

صندوق السيولة بالريال السعودي
(الرزين - بالريال السعودي)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير المراجع المستقل
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صندوق السيولة بالريال السعودي
(الرزين - بالريال السعودي)
القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الصفحة

١	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية العائدة إلى حاملي الوحدات
٦-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين - بالريال السعودي) المحترمين

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين - بالريال السعودي) ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والقوائم ذات الصلة للدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل بشكل كبير في نطاقها من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

استنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس ووترهاوس كوبرز

بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

٨ محرم ١٤٤٣ هـ

(١٦ أغسطس ٢٠٢١)



صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين – بالريال السعودي)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
				الموجودات
١٣,١٢٩,٧٣٢	١٥,٨١٧,٤٥٢	١٤,٢٤٢,٧٩٢	٨,٥	نقد لدى البنك
٨٥٩,٣٧٢,٩٣٣	٨٥١,٥٤٤,٤٤٠	٧٦٥,٥٧٩,٩٢٥	٤	استثمارات مفاصة بالتكلفة المضافة
-	-	٧٥,٠٧٨,٢٠٠		استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>٨٧٢,٥٠٢,٦٦٥</u>	<u>٨٦٧,٣٦١,٨٩٢</u>	<u>٨٥٤,٩٠٠,٩١٧</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤٠٠,١٧٤	١١,٥٠٠	٥٢٨,٧٢٢		وحدات مستردة دائنة
١,١٥٦,٧٢٤	٩٤٨,٦٧٢	٧٥١,٠٤٣	٥	أتعاب إدارة دائنة
١٠٧,٥٩٩	١٦١,٦٧٨	١٠٣,٦٤٧		مطلوبات أخرى
<u>١,٦٦٤,٤٩٧</u>	<u>١,١٢١,٨٥٠</u>	<u>١,٣٨٣,٤١٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٨٧٠,٨٣٨,١٦٨</u>	<u>٨٦٦,٢٤٠,٠٤٢</u>	<u>٨٥٣,٥١٧,٥٠٥</u>		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
<u>٢٩,٨٨٣,٣٧٢</u>	<u>٢٩,٦٧٨,٨٢٣</u>	<u>٢٩,١٧٩,١٩٥</u>		الوحدات المصدرة
<u>٢٩,١٤</u>	<u>٢٩,١٩</u>	<u>٢٩,٢٥</u>	٦	قيمة الوحدة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين – بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	
			دخل الاستثمار
٨,٣٤٦,٩٠٢	٣,٤٥٧,٥٨٨		دخل عمولات خاصة
-	٧٨,٢٠٠		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من قائمة الدخل
<u>٨,٣٤٦,٩٠٢</u>	<u>٣,٥٣٥,٧٨٨</u>		مجموع الدخل
			المصاريف
٢,٣٢٨,٣٤٢	١,٤٩٦,١٣٨	٥	أتعاب الإدارة
١٣٩,٢٣٣	٤٩,٣٧٢	٥	أخرى
(٢٩٦,٥٩٦)	١٠١,٣٢٨		مخصص / (عكس) الخسارة
<u>٢,١٧٠,٩٧٩</u>	<u>١,٦٤٦,٨٣٨</u>		مجموع المصاريف
<u>٦,١٧٥,٩٢٣</u>	<u>١,٨٨٨,٩٥٠</u>		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الأخر
<u><u>٦,١٧٥,٩٢٣</u></u>	<u><u>١,٨٨٨,٩٥٠</u></u>		مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين – بالريال السعودي)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
٦,١٧٥,٩٢٣	١,٨٨٨,٩٥٠	الأنشطة التشغيلية
(٢٩٦,٥٩٦)	١٠١,٣٢٨	صافي الدخل للفترة
-	(٧٨,٢٠٠)	تعديلات لـ:
٥,٨٧٩,٣٢٧		مخصص / (عكس) من خسارة
(٢٢,٦٥٦,٩٢٤)	(٥٨٢,٥٠٩,٠٠١)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من قائمة الدخل
-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٥,٢٣٦)	(١٩٧,٦٢٩)	استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
(٣,٩٥٩)	(٥٨,٠٣١)	استثمارات مقاسة من خلال قائمة الدخل
(١٦,٨٣٦,٧٩٢)	(٦٥٥,٨٥٢,٥٨٣)	أتعاب إدارة دانة
		ذمم دانة أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٢,٦٤٤,٨٤٥	٤٩,٩٢١,٥٤٤	الأنشطة التمويلية
(٦٨,٥٦٣,٨٢٩)	(٦٤,٠١٥,٨٠٩)	متحصلات من بيع الوحدات
(٢٥,٩١٨,٩٨٤)	(١٤,٠٩٤,٢٦٥)	قيمة الوحدات المستردة، بالصافي
(٤٢,٧٥٥,٧٧٦)	(٦٦٩,٩٤٦,٨٤٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٥٨,٢٦٦,٠٤٧	٦٨٤,١٨٩,٦٤٠	٨ صافي التغير في النقد وما يماثله
٦١٥,٥١٠,٢٧١	١٤,٢٤٢,٧٩٢	٨ النقد وما يماثله في بداية الفترة
		النقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين - بالريال السعودي)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية العائدة إلى حاملي الوحدات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨٩٠,٥٦٣,٩٠٣	٨٦٦,٢٤٠,٠٤٢	قيمة حقوق الملكية في بداية الفترة
٦,١٧٥,٩٢٣	١,٨٨٨,٩٥٠	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٢,٦٤٤,٨٤٥ (٦٨,٥٤٦,٥٠٣)	٤٩,٩٢١,٥٤٤ (٦٤,٥٣٣,٠٣١)	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من بيع الوحدات قيمة الوحدات المستردة
(٢٥,٩٠١,٦٥٨)	(١٤,٦١١,٤٨٧)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٨٧٠,٨٣٨,١٦٨	٨٥٣,٥١٧,٥٠٥	قيمة حقوق الملكية في نهاية الفترة

تتلخص معاملات الوحدات للفترات المنتهية في ٣٠ يونيو كما يلي:

٢٠٢٠ (غير مراجعة) الوحدات	٢٠٢١ (غير مراجعة) الوحدات	
٣٠,٧٧٥,٥٠٥	٢٩,٦٧٨,٨٢٣	الوحدات في بداية الفترة
١,٤٦٨,٧٥٧ (٢,٣٦٠,٨٩٠)	١,٧٠٧,٤٦٩ (٢,٢٠٧,٠٩٧)	وحدات مباعه وحدات مستردة
(٨٩٢,١٣٣)	(٤٩٩,٦٢٨)	صافي التغير في الوحدات
٢٩,٨٨٣,٣٧٢	٢٩,١٧٩,١٩٥	الوحدات في نهاية الفترة

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين - بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١ عام

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين - بالريال السعودي) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح 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.

وافقت هيئة السوق المالية في ٣١ مايو ٢٠٢١ على دمج شركة سامبا كابيتال وإدارة الاستثمار ("سامبا كابيتال") مع الأهلي كابيتال عن طريق الاندماج القانوني، والذي سينتج عنه تحويل جميع الحقوق و التزامات لسامبا كابيتال إلى الأهلي كابيتال. في ٩ يوليو ٢٠٢١، عند اكتمال الاندماج، لم تعد سامبا كابيتال موجودة ككيان قانوني واستمر الأهلي كابيتال في الوجود ككيان قانوني. ونتيجة لذلك، حلت شركة الأهلي كابيتال محل سامبا كابيتال كمدير للصندوق وتم تعديل شروط وأحكام الصندوق وفقاً لذلك. تم تعديل الاسم الإنجليزي لشركة الأهلي كابيتال ليصبح SNB Capital ("مدير الصندوق").

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق ("المدير") وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي السعودي ("البنك").

ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق. لا يمكن للنتائج الأولية أن تكون مؤشراً لنتائج الصندوق السنوية. لم يطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر الموضحة في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) وتعديلاتها بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة في ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤ استثمارات مفاصة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣٠,٠٦٣,٢٠٠	٢١٢,١٣٧,٤٦٦	١٩٦,١٤٧,٣٢٧	إيداعات سوق المال لدى البنك
٦٢٦,٠٤٤,٢١٧	٥٧٩,٦٤٢,٨٢٩	٥٩١,٨٥٦,١٩١	إيداعات سوق المال لدى البنوك الأخرى
١٠,٠٢٢,٢١٩	٦,٠٢٢,٥٢٨	٧١,٥٤٧,٦٠٠	الصكوك والسندات
٧٦٦,١٢٩,٦٣٦	٨٥١,٩٩٢,٨٢٣	٨٥٩,٥٥١,١١٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٤٩,٧١١)	(٤٤٨,٣٨٣)	(١٧٨,١٨٥)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٧٦٥,٥٧٩,٩٢٥	٨٥١,٥٤٤,٤٤٠	٨٥٩,٣٧٢,٩٣٣	صافي القيمة الدفترية

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين – بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فيما يلي تفاصيل استحقاق إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٧٠٤,٠٧١,٨٨٩	٧٠٨,٦٦٦,٦٣٢	٥٢٠,٦٢٨,٩٣٧	مستحق خلال ٣ أشهر
١٣٥,٤٣٠,٠٩٠	١٢٣,٢٧٩,٨٦١	٢٣٥,٤٧٨,٤٨٠	مستحق خلال ٣-١٢ شهراً
٢٠,٠٤٩,١٣٩	٢٠,٠٤٦,٣٣٠	١٠,٠٢٢,٢١٩	مستحق خلال أكثر من سنة
٨٥٩,٥٥١,١١٨	٨٥١,٩٩٢,٨٢٣	٧٦٦,١٢٩,٦٣٦	

١-٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ريال سعودي	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ريال سعودي	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً ريال سعودي	
			المجموع ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	نقد لدي البنك الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة إجمالي القيمة الدفترية الخسارة الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
١٣,١٢٩,٧٣٢	١٥,٨١٧,٤٥٢	١٤,٢٤٢,٧٩٢			١٤,٢٤٢,٧٩٢	
٨٥٩,٥٥١,١١٨	٨٥١,٩٩٢,٨٢٣	٧٦٦,١٢٩,٦٣٦			٧٦٦,١٢٩,٦٣٦	
٨٧٢,٦٨٠,٨٥٠	٨٦٧,٨١٠,٢٧٥	٧٨٠,٣٧٢,٤٢٨			٧٨٠,٣٧٢,٤٢٨	
(١٧٨,١٨٥)	(٤٤٨,٣٨٣)	(٥٤٩,٧١١)			(٥٤٩,٧١١)	
٨٧٢,٥٠٢,٦٦٥	٨٦٧,٣٦١,٨٩٢	٧٧٩,٨٢٢,٧١٧			٧٧٩,٨٢٢,٧١٧	

٥ معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

يقوم الصندوق بتسجيل أتعاب الإدارة المستحقة للمدير ويحتسبها بمعدل سنوي قدره ٠,٣٠ % (٢٠٢٠: ٠,٥٠) من صافي قيمة الموجودات في تاريخ التقييم. يعتبر البنك كأحد بنوك الصندوق. يتضمن النقد في البنك مبلغ ١,٦٠٦,٠٣٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٦١,٠٢٧ ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٨٤٩,٣١٣ ريال سعودي) محتفظاً بها لدى البنك. تم الإفصاح عن استثمارات التمويل التجاري مع البنك في الإيضاح ٤. تشمل المصروفات الأخرى للفترة مبلغ ١٠,٣٥٢ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٩,١٦٦ ريال سعودي) مقابل مكافأة مجلس إدارة الصندوق.

صندوق السيولة بالريال السعودي (الرزين – بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦ الأثر على قيمة 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 المحسوبة 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 معاملات الوحدة:

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية موضح أدناه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٧٨,١٨٥	٤٤٨,٣٨٣	٥٤٩,٧١١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٩,٨٨٣,٣٧٢	٢٩,٦٧٨,٨٢٣	٢٩,١٧٩,١٩٥	الوحدات المصدرة
٠,٠١	٠,٠٢	٠,٠٢	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة

(٢) قيمة حقوق الملكية، بعد إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة موضح أدناه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٩,١٤	٢٩,١٩	٢٩,٢٥	حقوق الملكية للوحدة الواحدة للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.
٠,٠١	٠,٠٢	٠,٠٢	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,١٥	٢٩,٢١	٢٩,٢٧	حقوق الملكية للوحدة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ضمن فئة التكلفة المطفأة.

٨ النقد وما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٠٢,٣٨٠,٥٣٩	٦٦٨,٣٧٢,١٨٨	-	إيداعات أسواق المال بتاريخ استحقاق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل
١٣,١٢٩,٧٣٢	١٥,٨١٧,٤٥٢	١٤,٢٤٢,٧٩٢	نقد لدى البنك
٦١٥,٥١٠,٢٧١	٦٨٤,١٨٩,٦٤٠	١٤,٢٤٢,٧٩٢	

٩ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ 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 الأول هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنه في المستوى الأول والتي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر
- مدخلات المستوى الثالث هي المدخلات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدره لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. حالياً، لا يوجد للصندوق أي استثمار مدرج بالقيمة العادلة.

١٠ آخر يوم للتقييم

كان آخر تاريخ للتقييم بغرض إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٠ يونيو ٢٠٢٠).

١١ آثار كوفيد-١٩

تطورت جانحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، مع عدد كبير من الحالات. قد أثرت الإجراءات التي اتخذتها الحكومة لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. لقد اتخذنا عدة إجراءات لرصد وتخفيف آثار كوفيد-١٩، مثل إجراءات السلامة والصحة لموظفينا (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 إعادة التأكيد احتمالات السيناريو التي يستخدمها الصندوق حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك بإجراء بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات خلال الفترة. وقد تم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لذلك.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للصندوق حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية 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 أعمالنا ونتائجنا كبيراً، وبناءً على تجربتنا حتى الآن، نتوقع أن يظل هذا هو الحال. سنستمر في اتباع سياسات الحكومة ونصائحها، وبالتوازي مع ذلك، سنبدل قسارى جهندا لمواصله عملياتنا بأفضل طريقة ممكنة وأكثرها اماناً دون تعريض صحة موظفينا للخطر.

١٢ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل إدارة الصندوق في ٨ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢١).