

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة

فهرس

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الاصول العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتقان للمراجعات والصكوك ("الصندوق")، المدار من قبل شركة إتقان كابيتال ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعن الأحكام التي تنطبق من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ذات العلاقة، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقدير قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديه أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها مدير الصندوق.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع مدير الصندوق فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة.

تقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

- تتطلب المادة الثالثة والعشرون من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية على تعيين أمين حفظ واحد أو أكثر في المملكة ليتولى حفظ أصول الصندوق التي يديرها مدير الصندوق. وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، فقد تبين لنا وقوع الصندوق في مخالفة للائحة ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية تمثلت في أن الصندوق قام بتعيين أمين حفظ مسجل في مملكة البحرين.
 - تتطلب شروط وأحكام الصندوق الالتزام ببعض القيود الخاصة بالاستثمارات. وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، فقد تبين لنا وقوع الصندوق في مخالفة لهذه الشروط والأحكام كما يلي:
- أ) عدم التزام الصندوق بنسب توزيع صافي الأصول للصندوق على أنواع الأوراق المالية المستثمر بها (صفقات السلع القائمة على المرابحة، والصكوك المدرجة باختلاف أنواعها، وحدات صناديق استثمارية التي تستثمر في المرابحات و/ أو الصكوك بشكل رئيسي) أو بتوزيعها على استثمارات داخل وخارج المملكة العربية السعودية (دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية) أو بتوزيع الاستثمارات حسب العملة (عملة الدولار الأمريكي أو بعملة دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية).
- ب) عدم التزام الصندوق بأن لا يستثمر في صكوك استثمارية ذات تصنيف ائتماني يقل عما تحدده ثلاث من وكالات التصنيف الائتماني الدولية كما يلي: ستاندرد أند بورز (BBB-)، موديز (Baa3-)، فتيش (BBB-).

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون



عياد عبيان السريحي
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٠٥)

جدة في ١٥ رجب ١٤٤١ هـ
الموافق: ١٠ مارس ٢٠٢٠ م

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك

(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريـال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريـال سعودي)	إيضاح	
			الاصول
			اصول غير متداولة
٢١,٦٢٨,٠٨٠	٢٠,٨٠٠,١٠٩	٦	اصول مالية بالتكلفة المستنفذة - الجزء غير المتداول
			اصول متداولة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	اصول مالية بالتكلفة المستنفذة - الجزء المتداول
٣,٠٢٧,٤٥١	٢٦,٧٠٠,٩١٥	٧	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١١,٦١٦,٥٥١	٣١,٩٦٩,٧٠٧	٨	إستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل
٣٦٤,٢٣٣	٥٣٩,٦٧٧		إيرادات مستحقة واصل اخرى
٥,٥٦١,٨١٨	٢٦٨,٠٠٣	٩	النقد وما يعادله
٢٠,٥٧٠,٠٥٣	٦٤,٤٧٨,٣٠٢		
٤٢,١٩٨,١٣٣	٨٥,٢٧٨,٤١١		
			الالتزامات
٣,١٧٧,٠٠١	٨٦,٨٨٤	١٠	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة اخرى
٣٩,٠٢١,١٣٢	٨٥,١٩١,٥٢٧		صافي قيمة الاصول العائدة لمالكي الوحدات
٣,٣٢٤,٣١٤	٦,٩٣٧,٣٦١		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١١,٧٤	١٢,٢٨		صافي قيمة الاصول العائدة لكل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك

(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
(ريـال سـعودي)	(ريـال سـعودي)		
١,٠٦٥,٥٣٥	١,١١٧,٤٠٩	٦	الإيرادات
(٥,٨٦١)	٦٥٧	٦	دخل تمويلي من الصكوك
(٥٠١,١٦٤)	٣٦٠,٤٠٨	٦	أرباح (خسائر) من بيع أصول مالية بالتكلفة المستنفذة
١٩٠,٥٨٩	٣٨٧,٧٦٣	٧	رد (الانخفاض) في قيمة أصول مالية بالتكلفة المستنفذة
٦٨٦,٩٦٩	٤٦٢,٤٣٦	٨	التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤٣٦,٠٦٨	٢,٣٢٨,٦٧٣		دخل تمويلي من عقود مرابحات
			إجمالي الإيرادات
(١٣٣,٥٤٤)	(١٢٣,٧٩١)		المصاريف
(٨٠,١٢٦)	(٧٩,٧٩٥)		اتعاب إدارة الصندوق
(٥٦,٩٥٠)	(٣٥,٠٠٠)		رسوم الحفظ
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)		أتعاب مهنية
(٢٦,٩٧٩)	(٩,١٨٤)		مكافآت مجلس الإدارة المستقلين
(٣١٧,٥٩٩)	(٢٦٧,٧٧٠)		مصاريف إدارية أخرى
١,١١٨,٤٦٩	٢,٠٦٠,٩٠٣		إجمالي المصروفات
			الزيادة في صافي الاصول العائدة لمالكي الوحدات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

قائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

حركة صافي الاصول العائدة لمالكي الوحدات خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(ريـال سعودي)		
٦٢,٤٤٨,٥٩٢	٣٩,٠٢١,١٣٢	صافي الاصول العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١,١١٨,٤٦٩	٢,٠٦٠,٩٠٣	الزيادة في صافي الاصول العائدة لمالكي الوحدات
٦٣,٥٦٧,٠٦١	٤١,٠٨٢,٠٣٥	
٣٤,٦٩٠,٠٠٠	٨٠,٠٤٦,١٦٢	التغير في صافي الاصول من التعامل في الوحدات:
(٥٩,٢٣٥,٩٢٩)	(٣٥,٩٣٦,٦٧٠)	متحصلات من وحدات مباعه
(٢٤,٥٤٥,٩٢٩)	٤٤,١٠٩,٤٩٢	قيمة الوحدات المستردة
٣٩,٠٢١,١٣٢	٨٥,١٩١,٥٢٧	التغير في صافي الاصول من التعامل في الوحدات
		صافي الاصول العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

الحركة في عدد وحدات الصندوق خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(وحدة)		
٥,٤١٦,٩٤٩	٣,٣٢٤,٣١٤	عدد الوحدات في بداية السنة
٢,٩٨٥,٠٩٢	٦,٦٠٦,٥٠٧	الوحدات المباعة
(٥,٠٧٧,٧٢٧)	(٢,٩٩٣,٤٦٠)	الوحدات المستردة
٣,٣٢٤,٣١٤	٦,٩٣٧,٣٦١	عدد الوحدات في نهاية السنة

صندوق إتقان للمراجحات والصكوك

(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١- الصندوق والأنشطة الرئيسية

صندوق إتقان للمراجحات والصكوك هو صندوق إستثماري جماعي عام ويهدف الى تحقيق عائدات مجزية على المدى القصير والمتوسط والعمل على المحافظة على رأس مال المستثمر مع توفير إمكانية الاسترداد حسب الحاجة وتقادي أي مخاطر محتملة ويعمل وفقاً للأحكام والضوابط الشرعية للاستثمار. وقد تم تأسيسه بترتيب تعاقدي بين صندوق إتقان كابيتال ("مدير الصندوق") ومالكي الوحدات بموجب لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. يهدف الصندوق إلى:

- صفقات السلع القائمة على المراجعة.
- الصكوك باختلاف أنواعها.
- المشاركة في صناديق استثمارية.

يخضع الصندوق لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

إن العملة التي يتم بها عرض القوائم المالية والعمليات التشغيلية للصندوق هي الريال السعودي

٢- الجهة المنظمة

تتولى شركة إتقان كابيتال إدارة الصندوق وهي شركة مساهمة مغلقة سعودية مؤسسة بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية بصفتها شركة استثمارية مرخص لها من هيئة السوق المالية ممارسة أعمال الإدارة والحفظ بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم والصادرة من هيئة السوق المالية بترخيص رقم ٣٧ - ٠٧٠٥٨ بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٩-١٧-٢٠٠٧ بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧م) والمسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٦٧٣٣٥ بتاريخ ١٦ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٠٧م) ومركزها الرئيسي ذا هيد كوارترز بزنس بارك - حي الشاطئ طريق الكورنيش - جدة - المملكة العربية السعودية - ص.ب ٨٠٢١ جدة ٢١٤٨٢.

٣- أساس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الصندوق تم توضيحها في إيضاح رقم ١٤. تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق ويتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والافصاحات المرفقة وافصاحات الالتزامات المحتملة. يمكن أن ينتج من عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات والتي ستؤثر في الفترات المستقبلية. تتضمن الافصاحات الأخرى المتعلقة بتعرض الصندوق للمخاطر وعدم التأكد ما يلي:

- إدارة مخاطر الادوات المالية إيضاح ١٣

٤-١ الأحكام

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

مفهوم الاستثمارية المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستثمارية، الذي يفترض أن الصندوق سوف يستمر في أعماله التجارية في المستقبل المنظور. إن الإدارة تتوقع بشكل معقول أن يبقى الصندوق كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. وفي حال عدم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة لأي سبب من الأسباب، فإن ذلك قد يؤثر على قدرة الصندوق على تصفية أصوله وسداد التزاماته بالقيم المدرجة بها في القوائم المالية.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التقديرات والافتراضات

يتم الإفصاح أدناه عن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير المالي والتي لها مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية التالية. استند الصندوق في افتراضاته وتقديراته على البيانات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارج سيطرة الصندوق. تنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية للصندوق

تتوافق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩م. لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أخرى أو تفسيرات أو تعديلات صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ. يطبق الصندوق للمرة الأولى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار". ولم ينتج عنه أي تغيير جوهري يؤثر في القوائم المالية.

٥-١ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (٤) "فيما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يعدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين المحاسبة على جميع عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد داخل قائمة المركز المالي.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (١٧) باستثناء تصنيف عقود الإيجار من الباطن والتي تصنف كإيجار تمويلي.

لا يوجد لدى الصندوق تعاملات بعقود إيجارية. ولذلك فلم يكن لتطبيق المعيار الدولي رقم (١٦) أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

صندوق إتقان للمراجحات والصكوك

(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ - أصول مالية بالتكلفة المستنفذة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,٥٣٠,٧٦٦	٤,٥٢١,٧٥٣	البحرين	صكوك - الجزء غير المتداول
٣,٨٧٩,٩٣٠	٣,٨٧٤,٦١٩	الإمارات	صكوك أ بي جي
٣,٤٢٨,٦٧٦	٣,٤٢٤,٣٩٢	البحرين	صكوك دي أي بي
٦,١٥٢,٤٩٨	٦,١٢٣,٥٦٣	السعودية	صكوك بحرين ممتلكات
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	السعودية	صكوك الكهرباء السعودية
٤,١٤٠,٨٣٦	-	الإمارات	صكوك شركة إنتر هيلث
٢٢,١٣٢,٧٠٦	٢٠,٩٤٤,٣٢٧		صكوك راك
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	السعودية	صكوك - الجزء المتداول
٢٢,١٣٢,٧٠٦	٢٥,٩٤٤,٣٢٧		صكوك أسمنت نجران
			مجموع الصكوك
(٥٠٤,٦٢٦)	(١٤٤,٢١٨)		الإنخفاض في قيمة الصكوك
٢١,٦٢٨,٠٨٠	٢٥,٨٠٠,١٠٩		

ان حركة الاصول المالية بالتكلفة المستنفذة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٢٠٦,٢٥٩	٢١,٦٢٨,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣,٩٨١,٩٨٥)	(٤,١٤٠,١٠٩)	إستبعادات
(٩٥,٠٣٠)	(٤٨,٢٧٠)	إطفاء علاوة
(٥٠١,١٦٤)	٣٦٠,٤٠٨	رد / (انخفاض) من إعادة تقييم الإستثمار
٢١,٦٢٨,٠٨٠	٢٥,٨٠٠,١٠٩	في نهاية السنة

٧ - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٩٠,١٥٧	٨٥٤,٦٣٠	استثمارات في صندوق فالكم للمراجحات
١,٠٦٩,٩٠٦	١١,٤٤٢,٧٢٧	استثمارات في صندوق ماريجات الأول بالريال السعودي
٨٦٧,٣٨٨	٥,٣٨١,٧٩٤	استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسواق النقد
-	١,١٤١,٩٢٠	استثمارات في صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
-	٣,٨٧٧,٤٩٥	استثمارات في صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
-	٤,٠٠٢,٣٤٩	استثمارات في صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
٣,٠٢٧,٤٥١	٢٦,٧٠٠,٩١٥	

ان حركة الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٥٣١,٧٥٦	٣,٠٢٧,٤٥١	في بداية السنة
٣١,٠٦٣,١٩٤	٤٣,٣٤٧,٠٠٠	إقتناء إستثمارات
(٣٩,٧٥٨,٠٨٨)	(٢٠,٠٦١,٢٩٩)	إستبعاد إستثمارات
١٩٠,٥٨٩	٣٨٧,٧٦٣	إعادة قياس من خلال الربح او الخسارة
٣,٠٢٧,٤٥١	٢٦,٧٠٠,٩١٥	في نهاية السنة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- استثمارات في عقود مراهجة قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مراجعات
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٨,٠٠٨,٨٤٧	بيت التمويل الخليجي
-	٧,٩٢٥,٦١١	مصرف السلام
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٣٥,٢٤٩	شركة مسقط المالية
٤,١٠٠,٠٠٠	-	بنك الخليج التجاري
٢,٥١٦,٥٥١	-	بنك البحرين الإسلامي
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	بنك العربي الوطني
١١,٦١٦,٥٥١	٣١,٩٦٩,٧٠٧	

٩- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نقد لدى البنوك
ريال سعودي	ريال سعودي	ودائع مراهجة لأجل
٣,٠١٧,١٩٠	٢٦٨,٠٠٣	
٢,٥٤٤,٦٢٨	-	
٥,٥٦١,٨١٨	٢٦٨,٠٠٣	

يتم الاحتفاظ بودائع المراهجة لأجل لدى بنوك تجارية وتحقق دخل تمويل بأسعار السوق السائدة.

١٠- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مبالغ مستحقة إلى طرف ذي علاقة (إيضاح ١٢)
ريال سعودي	ريال سعودي	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاحي ١١ و ١٢)
٢,٤٨٧	-	أتعاب حفظ مستحقة
٩٩,٤٤٥	٢٤,٣٣٠	أتعاب مهنية مستحقة
٦,١٩٩	٥,٤٩٨	مبالغ مستلمة لبيع وحدات
٢٨,٣٥٠	٢٨,٦٣٠	أخرى
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	
٤٠,٥٢٠	٢٨,٤٢٦	
٣,١٧٧,٠٠١	٨٦,٨٨٤	

١١- أتعاب إدارة ومصروفات أخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة ورسوم حفظ بمعدل سنوي قدره ٠,٢٥% و ٠,١٥% من صافي قيمة أصول الصندوق، على التوالي، تتراكم بشكل تناسبي عند كل يوم تقويم.

يحق لمدير الصندوق تحميل نسبة سنوية حتى ٠,١٠% بحد أقصى من صافي قيمة أصول الصندوق تُمثل مصاريف نثرية أخرى (تشمل استشارات قانونية وغيرها). تتضمن المصاريف الثابتة بشكل رئيسي للصندوق من أتعاب مراجع الحسابات الخارجي، ومكافآت مجلس إدارة الصندوق المستقلين، ورسوم هيئة السوق المالية وجميع المصروفات الأخرى الموضحة ضمن شروط وأحكام الصندوق.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ - افصاحات تتعلق بأطراف ذات علاقة

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأنشطة العادية. وتتم معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. وتتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

مطلوب الى أطراف ذات علاقة	مطلوب من أطراف ذات علاقة	بيع وحدات	شراء وحدات		
ريال سعودي	ريال سعودي	وحدة	وحدة		
٢٤,٣٣٠	-	١,٠٣٤,١٤٩	١,٣٤١,٩٩٧	١٢٣,٧٩١	٢٠١٩
١٠١,٩٣٢	-	٩٠١,٨٨٩	٩٥,٠٩٨	١٣٣,٥٤٤	٢٠١٨
-	-	١٨١,٢٥٢	١٨١,٢٥٢	-	٢٠١٩
-	-	-	-	-	٢٠١٨
-	-	٨٣,١٠١	١٣٨,٠١١	-	٢٠١٩
-	-	١٣٧,٥١٨	١٧٥,٥٥٠	-	٢٠١٨
٢٤,٣٣٠	-				
١٠١,٩٣٢	-				

مدير الصندوق
شركة إتقان كابيتال

صندوق زميل

صندوق إتقان كابيتال للأسهم السعودية

صندوق ريف (٣) العقاري للدخل

الإجمالي

* تم تصنيف هذه الأرصدة ضمن مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى.
** بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي).

صندوق إتقان للمراجحات والصكوك
(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية

١٣-١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول المالية، عدا النقد وما يعادله، والالتزامات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة العادلة				القيمة الدفترية		
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	التكلفة	المستفدة	القيمة العادلة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	٢٥,٨٠٠,١٠٩	٢٥,٨٠٠,١٠٩	-	-
٢٦,٧٠٠,٩١٥	٢٦,٧٠٠,٩١٥	-	٢٦,٧٠٠,٩١٥	-	٢٦,٧٠٠,٩١٥	٢٦,٧٠٠,٩١٥
-	-	-	٣١,٩٦٩,٧٠٧	٣١,٩٦٩,٧٠٧	-	-
٢٦,٧٠٠,٩١٥	٢٦,٧٠٠,٩١٥	-	٨٤,٤٧٠,٧٣١	٥٧,٧٦٩,٨١٦	-	٢٦,٧٠٠,٩١٥
-	-	-	٨٦,٨٨٤	٨٦,٨٨٤	-	-

الأصول المالية
أصول مالية بالتكلفة المستنفذة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
إستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل

الالتزامات المالية
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة العادلة				القيمة الدفترية		
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	التكلفة	المستفدة	القيمة العادلة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	٢١,٦٢٨,٠٨٠	٢١,٦٢٨,٠٨٠	-	-
٣,٠٢٧,٤٥١	٣,٠٢٧,٤٥١	-	٣,٠٢٧,٤٥١	-	٣,٠٢٧,٤٥١	٣,٠٢٧,٤٥١
-	-	-	١١,٦١٦,٥٥١	١١,٦١٦,٥٥١	-	-
٣,٠٢٧,٤٥١	٣,٠٢٧,٤٥١	-	٣٦,٢٧٢,٠٨٢	٣٣,٢٤٤,٦٣١	-	٣,٠٢٧,٤٥١
-	-	-	٣,١٧٧,٠٠١	٣,١٧٧,٠٠١	-	-

الأصول المالية
أصول مالية بالتكلفة المستنفذة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
إستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل

الالتزامات المالية
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

صندوق إتقان للمراجحات والصكوك

(المدار من قبل شركة اتقان كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٢-١٣ إدارة مخاطر الأدوات المالية

أنشطة الصندوق تعرضه لمخاطر مالية متعددة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر سيولة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الاسهم.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على اصول مالية بالتكلفة المستنفذة واستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل وإيرادات مستحقة واصول اخرى والنقد وما يعادله كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٢١,٦٢٨,٠٨٠	٢٥,٨٠٠,١٠٩
١١,٦١٦,٥٥١	٣١,٩٦٩,٧٠٧
٥,٥٦١,٨١٨	٢٦٨,٠٠٣
٣٨,٨٠٦,٤٤٩	٥٨,٠٣٧,٨١٩

اصول مالية بالتكلفة المستنفذة
استثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل
النقد وما يعادله

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

يتم الاحتفاظ بارصدة النقد وما يعادله واستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالٍ.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة في تحصيل الأموال للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية في نهاية فترة التقرير للالتزامات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أكثر من خمس سنوات ريال سعودي	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	القيمة الدفترية ريال سعودي	التزامات مالية
-	-	٨٦,٨٨٤	٨٦,٨٨٤	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أكثر من خمس سنوات ريال سعودي	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	القيمة الدفترية ريال سعودي	التزامات مالية
-	-	٣,١٧٧,٠٠١	٣,١٧٧,٠٠١	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة اخرى

تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق المراقبة على أساس منظم والتأكد من توفر أموال كافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للصندوق.

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، مما يؤثر على ربح الصندوق أو قيمة أصوله المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة وإبقاء التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العائد.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر العملات عندما تكون المعاملات التجارية المستقبلية والأصول والالتزامات المعترف بها مقومة بعملة مختلفة عن عملة الصندوق الوظيفية. إن تعرض الصندوق لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر بالدرجة الأولى على المعاملات بالدولار الأمريكي وتعتقد إدارة الصندوق أن تعرضها لمخاطر العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي محدودة لأن سعر صرف الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي. يتم مراقبة التذبذب في أسعار الصرف مقابل العملات الأخرى بشكل مستمر.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك

(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٢-١٣ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي التعرض المرتبط بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي للصندوق وتدفقاته النقدية. لم يكن لدى الصندوق أية أصول أو إلتزامات مالية ذات معدل متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا يوجد).

مخاطر أسعار الاسهم

إن استثمارات الصندوق في أدوات حقوق ملكية صناديق أخرى عرضة لمخاطر سعر السوق الناتجة من عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية لهذه الاستثمارات. ويدير الصندوق مخاطر أسعار الاسهم من خلال تنويع محفظة الاستثمارات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت استثمارات الصندوق في أدوات حقوق ملكية صناديق أخرى والمسجلة بالقيمة العادلة ٢٦,٧٠٠,٩١٥ ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,٠٢٧,٤٥١ ريال سعودي).

١٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة التي استخدمها الصندوق في اعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداول أو غير متداول

يعرض الصندوق الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي على اساس تصنيفها إلى متداول أو غير متداول. يتم تصنيف الاصل ضمن الأصول المتداولة في حالة:

- توقع تحقق الاصل او هناك نية لبيعه او استخدامه خلال دورة العمل العادية
- محتفظ بالاصل بشكل رئيسي من اجل المتاجرة
- توقع تحقق الاصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- كونه نقداً او في حكم النقد الا اذا كان محظوراً تبادل الاصل او استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الاقل من تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تصنيف جميع الأصول الاخرى كأصول غير متداولة.

يعتبر الالتزام ضمن الالتزامات المتداولة في حالة:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية
- محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من اجل المتاجرة
- توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الاقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تصنيف أصول والتزامات الضريبة المؤجلة كأصول والتزامات غير متداولة.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصول او سداده عند تسوية التزامات بين طرفين بموجب معاملة تتم على اساس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض ان معاملة بيع الأصول او تحويل الالتزامات ستتم اما:

- في السوق الرئيسي لهذه الأصول او الالتزامات، او
 - في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول او الالتزامات.
- يجب ان يكون لدى الصندوق القدرة على ان يستخدم/يصل إلى السوق الرئيسي او السوق الاكثر منفعة.

تقاس القيمة العادلة للأصول او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الأصول والالتزامات، بافتراض انهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية، يتم الاخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الاصل عن طريق الاستخدام الافضل والاقصى له او عن طريق بيعه لمتعاملين اخرين في السوق يستخدمون الاصل على النحو الافضل والاقصى.

يستخدم الصندوق طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولةً استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن.

١٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة أدناه على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (الغير معدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مماثلة.
 - المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.
- بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يحدد الصندوق ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

العملات الأجنبية

المعاملات والارصدة

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بالسعر السائد للعملة الوظيفية في التاريخ التي تكون فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بالسعر السائد في تاريخ اعداد القوائم المالية. وتسجل جميع الفروق الناشئة من التسويات أو المعاملات على البنود النقدية على الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بسعر العملة السائد في تاريخ المعاملات أساساً. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم ترجمتها بسعر العملة السائد في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالتوافق مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لذلك البند. أي أن فروقات الترجمة للبنود التي يتم الاعتراف بأرباح وخسائر قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر، والبنود التي يتم الاعتراف بأرباح وخسائر قيمتها العادلة في الأرباح والخسائر يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر.

الأصول المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الأصول المالية عند الإقرار الأولي على أنها ستقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفدة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعترف بجميع الأصول المالية عند الإقرار الأولي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة إلا في حالة قيد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية على تصنيفها على النحو التالي:

أصول مالية بالتكلفة المستنفدة

بعد القياس الأولي، تقاس تلك الأصول المالية بالقيمة المستنفدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وتكون معرضة للهبوط في القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو دخول تعديلات عليه، أو هبوط قيمته.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

استبعاد الأصول المالية

يتم استبعاد الأصول المالية في الحالات التالية:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوقه باستلام تدفقات نقدية من الأصل أو التزامه بدفع التدفقات النقدية بالكامل بدون تأخير إلى طرف ثالث من خلال اتفاقية "تحويل" وسواء (أ) حول الصندوق بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمنافع الخاصة بالأصل أو (ب) ان الصندوق لم يحول ولم يحتفظ بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمنافع الخاصة بالأصل إلا أنه حول حقه في السيطرة عليه.

١٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول المالية (تتمة)

استبعاد الأصول المالية (تتمة)

إذا قام الصندوق بتحويل حقوقه باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو دخل في اتفاقية تحويل فإنه يقيم إلى أي حد ما زال يحتفظ بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل. يتم الاعتراف بالأصل إلى المدى الذي تستمر علاقة الصندوق به إذا لم يحول ولم يحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولم يحول حقه في السيطرة عليه. في تلك الحالة يقوم الصندوق بالاعتراف أيضا بالالتزامات المرتبطة به. ويقاس الأصل المحول والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق.

ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن مطالبته الصندوق بسداده، أيهما أقل.

الهبوط في قيمة الأصول المالية

يعترف الصندوق بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

يتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض الائتماني الذي لم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ اثباته الاولي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمخاطر الائتمان الناتجة من التعثر المحتمل في السداد خلال ١٢ شهرا (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا). أما بالنسبة للتعرض الائتماني الذي شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ اثباته الاولي ، يجب الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وودائع لأجل والتي لها تواريخ استحقاق خلال ثلاثة شهور أو أقل والتي ليست معرضة لمخاطر جوهرية للتغير في القيمة.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد وودائع لأجل كما هو مبين اعلاه، بالصافي من السحب على المكشوف من البنوك حيث يعتبر جزءا لا يتجزأ من إدارة النقد بالصندوق.

مخصصات

عام

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الصندوق استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم اثبات المبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم اثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل.

الالتزامات المالية

الاعتراف الاولي والقياس

تصنف الالتزامات المالية، عند الاعتراف الاولي، كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كقروض وذمم دائنة او كمشترقات مالية تستخدم كأدوات تحوط في تحوط فعال لتغطية المخاطر.

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية بصورة مبدئية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف والذمم الدائنة بالصافي من تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة بها.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للالتزامات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

القروض والسلف

بعد الاعتراف الاولي، تقاس القروض والسلف بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالارباح او الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الالتزامات، وكذلك من خلال عملية اطفاء معدل الفائدة الفعلي.

استبعاد الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزام او الغاؤه او انتهاء الالتزام بموجب العقد.

١٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات المالية (تتمة)

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية مع اظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي في حال وجود حق يكفله القانون لمقاصة المبالغ المعترف بها، وتوافر النية الى التسوية بالصافي او أن تحقق الأصول وتسوية الالتزامات تحدثان في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

يتم تحديد المكاسب والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة. وتسجل توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح.

يتم تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة من الاستثمارات في صناديق في قائمة الربح أو الخسارة.

تسجل الإيرادات من الأوراق المالية التي تتضمن دخل العمولة والزيادة في الخصم، مخصوما منها إطفاء العلاوة باستخدام معدل العائد الفعلي على الاستثمار.

الدخل من المراجحات

يتم تسجيل الدخل من المراجحات (العوائد) على أساس التحقق الزمني على مدى فترة العقد على أساس المبلغ الأصلي القائم باستخدام معدل العائد الفعلي.

المصاريف

يتم توزيع جميع المصاريف التشغيلية بشكل ثابت على تكلفة الإيرادات ومصاريف عمومية وإدارية باستخدام عوامل توزيع ثابتة يتم تحديدها بما يتناسب مع أنشطة الصندوق.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والأصول بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة باستثناء الحالات الآتية:

- إذا استحققت ضريبة القيمة المضافة على اقتناء أصول او خدمات لا يتم استردادها من الجهة المختصة بالضرائب، وفي هذه الحالة يعترف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصول او جزء من بند المصاريف بحسب الحالة.
- تظهر الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.
- يتم إدراج صافي ضرائب القيمة المضافة الذي يمكن استرداده من او دفعه الى الجهة المختصة بالضرائب ضمن الذمم المدينة الأخرى أو الذمم الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

١٥ - المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق موضحة أدناه. ينوي الصندوق تطبيق هذه المعايير، إذا انطبقت، عندما تصبح سارية المفعول ولا يتوقع أن يكون لها تأثيراً كبيراً على القوائم المالية للصندوق:

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الاعمال"
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ " عقود التامين".

١٦ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

قام مجلس إدارة الصندوق باعتماد الموافقة على اصدار هذه القوائم المالية في ١٤ رجب ١٤٤١هـ الموافق ٩ مارس ٢٠٢٠.