

شركة العربي الوطني للاستثمار
(مساهمة سعودية مقفلة)



صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي

٢٠٢٠

(التقرير السنوي)

محتوى تقارير الصندوق		
الصفحة ٢	<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>	أ- معلومات صندوق الاستثمار
	<p>١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الاخيرة:</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- قيمة الارباح الموزعة لكل وحدة.</p> <p>و- نسبة المصروفات.</p>	ب- أداء الصندوق
الصفحة ٣	<p>٢- سجل أداء يغطي ما يلي:</p> <p>أ- العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، خمس 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 والاعتاب.</p> <p>د- قواعد حساب بيانات الأداء.</p> <p>٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة.</p> <p>٤- ممارسات التصويت السنوية.</p>	
الصفحة ٤	٥- (أ) - تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي (الاجتماع الاول، مارس ٢٠٢٠).	
الصفحة ٥	٥- (ب) - تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي (الاجتماع الثاني، سبتمبر ٢٠٢٠).	
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>	ج- مدير الصندوق
	<p>٥- تفاصيل التغييرات على الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات.</p> <p>٦- أي معلومة اخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار.</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>	
الصفحة ٧	<p>١- اسم وعنوان أمين الحفظ.</p> <p>٢- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.</p> <p>٣- رأي أمين الحفظ.</p>	د- أمين الحفظ
الصفحة ٨	<p>١- اسم وعنوان المحاسب القانوني.</p> <p>٢- رأي المحاسب القانوني.</p>	هـ- المحاسب القانوني
	القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية.	و- القوائم المالية

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 المربحة 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 المربحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هامش 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 هو 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 لللائحة صناديق الاستثمار سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية للصندوق وستكون تلك التقارير متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه بدون تحميله أي مصاريف نظير ذلك. يتم طلب هذه التقارير كتابياً من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوانه.	

ب- أداء الصندوق			
١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:			
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية	١,٦٨٥,٨٣٠,٧٣٩	٢,٢٥٤,٧٧٢,٥١٧	٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨٠
ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية	٢٠,٨٥٨٣	٢١,٤٣٩٥	٢١,٧٢٣٠
ج (١) - أعلى قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	٢٠,٨٥٨٣	٢١,٤٣٩٥	٢١,٧٢٣٠
ج (٢) - أقل قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	٢٠,٣٨٣٢	٢٠,٨٦٠١	٢١,٤٤٠٨
د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة	٨٠,٨٢٢,٩١٥	١٠٥,١٦٩,١٥٧	١١٦,٨٢٢,٩٢١
هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	لا ينطبق		
و- نسبة المصروفات	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
	%٠٠,٢٢	%٠٠,٢٢	%٠٠,٢٣

٢- سجل الأداء:				
منذ التأسيس	٥ سنوات	٣ سنوات	سنة	
١١٧,٢٣	١١,٤٦	٦,٥٨	١,٣٢	الصندوق
١١٣,١٢	٨,٤٠	٥,٣٢	٠,٨٢	المؤشر
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
١,١٣	٠,٩٣	٠,٦٨	٠,٨٤	الصندوق
٠,٤٥	٠,٤٢	٠,٢٠	٠,١٤	المؤشر
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
١,٩١	٢,٦٢	٠,٨٧	٠,٩٠	الصندوق
١,٢٨	١,٦٣	٠,٤٦	٠,٤٤	المؤشر
منذ التأسيس	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
١١٧,٢٣	١,٣٢	٢,٧٩	٢,٣٤	الصندوق
١١٣,١٢	٠,٨٢	٢,٣٦	٢,٠٦	المؤشر

نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات
٠,٢٣%	٦,٨٧٦,٩١٤	٨٦٠,٠٢١	٦,٠١٦,٨٩٤	
د- قواعد حساب بيانات الأداء				
لقد تم تطبيق جميع القواعد حساب بيانات الأداء بشكل متنسق				
٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة				
لم تحدث أي تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق				
٤- ممارسات التصويت السنوية				
لا ينطبق				

٥- (أ)- تقرير مجلس إدارة الصندوق:

الاجتماع الأول – مارس ٢٠٢٠

إنه في يوم الاربعاء الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٠ م تم عقد الاجتماع الأول لمجلس إدارة الصندوق بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:

١. عرض التقرير السنوي والتقرير السنوي المختصر لعام ٢٠١٩.
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 الأسهم المحلية والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.
٩. الاكتتابات التي تمت خلال الفترة وحجم الاستثمار بها من خلال الصندوق.
١٠. شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.
١١. عرض القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للموافقة عليها.
١٢. مراجعة تعيين مراجع الحسابات وتكليفه بتدقيق ومراجعة القوائم المالية للصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.
١٣. مناقشة التقرير الخاص بالالتزام.
١٤. مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد.
١٥. مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد.
١٦. مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية.
١٧. مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة.
١٨. عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة.
١٩. إخطار مجلس الإدارة بالبدء في تحديث ملخص الإفصاح المالي للصندوق وتحديثه في ملخص المعلومات الرئيسية ومذكرة المعلومات للصندوق وفقاً للبيانات المالية المدققة لسنة ٢٠١٩.

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

- ✓ اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠٢٠.
- ✓ تحديد أتعاب مراجع الحسابات، السادة/ مكتب إرنست ويونغ، عن السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 إعداد ملخص المعلومات الرئيسية وشروط وأحكام ومذكرة المعلومات للصناديق الشرعية وتحديث ملخص الإفصاح المالي في ملخص المعلومات الرئيسية ومذكرة معلومات الصناديق الشرعية.
- ✓ اعتماد محضر الاجتماع السابق لمجلس الإدارة.

٥- (ب)- تقرير مجلس إدارة الصندوق:

الاجتماع الثاني – سبتمبر ٢٠٢٠

إنه في يوم الاربعاء الموافق ١٦ سبتمبر ٢٠٢٠م 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 التغيير في حجم الأصول المدارة للصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة.
٦. إعادة تقييم الوحدات لصندوق المبارك للصكوك السيادية السعودية.
٧. أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق.
٨. شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المحلية والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.
٩. الاكتتابات التي تمت خلال الفترة وحجم الاستثمار بها من خلال الصندوق.
١٠. شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.
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 الغرامات إن وجدت
١٥. مناقشة مدى موافقة الاستثمارات للشريعة.
١٦. مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية واجراءات تطهير الدخل.
١٧. 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

١- اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك العربي الوطني، وهي التي ستقوم بدور مدير الصندوق وعنوانها هو كالتالي:
 مبنى العربي للاستثمار
 حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
 ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
 المملكة العربية السعودية
 الهاتف الموحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
 الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

٢- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن

لا ينطبق

٣- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد استثمار للمشاركين تزيد عن المؤشر الإرشادي، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المراجحة 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 المراجحة وغيرها من الأصول. كما اعتمد قرار المدير الاستثماري على هامش الربح المتاحة في حينها حيث عمل على اختيار أفضلها. 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.

يتميز الصندوق بتوفير سيولة عالية للمستثمرين حيث يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين خلال ثلاث أيام عمل بعد يوم التقويم، 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) وأعتمد 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.

٤- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

يعتمد أداء الصندوق على تغير العوائد في السوق، وفي بداية السنة كان معدل الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور" لمدة شهر ٢,٠٩%، وقد انخفض مؤشر سايبور تدريجياً خلال الفترة حيث وصل بنهاية الربع الأول إلى ٠,٩٨% واستمر بالانخفاض في نهاية الربع الثاني إلى ٠,٨٠%. ونهاية الربع الثالث إلى ٠,٧١% واصل الانخفاض حتى نهاية السنة إلى ٠,٦٦%.

خلال عام ٢٠٢٠ حقق الصندوق العوائد السنوية التالية:

٢,٠٥% للربع الأول	١,٥٥% للربع الثاني	٠,٩٥% للربع الثالث	٠,٧١% للربع الرابع	١,٣٢% لسنة ٢٠٢٠
متفوقاً على المؤشر الإرشادي للصندوق والذي كانت عوائده كالتالي:				
١,٥٤% للربع الأول	٠,٧١% للربع الثاني	٠,٥٤% للربع الثالث	٠,٤٨% للربع الرابع	٠,٨٢% لسنة ٢٠٢٠

٥- تفاصيل التغييرات والشروط والاحكام ومذكرة المعلومات	
الشروط والاحكام/	
<ul style="list-style-type: none"> • إضافة كلمة الكترونياً في الفقرة (٩) التعاملات - الفقرة الفرعية: إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو استردادها. • إضافة كلمة الكترونياً في الفقرة (١١) تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات - الفقرة الفرعية: المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية. • إضافة كلمة الكترونياً في الفقرة (١٤) حقوق مالكي الوحدات. 	
مذكرة المعلومات/	
<ul style="list-style-type: none"> • إضافة كلمة الكترونياً في الفقرة (٤) معلومات عامة - الفقرة الفرعية: حقوق مالك الوحدات. • إضافة كلمة الكترونياً في الفقرة (١١) تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات - الفقرة الفرعية: المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية. • إضافة كلمة الكترونياً في الفقرة (٧) التعامل - الفقرة الفرعية: إجراءات الاشتراك والاسترداد. 	
٦- أي معلومة اخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار	
لا يوجد أي معلومات اخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار	
٧ - (أ)- نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق	٧ - (ب)- نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
لا تنطبق على هذا الصندوق	
٨- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة	
لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة	
٩- بيانات ومعلومات أخرى	
لا توجد بيانات ومعلومات أخرى	

د- امين الحفظ	
١- اسم وعنوان امين الحفظ	
شركة البلاد للاستثمار ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦ الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com	
٢- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته	
سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف المؤسسات المالية التي يختارها مدير الصندوق. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة	
يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق	

٣- رأي أمين الحفظ	
حسب رأي أمين الحفظ فإن مدير الصندوق قد قام بالاتي:	
أ - المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي .	
ب - المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي .	
ج - (١)- مخالفة قيود وحدود الاستثمار الواردة في المادة ٤٨ فقرة هـ من خلال تجاوز ١٢٠ يوماً تقويمياً للمتوسط المرجح لتاريخ الاستحقاق	

هـ - المحاسب القانوني	
١- اسم وعنوان المحاسب القانوني	إرنست أند يونغ ص.ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦ طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية ت: ٢٧٣٤٧٤٠ - (١) ٩٦٦+
٢- رأي المحاسب القانوني	أ - القوائم المالية لصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ب- القوائم المالية لصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المنتهية ٢٠٢٠. ج- القوائم المالية لصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة ٢٠٢٠/١٢/٣١.

و- القوائم المالية	
القوائم المالية لصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي في نهاية فترة عام ٢٠٢٠، أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	

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

**القوائم المالية المراجعة وتقرير المراجع المستقل
تقرير المراجع**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا 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 تقييم 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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية 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
(المدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار) - تنمة

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - تنمة:

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي 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، عندها يتم تعديل 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.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكافئين 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



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



الرياض: ٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٧ أبريل ٢٠٢١)

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
٢,١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
-	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٧٨٧,٦٥٩	٦,٠٠٣,٣١٨		دخل عمولة خاصة مستحقة
٢٧٢,٣٨٩	٥٢,١٣٢,٩٢٢	٧	رصيد لدى البنك
<u>٢,٢٥٦,٠٦٠,٠٤٨</u>	<u>٢,٥٣٩,٣٥١,٤٣٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,١٩٧,٨٣٣	١,٣٦٨,٠٦٩		أتعاب إدارة مستحقة
٨٩,٦٩٨	٢٣٨,٠٨٥		مصاريف مستحقة الدفع
<u>١,٢٨٧,٥٣١</u>	<u>١,٦٠٦,١٥٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات (إجمالي حقوق الملكية)
<u>٢,٢٥٤,٧٧٢,٥١٧</u>	<u>٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨١</u>		
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>١٠٥,١٦٩,١٥٥</u>	<u>١١٦,٨٢٢,٩٢٣</u>		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
<u>٢١,٤٤</u>	<u>٢١,٧٢</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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٨,١١٤,٢٧١	٤٦,٢٢٣,١٩٦		الدخل
-	٢١٥,١٩٥	١٠	دخل عمولة خاصة
			ربح غير محقق عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٦٨,١١٤,٢٧١</u>	<u>٤٦,٤٣٨,٣٩١</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٤,٦٠٧,٧٨٧)	(٦,٠٢٩,٥٠٤)	١١	أتعاب إدارة
(٤٧٠,٧٦٠)	(٨٦١,٣١٢)	١١	أتعاب أخرى
<u>(٥,٠٧٨,٥٤٧)</u>	<u>(٦,٨٩٠,٨١٦)</u>		إجمالي المصاريف
٦٣,٠٣٥,٧٢٤	٣٩,٥٤٧,٥٧٥		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٦٣,٠٣٥,٧٢٤</u>	<u>٣٩,٥٤٧,٥٧٥</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 ٢٠٢٠

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,٦٨٥,٨٣٠,٧٣٩	٢,٢٥٤,٧٧٢,٥١٧	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في بداية السنة
٦٣,٠٣٥,٧٢٤	٣٩,٥٤٧,٥٧٥	صافي دخل السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٣,٠٣٥,٧٢٤	٣٩,٥٤٧,٥٧٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٤٦٦,٢٣٣,٠٠٥ (١,٩٦٠,٣٢٦,٩٥١)	٢,٨٣٦,٤١٠,٧٠٥ (٢,٥٩٢,٩٨٥,٥١٦)	الوحدات المصدرة والمستردة وحدات مصدرة خلال السنة وحدات مستردة خلال السنة
٥٠٥,٩٠٦,٠٥٤	٢٤٣,٤٢٥,١٨٩	صافي التغيرات في قيمة الوحدات
٢,٢٥٤,٧٧٢,٥١٧	٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨١	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ وحدات	٢٠٢٠ وحدات	
٨٠,٨٢٢,٩١٥	١٠٥,١٦٩,١٥٥	الوحدات في بداية السنة
١١٦,٤٨٢,٣٥٠ (٩٢,١٣٦,١١٠)	١٣١,٥٩٤,٩٢٣ (١١٩,٩٤١,١٥٥)	وحدات مصدرة خلال السنة وحدات مستردة خلال السنة
٢٤,٣٤٦,٢٤٠	١١,٦٥٣,٧٦٨	صافي التغيرات في عدد الوحدات
١٠٥,١٦٩,١٥٥	١١٦,٨٢٢,٩٢٣	الوحدات في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٣,٠٣٥,٧٢٤	٣٩,٥٤٧,٥٧٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية:
			صافي الربح غير المحقق عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
			خلال الربح أو الخسارة
-	(٢١٥,١٩٥)		
٦٣,٠٣٥,٧٢٤	٣٩,٣٣٢,٣٨٠		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			نقص في استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
			الزيادة في إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
			النقص (الزيادة) في دخل عمولة خاصة مستحقة
			زيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
			الخسارة
			نقص في استردادات مستحقة
			زيادة (نقص) في أتعاب الإدارة المستحقة والأتعاب الأخرى
(١٥,٩٥٨,٧٩٩)	-		
(٨٠١,٢٤٦)	٣١٨,٦٢٣		
(٥٧٣,٥٩٠,٩٩٧)	(٣٧١,٥٦٤,٦٥٦)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة التمويلية
			وحدات مصدره خلال السنة
			وحدات مستردة خلال السنة
٢,٤٦٦,٢٣٣,٠٠٥	٢,٨٣٦,٤١٠,٧٠٥		
(١,٩٦٠,٣٢٦,٩٥١)	(٢,٥٩٢,٩٨٥,٥١٦)		
٥٠٥,٩٠٦,٠٥٤	٢٤٣,٤٢٥,١٨٩		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٧,٦٨٤,٩٤٣)	(١٢٨,١٣٩,٤٦٧)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٨٧,٩٥٧,٣٣٢	٢٢٠,٢٧٢,٣٨٩		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٢٠,٢٧٢,٣٨٩	٩٢,١٣٢,٩٢٢	٧	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"). إن عنوان مدير الصندوق هو شركة العربي الوطني للاستثمار، ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

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.

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 ("اللوائح") 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 ("اللوائح 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.

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

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 الموجودات المالية 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

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٠ لكن ليس لها أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: يوفر الإثبات والقياس عدلاً من الإعفاءات التي تسري على كافة أدوات تغطية المخاطر التي تتأثر مباشرة بإحلال سعر الفائدة المرجعي. تتأثر أداة التغطية إذا نتج عن الإحلال حالات عدم تأكد من توقيت أو قيمة التدفقات النقدية المستندة إلى المؤشرات المرجعية للبند المغطى أو أداة تغطية المخاطر. لا يوجد للتعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية
تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المُعدة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للصندوق وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليه.

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨

إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً ولا تُلغى المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المُعدين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بوضع سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

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

٤-١ الأدوات المالية

(١) التصنيف

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

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناه لأغراض المتاجرة إذا:
أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

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 للأصل المالي.

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

• 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 الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقاس 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 أدوات مالية لصناديق استثمارية تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

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 تشمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) الإثبات

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

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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة مباشرة بعملية الشراء أو الإصدار.

(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 كدخل أو مصروف عمولة ودخل أو مصروف توزيعات أرباح في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر في قائمة الدخل الشامل، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. ويدرج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) مقاصة الأدوات المالية

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

(٧) 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 والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر بشأن أداة مالية ما خلال 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.

٤-٢ المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات/ التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية 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.

٤-٣ 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 المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية وشبه النقدية كما هو موضح أعلاه، بعد خصم الحسابات المكشوفة القائمة لدى البنوك عندما ينطبق ذلك.

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 إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٤-٥ 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.

٤-٦ 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 لها مخصص في هذه القوائم المالية.

٤-٧ دخل العمولة الخاصة

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٨ 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.

٤-٩ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة لسندات الأسهم المتداولة، فإن ذلك يكون عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابق. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من سندات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

٤-١٠ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

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

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

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في حقوق الملكية. 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 رأسمال الصندوق ١,١٦٨,٢٢٩,٢٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٥١,٦٩١,٥٥٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ١١٦,٨٢٢,٩٢٣ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٥,١٦٩,١٥٥ 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١١ صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في
القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الاثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات 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).

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات 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).

٤-١٢ 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.

٤-١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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 التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة
لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر
وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعية وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (١٢).

١٤-٤ تحويل 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كبنود صافي ربح الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير 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 تقويم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات بشأن الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

قياس القيمة العادلة

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

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (٩).

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 جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- هناك العديد من المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التامين"
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، تنطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.
 - الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)
 - الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
 - العقود المتوقع خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية
 - معيار المحاسبة الدولي (٤١) الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة
- سيطبق الصندوق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة بتاريخ سريانها المعنية. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على الصندوق.

٧- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧٢,٣٨٩	٥٢,١٣٢,٩٢٢
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٢٠,٢٧٢,٣٨٩</u>	<u>٩٢,١٣٢,٩٢٢</u>

رصيد لدى البنك
إيداعات مربحة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٨- الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
<u>١٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

صكوك البنك السعودي البريطاني - ٢
بنك الرياض - صكوك

تخضع الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة لتقويم الانخفاض في القيمة بناءً على طريقة خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة بأن المخصص بموجب طريقة خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهري.

٩- إيداعات المربحة بالتكلفة المطفأة

إن إيداعات المربحة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى أطراف أخرى في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط.

تخضع الاستثمارات في إيداعات المربحة بالتكلفة المطفأة لتقويم الانخفاض في القيمة بناءً على طريقة خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة بأن المخصص بموجب طريقة خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,١٢٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخصاً بمكونات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الوصف	النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	الأرباح غير المحققة
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
صندوق استثماري	١٠٠٪	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	٢١٥,١٩٥
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي				

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

طبقاً للاتفاقية، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى قدره ٠,٢٪ سنوياً، ويتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم. إضافة الى 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 ٦,٠٢٩,٥٠٤ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٦٠٧,٧٨٧ ريال سعودي) والأتعاب الأخرى وقدرها ٨٦١,٣١٢ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٧٠,٧٦٠ 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 مرابحة المودعة لدى البنك قيمة قدرها ٣٨٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٠٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي). خلال السنة، حقق الصندوق دخل عمولة خاصة قدره ١١,٥٣١,٧٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٧,٤٣٥,٣١٠ ريال سعودي) عن إيداعات المرابحة التي تمت لدى البنك.

يشتمل حساب مالكي الوحدات في ٣١ ديسمبر على الوحدات المملوكة على النحو التالي:

٣٠ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
وحدات	وحدات	
٢,٣٨٠,٤٩٤	٨,٠٠٨,٧٦٥	مملوكة من قبل مدير الصندوق
١١٠,٩٦٠	٧,٩٨٦,٦٨٣	مملوكة من قبل صناديق أخرى تحت نفس الإدارة
٣٢٨,٣٢٥	٦٤,٦٦٧	مملوكة من قبل موظفي البنك
٢,٨١٩,٧٧٩	١٦,٠٦٠,١١٥	

تمت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة على النحو التالي:

مبالغ المعاملات	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٤٧٠,٠٠٠	مدير الصندوق
١٤,٧٩٦,٢٥٠	٢٦٤,٠٨٦,٢٥٠	صناديق أخرى تحت نفس الإدارة
١١,٩٣٧,٢٦٣	١٠١,٠٥٧,٧٥٠	موظفي البنك
١١,٢٣٩,٥٨٦	١,٣٥٢,٩٠٠	
٧,٧٧٢,٥٣٧	٦١٩,٦٢٣	

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تبين لإدارة الصندوق بأن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك وإيداعات المرابحة قصيرة الأجل ودخل العمولة الخاصة المستحقة تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير نظراً لتواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

يتم تقييم الصكوك وإيداعات المرابحة طويلة الأجل من قبل الصندوق وفقاً لمؤشرات مثل أسعار العمولات وعوامل المخاطر الخاصة بالدولة والملاءة الائتمانية الخاصة بالأطراف الأخرى. وبناء على هذا التقييم، يتم تجنب المخصصات لقاء الخسائر المتوقعة لهذه الصكوك وإيداعات المرابحة طويلة الأجل. تم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لصكوك وإيداعات المرابحة طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل إدارة الصندوق على أنها غير هامة. إضافة إلى ذلك، لدى الصندوق استثمار في الصناديق الاستثمارية يتم قياسها بالقيمة العادلة وتخصيصها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة وتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور، ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة

١٣- الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف الأرصدة لدى البنوك، المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
٢,١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
١٣,٧٨٧,٦٥٩	٦,٠٠٣,٣١٨	دخل عمولة خاصة مستحقة
	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٢,٢٥٥,٧٨٧,٦٥٩</u>	<u>٢,٤٨٧,٢١٨,٥١٣</u>	إجمالي الموجودات المالية

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
١,١٩٧,٨٣٣	١,٣٦٨,٠٦٩	أتعاب إدارة مستحقة
٨٩,٦٩٨	٢٣٨,٠٨٥	مصاريف مستحقة الدفع
<u>١,٢٨٧,٥٣١</u>	<u>١,٦٠٦,١٥٤</u>	إجمالي المطلوبات المالية

١٤- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في المصاريف المستحقة وقيمة الاسترداد المستحقة.

يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية واستثمارات بالتكلفة المطفأة، والتي تعتبر جزءاً 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 لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
٢,١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
١٣,٧٨٧,٦٥٩	٦,٠٠٣,٣١٨	دخل عمولة خاصة مستحقة
٢٧٢,٣٨٩	٥٢,١٣٢,٩٢٢	رصيد لدى البنوك (إيضاح ٧)
<u>٢,٢٥٦,٠٦٠,٠٤٨</u>	<u>٢,٣٣٩,١٣٦,٢٤٠</u>	

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناءً على هذه التقييم، تعتقد الإدارة بأنه لا داعي لإثبات أي خسارة انخفاض جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات المالية.

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.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا يوجد لدى الصندوق أية تعرضات هامة لمخاطر العملات حيث إن كافة الموجودات والمطلوبات النقدية والمعاملات الهامة الخاصة به مسجلة بالريال السعودي.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. ليس لدى الصندوق حالياً أي أدوات مالية مرتبطة بعمولة متغيرة ولا يتعرض لمخاطر أسعار عملولات بشأن التدفقات النقدية.

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	من ٣ أشهر إلى ١ سنة ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
٢,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مربحة بالتكلفة المطفأة
٢٠٠,٢١٥,١٩٥	-	-	٢٠٠,٢١٥,١٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٠٣,٣١٨	-	-	٦,٠٠٣,٣١٨	دخل عمولة خاصة مستحقة
٥٢,١٣٢,٩٢٢	-	-	٥٢,١٣٢,٩٢٢	رصيد لدى البنك
٢,٥٣٩,٣٥١,٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٣٥١,٤٣٥	إجمالي الموجودات
٥	-	-	-	
				المطلوبات
١,٣٦٨,٠٦٩	-	-	١,٣٦٨,٠٦٩	أتعاب إدارة مستحقة
٢٣٨,٠٨٥	-	-	٢٣٨,٠٨٥	مصاريف مستحقة الدفع
١,٦٠٦,١٥٤	-	-	١,٦٠٦,١٥٤	إجمالي المطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	من ٣ أشهر إلى ١ سنة ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
٢,١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٩٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مربحة بالتكلفة المطفأة
١٣,٧٨٧,٦٥٩	-	-	١٣,٧٨٧,٦٥٩	دخل عمولة خاصة مستحقة
٢٧٢,٣٨٩	-	-	٢٧٢,٣٨٩	رصيد لدى البنك
٢,٢٥٦,٠٦٠,٠٤٨	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٠٦٠,٠٤٨	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
١,١٩٧,٨٣٣	-	-	١,١٩٧,٨٣٣	أتعاب إدارة مستحقة
٨٩,٦٩٨	-	-	٨٩,٦٩٨	مصاريف مستحقة الدفع
١,٢٨٧,٥٣١	-	-	١,٢٨٧,٥٣١	إجمالي المطلوبات

١٦- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

١٧- الأثر الناتج عن كوفيد ١٩ على القوائم المالية

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعتراضاً 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. وقامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود، وإصدار إرشادات للتباعد الاجتماعي، وفرض الإغلاق وحظر التجول على مستوى البلاد.

واستجابة للانتشار السريع للفيروس وما نتج عنه من اضطراب لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية واستمرارية الاعمال، قام مدير الصندوق باتخاذ العديد من الإجراءات الاحترازية والوقائية، بما في ذلك تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة الموظفين وأسرهم.

كما بتاريخ القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١).