وقدرها ٥,١٨٧,٤٢٧ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,٠٢٩,٥٠٤ ريال سعودي) والأتعاب الأخرى وقدرها ١,٠٧٤,٠٣٣ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٦١,٣١٢ ريال سعودي) الظاهرة في قائمة الدخل الشامل، تمثل الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة كما هو مبين أعلاه.

تم إظهار أتعاب الإدارة المستحقة والأتعاب الأخرى المستحقة لمدير الصندوق في نهاية السنة في قائمة المركز المالي.

إن البنك (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. كما في ٣١ ديسمبر، بلغ إجمالي إيداعات المرابحة ٣٠٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٨٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) لدى البنك. خلال السنة، حقق الصندوق دخل عمولة خاصة قدره ١,٩٣٢,١٦٥ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١١,٥٣١,٧٠٠ ريال سعودي) عن إيداعات المرابحة التي تمت لدى البنك.

تضمن حساب مالكي الوحدات المحتفظ بها في نهاية العام من خلال:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
وحدات	وحدات	
٨,٠٠٨,٧٦٥	٢,٩٦٠,١٥٨	مدير الصندوق
٧,٩٨٦,٦٨٣	١٤,٥١٢,٦٥١	صناديق تحت مدير الصندوق
٦٤,٦٦٧	٤٤٣,٤٨٩	موظفو البنك
١٦,٠٦٠,١١٥	١٧,٩١٦,٢٩٨	

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تقييم الصكوك وإيداعات المراجعة القيمة العادلة للاستثمار من قبل الصندوق وفقاً لمؤشرات مثل أسعار العملات وعوامل المخاطر الخاصة بالدولة والملاءة الائتمانية الخاصة بالأطراف الأخرى. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مصنفة بالتكلفة المطفأة وبتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور،

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا توجد أية مطلوبات وموجودات مالية أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
الإجمالي ريال سعودي	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (المستوى ١) ريال سعودي	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢) ريال سعودي	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣) ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٢٠٠,٢١٥,١٩٥	-	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	-

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة، كما لم تكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة.

١٣. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف الأرصدة لدى البنوك، المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٠,٢١٥,١٩٥	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٨١,٢١٥,١٩٥	٢,٤٩٨,٦٢٤,٤٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
-	٨٩,٤١٨,٠٤١	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٦٨,٠٦٩	١,٣١٣,٥١٤	
١,٣٦٨,٠٦٩	٩٠,٧٣١,٥٥٥	استردادات مستحقة أتعاب إدارة مستحقة

١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في الرسوم الإدارية المستحقة الدفع وعمليات الاسترداد المستحقة الدفع. يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية وإيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة واستثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة، و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من أعماله العادية وتنشأ مباشرة منها.

تخضع العمليات المالية الخاصة بالصندوق للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية. اعتمد الصندوق سياسة التعامل فقط مع الجهات ذات الملاءة الائتمانية، والتي تكون المخاطر الائتمانية لها منخفضة.

يسعى الصندوق إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة ليست ذات علاقة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لتلك الأطراف الأخرى. يحتفظ الصندوق بالحسابات البنكية وإيداعات المرابحة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بينود قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صكوك بالتكلفة إطفاء
٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٥٢,١٣٢,٩٢٢	٣٤,٩١٥,٢٥٧	رصيد لدى البنك
<u>٢,٣٣٣,١٣٢,٩٢٢</u>	<u>٢,٣٤٠,٩١٥,٢٥٧</u>	

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناءً على هذه التقييم، تعتقد الإدارة بأنه لا يلزم إثبات مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له.

تنص شروط وأحكام الصندوق على استرداد الوحدات مرتين في الأسبوع، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. تعتبر الأرصدة لدى البنوك وإيداعات المرابحة الخاصة بالصندوق قابلة للتحقيق فوراً. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

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

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتغيرات السوق مثل معدلات العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى الناتج عن الأدوات المالية يعادل قيمتها العادلة. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات إلى مخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد. تتعرض الصناديق لمخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. ويتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العمولة على استثماراته المتغيرة التي تحمل عمولة في الصكوك.

١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)
تحليل الحساسية

فيما يلي مدى الحساسية للتغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى على أرباح الصندوق:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
٥٠-	٥٠+	٥٠-	٥٠+	الزيادة (النقص) في نقاط الأساس
(٢٥,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠	(٢٠٥,٠٠٠)	٢٠٥,٠٠٠	زيادة (نقص) زيادة في الأرباح (بالريال السعودي)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن التغيرات غير الإيجابية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة التغيرات في قيمة كل سهم على حده. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الصندوق في الأسهم. تتعرض استثمارات الصندوق لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مجلس الإدارة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار الخاصة بالصندوق في ضوء تركيز الصناعة.

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة عن النقص أو الزيادة المحتملة بصورة معقولة في قيمة الأسعار السوقية لكل سهم على حدة بواقع ٥٪ بتاريخ إعداد القوائم المالية. تتم التقديرات على أساس كل استثمار على حدة. ويفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى، خاصة أسعار العملات والعملات الأجنبية، ثابتة.

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ريال سعودي		ريال سعودي		الأثر على الربح والخسارة
١٠,٠١٠,٧٦٠	+ ٥٪	٩,٦٣١,٢٢١	+ ٥٪	صافي الحركة في الربح (الخسارة) عن الموجودات المالية
(١٠,٠١٠,٧٦٠)	- ٥٪	(٩,٦٣١,٢٢١)	- ٥٪	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٥. تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

أكثر من سنة واحدة		خلال ١٢ شهرًا		
ريال سعودي		ريال سعودي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الموجودات
٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأه
١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأه
٦,٩٢٦,١٦١	-	٦,٩٢٦,١٦١	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٩١٥,٢٥٧	-	٣٤,٩١٥,٢٥٧	-	دخل عمولة خاصة مستحقة
				رصيد لدى البنك
٢,٥٤٠,٤٦٥,٨٤٥	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٩,٤٦٥,٨٤٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٨٩,٤١٨,٠٤١	-	٨٩,٤١٨,٠٤١	-	استردادات مستحقة
١,٥٨٣,٢١١	-	١,٥٨٣,٢١١	-	أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
٩١,٠٠١,٢٥٢	-	٩١,٠٠١,٢٥٢	-	إجمالي المطلوبات

١٥. تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الموجودات
٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة إطفاء
٢٠٠,٢١٥,١٩٥	-	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأه
٦,٠٠٣,٣١٨	-	٦,٠٠٣,٣١٨	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٢,١٣٢,٩٢٢	-	٥٢,١٣٢,٩٢٢	دخل عمولة خاصة مستحقة
			رصيد لدى البنك
٢,٥٣٩,٣٥١,٤٣٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٤,٣٥١,٤٣٥	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٦٠٦,١٥٤	-	١,٦٠٦,١٥٤	أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
١,٦٠٦,١٥٤	-	١,٦٠٦,١٥٤	إجمالي المطلوبات

١٦. آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

١٧. الأثر الناتج عن كوفيد-١٩

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي الفيروس أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات بهدف احتواء انتشار الفيروس.

كما بتاريخ القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تأثرت النتائج التشغيلية والمالية الخاصة بالصندوق بسبب تفشي كوفيد - ١٩ وبصورة رئيسية نتيجة انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق بما يتماشى مع اتجاه انخفاض أسعار الوحدات. تم عكس أثر الجائحة على النتائج التشغيلية والمالية الخاصة بالصندوق حتى تاريخ القوائم المالية في صافي قيمة الموجودات وقيمة الاستثمارات. قد تؤثر هذه التطورات أيضاً على النتائج المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي مستقبلاً، وسيستمر مدير الصندوق في تقويم طبيعة ومدى الأثر الناتج عن ذلك على الأعمال التجارية والنتائج المالية للصندوق.

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٢).