

التقرير السنوي لسنة 2020

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين دولار)

مدير الصندوق

شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار

سجل تجاري رقم: 1010237159

تصريح هيئة السوق المالية رقم 37-07069

مركز المملكة، العليا

ص. ب 220007 ، الرياض 11311

المملكة العربية السعودية

www.Sambacapital.com

الرقم المجاني: 800 755 7000

المحتويات

3	معلومات صندوق الاستثمار
3	أداء الصندوق
4	مدير الصندوق
6	أمين الحفظ
6	المحاسب القانوني
7	القوائم المالية

ا. معلومات صندوق الاستثمار:

- (1) اسم صندوق الإستثمار: صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين دولار)
- (2) أهداف وسياسات الإستثمار وممارساته: توفير السيولة وزيادة رأس المال من خلال الإستثمار في أدوات النقد قصيرة الأجل و أدوات الصكوك و السندات و المنتجات المركبة المقومة.
- (3) سياسة توزيع الدخل والأرباح: لايقوم الصندوق بتوزيعات نقدية.
- (4) يرجى ملاحظة أن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب بدون مقابل.

اا. أداء الصندوق:

(1)

2020	2019	2018	(المبالغ بالدولار الأمريكي)
17,701,441	31,528,836	32,572,038	(أ) صافي قيمة أصول الصندوق (31 ديسمبر)
27.43	27.21	26.73	(ب) صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة (31 ديسمبر)
27.44	27.22	26.73	(ج) أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
27.22	26.73	26.32	أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
645,428	1,158,839	1,218,951	(د) عدد الوحدات المصدرة (31 ديسمبر)
N/A	N/A	N/A	(هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة - الإجمالي
N/A	N/A	N/A	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة - الصافي
0.06%	0.17%	0.07%	(و) نسبة المصروفات

(2)

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	(أ) العائد الإجمالي
174.46	6.77	4.30	0.82	

2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	(ب) العائد الإجمالي السنوي %
0.82	1.79	1.58	1.09	1.23	0.39	0.21	0.45	1.03	1.14	

2020 (بالدولار الأمريكي)	(ج) الرسوم والمصروفات
111,836	الرسوم الإدارية
0	رسوم التعامل
10,870	المصروفات الأخرى*
122,706	إجمالي المصروفات
0.69%	نسبة إجمالي المصروفات

* يوجد جدول مفصل عن الرسوم الأخرى في فقرة الإفصاح المالي في شروط وأحكام الصندوق لم يتم مدير الصندوق بإعفاء أو تخفيض أي رسوم خلال السنة

(د) قواعد حساب بيانات الأداء والافتراضات مطبقة بشكل ثابت.

- (3) لم تحدث تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق.
- (4) ممارسات التصويت السنوية: لم تكن هناك جمعيات عمومية تتطلب حضور سامبا كابيتال خلال عام 2020. سياسة حق التصويت متاحة على موقع سامبا كابيتال الإلكتروني (الموقع الإلكتروني: [سامباكابيتال](#))

5) تقرير أعضاء مجلس الإدارة السنوي:

يسر مجلس إدارة صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين دولار) تقديم التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.

نظرة عامة على الأداء

سعر وحدة الصندوق في نهاية 2020م هو 27.44 دولار أمريكي بينما كان سعرها 27.22 دولار أمريكي في نهاية 2019م. أداء الصندوق في نهاية 2020م كان 0.82% بينما كان أداء مؤشره الإرشادي 0.52% لمدة نفسها.

نظرة عامة على الإقتصاد و السوق المالي

ارتفع عرض النقود (M2) في المملكة العربية السعودية بنسبة 9.66% مع نمو القاعدة النقدية بنسبة 8.62% خلال عام 2020. وانخفض العائد على أدونات البنك السعودي المركزي لمدة شهر واحد إلى 0.58% من 1.81% في نهاية العام السابق. وانخفض مؤشر سايبور لمدة شهر واحد إلى 0.66% بنهاية عام 2020 من 2.09% في نهاية العام السابق. وقد حفظ البنك السعودي المركزي سعر إعادة الشراء بمعدل 125 نقطة أساس ليصل إلى 1.00% أيضاً تم حفظ فائدة سعر إعادة الشراء العكسي لتصل إلى 0.50%.

الموضوعات التي تمت مناقشتها و القرارات الصادرة عن ذلك

قام مجلس إدارة الصندوق بواجباته ومسؤولياته وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وعقد إجتماعين بتاريخ 2020/06/29م و 2020/12/15م. وفيما يلي الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة خلال اجتماعات مجلس إدارة الصندوق التي عقدت في 2020م:

القرارات الموافقة عليها

- الموافقة على القوائم المالية للصندوق والتقارير الأولية والتقارير السنوية
- الموافقة على تجديد العقود الجوهرية
- الموافقة على التغييرات التي طرأت على شروط وأحكام الصندوق والتأكد من توافقها مع لائحة صناديق الاستثمار و الشروط وأحكام
- الموافقة على التجديد للمحاسب القانوني للصندوق
- الموافقة على السياسة المكتوبة المتعلقة بحقوق التصويت المرتبطة بأصول الصندوق

موضوعات تمت مناقشتها

- مراجعة تحقيق أهداف الصندوق وسياساته وقبوده بما يتماشى مع الشروط والأحكام لتأكيد ان مدير الصندوق قام بواجباته بما يتوافق مع مصلحة ملاك الوحدات
- مراجعة أداء الصندوق ومقارنة الأداء لنفس الصناديق بالسوق وإلقاء نظرة على كل من أداء السوق ومستوى النقد في الصندوق وحجم الصندوق وتوزيع قطاعات الصندوق.
- مراجعة و موافقة على تضارب في المصالح المفصح عنها من مدير الصندوق
- إقصاء الأطراف ذات العلاقة
- عدد الصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة
- قائمة محدثة بالأطراف النظيرة للإيداعات المصرفية

موضوعات أخرى

- إجتماعين مع مسؤول المطابقة والإلتزام ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تم إطلاع مجلس الإدارة على الملاحظات التالية التي أثرت خلال الزيارة التي قامت بها هيئة سوق المال في عام 2019م وعام 2020م إلى سامبا كابيتال:
 - تعيين أمين الحفظ.
 - يتم فتح حسابات دول مجلس التعاون الخليجي من قبل أمين الحفظ HSBC
 - تم التوقيع على المستندات الإضافية المطلوبه من قبل الرئيس التنفيذي لسامبا كابيتال وتم إرسالها إلى مسئول الحفظ HSBC وبدوره تم تقديمها إلى البورصات ولم يتم تلقي أي تعليق أو طلب مستندات إضافية. وتبقى فتح الحسابات لمالكي الوحدات من دولة قطر حيث يتم العمل مع تداول قطر لإيجاد حل قانوني لفتح الحسابات
 - إتفاقية فتح حسابات للعملاء الذين يملكون وحدات في الصناديق الاستثمارية (إنشاء تسلسل جديد للحسابات الاستثمارية) : تم طلب تمديد من هيئة السوق المالية حتى الربع الثاني من عام 2021م
 - كان هناك خرق في الاستثمار في صندوق الرزین دولار بسبب إسترداد من العميل ويعتبر خرق طبيعي.
 - تم إستلام خطاب من هيئة السوق المالية بعد الزيارة لسامبا كابيتال عام 2020م وتم توجيهه للرئيس التنفيذي لسامبا كابيتال وفيه النقاط التالية:
 - التأخير في إخطار هيئة السوق المالية باستقالة عضو مجلس الإدارة - عدم الامتثال للمادة 38 (ح) (1) من IFR.
 - عدم وجود إخطار بخرق حدود الصندوق للهيئة. - عدم الامتثال للمادة 52 (ب) من IFR
 - عدم وجود إشعار بخرق حدود الصندوق للامتثال - عدم الامتثال للمادة 52 (ج) من IFR
 - انقضاء صلاحية مالكي الوحدات - عدم الامتثال للمادة 43 (أ) من تقرير الأداء السنوي.
- قدم مدير الصندوق جميع المعلومات لمجلس إدارة الصندوق للقيام بهامه.

III. مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة ساميا للأصول وإدارة الاستثمار (ساميا كابيتال)
مركز المملكة - العليا - الدور 14،
ص.ب 220007، الرياض 11311
المملكة العربية السعودية

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

لم يكن لمدير الصندوق مدير صندوق من الباطن ولا مستشار استثماري

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

يستثمر الصندوق في أدوات النقد قصيرة الأجل و الصكوك و السندات و المنتجات المركبة المقومة. خلال العام، استمر الصندوق في التزامه بجميع الأنظمة و القوانين المتعلقة ذات العلاقة. تم التقيد بجميع الحدود الداخلية و القواعد الإرشادية المذكورة في الشروط و الأحكام. خلال العام، استمر الصندوق في إعادة الاستثمار في أفضل العوائد المتوفرة في السوق.

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال الفترة:

أداء صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الريزين دولار) 2020 كان 0.82% بينما كان مؤشره الإرشادي، لايبور الأمريكي لشهر واحد، 0.52%. أداء الصندوق موضح في الجدول أدناه:

العوائد التراكمية	عائد صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الريزين دولار) %	عائد المؤشر الإرشادي % (مؤشر LIBOR لشهر واحد بالدولار الأمريكي)
السنة الأولى	0.82	0.52
السنة الثالثة	4.30	4.94
السنة الخامسة	6.77	6.66
منذ الإنشاء	174.46	118.65

(5) تفاصيل أي تغييرات على الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات أو مستندات الصندوق خلال الفترة:

فيما يلي التغييرات التي طرأت على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق خلال العام 2020م:

التغيير	التفاصيل
إستقالة عضو مجلس الإدارة السيد / محمد عبدالشكور جزار	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : حذف العضو /محمد عبدالشكور جزار من مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
إستقالة عضو مجلس الإدارة السيد / صالح علي الصقير	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : حذف العضو /صالح علي الصقير من مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
تعيين عضو مجلس الإدارة السيد / عمار بخيت	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : تعيين العضو /عمار بخيت في مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
تعيين عضو مجلس الإدارة السيد / عبدالعزيز الخريف	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : تعيين العضو /عبدالعزیز الخريف في مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
تعيين عضو مجلس الإدارة السيد / سيد تاج أحمد	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : تعيين العضو /سيد تاج أحمد في مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
إستقالة عضو مجلس الإدارة السيد / عرفان سعيد	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : حذف العضو /عرفان سعيد من مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
تعيين عضو مجلس الإدارة السيد / علي عبدالعزيز الحواس	الفقرة 10 من مذكرة المعلومات : تعيين العضو /علي عبدالعزيز الحواس في مجلس إدارة الصندوق من مذكرة المعلومات
تعديل ضريبة القيمة المضافة في الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات	تعديل ضريبة القيمة المضافة من 5% إلى 15% في الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات

إضافة إمكانية إعادة جزء أو كامل رسوم الصندوق لأي من مالكي الوحدات خلال فترة حيازتهم للوحدات في الصندوق في مذكرة المعلومات فقرة 17 ب	إضافة إمكانية إعادة جزء أو كامل رسوم الصندوق لأي من مالكي الوحدات
تعديل ضريبة القيمة المضافة من 5% لتصبح كتابة (ضريبة القيمة المضافة) عوضاً عن 15% في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات	تعديل ضريبة القيمة المضافة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات
إضافة جملة في الشروط والأحكام فقرة 7(أ) ومذكرة المعلومات 5(ب) يحق لمدير الصندوق التنازل عن جزء أو كل من قيمة الرسوم الإدارية التي يستقطعها لأي من مالكي الوحدات	تعديل في المصاريف الإدارية

(6) قامت سامبا كابيتال بتضمين جميع المعلومات الضرورية التي تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.

(7) لم يستثمر صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الريزين دولار) في أي صندوق آخر في عام 2020م.

(8) لم يتم استلام أي عمولة خاصة من قبل مدير الصندوق خلال الفترة.

(9) أخرى:

- لم يكن هناك أي تضارب في المصالح يتطلب موافقة مجلس الإدارة في عام 2020م.
- لم تستثمر سامبا كابيتال في صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الريزين دولار) خلال عام 2020م.
- يتم عرض نسبة الرسوم الإجمالية لعام 2020م إلى متوسط صافي قيمة الأصول في القسم II.

IV. أمين الحفظ

(1) اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
7267 العليا، المروج، الرياض 12283-2255، المملكة العربية السعودية

(2) وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ: تشمل واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ، ولكن لا تقتصر على، تسوية النقدية وتسوية الصفقات ونقل الأسهم والحفاظ على إجراءات الشركات وتأكيد الطباعة تأكيد التداول للمطابقة وحفظ أصول الصندوق المدار من سامبا كابيتال.

(3) قام سامبا كابيتال بـ:

- (a) إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
(b) تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
(c) كما أن مدير الصندوق لم يقم بخرق أي من قيود وحدود الإستثمار وصلاحيات الإقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الإستثمار.

V. المحاسب القانوني

(1) اسم وعنوان المحاسب القانوني:

شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون
برج المملكة، الطابق الحادي والعشرون
ص.ب 8282 - الرياض
11482
المملكة العربية السعودية
www.pwc.com
+966 11 211 0400

(2) رأي المحاسب القانوني كما يلي:

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الريزين _ بالدولار الأمريكي). ("الصندوق") كما في 31 ديسمبر 2020 وأداءه المالي وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية في ذلك

التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

VI. القوائم المالية

للتفاصيل يرجى الإطلاع الى تقرير المحاسب القانوني المرفق (الملحق رقم 1)

تنويه:

سامبا كابيتال هي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية. سامبا كابيتال لا يضمن أداء أي استثمار. إن قيمة الاستثمار في الصندوق متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. إن الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد بالضرورة دليلاً أو مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق. إن أسعار أو قيمة أو دخل وحدات الصندوق يمكن أن ينخفض، وأن المستثمر يمكن أن يسترد مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره. إن دخل الصندوق من استثمارته يمكن أن يتغير وأنه يمكن استخدام جزء من رأس المال المستثمر لدفع ذلك الدخل. إن الصندوق يستثمر في أوراق مالية مقومة بعملة أجنبية وبالتالي فإن الصندوق معرض لمخاطر تغير أسعار العملات والتي قد يكون لها تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل وحدات الصندوق. إن الاستثمار في الصندوق لا يعدّ إيداعاً لدى أي بنك. إن المستثمرين معرضون لخسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق. إن مدير الصندوق غير ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، إن قيمة الوحدات وإيراداتها عرضة للصعود والهبوط. إن هذه الورقة المالية قد لا تكون ملائمة لجميع الأشخاص الذين يتلقون الإعلان ولذلك ينصح سامبا كابيتال أنه إذا كانت لديهم أي شكوك، فعليهم الرجوع إلى مستشارهم للاستثمار. تخصم الرسوم والمصاريف طبقاً للشروط والأحكام. يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق للحصول على مزيد من التفاصيل حول المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق. للحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وتقارير الصندوق لمالكي الوحدات والقوائم المالية للصندوق، يرجى زيارة موقعنا www.sambacapital.com أو الاتصال بالرقم 800 755 7000 أو زيارة أقرب مركز استثماري لسامبا كابيتال. يملك أو يمكن أن يملك سامبا كابيتال أو أي من تابعيه مركزاً استثمارياً في وحدات الصندوق، أو في أوراق مالية ذات علاقة. يقدم سامبا كابيتال خدمات أعمال أوراق مالية أخرى على سبيل المثال: تمويل الشركات والمشورة والوساطة والاستثمار الخاص، ويمكن أن يقدم أو قدم سامبا كابيتال أو أي من تابعيه خلال الإثني عشر شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أعمال أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق من وقت لآخر أو أوراق مالية ذات علاقة.

الملحق رقم 1

**صندوق السيولة بالدولار الأمريكي
(الرزين - بالدولار الأمريكي)**

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



المحترمين **تقرير المراجع المستقل إلى السادة / حاملي الوحدات ومدير صندوق السيولة بالدولار الأمريكي** (الرزين – بالدولار الأمريكي)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين _ بالدولار الأمريكي) ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعن الأحكام التي تنطبق من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ذات العلاقة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح – عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينوي مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية لدى الصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات ومدير صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (تتمة) (الرزين - بالدولار الأمريكي)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من الخطر الناتج عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
- تقييم طريقة العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلي التي نكشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٤ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٦ إبريل ٢٠٢١)

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
٣,٢٨٨,٧٠٣	٣٩٦,٨٠٠	٨	نقد لدى البنك
٢٨,٣٢٥,٥٣٩	١٧,٣٥١,٩٩٧	٤	استثمارات مقيسة بالتكلفة المطفاة
٣١,٦١٤,٢٤٢	١٧,٧٤٨,٧٩٧		مجموع الموجودات المطلوبات
٤٢,٨١٠	١٧,٠٢٤	٥	أتعاب إدارة دائنة
٤٢,٥٩٦	٣٠,٣٣٢		مطلوبات أخرى
٨٥,٤٠٦	٤٧,٣٥٦		مجموع المطلوبات
٣١,٥٢٨,٨٣٦	١٧,٧٠١,٤٤١		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١,١٥٨,٨٣٩	٦٤٥,٤٢٨		الوحدات المصدرة
٢٧,٢١	٢٧,٤٣	٦	قيمة الوحدة (بالدولار الأمريكي)

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			دخل الاستثمار
٧٩١,٨٨٩	٣١٣,١٩٧		دخل عمولة خاصة
٧٩١,٨٨٩	٣١٣,١٩٧		اجمالي الدخل
			المصاريف
١٦٨,٤٧٧	١١١,٨٣٦	٥	أتعاب إدارة
٥٣,٣٨٨	١٠,٨٧٠		أخرى
(٨٥١)	(١,٤٧٥)	٩	عكس مخصص الخسارة
٢٢١,٠١٤	١٢١,٢٣١		اجمالي المصاريف
٥٧٠,٨٧٥	١٩١,٩٦٦		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥٧٠,٨٧٥	١٩١,٩٦٦		اجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة الى حاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢,٥٧٢,٠٣٨	٣١,٥٢٨,٨٣٦	حقوق الملكية في بداية السنة
		التغيرات من العمليات
٥٧٠,٨٧٥	١٩١,٩٦٦	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		التغيرات من عمليات الوحدات
١,٧٤٣,٣٤٢	٢,٠٠٩,٨٤٦	متحصلات من الوحدات المباعة
(٣,٣٥٧,٤١٩)	(١٦,٠٢٩,٢٠٧)	قيمة الوحدات المستردة
(١,٦١٤,٠٧٧)	(١٤,٠١٩,٣٦١)	صافي التغير من عمليات الوحدات
٣١,٥٢٨,٨٣٦	١٧,٧٠١,٤٤١	حقوق الملكية في نهاية السنة
		عمليات الوحدات
		تتلخص عمليات الوحدات للسنة كما يلي:

٢٠١٩ الوحدات	٢٠٢٠ الوحدات	
١,٢١٨,٩٥١	١,١٥٨,٨٣٩	الوحدات في بداية السنة
٦٤,٥١٦	٧٣,٥٠٥	وحدات مباعة
(١٢٤,٦٢٨)	(٥٨٦,٩١٦)	وحدات مستردة
(٦٠,١١٢)	(٥١٣,٤١١)	صافي التغير في الوحدات
١,١٥٨,٨٣٩	٦٤٥,٤٢٨	الوحدات في نهاية السنة

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
٥٧٠,٨٧٥	١٩١,٩٦٦	صافي الدخل للسنة
(٨٥١)	(١,٤٧٥)	تعديلات لـ:
٥٧٠,٠٢٤	١٩٠,٤٩١	مخصص الخسارة
		٩
(١٤,٥٦٤,٢٨٢)	٦,٤١٠,٥٥٣	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣٣٨)	(٢٥,٧٨٦)	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٥٩٢	(١٢,٢٦٤)	أتعاب إدارة دائنة
(١٣,٩٧١,٠٠٤)	٦,٥٦٢,٩٩٤	مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
١,٧٤٣,٣٤٢	٢,٠٠٩,٨٤٦	متحصلات من الوحدات المباعة
(٣,٣٥٧,٤١٩)	(١٦,٠٢٩,٢٠٧)	قيمة الوحدات المستردة
(١,٦١٤,٠٧٧)	(١٤,٠١٩,٣٦١)	صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التمويلية
(١٥,٥٨٥,٠٨١)	(٧,٤٥٦,٣٦٧)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣١,٦٤١,٥٦٤	١٦,٠٥٦,٤٨٣	نقد وما يماثله في بداية السنة
١٦,٠٥٦,٤٨٣	٨,٦٠٠,١١٦	نقد وما يماثله في نهاية السنة
		٨

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١ عام

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي) ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة مصمم للمستثمرين الراغبين في الحصول على السيولة ونمو رأس المال. يتم استثمار موجودات الصندوق في أدوات الأسواق المالية. يعاد استثمار كامل الدخل في الصندوق وينعكس في سعر الوحدة. يدار الصندوق من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار ("المدير")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل من مجموعة سامبا المالية ("البنك").

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) وتعديلاتها بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٣ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

الأساس المحاسبي

أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تظهر بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تعرض الموجودات والمطلوبات المالية حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة".

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد البيانات المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة للنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة بهدف قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يبين الإيضاح رقم ٩-١ (ج) بشكل مفصل المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ويوضح أيضاً أهم حساسيات الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في تلك العناصر.

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدولارات الأمريكية، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق، باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤-٣ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المشار إليه في قائمة التدفقات النقدية من حسابات جارية لدى البنوك وإيداعات أسواق المال والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٥-٣ الأدوات المالية

١-٥-٣ طرق القياس

الإثبات المبني والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يسجل الصندوق استثمارات في إيداعات أسواق المال والصكوك والسندات على أساس "تاريخ التداول".

عند الإثبات المبني، يقيس الصندوق الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منه، في حال لم يكن الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة الإضافية والمتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي كالأتعاب أو العمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مباشرة بعد الإثبات المبني، كما في الإيضاح ٣-٥-٣، الأمر الذي يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عندما يكون الأصل قد نشأ حديثاً. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة ما لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢-٥-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. فيما يلي متطلبات تصنيف أدوات الدين:

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصنّف، كإيداعات أسواق المال والصكوك والسندات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق في إدارة الموجودات، و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل.

وفقاً لهذه العوامل، يقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى فئة القياس التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بالتكلفة المطفأة، حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما في الإيضاح ٣-٥-٣ ويتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الإجراءين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، ثم يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي

لغرض البيع على المدى القريب والتي يوجد بها دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الربح يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم الشروط التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذا الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يقوم الصندوق بنظرة مستقبلية بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية أول فترة تقرير تلي التغيير. ومن المتوقع أن لا تكون هذه التغييرات متكررة حيث لم يحدث أي منها خلال الفترة.

٣-٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم للخسائر الائتمانية المتوقعة والمرتبطة بموجوداته المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
 - القيمة الزمنية للموارد؛ و
 - المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
- تفاصيل قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة موضحة في الإيضاح رقم ٩-١ (ج).

٤-٥-٣ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل أو عند تحويل الأصل ويستوفي هذا التحويل شروط إلغاء الإثبات. في الحالات التي يُقيم فيها الصندوق على أنه قام بتحويل أصل مالي، فإنه يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قام الصندوق بتحويل بشكل جوهري كافة المخاطر ومنافع الملكية. وعندما لا يقوم الصندوق بالتحويل ولا بالاحتفاظ بكافة بشكل جوهري المخاطر ومنافع الملكية، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي في حال لم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم الصندوق بإثبات أي حقوق أو تعهدات تأسست أو تم الاحتفاظ بها في العملية بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عندما ينتهي، وذلك عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٦-٣ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حالياً حق قانوني في إجراء المقاصة والنية اما بالتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٧-٣ مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٨-٣ وحدات قابلة للاسترداد

يتم تحديد صافي قيمة موجودات (حقوق ملكية) محفظة الصندوق و الذي يمثل حقوق الملكية في كل يوم تقييم. ويحتسب سعر الوحدة من خلال طرح المطلوبات من إجمالي قيمة الموجودات ثم قسمة النتيجة حقوق الملكية على عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كان لدى هذه الوحدات الخصائص التالية:

- أن تسمح لمالك الوحدة الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون ضمن فئة أدوات تابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- أن تكون جميع الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لجميع الفئات الأخرى للأدوات ذات خصائص متطابقة.

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ وحدات قابلة للاسترداد (تتمة)

- لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق المالك النسبية في صافي موجودات الصندوق.
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة المالية على مدى عمر الأداة يعتمد بشكل جوهري على قائمة الدخل أو التغيير في صافي الموجودات المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

إن وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تستوفي مفهوم الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي وبالتالي يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

٩-٣ الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية حاملي الوحدات، وبالتالي لا يتم تكوين أي مخصص في القوائم المالية.

١٠-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية إلى الصندوق. ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. تتكون الإيرادات بشكل رئيسي من دخل العمولة الخاصة والذي يتم إثباته على أساس معدل العائد الفعلي.

١١-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون للصندوق التزام حالي (نظامي أو تعاقدي) ناتج عن أحداث ماضية ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارجي للموارد التي تتضمن فوائد اقتصادية من أجل سداد هذا الالتزام ويمكن إجراء تقدير يعتمد عليه لمبلغ الإلتزام.

١٢-٣ معايير محاسبية سارية خلال العام

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية، التعديلات التي كانت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكن ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: تعريف الأعمال
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف الأهمية النسبية
- تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: إصلاح معيار سعر الفائدة

١٣-٣ معايير محاسبية صادرة ولكنها غير سارية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية، التعديلات التي كانت سارية خلال أو بعد فترة ١ يناير ٢٠٢١. اختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير وليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٧ و ٤ و ١٦ إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١، عرض القوائم المالية حول تصنيف المطلوبات.
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ و ٩ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.
- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين".

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧,٩١١,٠٧٢	-	إيداعات سوق المال لدى البنك
١٩,٤٢١,٨٦٥	١٧,٣٦٥,٠٤٥	إيداعات سوق المال لدى البنوك الأخرى
١,٠٠٧,١٢٥	-	الصكوك والسندات
٢٨,٣٤٠,٠٦٢	١٧,٣٦٥,٠٤٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٤,٥٢٣)	(١٣,٠٤٨)	مخصص الخسارة
٢٨,٣٢٥,٥٣٩	١٧,٣٥١,٩٩٧	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي تفاصيل استحقاق إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٩,٤٢٥,١٤٩	١١,٣٤٤,١٨٠	مستحق خلال ٣ أشهر
٨,٩١٤,٩١٣	٦,٠٢٠,٨٦٥	مستحق خلال ٣-١٢ شهراً
٢٨,٣٤٠,٠٦٢	١٧,٣٦٥,٠٤٥	

إيرادات الاستثمار كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٤٦,٧٥٤	٢٨٩,٨٦٥	إيداعات سوق المال - المراجعة
٤٥,١٣٥	٢٣,٣٣٢	سندات
٧٩١,٨٨٩	٣١٣,١٩٧	

٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لدى طرف ما القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. في سياق الأعمال الاعتيادية ، يقوم الصندوق بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة. الأطراف الرئيسية ذات العلاقة في الصندوق هي مدير الصندوق والبنك ومجلس الصندوق.

يقوم الصندوق بتسجيل أتعاب الإدارة المستحقة للمدير ويحتسبها بمعدل سنوي قدره ٠,٢٠٪ (٢٠١٩: ٠,٥٠٪) من صافي قيمة الموجودات في تاريخ التقييم. يعمل البنك كواحد من المصرفيين للصندوق ، ويتضمن النقد في البنك ٤٠,٩١٤ دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٤٠,٥٨٢ دولار أمريكي) محتفظ بها لدى البنك. تم الإفصاح عن استثمارات التمويل التجاري مع البنك في الإيضاح ٤. تتضمن المصروفات أخرى للسنة مبلغ ٥,١٩٩ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٥,٣٨٦ دولار أمريكي) مكافأة لمجلس إدارة الصندوق.

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٦ الأثر على حقوق الملكية إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة غير مثبتة

وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، قرر مجلس إدارة الهيئة في ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧) وضع قيود على تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فقط لغرض القوائم المالية لصندوق الاستثمار. فيما يلي تعديل سعر الوحدة المحسوب وفقاً لإطار التقرير المالي المطبق إلى جانب سعر الوحدة المحسوب لغرض تعاملات الوحدة:

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما هو موضح أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤,٥٢٣	١٣,٠٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,١٥٨,٨٣٩	٦٤٥,٤٢٨	الوحدات المصدرة
٠,٠١	٠,٠٢	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة

(٢) فيما يلي حقوق الملكية، بعد إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٧,٢١	٢٧,٤٣	حقوق الملكية للوحدة بعد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لهذه القوائم المالية.
٠,٠١	٠,٠٢	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٢٢	٢٧,٤٥	صافي حقوق الملكية للوحدة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧ الأدوات المالية من حيث الفئة

صنفت كافة الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ضمن فئة التكلفة المطفأة.

٨ النقد وما يمثله

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٧٦٧,٧٨٠	٨,٢٠٣,٣١٦	إيداعات أسواق المال بتاريخ استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
٣,٢٨٨,٧٠٣	٣٩٦,٨٠٠	نقد لدى البنك
١٦,٠٥٦,٤٨٣	٨,٦٠٠,١١٦	

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٩ إدارة المخاطر

لدى المدير سياسات وإجراءات لتحديد المخاطر التي تؤثر على استثمارات الصندوق ولضمان مواجهة هذه المخاطر في أقرب وقت ممكن، والتي تتضمن إجراء تقييم مخاطر مرة كل سنة على الأقل. كما يقوم المدير بتوزيع المخاطر بشكل حذر مع الأخذ بعين الاعتبار سياسات الاستثمار الخاصة بالصندوق والشروط والأحكام ومذكرة المعلومات. بالإضافة لذلك، يقوم المدير بكل ما في وسعه لضمان توفر سيولة كافية لمقابلة أي طلب استرداد متوقع. يؤدي مجلس إدارة الصندوق دوراً في ضمان قيام المدير بالمسؤوليات الموكلة إليه لمنفعة حاملي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات.

١-٩ عوامل المخاطر المالية

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

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، فيما يلي شرح هذه الأساليب:

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر معدل العمولة الخاصة

تنشأ مخاطر معدل العمولة الخاصة من احتمال تأثير التغيرات في معدل العمولة الخاصة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم يكن الصندوق معرضاً لمخاطر معدل العمولة الخاصة بشكل جوهري حيث أن معظم موجوداته محتملة بسعر عمولة خاصة ثابت، أما المطلوبات فليست محتملة بالعمولة.

(٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. إن الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بالدولار الأمريكي وبالتالي لا يتعرض الصندوق لمخاطر العملة.

(ب) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الصندوق على توفير السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن تتم الاشتراكات واسترداد الوحدات خلال الأسبوع، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة المتعلقة بعدم استيفاء استرداد حاملي الوحدات. وبشكل عام، يتم إيداع إيداعات أسواق المال على المدى القصير. يقوم المدير بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفير السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها. إن المطلوبات المالية للصندوق مستحقة خلال ثلاثة أشهر.

(ج) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على موجوداته المالية. يسعى المدير إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود لإيداعات أسواق المال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية هو قيمتها الدفترية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يتم إثبات خسائر الائتمان قبل وقوع الحدث الائتماني مثل ما كان متبعاً وفقاً لنموذج الخسارة الائتمانية المتكيدة. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة الجديد معلومات بنظرة مستقبلية في الوقت المناسب لتعكس مخاطر الائتمان الملازمة بشكل دقيق.

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً ويتم احتساب دخل العمولة الخاصة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (دون خصم مخصص الائتمان).

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين – بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٩ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٩ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى (إلا إذا كانت مخاطر الائتمان لديها منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب دخل العمولة الخاصة ببناء على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية التي يتوفر حياها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة تتضمن دائنون يعانون من الانخفاض في القيمة (تعثر عن السداد).

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تحديد إذا ما كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية للصندوق منذ الإثبات الأولى. يعد تقييم التدهور الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة التحول بين مطلب قياس المخصص بناء على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ومطلب قياس المخصص بناء على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

يتم مراقبة أداء الموجودات المالية بصورة منتظمة مقابل التصنيفات/ المحفزات المحددة مسبقاً لضمان فعاليتها وملاءمتها، بالإضافة إلى التأكد من أن:

- المحددات يمكنها تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر عن السداد؛
- المحددات ليست أكثر تحرراً من النقطة الزمنية عندما يكون الأصل متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛ و
- هناك ثبات في مخصص الخسارة الناشئ من التحويلات بين احتمالية التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمالية التعثر عن السداد على مدار العمر المتبقي للتعثر عن السداد.

حدد الصندوق التعريف التالي للتعثر عن السداد:

يتم تعريف "التعثر عن السداد" على أنه إما عدم سداد التزام مالي مادي بشكل مستمر لمدة ٩٠ يوماً أو وقوع أحداث من شأنها أن تدفع الصندوق إلى الاعتقاد بأنه من غير المرجح أن يقوم المقترض بتقديم التزاماته الائتمانية إلى الصندوق. عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر عن السداد، يضع الصندوق في اعتباره المؤشرات التالية:

- التحليل النوعي مثل عدم الالتزام بالتعهدات؛
- التحليل الكمي - مثل وضع التعثر عن السداد وعدم سداد الالتزام الأخر لنفس جهة الإصدار للصندوق؛ و
- بناء على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن تقديرات احتمالية التعثر عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض فيما بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد المرتبط بها.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر عن السداد. يقوم الصندوق بتقييم مؤشرات الخسائر الناتجة عن التعثر عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة عن السداد. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التعثر عن السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يعرف التعرض للتعثر عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لدائن ما في حالة التعثر عن السداد. يستمد الصندوق التعرض للتعثر عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل. ويجب عند تقدير التعرض للتعثر الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. وبعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة التعثر بعد عدة سنوات. إن التعرض للتعثر عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٩ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٩ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	نقد لدى البنك استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة إجمالي القيمة الدفترية مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المجموع ٣,٢٨٨,٧٠٣	المجموع ٣٩٦,٨٠٠	٣٩٦,٨٠٠			
٢٨,٣٤٠,٠٦٢	١٧,٣٦٥,٠٤٥	١٧,٣٦٥,٠٤٥			
٣١,٦٢٨,٧٦٥	١٧,٧٦١,٨٤٥	١٧,٧٦١,٨٤٥			
(١٤,٥٢٣)	(١٣,٠٤٨)	(١٣,٠٤٨)			
٣١,٦١٤,٢٤٢	١٧,٧٤٨,٧٩٧	١٧,٧٤٨,٧٩٧			

فيما يلي حركة مخصص الخسارة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا دولار أمريكي	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا دولار أمريكي	
١٥,٣٧٤	١٤,٥٢٣	الرصيد كما في ١ يناير
(٨٥١)	(١,٤٧٥)	عكس المحمل خلال السنة
١٤,٥٢٣	١٣,٠٤٨	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

يكون التأثير على مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نتيجة تغيير ١٠ نقطة أساس في احتمالية التعثر عن السداد، مع الحفاظ على ثبات جميع المحددات الأخرى، يبلغ ١,٣٠٥ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٥٢ دولار أمريكي).

يقوم المدير بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. تتم إدارة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لكل من موديز وستاندرد أند بورز وفيتش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى الصندوق استثمارات بتصنيفات ائتمانية تتراوح من تصنيف أ٣ إلى أ١. يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنوك تتمتع بدرجة جيدة في تصنيف الاستثمار الائتماني. فيما يلي التركيز الجغرافي للاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٦١١,٤٨٦	٨,١١٤,١٤١	الإمارات العربية المتحدة
٥,٣٩٦,٦٥٩	٦,٣٤٦,٣٨١	الكويت
-	٢,٩٠٤,٥٢٣	البحرين
٩,٣٢٤,٧٩٢	-	المملكة العربية السعودية
١,٠٠٧,١٢٥	-	المملكة المتحدة
٢٨,٣٤٠,٠٦٢	١٧,٣٦٥,٠٤٥	

صندوق السيولة بالدولار الأمريكي (الرزين - بالدولار الأمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٩ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٩ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن تتغير حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات ولأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مجلس إدارة الصندوق والمدير بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

٣-٩ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستخدم الصندوق التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

لا تعد القيمة العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. لا يوجد لدى الصندوق حالياً أي استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة.

١٠ آخر يوم للتقييم

كان آخر تاريخ للتقييم بغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

١١ تأثير جائحة كورونا

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، مع عدد كبير من الحالات. أثرت الإجراءات التي اتخذتها الحكومة لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. اتخذت الإدارة العديد من الإجراءات لرصد وتخفيف آثار كوفيد-١٩، مثل إجراءات السلامة والصحة لموظفين (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل) وتأمين توريد المواد الضرورية لعملياتنا.

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة بعد الإغلاق من الصندوق مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتتمحور هذه الأمور بشكل أساسي حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها الصندوق في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو تعديلات احتمالات التصورات التي يستخدمها الصندوق حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. أجرى الصندوق تعديلات معينة على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات خلال الفترة وقام بتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لذلك.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للصندوق حساساً لتغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري وسيواصل الصندوق إعادة تقييم وضعه والأثر المرتبط به على أساس منظم.

في هذه المرحلة، لم يكن التأثير على أعمال الصندوق ونتائجه كبيراً، وبناءً على الخبرة حتى الآن، تتوقع الإدارة أن يظل هذا هو الحال. ستستمر الإدارة في اتباع سياسات الحكومة ونصائحها، وبالتوازي مع ذلك، سنبدل قصارى جهننا لمواصلة عملياتنا بأفضل الطرق وأكثرها أمناً دون تعريض صحة موظفينا للخطر.

١٢ اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٢ شعبان ١٤٤٢ (الموافق ٤ ابريل ٢٠٢١).