

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
مع تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

-	تقرير فحص المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٣-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

(١/١)

إلى حاملي وحدات صندوق ميفك للمراجعة بالريال السعودي

مقدمة

قد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لصندوق ميفك للمراجعة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م والقائمة الأولية الموجزة للدخل الشامل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في صافي الأصول (حقوق الملكية) والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة المحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمتشاة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يُمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبيد أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.



عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الإله البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٧٠٣
الرياض، ١٦ صفر ١٤٤٧هـ
الموافق: ١٠ أغسطس ٢٠٢٥م

الخبير
هاتف ٩٦٦ ١٣٨٩٣٣٣٧٨
فاكس ٩٦٦ ١٣٨٩٣٣٣٩٨
ص.ب ٤٦٣٦

جدة
هاتف ٩٦٦ ١٢٨٥٢٣٣٣٣
فاكس ٩٦٦ ١٢٨٥٢٣٣٩٤
ص.ب ٢١٤٥١

الرياض
هاتف ٩٦٦ ١١٢٥٦٥٣٣٣
فاكس ٩٦٦ ١١٢٥٦٥٤٤٤
ص.ب ٥٩٥٥٥

صندوق ميفك للمراجحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مُدَقَّعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مُدَقَّعة)	إيضاح	
			الأصول
١٤٩,١٩٧,٧٠٦	٦٥,٦٦٢,٥٤٠	٧	النقد وما في حكمه
٤,٩٩٤,٥٧٢	٢٠,٤٢١,٥٤٩	٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٨٢,٦٤٦	٩	الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦٣,١٩٢,٢٧٨	١٣٩,٥٦٦,٧٣٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات
٧٦,٠٦٨	٥٨,٠٠٨	٨	اتعاب الإدارة المستحقة
١١,٤١٠	٨,٧٠٢	٨	ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة
٨٧,٤٧٨	٦٦,٧١٠		إجمالي الالتزامات
١٦٣,١٠٤,٨٠٠	١٣٩,٥٠٠,٠٢٥		صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
١,٥٤١,٢١٠	١,٢٨٦,٣٧٧		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٠٥,٨٢٩١	١٠٨,٤٤٤١		صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق ميفك للمراجحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مُدَقَّقة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مُدَقَّقة)	إيضاح	
دخل الاستثمار			
٢,٢٩٤,٥٤٨	٣,٧٤٣,٠٠٣		دخل العمليات الخاصة
١٤,٩٩٧	٢٣٦,٩٦٤	٦	أرباح غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٠٩,٥٤٥	٣,٩٧٩,٩٦٧		
المصروفات			
١٧٥,١٣٩	٣٦٦,٤٣٤	٨	أتعاب الإدارة
٢٦,٢٧١	٥٤,٩٦٦		ضريبة القيمة المضافة على اتعاب الإدارة
٢٠١,٤١٠	٤٢١,٤٠٠		
٢,١٠٨,١٣٥	٣,٥٥٨,٥٦٧		صافي الربح للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,١٠٨,١٣٥	٣,٥٥٨,٥٦٧		إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
قائمة التغيرات في صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
٩٥,١٨٣,٦٥٣	١٦٣,١٠٤,٨٠٠	صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
٢,١٠٨,١٣٥	٣,٥٥٨,٥٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		الاشتراكات والاستردادات من حاملي الوحدات:
٦٥,٦٦١,٠٠٠	١٧,٢٢٠,٠٢٨	الوحدات المصدرة
(٩٦,٥٦٩,٠٩٣)	(٤٤,٣٨٣,٣٧٠)	الوحدات المستردة
(٣٠,٩٠٨,٠٩٣)	(٢٧,١٦٣,٣٤٢)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٦٦,٣٨٣,٠٩٥	١٣٩,٥٠٠,٠٢٥	صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة
		معاملات الوحدات
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	
	الوحدات	
٩٤٩,٧٣٥	١,٥٤١,٢١٠	كما في بداية الفترة
٦٤١,٢٥٧	١٦٢,٠٣٧	الوحدات المصدرة
(٩٤٦,٦٦٠)	(٤١٦,٨٧٠)	الوحدات المستردة
(٣٠٥,٤٠٣)	(٢٥٤,٨٣٣)	صافي التغير في عدد الوحدات
٦٤٤,٣٣٢	١,٢٨٦,٣٧٧	صافي عدد الوحدات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢,١٠٨,١٣٥	٣,٥٥٨,٥٦٧	صافي الربح للفترة
(١٤,٩٩٧)	(٢٣٦,٩٦٤)	تسويات لـ: أرباح غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,١٩٠,٠١٣)	صافي التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(١٤,٠٥٩)	(٤٤,٤٨٢,٦٤٦)	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨,٩٧٥	(٢٠,٧٦٨)	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٨,٠٥٤	(٥٦,٣٧١,٨٢٤)	المصروفات المستحقة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٦٥,٦٦١,٠٠٠	١٧,٢٢٠,٠٢٨	المتحصلات من إصدار الوحدات
(٩٦,٥٦٩,٠٩٣)	(٤٤,٣٨٣,٣٧٠)	استردادات الوحدات
(٣٠,٩٠٨,٠٩٣)	(٢٧,١٦٣,٣٤٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٩,٨٠٠,٠٣٩)	(٨٣,٥٣٥,١٦٦)	صافي التغير في النقد وما حكمه
٩٥,٠١٥,٩١٥	١٤٩,١٩٧,٧٠٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٥,٢١٥,٨٧٦	٦٥,٦٦٢,٥٤٠	النقدية وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (الصندوق) - هو صندوق استثماري مفتوح مؤسس ومدار بواسطة إتفاق بين شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق (حاملي الوحدات).

هدف الصندوق هو تحقيق نمو رأسمالي وتوفير السيولة من خلال الإستثمار في أدوات مالية منخفضة المخاطر على أساس المعاملات التجارية المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية، وكذلك تحقيق عائد أعلى من العائد القياسي والذي يمثل مؤشر سايبور شهر واحد.

بدأ الصندوق عملياته في ٢٦ ربيع أول ١٤٣٢ هـ الموافق ١ مارس ٢٠١١ م بموجب قرار رقم ٥/٧٤٨١ من هيئة سوق المال بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣١ هـ الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٠ م.

عند التعامل مع حاملي الوحدات يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة مستقلة، وبالتالي يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تتضمن متطلبات تنظيمية خاصة بصناديق الاستثمار العقاري والصناديق العقارية المتداولة في المملكة العربية السعودية.

وقد وافق وزير المالية، بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م)، على قواعد الزكاة الخاصة بصناديق الاستثمار المرخصة من هيئة السوق المالية.

وتسري هذه القواعد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، وتلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة)، كما تلزمها بتقديم إقرار معلومات الزكاة إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، ويتضمن ذلك القوائم المالية المدققة، وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. وبموجب هذه القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة شريطة ألا تمارس أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير مشروطة، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من هيئة السوق المالية. وستُحصل الزكاة من حاملي وحدات الصندوق.

وخلال السنة الحالية، أتم مدير الصندوق تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة، وسيتولى تقديم إقرار معلومات الزكاة في الوقت المناسب.

٣. أسس الإعداد

١,٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الأخيرة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م لا تشكل بالضرورة مؤشراً على نتائج السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢,٣ أسس القياس

القوائم المالية تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، كما تم تعديلها. باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق يعرض قائمة المركز المالي بحسب السيولة.

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بعملة الريال السعودي، والتي تعد أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. وقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي ما لم يُذكر خلاف ذلك.

١,٣,٣ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التحويلات ضمن قائمة الدخل الشامل.

٣. أسس الإعداد (تتمه)

٣, ٤ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتفديرات والافتراضات التي من شأنها التأثير على مبالغ الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المعلنة والإفصاحات المرفقة إضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد ينشأ عن حالات عدم التأكد من هذه الافتراضات والتفديرات نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات التي تتأثر بها في الفترات اللاحقة.

ويرد أدناه الافتراضات المستقبلية الرئيسية وغيرها من حالات عدم التأكد من التقديرات الرئيسية كما في تاريخ التقرير المالي، والتي تنطوي على مخاطر جوهرية ينتج عنها تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف القائمة والافتراضات حول هذه التغيرات التي تطرأ عليها مستقبلاً نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج تحكم وسيطرة الصندوق. وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

استمرارية الصندوق

قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة وهو متأكد من توافر الموارد اللازمة لاستمرار الصندوق في ممارسة نشاطه في المستقبل القريب. وعلاوة على ذلك، لم تكن الإدارة على علم بوجود أي حالات من عدم التأكد الجوهرية التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وبناءً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تنطبق بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة لأول مرة في عام ٢٠٢٥ م ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

هناك عدد من التعديلات والتفسيرات الأخرى الصادرة لكن لم تدخل حيز النفاذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن هذه التعديلات والتفسيرات لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. كما ينوي الصندوق تطبيق تلك التعديلات والتفسيرات، عند دخولها حيز التنفيذ.

٤, ١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي اعتمدها الصندوق

خلال الفترة، لم يقدّم الصندوق باعتماد مبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. وقد تم تطبيق عدة تعديلات للمرة الأولى في عام ٢٠٢٥ م، كما هو موضح أدناه، لكن لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعايير والتفسيرات	الوصف	تدخل حيز النفاذ من الفترات التي تبدأ في أو بعد تاريخ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - صعوبة تحويل العملات	عدل مجلس معايير المحاسبة الدولي معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات تساعد على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وكذلك تحديد سعر الصرف الفوري الواجب استخدامه عندما لا تكون العملة قابلة للصرف. وقد حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف ملحوظ دون تعديل أو باستخدام أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥ م.

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ويتوقع الصندوق بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ لاحق. ويقوم الصندوق حالياً بتقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات، وينوي اعتمادها عند دخولها حيز التنفيذ.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١,٤ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي اعتمدها الصندوق (تتمة)

تدخل حيز النفاذ من الفترات التي تبدأ في أو بعد تاريخ	الوصف	المعايير والتفسيرات
تاريخ النفاذ غير محدد	لا يتم إثبات الربح أو الخسارة جزئياً عند وقوع معاملات بين مستثمر وشريكه أو مشروع مشترك، إلا تلك الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الأصول التي لا تشكل نشاطاً تجارياً، كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - جميع الأعمال، أو المساهمة بها. أما الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الأصول التي تشكل نشاطاً تجارياً، كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، أو المساهمة بها إلى الشريك أو المشروع المشترك، فيجب إثباتها بالكامل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - بيع الأصول أو المساهمة بينها بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك.
١ يناير ٢٠٢٦ م	بموجب التعديلات، قد تتوافق بعض الأصول المالية، بما في ذلك تلك التي ترتبط بميزات مرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مع معيار "العقد الذي يتضمن تحصيل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة"، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن أصل مالي مماثل لا يتضمن هذه الميزات. وقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح الشروط المتعلقة بالاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي وشطبهما، وكذلك لتقديم استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية والمعايير الدولية للتقرير المالي ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٧ م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ يقدم توجيهات حول تصنيف العناصر في قائمة الأرباح والخسائر إلى خمس فئات: التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة. ويعرّف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". يجب وصف المجاميع، المجاميع الفرعية، والبنود المفردة المقدمة في القوائم المالية الأساسية والعناصر المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تعكس خصائص العنصر. ويتطلب تصنيف الفروقات الناتجة عن صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كالدخل والمصروفات الناتجة عن العناصر التي أدت إلى هذه الفروقات.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.

٥. أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق. ويسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصروفات يتكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية وأتعاب مجلس الإدارة وأي رسوم أخرى مماثلة. وبالإضافة إلى ذلك، وعلى أساس يومي يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم حفظ بنسبة ٠,٣٪ سنوياً

٦. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	التكلفة	القيمة السوقية	الربح غير المحقق	التكلفة	القيمة السوقية
الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	الربح غير المحقق
٩٤,٥٧٢	٤,٩٩٤,٥٧٢	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٠٨,٢٨٢	٤,٨٠٢,٧٨٤	٤,٦٩٤,٥٠٢	١٠٨,٢٨٢
-	-	-	١٢٨,٦٨٢	١٥,٦١٨,٧٦٥	١٥,٤٩٠,٠٨٣	١٢٨,٦٨٢
٩٤,٥٧٢	٤,٩٩٤,٥٧٢	٤,٩٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٩٦٤	٢٠,٤٢١,٥٤٩	٢٠,١٨٤,٥٨٥	٢٣٦,٩٦٤

الاستثمار في الصندوق
صندوق الجزيرة للمرابحة
صندوق ألفا للمرابحة
الإجمالي

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
٦٤,٩٤٦,٨٨٢	١٤٨,٠٨٦,٧١٩
٧١٥,٦٥٨	١,١١٠,٩٨٧
٦٥,٦٦٢,٥٤٠	١٤٩,١٩٧,٧٠٦

ودائع مرابحة*
أرباح مستحقة على ودائع المرابحة

* يمثل هذا البند ودائع المرابحة لدى الشركات المالية، والتي تمتد لفترات استحقاق أصلية تبلغ ٣ أشهر أو أقل. يتراوح معدل العائد الفعلي على هذه الودائع بين ٥,٥٠% و ٥,٨٠% خلال العام، شارك الصندوق في عمليات مرابحة بإجمالي ٦٤,٩٤٦,٨٨٢ ريال سعودي. وبلغ العائد الفعلي على هذه الودائع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ ١٠,٠٦٩,٤٩١ ريال سعودي، في حين بلغت الإيرادات المستحقة على ودائع المرابحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م مبلغ ٧١٥,٦٥٨ ريال سعودي.

يمثل هذا البند ودائع المرابحة لدى الشركات المالية، والتي تمتد لفترات استحقاق أصلية تبلغ ٣ أشهر أو أقل. يتراوح معدل العائد الفعلي على هذه الودائع بين ٤,٩٠% و ٦,١٠%. خلال العام، شارك الصندوق في عمليات مرابحة بإجمالي ١٤٨,٠٨٦,٧١٩ ريال سعودي. وبلغ العائد الفعلي على هذه الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مبلغ ٦,٣٢٦,٤٨٨ ريال سعودي، في حين بلغت الإيرادات المستحقة على ودائع المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مبلغ ١,١١٠,٩٨٧ ريال سعودي.

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الصندوق حاملي الوحدات، ومدير الصندوق، وأمين الحفظ. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. يتم تنفيذ جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بناءً على شروط متفق عليها بشكل متبادل بموجب اتفاق رسمي وموافقة مجلس إدارة الصندوق. أسفرت هذه المعاملات عن الأرصدة التالية مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في إطار أنشطة الصندوق العادية، يقوم الصندوق بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تتم هذه المعاملات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، ويتم اعتماد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات	الرصيد
		٢٠٢٥ م بالريال السعودي	٢٠٢٤ م بالريال السعودي
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (مدير الصندوق)	اتعاب إدارة الصندوق (شاملة ضريبة القيمة المضافة)	٣٦٦,٤٣٤	٦١١,٧٣٣
		٦٦,٧١٠	٨٧,٤٧٨

٩. الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
٥٣,٤٨٢,٦٤٦	٩,٠٠٠,٠٠٠
٥٣,٤٨٢,٦٤٦	٩,٠٠٠,٠٠٠

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

متوسط نسبة الأرباح على استثمارات سوق المال كما في نهاية العام هو ٥,٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦,٤%).

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن تبادل الأصل مقابلته أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في معاملة تتم بشروط السوق العادية. يتم تصنيف الأصول والالتزامات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي ضمن ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ويستند هذا التصنيف إلى أدنى مستوى من المدخلات المهمة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول، والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (أي كأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات للأصل أو الالتزام غير مستندة إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية في تاريخ التقرير لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيم العادلة للنقد وما يعادله، والنم المدينة التجارية، والالتزامات المستحقة، والالتزامات الأخرى، والمبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة، والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظراً لأن معدلات العمولات الخاصة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها و/أو بسبب قصر مدة هذه الأدوات المالية.

١١. تسوية قيمة الوحدة

وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية رقم ١٧/٧٢١٨/٦/١ الصادر بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)، قرر مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لأغراض التقارير المالية فقط.

تم الأخذ في الاعتبار جميع الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م. ومع ذلك، كان تأثير هذه الخسائر غير جوهري، حيث أن النقد وما في حكمه محتفظ به لدى بنك يتمتع بتصنيف ائتماني قوي. وبناءً على ذلك، لا تحتوي القوائم المالية على أي تعديلات تتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة، ولذلك لا يلزم إجراء تسوية بين سعر الوحدة المحسوب وفقاً للإطار المالي المطبق وسعر الوحدة المحسوب لغرض معاملات الوحدات.

١٢. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها ويشرف مجلس الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها على الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية العامة، وتحمله للمخاطر، وفلسفته العامة لإداره المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ ويرد شرح لهذه الأساليب بالأسفل.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المصاحبة لعدم قدرة أحد الأطراف المعنية في الأداء المالية على أداء التزامه مما ينشأ عن ذلك خسائر مالية للطرف الآخر. ويوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مدققة)
٦٥,٦٦٢,٥٤٠	١٤٩,١٩٧,٧٠٦
٥٣,٤٨٢,٦٤٦	٩,٠٠٠,٠٠٠
١١٩,١٤٥,١٨٦	١٥٨,١٩٧,٧٠٦

النقد وما في حكمه
أصول مالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد يواجهها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماته المتعلقة بالالتزامات المالية. يوضح الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية (تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة) للالتزامات المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
اتعاب الإدارة المستحقة	٦٦,٧١٠	-	٦٦,٧١٠
اجمالي الالتزامات	٦٦,٧١٠	-	٦٦,٧١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
اتعاب الإدارة	٨٧,٤٧٨	-	٨٧,٤٧٨
اجمالي الالتزامات	٨٧,٤٧٨	-	٨٧,٤٧٨

اجل الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه تحليلًا للأصول والالتزامات المالية وفقًا لموعد استردادها أو تسويتها المتوقع. تعكس المبالغ المعلنة التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، والتي تساوي أرصدها الدفترية، حيث إن تأثير الخصم ليس جوهريًا.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول المالية	٦٥,٦٦٢,٥٤٠	-	٦٥,٦٦٢,٥٤٠
النقد وما في حكمه	٢٠,٤٢١,٥٤٩	-	٢٠,٤٢١,٥٤٩
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٣,٤٨٢,٦٤٦	-	٥٣,٤٨٢,٦٤٦
أصول مالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٣٩,٥٦٦,٧٣٥	-	١٣٩,٥٦٦,٧٣٥
اتعاب الإدارة	٦٦,٧١٠	-	٦٦,٧١٠
	٦٦,٧١٠	-	٦٦,٧١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول المالية	١٤٩,١٩٧,٧٠٦	-	١٤٩,١٩٧,٧٠٦
النقد وما في حكمه	٤,٩٩٤,٥٧٢	-	٤,٩٩٤,٥٧٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٦٣,١٩٢,٢٧٨	-	١٦٣,١٩٢,٢٧٨
اتعاب الإدارة	٨٧,٤٧٨	-	٨٧,٤٧٨
	٨٧,٤٧٨	-	٨٧,٤٧٨

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمه)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تتقلب فيها القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة في السوق أو أسعار الأوراق المالية بسبب تغير معنويات السوق، أو الأنشطة المضاربة، أو العرض والطلب على الأوراق المالية، أو السيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر الفائدة و مخاطر العملة و مخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي المخاطر التي قد تتغير فيها قيمة أداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. العملة الوظيفية للصندوق هي الريال السعودي. ونظرًا لأن الأصول المالية والالتزامات المالية للصندوق مقومة بعملته الوظيفية، فإن الصندوق غير معرض لمخاطر العملة.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر التي قد تتغير فيها قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة لتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير تحركات أسعار العملات الأجنبية ومعدلات العموالات. الصندوق غير معرض لمخاطر الأسعار.

١٣. إدارة رأس المال

الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للصندوق هو ضمان الحفاظ على نسب رأس مال قوية لدعم أعماله وتعظيم قيمة حاملي الوحدات. يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال بناءً على قيمة حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات.

١٤. الأحداث اللاحقة

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

١٥. آخر يوم تقييم

آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٢٠٢٤م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م).

١٦. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٦ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٥م).