

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
(صندوق متداول)
مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار
القوائم المالية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
(صندوق متداول)
مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار
القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

<u>المحتويات</u>	<u>صفحة</u>
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١ - ٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٦
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩ - ٢١

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة ملكي وحدات صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل ("الصندوق")، مدار من شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لملكي الوحدات، والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة ١,٢٤٧,٨ مليون ريال سعودي، مقابل مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي. لقد اعتبرنا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات بالتكلفة المطفأة من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن أحكاماً إدارية هامة.	- حصلنا على فهم حول قيام الإدارة بتقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج. - قمنا بالتحقق من امتثال السياسة المحاسبية يتبعها الصندوق في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية".

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (يتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
• قمنا بتقييم التصنيفات التي يحددها الصندوق واعتبارها تصنيفات مخصصة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتاحة وكذلك تقييم مدى تماشيها مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • قمنا بتقييم المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل الصندوق وعمليات احتساب مدير الصندوق للخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الصندوق في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. • قمنا بإشراك متخصص لدينا من أجل مساعدتنا في مراجعة عملية حساب النموذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (يتبع) وتشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي: ١. تصنيف استثمارات الصكوك في المرحلة ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد، بما فيها على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف الآخر والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترجيحات المحتملة. وقد أدى استخدام هذه الأحكام، لا سيما في ضوء الجائحة العالمية، إلى زيادة عدم التأكد في التقدير وما يرتبط به من مخاطر المراجعة التي تحيط بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٥ (ب) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة حول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية، والإيضاح رقم ٤ (د) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية، والمنهجية التي اتبعتها الصندوق في تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ الإيضاح رقم ٤ (د)؛ والإيضاح رقم ١٢ المتعلق بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن مديرة الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وطبقاً للأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ونشرة المعلومات وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم يكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة ملكي وحدات صندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لصندوق الإئتماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل ("الصندوق").
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن/ كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



التاريخ: ١٩ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: 1 أبريل ٢٠٢١ م

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م <u>إيضاح</u>		الموجودات
٦	١,٢٤٧,٥٧١,٢٩٥	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧	٨,٤٩٤,٦٢٢	نقد وما في حكمه
	<u>١,٢٥٦,٠٦٥,٩١٧</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٠	<u>٣١٣,٩٩٣</u>	أتعاب إدارة مستحقة
	<u>١,٢٥٥,٧٥١,٩٢٤</u>	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٢-١٠	<u>١٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	وحدات مصدرية (بالعدد)
١٤	<u>١٠٠,٤٦</u>	صافي الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة - وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي
١٤	<u>١٠٣,٣٠</u>	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة - وفقاً للتعامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة من ١ يناير

٢٠٢٠م إلى ٣١

ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاح

٢٧,٨٤٦,٥٢١

٤-٦

الإيرادات

دخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة

المصروفات

أتعاب إدارة

مصروفات أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي المصروفات

(٣,١٧٧,٦٠٣)

١٠

(٧١٩,٧٧٣)

٨

(١٩٧,٢٢١)

(١) ١٢

(٤,٠٩٤,٥٩٧)

٢٣,٧٥١,٩٢٤

صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

--

٢٣,٧٥١,٩٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل
(صندوق متداول)
مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	<u>إيضاح</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٣,٧٥١,٩٢٤		
١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١-١٠, ٢-١٠	شترابات واستردادات من قبل مالكي الوحدات:
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٠	إصدار وحدات عينية
--		إصدار وحدات نقدية
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		استرداد وحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	٩	توزيعات نقدية
١,٢٥٥,٧٥١,٩٢٤		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

معاملات الوحدات:
 فيما يلي ملخصاً للمعاملات المصدرة خلال الفترة:

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بالوحدات)		وحدات مصدرة خلال الفترة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢-١٠	وحدات مستردة خلال الفترة
--		صافي التغير في الوحدات
١٢,٥٠٠,٠٠٠		
١٢,٥٠٠,٠٠٠		الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة من ١ يناير

٢٠٢٠م إلى ٣١

ديسمبر ٢٠٢٠م إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة

٢٣,٧٥١,٩٢٤

تعديلات لـ:

دخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٧,٨٤٦,٥٢١) ٤- ٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات بالتكلفة المطفأة

١٨٥,٣١٢ ٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من النقد وما في حكمه

١١,٩٠٩ ٧

(٣,٨٩٧,٣٧٦)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

زيادة في أتعاب إدارة مستحقة

٣١٣,٩٩٣

(٣,٥٨٣,٣٨٣)

استحواذ على استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

(١٥,٦٧٠,٩٦٩)

مدفوعات لتحويل عمولة خاصة مستحقة

(٩,٤٣٦,٤٨٢) ٥- ٦

دخل عمولة خاصة مستلمة

٢٠,٧٦٠,٨٨٣ ٥- ٦

دخل عمولة خاصة مستحقة مستلمة محولة

٩,٤٣٦,٤٨٢ ٥- ٦

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

١,٥٠٦,٥٣١

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المتحصل من إصدار وحدات

٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ٢- ١٠

توزيعات نقدية

(١٨,٠٠٠,٠٠٠) ٩

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

٧,٠٠٠,٠٠٠

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

٨,٥٠٦,٥٣١

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

--

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٨,٥٠٦,٥٣١ ٧

المعلومات الإضافية غير النقدية:

وحدات مصدرة نظير مقابل عيني

١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ١- ١٠

استرداد استثمارات بالتكلفة المطفأة بسبب إعادة التوازن (تسوية بالصافي)

١٥٩,٥٣١,٥٨٤ ٣- ٦

اشتراك استثمارات بالتكلفة المطفأة بسبب إعادة التوازن (تسوية بالصافي)

(١٥٩,٥٣١,٥٨٤) ٣- ٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل ("الصندوق") هو صندوق استثماري، مدار من قبل شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، يقدم زيادة في رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في سلسلة من الصكوك السيادية القصيرة الأجل الصادرة عن السلطات الحكومية في المملكة العربية السعودية.

تأسس الصندوق بموجب موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٤١هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٢٠م) وبدأ نشاطه بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٠م. وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، هذه هي القوائم المالية السنوية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

وفيما يتعلق بالتعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، فإن مالكي الوحدات هم مالكيين ومشاركين في موجودات الصندوق. بعد مدير الصندوق أيضاً إداري الصندوق. تعتبر شركة كريدبت سويس العربية السعودية أمين حفظ الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

٢ الإطار التنظيمي

يتم إدارة الصندوق بموجب لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي صدرت عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م). تم تعديل اللائحة في ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق: ٢٣ مايو ٢٠١٦م) ("اللائحة المعدلة") بقرار من مجلس هيئة السوق المالية.

٣ عمليات السوق الأولية (إنشاء واسترداد الوحدات)

يتم تنفيذ عمليات السوق الأولية فقط بواسطة مدير الصندوق حيث أنه المسوق المفوض. تتم أنشطة إنشاء واسترداد الوحدات على أساس مجموعة وحدات متداولة في سوق الأسهم (لصندوق، مجموعة واحدة تساوي ١٠,٠٠٠ وحدة) ويطلق عليها إنشاء واسترداد الوحدات على التوالي. عملية إنشاء واسترداد الوحدات تكون على أساس النوع الذي بموجبه يبادل مدير الصندوق والمسوق الوحدات المتداولة وسلة الموجودات من خلال أمين حفظ الصندوق لغرض إنشاء واسترداد الوحدات. يتم بعد ذلك طرح الوحدات التي تم إنشاؤها بحرية في تداول للتداول العام.

٤ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار المعتمدة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم الإفصاح عن المجالات التي تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيدات، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤-د) من القوائم المالية.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى مدير الصندوق أي علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكاً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

قام الصندوق بعرض بنود قائمة المركز المالي بترتيب زيادة السيولة.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤ أسس الإعداد (يتبع)

(ج) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة العرض والنشاط للصندوق.

(د) استخدام الأحكام والتقديرات

خلال السياق الاعتيادي للأعمال، يتطلب إعداد القوائم المالية من مدير الصندوق استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات. إن المجالات الرئيسية التي تكون فيها التقديرات والأحكام المتخذة جوهرية للقوائم المالية للصندوق أو عند ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

يطبق الصندوق ويحدد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المتمثلة في أدوات الدين وتم قياسها بالتكلفة المطفأة، مثل الصكوك و أرصدة البنوك. تتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة في التقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز في النقد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالي. لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان التعثر في السداد ووقت التحصيل منذ الإثبات الأولي. يتطلب ذلك إثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حتى بالنسبة للموجودات المالية الناشئة أو المستحوز عليها حديثاً.

يتطلب إصدار حكم من مدير الصندوق عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وذلك عندما يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. تستند هذه التقديرات إلى افتراضات حول عدد من العوامل، وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يترتب عليه إجراء تغييرات مستقبلية في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وعند التوصل إلى تصنيفات الائتمان وما يرتبط بها من احتمالية التعثر في السداد، فيما يتعلق بالاستثمارات بالتكلفة المطفأة، يستخدم الصندوق تصنيفات ائتمان من وكالات التصنيف الخارجية. ومع ذلك، في حالة عدم توفر أي تصنيفات خارجية، يستخدم الصندوق تقنيات قياس المعايير للوصول إلى تصنيف معادل.

إن عمليات حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالصندوق هي مخرجات لنموذج مع مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية تقييم الصندوق حول ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٥ السياسات المحاسبية الهامة

١-٥ تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة أدناه باستمرار في القوائم المالية:

(أ) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه من ودائع لدى مؤسسة مالية وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الأدوات المالية

الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات العمليات المتعلقة بشراء الموجودات المالية وبيعها بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يقوم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

كما في تاريخ التقرير، تم الاحتفاظ بجميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم استيفاء الشرطين المذكورين أدناه:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تُعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تقيم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة:

لغرض هذا التقييم، يعرف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الفائدة" على أنها المقابل مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن أجلاً تعاقدية قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمدفوعات مقدماً وشروط التمديد والشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة.

يتم الإثبات الأولي للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملات وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد خصم أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتوزيع إيرادات الفوائد/ العموالات الخاصة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي بالتحديد يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقبوضة المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو بالتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يطبق الصندوق الفائدة الفعلية على التكلفة المطفأة (القيمة الدفترية الإجمالية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). عند حساب معدل الفائدة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ولكن مع عدم مراعاة الخسائر الائتمانية المتوقعة المستقبلية. يشتمل الاحتساب على جميع الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد والتي تُعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى.

المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بقياس مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة. تشمل المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة رسوم الإدارة المستحقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. يعترف الصندوق بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب)

الأدوات المالية (يتبع)

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أحد الأسس التالية:

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن أحداث التعثر في السداد والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، و
ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، يطبق القياس إذا ازدادت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها في تاريخ التقرير، ويطبق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً إذا لم تزداد هذه المخاطر الائتمانية بشكل جوهري. يجوز للصندوق تحديد أن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية لم تزداد بشكل كبير في حالة أن يكون لدى الأصل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل الصندوق للحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي بموجبها يقوم الصندوق إما بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع الثمن المقبوض (ويشمل أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. أي فائدة في هذه الموجودات المالية المحولة التي قام الصندوق بإثباتها كموجودات أو الاحتفاظ بها يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

يقوم الصندوق بإبرام معاملات التي بموجبها يقوم بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاص به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمزايا، عندئذ يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد الالتزام التعاقدية أو إلغائه أو انقضاءه.

وعند التوقف عن إثبات المطلوبات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية المستنفذة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحولة) يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

إعادة التوازن

يطبق الصندوق أسلوب الإدارة السلبية لإدارة استثماراته. سيتم إجراء مراجعة أوزان الموجودات الأساسية بشكل دوري على أساس ربع سنوي لضمان التتبع للملائم لأي تغييرات في المؤشر الاسترشادي وفقاً لما تنص عليه شروط وأحكام الصندوق ويجوز له أن يسترد الاستثمارات الحالية أو يشترك في استثمارات جديدة للمحافظة عليها أوزان الموجودات الأساسية وفقاً للمؤشر الاسترشادي. بسبب إعادة التوازن، قد يكون الصندوق مطالب بإثبات و/أو التوقف عن إثبات الاستثمارات.

وفي حالة كان يوم إعادة التوازن ويوم التقييم عطلة رسمية، فسيتم إجراء إعادة التوازن في يوم العمل التالي.

المقاصة

(ج)

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعززم الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. لم تتم مقاصة أي مبالغ في هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

يتألف صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات من وحدات مصدرة ومستردة وأرباح مبقاة.

(أ) اشتراك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتبة والمستردة بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد. وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يمكن لحاملي الوحدات استرداد الوحدات فقط قبل إجراء أي تغييرات أساسية أو جوهرية.

(٢) التداول بالوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في تداول وفروع مصرف الإنماء، وذلك لكل شخص طبيعي واعتباري. يتم تحديد صافي قيمة موجودات (حقوق ملكية) الصندوق في كل يوم تقييم بتقسيم صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات الصندوق بعد خصم المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

(٣) صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة

إن هناك قيمتين من صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة المفصح عنهما في قائمة المركز المالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتعامل. يتم احتساب صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة كما في نهاية الفترة. يتم احتساب صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للتعامل على افتراض أن جميع الموجودات المالية مقيدة بالقيمة العادلة. لتحويل صافي الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي سعر التعامل لكل وحدة، يتم إجراء تعديل على الموجودات غير المدرجة بالقيمة العادلة.

(هـ) دخل العمولة الخاصة

يتم احتساب دخل العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أي الصكوك، على أساس العائد الفعلي ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم حساب دخل العمولات الخاصة بتطبيق طريقة معدل العمولة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية، فيما عدا الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي، أي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(و) الزكاة وضريبة الدخل

وتماشياً مع ممارسة السوق الحالية للزكاة والضريبة في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق لا يقوم بدفع أي زكاة أو ضريبة. تعد الزكاة والضريبة التزاماً على مالكي الوحدات وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص في هذه القوائم المالية.

تتطبق ضريبة القيمة المضافة المطبقة على أتعاب الإدارة المصروفات والرسوم الأخرى المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

(ز) التوزيعات

يمكن لمدير الصندوق إجراء توزيعات نقدية لمالكي الوحدات كعائد من الاستثمار في الصندوق مرة واحدة سنوياً في موعد لا يتجاوز نهاية السنة المالية للصندوق. يحق لمدير الصندوق إجراء مثل هذه التوزيعات أكثر من مرة في السنة بناءً على قرار مجلس إدارة الصندوق. يتم خصم هذه التوزيعات من صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات عندما يعلن عنها مدير الصندوق.

(ح) أتعاب الإدارة والمصروفات والرسوم الأخرى

تشمل مصاريف الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق تستند إلى أسعار محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. فيما يلي السياسات التفصيلية:

أتعاب إدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم، أتعاب إدارة بمعدل سنوي ٠,٢٥٪ من صافي موجودات الصندوق. يتم احتساب وتحميل هذه الأتعاب في كل يوم تقييم ويتم سدها على أساس ربع سنوي.

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) أتعاب الإدارة والمصروفات والرسوم الأخرى (يتبع)

المصروفات والرسوم الأخرى

إن مصروفات التعامل ومصروفات الاقتراض وضرائب القيمة المضافة متكبدة بواسطة الصندوق على أساس الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

يتحمل مدير الصندوق التكاليف المركزية للصندوق ويتم استرداد أي مصروفات أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق من الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

٢-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية:

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. قدر مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تعريف الأعمال"؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ "تعريف الأهمية النسبية"؛
- تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي؛ و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ١"

٣-٥ المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً:

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للصندوق للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. اختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

تاريخ السريان	المعايير الجديدة أو التعديلات
للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠م	امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦).
١ يناير ٢٠٢١م	تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢م	العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
١ يناير ٢٠٢٣م	المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين.
	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

هذا، ويتوقع مدير الصندوق أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على الصندوق.

٦ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة الاسمية للصكوك
١,٢٠٥,٢١٨,٠٠٠	العلو المدفوعة
٣٨,٠١٣,٩٢٧	يخصم: إطفاء العلو المدفوعة
(٧,٨١٥,٣٨٠)	
١,٢٣٥,٤١٦,٥٤٧	
١٢,٣٤٠,٠٦٠	دخل عمولة خاصة مستحقة (إيضاح ٥-٦)
١,٢٤٧,٧٥٦,٦٠٧	
(١٨٥,٣١٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٤٧,٥٧١,٢٩٥	

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (يتبع)

١-٦ فيما يلي الحركة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٢٠٥,٤٣١,٠٠٠	القيمة الاسمية للصكوك المحولة
٣٥,١٣٢,٥١٨	علاوة مدفوعة عند تحويل الصكوك
١,٢٤٠,٥٦٣,٥١٨	تحويل مبدئي من مصرف الإنماء (إيضاح ١٠-١)
	إعادة توازن محفظة
١٥٩,٦٣٩,٠٣٥	- اشتراكات خلال الفترة (إيضاح ٦-٣)
(١٥٩,٥٣١,٥٨٤)	- استرداد خلال الفترة (إيضاح ٦-٣)
٣,٥٠٠,٩٦١	- ربح من استرداد بسبب إعادة التوازن (إيضاح ٦-٣)
(٨,٧٥٥,٣٨٣)	يخصم: إطفاء خلال الفترة
١,٢٣٥,٤١٦,٥٤٧	

٢-٦ استثمر الصندوق في صكوك صادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية بتكلفة ١,٢٤٣,٢ مليون ريال سعودي بقيمة اسمية ١,٢٠٥,٢ مليون ريال سعودي، ذات معدل سنوي ثابت لدخل العملات الخاصة من ٢,٧٪ إلى ٣,٧٪ وتستحق من سنتين إلى ٥ سنوات. يتم إطفاء العلاوة المدفوعة عند تحويل الصكوك على مدى الفترة المتبقية. هذه الصكوك لدى أمين الحفظ، شركة كريديت سويس العربية السعودية.

٣-٦ خلال الفترة، أجرى الصندوق عمليتي إعادة موازنة. تمت أول عملية إعادة موازنة في ١ يوليو ٢٠٢٠م والتي تضمنت اشتراك واسترداد صكوك بمبلغ ١٦,٦ مليون ريال سعودي و ١٦,٥ مليون ريال سعودي على التوالي. تم دفع صافي مبلغ ٠,١ مليون ريال سعودي لإعادة التوازن وكان هناك ربح من الاسترداد بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. تمت عملية إعادة التوازن الثانية في ٦ أكتوبر ٢٠٢٠م والتي تضمنت اكتتاب واسترداد صكوك بقيمة ١٤٣,٠ مليون ريال سعودي و ١٤٣,٠ مليون ريال سعودي. تم دفع صافي مبلغ ٢,٤٨٣ ريال سعودي لإعادة التوازن وكان هناك ربح بمبلغ ٣,٠ مليون ريال سعودي.

٤-٦ فيما يلي تفصيل الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة:

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٣,١٠٠,٩٤٣	دخل عمولة خاصة
(٨,٧٥٥,٣٨٣)	يخصم: إطفاء العلاوة المدفوعة
٣,٥٠٠,٩٦١	يضاف: ربح محقق من عملية إعادة التوازن
٢٧,٨٤٦,٥٢١	

٥-٦ فيما يلي الحركة في دخل العمولة الخاصة المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٣,١٠٠,٩٤٣	دخل عمولة خاصة محقق خلال الفترة
٩,٤٣٦,٤٨٢	عمولة خاصة محولة من مصرف الإنماء إلى الصندوق (إيضاح ١٠-١)
(٣٠,١٩٧,٣٦٥)	يخصم: دخل عمولة خاصة مستلم خلال الفترة
١٢,٣٤٠,٠٦٠	دخل عمولة خاصة مستحقة كما في نهاية الفترة

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من رصيد محتفظ به لدى مصرف الإنماء بواسطة مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق. فيما يلي تفاصيل النقد وما في حكمه:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	
٨,٥٠٦,٥٣١	رصيد لدى البنك
(١١,٩٠٩)	يخصم: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨,٤٩٤,٦٢٢	

٨ المصروفات الأخرى

للفترة من ١ يناير	
٢٠٢٠م إلى ٣١	
ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧١٨,١٣١	مصروفات عمولة ووساطة
٦٤٢	مصروفات أخرى
٧١٩,٧٧٣	

٩ التوزيعات النقدية

خلال الفترة، أعلن مدير الصندوق عن توزيع نقدي بمبلغ ١,٤٤ ريال سعودي لكل وحدة بقيمة ١٨ مليون ريال سعودي للوحدات القائمة البالغة ١٢,٥٠٠,٠٠٠ وحدة.

١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأعماله بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ويتم اعتمادها بواسطة مدير الصندوق. تشتمل الأطراف ذات العلاقة مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق ومصرف الإنماء (الشركة الأم لمدير الصندوق ومالك وحدات الصندوق).

فيما يلي ملخصاً بالمعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي لأعمال الصندوق المدرجة في القوائم المالية:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	المعاملة	للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	مصروفات أتعاب الإدارة	٣,١٧٧,٦٠٣
		أتعاب إدارة مدفوعة	٢,٨٦٣,٦١٠
		مصروفات وساطة محملة	٣٢٥,٢٨٠
		مصروفات وساطة مدفوعة	٣٢٥,٢٨٠
مصرف الإنماء	مالك وحدات	تحويل استثمارات بالتكلفة المطفاة	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
		وحدات مصدرة نظير مقابل عيني	١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
		رسوم بنكية	٦٢٤
		رسوم بنكية مدفوعة	٦٢٤

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

يلخص الجدول أدناه تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	الرصيد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	٣١٣,٩٩٣
		رصيد لدى البنك	٨,٥٠٦,٥٣١
مصرف الإنماء	مالك وحدات	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات (١١,٥٢٠,٠١٢ وحدة)	١,١٥٧,٣٠٢,١٧٩

١٠-١ خلال الفترة، قام مصرف الإنماء بتحويل صكوك صادرة عن الحكومة المملكة العربية السعودية إلى الصندوق بمبلغ ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي (بما في ذلك دخل العمولات الخاصة المستحقة حتى تاريخ التحويل بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي) مقابل نقد بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي ووحدات في الصندوق بمبلغ ١,٢٢٥ مليون ريال سعودي.
١٠-٢ من إجمالي ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي، مبلغ قدره ١,٢٢٥ مليون ريال سعودي تم الاكتتاب فيه من قبل مصرف الإنماء كمعاملة عينية ومبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي المتبقي تم الاكتتاب فيه من قبل آخرين نقداً.

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. تتكون الأدوات المالية للصندوق من استثمارات بالتكلفة المطفأة ونقد وما في حكمه وأتعاب إدارة مستحقة.

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة في السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في تاريخ القياس وفق ظروف السوق الحالية (أي سعر التخارج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى.

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي ضمن ثلاثة مستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم تحديد هذا التجميع استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة، كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند القيم العادلة إلى القيمة العادلة المعنية في عروض الأسعار كما في تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات بالتكلفة المطفأة	١,٢٤٧,٥٧١,٢٩٥	١,٢٧٠,٥٢٨,٤٣٠	--	١,٢٧٠,٥٢٨,٤٣٠
الإجمالي	١,٢٤٧,٥٧١,٢٩٥	١,٢٧٠,٥٢٨,٤٣٠	--	١,٢٧٠,٥٢٨,٤٣٠

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تتضمن الأدوات المالية الأخرى النقد وما في حكمه وأتعاب الإدارة المستحقة. يقارب مجمل القيم الدفترية لهذه الأدوات المالية القيمة العادلة نظراً لقصر أجلها.

١٢ إدارة المخاطر المالية

تتمثل الأهداف الاستثمارية الرئيسية للصندوق في تزويد المستثمرين بالدخل والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والبعيد من خلال الاستحواذ على استثمارات في سندات الدين وحقوق الملكية والأدوات الأخرى.

إن أنشطة الصندوق معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر السوق.

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة الشاملة في الصندوق.

يتم وضع مراقبة ورقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال، ومدى تجاوزه للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر وهو ملتزم باتخاذ الإجراءات لإعادة التوازن في المحفظة تماشياً مع توجيهات الاستثمار. يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على رصيده من ما في حكم النقد المحتفظ به لدى مدير الصندوق واستثمارات بالتكلفة المطفأة. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للطرف الآخر.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كم في بتاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	
١,٢١٧,٥٥٨,٠٦١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٨,٥٠٦,٥٣١	نقد وما في حكمه
١,٢٢٦,٠٦٤,٥٩٢	

يتم الاحتفاظ برصيد النقد وما في حكمه للصندوق لدى مصرف الإنماء ويتم وإدارته من قبل مدير الصندوق ذو التصنيف الائتماني الجيد.

يتكون النقد وما في حكمه من الرصيد لدى مصرف الإنماء ويتم وإدارته من قبل مدير الصندوق. يقوم الصندوق بقياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد. تقوم الإدارة بالأخذ في الاعتبار كلاً من التحليل التاريخي وكذلك المعلومات التي تنسم بالنظرة المستقبلية في تحديد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

الفترة من ١ يناير	
٢٠٢٠م إلى ٣١	
ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٨٥,٣١٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١١,٩٠٩	نقد وما في حكمه
١٩٧,٢٢١	

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

يعرض الجدول التالي تحليلاً للجودة الائتمانية للنقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة. وهي تشير إلى ما إذا كانت الموجودات المقاسة بالتكلفة المطفأة تخضع للمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، وفي الحالة اللاحقة، ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	
٨,٥٠٦,٥٣١	--	--	النقد وما في حكمه
٨,٥٠٦,٥٣١	--	--	BBB+
(١١,٩٠٩)	--	--	القيمة الدفترية الإجمالية
٨,٤٩٤,٦٢٢	--	--	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية
الاستثمار بالتكلفة المطفأة			
١,٢٤٧,٧٥٦,٦٠٧	--	--	AAA
١,٢٤٧,٧٥٦,٦٠٧	--	--	القيمة الدفترية الإجمالية
(١٨٥,٣١٢)	--	--	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٤٧,٥٧١,٢٩٥	--	--	القيمة الدفترية

(ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته مرتبطة بمطلوبات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات في أيام التعامل خلال الأسبوع وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات. إن استثمارات الصندوق قابلة للتحقق بسهولة، ويمكن استرداد الوحدات بسهولة في أي وقت. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل الكافي للوفاء بأي التزامات قد تنشأ.

يلخص الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. المبالغ بالمجمل ولم يتم خصمها وتتضمن مقبوضات العمولات الخاصة التعاقدية:

الموجودات المالية	القيمة الدفترية	عند الطلب	أقل من ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
استثمارات بالتكلفة المطفأة	١,٢٤٧,٥٧١,٢٩٥	--	٣٧,٨٠٧,٩٩٦	١,٢٨٢,١٤٧,٢٢٨	١,٣١٩,٩٥٥,٢٢٤
نقد وما في حكمه	٨,٤٩٤,٦٢٢	٨,٤٩٤,٦٢٢	--	--	٨,٤٩٤,٦٢٢
الإجمالي	١,٢٥٦,٠٦٥,٩١٧	٨,٤٩٤,٦٢٢	٣٧,٨٠٧,٩٩٦	١,٢٨٢,١٤٧,٢٢٨	١,٣٢٨,٤٤٩,٨٤٦
المطلوبات المالية	٣١٣,٩٩٣	--	٣١٣,٩٩٣	--	٣١٣,٩٩٣
أتعاب إدارة مستحقة	٣١٣,٩٩٣	--	٣١٣,٩٩٣	--	٣١٣,٩٩٣
الإجمالي					
الفرق	٨,٤٩٤,٦٢٢	٨,٤٩٤,٦٢٢	٣٧,٤٩٤,٠٠٣	١,٢٨٢,١٤٧,٢٢٨	١,٣٢٨,١٣٥,٨٥٣
الفرق التراكمي	٨,٤٩٤,٦٢٢	٨,٤٩٤,٦٢٢	٤٥,٩٨٨,٦٢٥	١,٣٢٨,١٣٥,٨٥٣	١,٣٢٨,١٣٥,٨٥٣

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي: مخاطر العملة، ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(١) مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. عملة النشاط للصندوق هي الريال السعودي. نظراً لأن الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مدرجة بالريال السعودي لا يتعرض الصندوق لمخاطر عملات.

(٢) مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العملات الخاصة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن استثمار الصندوق في الصكوك هو بمعدل ثابت ويدرج بالتكلفة المطفأة، وبالتالي، فإن التغير في معدلات العمولة الخاصة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لن يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

(٣) مخاطر الأسعار

تتمثل في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العملات. كما في تاريخ التقرير، لم يكن الصندوق معرضاً لمخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية حيث لا يحتفظ الصندوق بهذه الاستثمارات.

١٣ إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات (الحقوق الملكي) العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية العائد لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات واستردادات الوحدات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم وكذلك التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. هدف الصندوق عند إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنه توفير العوائد لمالكي الوحدات وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الآخرين وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم التنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق. يقوم مجلس إدارة الصندوق والمدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الموجودات (الحقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات.

١٤ تسوية قيمة الوحدة

يتم قياس الصكوك بسعر السوق لإعطاء سعر إرشادي للوحدة لغرض التداول. مع ذلك، في قائمة المركز المالي، يتم قيد الصكوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يوضح الجدول أدناه سعر الوحدة بعد إضافة تأثير القيمة العادلة (سعر السوق).

بموجب تعميم هيئة السوق المالية رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م)، قرر مجلس إدارة الهيئة في ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م) تقييد تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي ٩ فقط لغرض القوائم المالية.

٣١ ديسمبر

٢٠٢٠م

١٠٠,٤٦

١٠٣,٣٠

سعر الوحدة المحتسبة وفقاً للقوائم المالية
سعر الوحدة المحتسب لأغراض المتاجرة

صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل

(صندوق متداول)

مدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ آخر يوم تقييم

وفقاً لأحكام وشروط الصندوق، آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٦ الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الصندوق ارتباطات والتزامات محتملة تتطلب إفصاحات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٧ الأحداث اللاحقة

في ٢٤ فبراير ٢٠٢١م، أعلن مدير الصندوق عن توزيع نقدي بمبلغ ١,٤٤ ريال سعودي لكل وحدة بقيمة ١٨ مليون ريال سعودي للوحدات القائمة البالغة ١٢,٥٠٠,٠٠٠ وحدة.

١٨ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق في ١٨ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١م).