

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)

(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

فهرس المحتويات

الصفحة

	تقرير المراجع المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٣	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥ - ٣٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات حول القوائم المالية إلى السادة / صندوق إتقان للمراجعات والصكوك (طرح عام)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتقان للمراجعات والصكوك (طرح عام)، ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والاصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، كما تتفق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمور أخرى:

روجعت القوائم المالية لصندوق إتقان للمراجعات والصكوك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل على تلك القوائم في ١٠ مارس ٢٠٢٠م الموافق ١٥ رجب ١٤٤١هـ.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والاصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وأحكام الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تتمة) تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات حول القوائم المالية إلى السادة / صندوق إتقان للمراجعات والصكوك (طرح عام)

مسؤوليات المراجع 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 المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 تحريفاً جوهرياً عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

(تتمة) تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات حول القوائم المالية
إلى السادة / صندوق إتقان للمراجعات والصكوك (طرح عام)

تابع.. مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقاً، الضمانات ذات العلاقة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- تتطلب المادة الثالثة والعشرون من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية على تعيين أمين حفظ واحد أو أكثر في المملكة ليتولى حفظ أصول الصندوق التي يديرها مدير الصندوق. وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، فقد تبين لنا وقوع الصندوق في مخالفة للائحة ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية تمثلت في تعيين أمين حفظ مسجل في مملكة البحرين. وقد تم إستدراك ذلك بالفترة اللاحقة كما ورد تفصيلاً بالإيضاح رقم (١٧).

- تتطلب شروط وأحكام الصندوق الالتزام ببعض القيود الخاصة بالاستثمارات. وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية فقد تبين لنا مخالفة هذه الشروط والأحكام تمثلت في عدم التزام الصندوق بنسب توزيع صافي الأصول للصندوق على بند موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

- البيانات الخاصة بالدفاتر مدونة على الحاسب الآلي والقوائم المالية مطابقة لما هو مدون على الحاسب الآلي.

شركة أسامة عبدالله الخريجي وشريكه

التاريخ: ٢٠٢١/٠٤/٠٧م

الموافق: ١٤٤٢/٠٨/٢٥هـ



أسامة عبدالله الخريجي

ترخيص رقم (١٥٤)

بتاريخ ١٤٠٥/٠٤/٢٣هـ

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات الغير متداولة
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - الجزء الغير متداول
٢٠,٨٠٠,١٠٩	٣٠,٦٤٢,٢١٦	(٧)	إجمالي الموجودات الغير متداولة
٢٠,٨٠٠,١٠٩	٣٠,٦٤٢,٢١٦		
			الموجودات المتداولة
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - الجزء المتداول
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٩,٢٩٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦,٧٠٠,٩١٥	٣٨,٨٠٢,٠٨٢	(٨)	إستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل
٣٢,٢١٢,٧٦٦	١٤٨,٨٣٢,٣٥١	(٩)	إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
٢٩٦,٦١٨	٦٨٤,٩٢٧	(١٠)	النقد وما يعادله
٢٦٨,٠٠٣	١,٩٧٥,٩٨٦	(١١)	إجمالي الموجودات المتداولة
٦٤,٤٧٨,٣٠٢	١٩٤,١٦٤,٦٤٠		إجمالي الموجودات
٨٥,٢٧٨,٤١١	٢٢٤,٨٠٦,٨٥٦		
			المطلوبات
٨٦,٨٨٤	٣٧٨,٥٨٨	(١٢)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨٦,٨٨٤	٣٧٨,٥٨٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
٨٥,١٩١,٥٢٧	٢٢٤,٤٢٨,٢٦٨	(١٣)	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٦,٩٣٧,٣٦١	١٧,٦٩٢,٧١٢	(١٣)	عدد الوحدات القائمة
١٢,٢٨	١٢,٦٩		صافي الموجودات للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
الإيرادات		
١,١١٨,٠٦٦	١,٥٦٤,٣١٢	(٧) إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		أرباح غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٠٢,٠٧٦	٣٨٠,٥٠٤	(٨) الأرباح والخسائر
٤٦٢,٤٣٦	٢,٥٣١,٦٦٧	(٩) إيرادات من عقود مرابحات
		أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٨٥,٦٨٧	٢١٣,٦٥١	(٨) خلال الأرباح والخسائر
٣٦٠,٤٠٨	---	رد الإنخفاض في قيمة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٢٨,٦٧٣	٤,٦٩٠,١٣٤	صافي الإيرادات
المصروفات		
(٢٠٣,٥٨٦)	(٥٢٢,٦٤٥)	(١٥) رسوم إدارة وحفظ
(٦٤,١٨٤)	(١٣٢,٤١٨)	(١٤) مصروفات عمومية وإدارية
(٢٦٧,٧٧٠)	(٦٥٥,٠٦٣)	إجمالي المصروفات
		الربح من العمليات التشغيلية والذي يمثل الزيادة في صافي
٢,٠٦٠,٩٠٣	٤,٠٣٥,٠٧١	الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
---	---	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
٢,٠٦٠,٩٠٣	٤,٠٣٥,٠٧١	صافي الدخل الشامل للفترة العائدة لمالكي الوحدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣٩,٠٢١,١٣٢	٨٥,١٩١,٥٢٧	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٢,٠٦٠,٩٠٣	٤,٠٣٥,٠٧١	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٤١,٠٨٢,٠٣٥	٨٩,٢٢٦,٥٩٨	إجمالي الموجودات
		التغير في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات:
٨٠,٠٤٦,١٦٢	٢٠,٤٠٤,٤٢٤	متحصلات من وحدات مباحة
(٣٥,٩٣٦,٦٧٠)	(٦٨,٨٤٦,٧٥٤)	قيمة الوحدات المستردة
٤٤,١٠٩,٤٩٢	١٣٥,٢٠١,٦٧٠	صافي الموجودات من التعامل في الوحدات
٨٥,١٩١,٥٢٧	٢٢٤,٤٢٨,٢٦٨	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمراجحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٢,٠٦٠,٩٠٣	٤,٠٣٥,٠٧١	صافي أرباح السنة
		تعديلات البنود غير النقدية:
(٣٠٢,٠٧٦)	(٣٨٠,٥٠٤)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٦٠,٤٠٨)	---	رد الإنخفاض في قيمة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		التغيرات في الموجودات التشغيلية:
(١٧٥,٤٤٤)	(٣٨٨,٣٠٩)	إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
		التغيرات في المطلوبات التشغيلية:
(٣,٠٩٠,١١٧)	٢٩١,٧٠٤	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٨٦٧,١٤٢)	٣,٥٥٧,٩٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٣,٣٧١,٣٨٨)	(١١,٧٢٠,٦٦٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠,٣٥٣,١٥٦)	(١١٦,٦١٩,٥٨٥)	إستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل
(٣,٨١١,٦٢١)	(٨,٧١١,٤٠١)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٧,٥٣٦,١٦٥)	(١٣٧,٠٥١,٦٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨٠,٠٤٦,١٦٢	٢٠٤,٠٤٨,٤٢٤	متحصلات من وحدات مباحة
(٣٥,٩٣٦,٦٧٠)	(٦٨,٨٤٦,٧٥٤)	قيمة الوحدات المستردة
٤٤,١٠٩,٤٩٢	١٣٥,٢٠١,٦٧٠	صافي التدفقات النقدية الناتج من الأنشطة التمويلية
(٥,٢٩٣,٨١٥)	١,٧٠٧,٩٨٣	صافي التغيرات في النقد وما يعادله
٥,٥٦١,٨١٨	٢٦٨,٠٠٣	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
٢٦٨,٠٠٣	١,٩٧٥,٩٨٦	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك هو صندوق استثماري جماعي عام متنوع مفتوح ويهدف إلى تحقيق عائدات مجزية على المدى القصير والمتوسط والعمل على المحافظة على رأس مال المستثمر مع توفير إمكانية الاسترداد حسب الحاجة وتقادي أي مخاطر محتملة ويعمل وفقاً للأحكام والضوابط الشرعية للاستثمار، وقد تم تأسيسه بترتيب تعاقدى بين مدير الصندوق شركة إتقان كابيتال ("المدير") ومالكي الوحدات بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. ويستثمر الصندوق بشكل أساسي في سوق المال السعودي في محفظة استثمارية متنوعة مكونة من أدوات استثمارية قصيرة ومتوسطة الأجل ومتوافقة مع الاحكام والضوابط الشرعية للاستثمار والتي تشمل:

١- صفقات السلع القائمة على المربحة.

٢- الصكوك باختلاف أنواعها.

٣- المشاركة في صناديق استثمارية.

يخضع الصندوق لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق الصادر برقم ٥٦٠/ره بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٠٨م. والمعدلة بخطاب الصندوق لهيئة السوق المالية برقم ٢٠١٦/٩٩٠م بتاريخ ٢٨/٠٧/٢٠١٦م وخطاب رقم ٢٠١٧/١٣٠٧م بتاريخ ٠٥/١٢/٢٠١٧م وخطاب رقم ٢٠١٨/١٦٥م بتاريخ ١٤/٠٣/٢٠١٨م وخطاب رقم ٢٠١٩/٦١م بتاريخ ٢٧/٠٣/٢٠١٩م وخطاب رقم ٢٠١٩/٨٧م بتاريخ ٠٥/٠٨/٢٠١٩م وخطاب رقم ٢٠٢٠/٢٧م بتاريخ ٠١/٠٤/٢٠٢٠م.

٢. الجهة المنظمة

تتولى شركة إتقان كابيتال إدارة الصندوق، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية مؤسسة بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية بصفتها شركة استثمارية مرخص لها من هيئة السوق المالية ممارسة أعمال الإدارة والحفظ بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم والصادر من هيئة السوق المالية بترخيص رقم ٣٧-٧٠٥٨ بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٩-١٧-٢٠١٧م بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧م) والمسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٦٧٣٣٥ بتاريخ ١٦ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٠٧م) ومركزها الرئيسي مركز الزهراء التجاري - شارع أحمد العباس - حي الزهراء - جدة - المملكة العربية السعودية - ص.ب ٨٠٢١ جدة ٢١٤٨٢.

٣. أسس إعداد القوائم المالية

١-٣ بيان الالتزام (المعايير المحاسبية المطبقة)

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية وعلني أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي:

البند	طريقة القياس
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية للصندوق. جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات غير المطبقة

- قامت إدارة الصندوق بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٠م (ما ينطبق على الصندوق حيث أن بعضها لا ينطبق على أعماله). ولن يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية. وتتمثل فيما يلي:

• تعريف "ذات أهمية نسبية" - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ (ساري من ١ يناير ٢٠٢٠م).

استخدام تعريف ثابت للجوهري في جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي للتقرير المالي. توضيح شرح تعريف الجوهري.

إدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) حول المعلومات الغير جوهري.

• تعريف الأعمال (تعريف النشاط التجاري) - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ .

يراجع هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للردود التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يعتقد أن تطبيق التوجيه الحالي معقد جداً، ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة لتكوين دمج الأعمال.

• تعديلات على بعض المراجع ضمن إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

إطار المفاهيم ليس معياراً ولا يوجد أي تأثير مفاهيم لما ورد به من تعديلات على القوائم المالية للصندوق.

• إعادة صياغة سعر الفائدة المعياري (الاسترشادي) - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) و رقم (٩).

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بالإصلاح لسعر الفائدة القياسي. تتعلق الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك لا ينبغي عموماً أن يتسبب في إنهاء محاسبة التحوط . ومع ذلك ، ينبغي الإستمرار في تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الربح أو الخسارة.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

- فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات علي المعايير المطبقة والتفسيرات التي صدرت وتكون سارية للفترات السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن لم يقم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. ولا يتوقع الصندوق وجود تأثيراً جوهرياً علي القوائم المالية في حال تطبيق المعايير والتعديلات أدناه:

• المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ " عقود التأمين" (ساري من ١ يناير ٢٠٢١م).

• تصنيف الالتزامات (التعديلات علي المعيار الدولي ١ " عرض القوائم المالية") (ساري من ١ يناير ٢٠٢٢م).

• بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢). (متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى).

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة

فيما يلي السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية علي جميع الفترات المحاسبية المعروضة:

أ - تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

- الموجودات

يعرض الصندوق الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول. ويتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حال:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية التشغيلية؛ أو
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو
- توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
- كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظور تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

يقوم الصندوق بتصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة (إن وجدت).

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

- المطلوبات

يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حال:

- توقع تسوية الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية؛ أو
 - الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو
 - تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
 - عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.
- يقوم الصندوق بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كمطلوبات غير متداولة (إن وجدت).

ب- النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق و عقود مرابحات قصيرة الأجل والتي لها فترة إستحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل البنوك وإستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إنشائها وتتوفر للصندوق بدون أية قيود. كما يتضمن حسابات السحب علي المكشوف والتي تمثل جزء لا يتجزأ من إدارة الصندوق للنقدية والتي من المتوقع تغيرها من سحب علي المكشوف إلى حسابات جارية.

ت- عقود مرابحة لأجل لدي البنوك

تتضمن عقود المرابحة لأجل لدي البنوك مدة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء.

ث- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.
- يجب ان يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة قابلاً للوصول إليه من قبل الصندوق.
- يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام علي افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون وفق ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسابان قدرة الأطراف في السوق علي توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لتحقيق أفضل منفعة منه.
- يستخدم الصندوق أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير القابلة للملاحظة، حيث:
 - تقع مسؤولية الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة علي الإدارة، بما في ذلك المستوي الثالث للقيم العادلة.
 - وتقوم الإدارة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم بشكل دوري.
- يستخدم الصندوق خبراء خارجيين مؤهلين ومستقلين فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. يتحمل الخبراء المسؤولية الشاملة عن القيام بجميع قياسات القيمة العادلة الهامة، بما في ذلك القيم العادلة للمستوي ٣. يقوم الخبراء الخارجيون بصورة منتظمة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوساطة أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، يقوم الخبراء الخارجيون بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الخارجيين لدعم الاستنتاجات بأن هذه التقييمات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، بما في ذلك تصنيفات القيمة العادلة في التسلسل الهرمي.
- يستخدم الصندوق بيانات السوق الملحوظة قدر المستطاع عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات ويتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:
 - المستوي ١ : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
 - المستوي ٢ : مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوي ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
 - المستوي ٣ : مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوي من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوي للدخل هو هام لقياس كامل.
- يثبت الصندوق التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

ج- الأدوات المالية

- يتم إثبات وقياس الأدوات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" الذي يحدد ويعالج تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. وفيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المتعلقة بذلك:

- الاعتراف الأولى - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يجب علي المنشأة إدراج أي أصل مالي أو التزام مالي في قائمة المركز المالي عندما تصبح المنشأة طرفاً من أحكام تعاقدية للأداة.

- الموجودات المالية

• القياس الأولى

عند القياس الأولى، بإستثناء الذمم المدينة التجارية (إن وجدت) التي لا تتضمن عنصراً تمويلياً جوهرياً، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياس الأصل المالي بقيمته العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي.

يتم قياس الذمم المدينة التجارية التي لا تحوي عنصراً تمويلياً جوهرياً أو التي تستحق في أقل من ١٢ شهراً بسعر المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥).

• التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية غير المشتقة علي تصنيفها ضمن فئات القياس التالية بناء على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات المالية وكذلك الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية:

أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير دون خصم تكاليف المعاملة التي قد تتكبدها المجموعة عند البيع أو التخلص من أي من الموجودات المالية في المستقبل.

إن جميع الأصول المالية الغير مصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ووفقاً لما سيتم بيانه أدناه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهذا يتضمن جميع الأصول المالية المشتقة الأخرى وعند الإثبات الأولى يحق للصندوق أن يخصص بشكل نهائي الأصول المالية والتي بطريقة أخرى تستوفي شروط ومتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وإذا قام الصندوق بذلك فإنه يقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أو بأخرى أو تخفيض عدم التطابق بشكل كبير.

ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

وهي تكون إما (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) أو (أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة تقرير ولا يتم خصم تكاليف المعاملات التي تكبدها الصندوق عندما يتم التخلص من الأصل في المستقبل. مع العلم أنه يتم قياس الإستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

✓ يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. و

✓ تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة علي أصل المبلغ القائم.

عند الغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة ومع ذلك، لا يتم لاحقا إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة إلى قائمة الربح والخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

ج) موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

يجب قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في حال استيفاء الشرطين التاليين:

أ) الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

ب) أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية التي هي دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة علي المبلغ الأصلي القائم.

تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى وودائع مرابحة لأجل. تتضمن وداائع المرابحة لأجل لدى البنوك إيداعات لدي البنوك بتواريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع وأيضاً تتضمن القروض المدرجة ضمن موجودات مالية غير متداولة أخرى.

بعد القياس الأولى، يتم قياس هذه الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجدت). يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعال ضمن إيرادات التمويل في قائمة الربح أو الخسارة. تدرج الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي طريقة الإثبات والعرض للأرباح أو الخسائر الناتجة عن تصنيف الفئات أعلاه.

صنف القياس	الإثبات والعرض للأرباح و الخسائر
الأصول المالية بالتكلفة المطفأه	- يتم ادراج البنود التالية في قائمة الربح أو الخسارة: - ايراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي - الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر) (انخفاض القيمة وعكسها) - مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية - عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (الاستبعاد)، فإن المكاسب أو الخسائر الناتجة يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- المكاسب والخسائر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر باستثناء البنود التالية والتي يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة علي الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأه: - إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. - الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر). (انخفاض القيمة وعكسها) - مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية - عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (الاستبعاد)، فإنه يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة.
الإستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر - توزيعات الأرباح من هذه الإستثمارات يجب أن تثبت كدخل في قائمة الربح أوالخسارة ما لم تمثل بوضوح سداد جزء من تكلفة الإستثمار . - لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أوالخسارة تحت أي ظرف من الظروف.
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	المكاسب أو الخسائر الناتجة سواء من القياس اللاحق أو من إلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

• إعادة التصنيف

عندما - فقط عندما- تقوم المنشأة بتغيير نموذج أعمالها في إدارة الموجودات المالية، فإنه يجب عليها إعادة تصنيف جميع موجوداتها المالية المتأثرة بذلك وفقا لمتطلبات التصنيف المذكورة أعلاه.

• إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو حسب مقتضي الحال جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي) عند التعاقد للتدفقات النقدية من الأصل أو عند تحويل الأصل المالي أو جميع مخاطره ومنافع الملكية إلى طرف آخر. ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية في قائمة الربح أو الخسارة.

• انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم احتمالية وجود دليل موضوعي علي أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض. يظهر انخفاض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر إذا كان للإدراج الأولي للأصل تأثير علي التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بصورة يعتد بها.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من المنشأة تطبيق نموذج لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية. ليس بالضرورة حصول حدث ائتماني من أجل إدراج الخسائر الائتمانية. تقوم المنشأة بدلا من ذلك، مستخدمة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات كما في تاريخ كل تقرير مالي.

يجب قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وعمل مخصص لها إما بمبلغ يعادل (أ) ١٢ شهرا من الخسائر المتوقعة أو (ب) الخسائر المتوقعة طويلة الأجل.

▪ في حال عدم زيادة المخاطر الائتمانية للأداة المالية بشكل جوهري منذ البداية، عندئذ يتم تكوين مخصص يعادل الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

▪ وفي حالات أخرى، يجب عمل مخصص للخسائر الائتمانية طويلة الأجل.

▪ بالنسبة للذمم المدينة التجارية التي تتضمن عنصراً تمويلياً جوهرياً، يتم استخدام طريقة مبسطة لا تتطلب عمل تقييم للزيادة في المخاطر الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. بدلاً من ذلك، بإمكان الصندوق تكوين مخصص مقابل الخسائر المتوقعة للخسائر المتوقعة طويلة الأجل. اختار الصندوق الاستفادة من خيار الخسائر الائتمانية طويلة الأجل. بالنسبة للذمم المدينة التجارية التي لا تتضمن عنصراً تمويلياً جوهرياً، يتوجب علي المنشأة استخدام الخسائر الائتمانية طويلة الأجل. و يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية بشكل منفصل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

فيما عدا الإستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إدراج مبلغ الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة.

وتستمر إيرادات الفائدة علي القيمة الدفترية المخفضة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية بغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم شطب القروض مع المخصص المرتبط بالقروض عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى الصندوق.

▪ أما فيما يتعلق بالإستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر فإنه يتم اثبات مخصص الخسارة في قائمة الدخل الشامل الآخر والمترامك في احتياطي إعادة تقييم الإستثمار.

▪ و في كل الأحوال فيما إذا في سنة لاحقة- زاد أو نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة التقديرية بسبب حدث وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة فيتم زيادة أو تقليص خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا ما تم عكس قيد شطب ما في وقت لاحق، فيتم قيد الاسترداد إلى تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

- المطلوبات المالية

• القياس الأولي

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وكقروض وسلف وذمم دائنة. حسب مقتضى الحال. يتم قياس وتسجيل جميع المطلوبات المالية بداية بالقيمة العادلة، وفي حال القروض طويلة الأجل والسلف والذمم الدائنة بعد خصم التكاليف المباشرة العائدة علي المعاملة. (أي أنه باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة حيث يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء مطلوبات مالية مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة).

• التصنيف والقياس اللاحق

أ. بالتكلفة المطفأه

يجب علي المنشأة تصنيف جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأه ويتم قياسها لاحقاً بذلك، فيما عدا:

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

(ب) المطلوبات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل لإلغاء إثباته أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة (منهج الارتباط المستمر).

(ج) عقود ضمان مالي.

(د) التزامات أو الارتباطات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من سعر السوق، ولم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

(هـ) الثمن (العوض) المحتمل المدرج من قبل الجهة المقتنية في عملية تجميع أعمال والتي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). يتم قياس هذا الثمن المحتمل لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

يتم قياس جميع المطلوبات المالية للصندوق لاحقاً بالقيمة المطفأه باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعال.

يتم احتساب التكلفة المطفأه من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة علي الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من طريقة معدل الفائدة الفعال. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعال كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات المكاسب أو الخسائر للمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط بشكل عام) في قائمة الربح أو الخسارة. ويستثنى من ذلك المكاسب أو الخسائر لبعض المطلوبات المالية التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما يكون الصندوق مطالب بتقييم آثار التغيرات في مخاطر الائتمان المرتبطة بالالتزامات في الدخل الشامل الآخر.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ب. المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل المطلوبات المالية التي تقع ضمن هذه الفئة:

١. المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة.

٢. مطلوبات المشتقات غير المخصصة كأدوات تحوط.

٣. المطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

بعد التسجيل الأولى، تقوم الشركة بقياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة.

عادة يتم تقسيم الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة علي النحو التالي:

١. يتم اثبات مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان

لتلك الالتزامات المالية في الدخل الشامل الآخر.

٢. يتم اثبات القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي في قائمة الربح أو الخسارة.

ج. المطلوبات المالية بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم تعديل المتحصلات من

الديون المصدرة علي مدي عمر الدين بحيث تكون القيمة الدفترية عند الاستحقاق هي القيمة التي سيتم

سدادها عند الاستحقاق. تخضع المطلوبات المالية المخصصة كأدوات تحوط لمتطلبات محاسبة التحوط.

• إعادة التصنيف

لا يمكن للصندوق إعادة تصنيف أي التزام مالي.

• إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام مالي عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بآخر من

نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماما أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا

الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم

تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.

- مقاصة الأدوات المالية (المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية)

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يتم

استيفاء الشرطين التاليين:

١- يمتلك الصندوق حالياً حقاً قانونياً نظامياً لعمل المقاصة بين المبالغ المعترف بها في الموجودات

والمطلوبات.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- وجود نية لدى الصندوق بالتسوية علي أساس الصافي، أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- تقييم نموذج الأعمال

- يقوم الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل علي مستوي المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال يتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. ويشكل خاص، تركز استراتيجية الإدارة علي تحقيق الإيرادات المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى مديري الصندوق؛

- المخاطر التي تؤثر علي أداء نموذج الأعمال(والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض علي القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و.

- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، إن وجدت، والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وإدراجها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية.

- يعتمد تقييم نموذج الأعمال علي تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإقرار الأولي بشكل مختلف عن توقعات الصندوق الأصلية، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج للأعمال، ولكنه يستخدم هذه المعلومات للمضي قدماً عند تقييم الأصل المالي المكون حديثاً أو المشتري حديثاً.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة الدفترية للموجودات المالية (إن وجدت) في تاريخ الإثبات الأولى. أما "الفائدة" فتمثل التعويض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك علي أنها هامش ربح.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، فإن الصندوق يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل علي شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستوفي هذا الشرط.

ولإجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛

- خصائص الرفع المالي؛

- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)؛

- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة تعديل أسعار.

ح- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

- يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة كموجودات محتفظ بها للبيع في حال وجود احتمالية عالية لاستردادها بشكل أساسي من خلال البيع أكثر من الاستخدام المستمر.

- يمكن استيفاء متطلبات التصنيف كمحتفظ بها للبيع فقط عند الاحتمالية العالية للاستبعاد وأن الأصل متاح للبيع الفوري في حالته الراهنة. إن الإجراءات المطلوبة لإتمام البيع يجب أن توضح أنه لم يكن هناك تغيرات جوهرية أو أنه سيتم اتخاذ قرار بإيقاف البيع.

- يتم قياس مثل هذه الموجودات عادة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع - أيهما أقل. ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة علي التصنيف الأولى كموجودات محتفظ بها للبيع وإدراج الأرباح والخسائر اللاحقة من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- وفي حال تصنيف الأصل كأصل محتفظ به للبيع فإنه لا يتم إطفائه أو استهلاكه بعد ذلك ولا يتم احتساب الإستثمار في الشركة المستثمر فيها بعد ذلك بطريقة حقوق الملكية.

خ- انخفاض قيمة الأصول غير المتداولة

يقوم الصندوق في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمراجعة الموجودات غير المالية (ما عدا الموجودات الحيوية والمخزون والموجودات الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر أو ظروف تشير إلى حدوث خسارة الانخفاض في القيمة أو عكس خسارة الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات لتحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة أو عكس خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

وعند تعذر تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات الفردية، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات. وعند إمكانية تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الموجودات المشتركة على الوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على المجموعة الأصغر من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى،

- وتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل المنفرد ما لم يكن الأصل يحقق تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن النفقات المتولدة من موجودات أو مجموعات أخرى من الموجودات.

- وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخضع قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

- عند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة بما يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجودات التي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

- وعند تحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف إتمام البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة وفي حال عدم القدرة على تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر إلا إذا تم قيد الموجودات ذات الصلة بالقيمة المعاد تقييمها، وتعامل خسارة الانخفاض في القيمة في هذه الحالة كتخفيض ناتج عن إعادة التقييم.

وعندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تمت زيادتها، القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلا إذا تم قيد الموجودات ذات الصلة بالقيمة المعاد تقييمها، وتعامل خسارة الانخفاض في القيمة في هذه الحالة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

د- الاعتراف بالإيرادات

- يتم إثبات وقياس الإيرادات الناشئة عن العقود وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ما لم تكن هذه العقود ضمن نطاق معايير أخرى.

- ويحدد المعيار نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويعتمد المعيار على خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء، حيث يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل الخدمات إلى العميل وتشمل هذه الخطوات:

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

- الخطوة (١): تحديد العقد مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينتج عنه حقوق والتزامات إلزامية ويوضح المعايير التي يجب استيفاؤها لكل عقد
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد للعميل حسب العقد من أجل الإستثمار في الصناديق للعميل.
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن المتوقع من الشركة مقابل الإستثمار في الصناديق المتفق عليها مع العميل، بإستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمقدار مبلغ مقدر الثمن المتوقع تحصيله من الإستثمار في الصناديق لقاء تأدية التزام الأداء
- الخطوة (٥): إدراج الإيرادات عند (أو حينما) تستوفي المنشأة التزام الأداء.
 - ويتطلب المعيار من الصندوق ممارسة الاجتهادات، أخذاً في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من الخطوات الخمس على العقود مع عملائها. كما يحدد التكاليف الإضافية الناتجة عن الحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بالوفاء بالعقد.
 - يتم قياس الإيراد على أساس العوض المحدد في العقد مع العميل وتستنثي المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. ويعترف الصندوق بالإيرادات عند تحويل السيطرة على الإستثمارات المقدمة للعميل.
 - توقيت الاعتراف بالإيرادات يكون إما عند نقطة زمنية أو على مدي زمني يعتمد على الوفاء باداء الالتزام عن طريق تحويل السيطرة على تقديم الإستثمار إلى العميل.
 - يعترف الصندوق بالإيراد عندما (أو متي) تنفذ أداء الالتزام، أي عند تحويل "السيطرة" الاستثمار في الصناديق لأداء الالتزام إلى العميل.
- ويقوم الصندوق وفقاً لما هو موضح أعلاه بإثبات إيراداته وفقاً لما يلي:
 - بالنسبة للاستثمارات المباعة يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة.
 - بالنسبة لتوزيعات الأرباح تسجل عند ثبوت حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح.
 - يتم تسجيل التغير في القيمة السوقية لمحفظه استثمارات الصندوق عن قيمتها الدفترية في قائمة العمليات كأرباح أو خسائرغير محققة.
- إيرادات استثمارات في صكوك
 - تسجل إيرادات الصكوك، والتي تتضمن الدخل المستحق عن الأرباح المحتسبة كإيرادات مستحقة إلى حين تحققها.
- إيرادات مرابحات قصيرة الأجل
 - يتم إدراج الإيرادات من ودائع المرابحة لأجل على أساس القسط الثابت طوال مدة المرابحة.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

• إيرادات استثمارات في وحدات صناديق استثمارية

تدرج الاستثمارات في وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة في نهاية السنة، تدرج التغيرات في أسعار الوحدات في قائمة الربح أو الخسارة يتم تحقيق الإيرادات من الاستثمارات في وحدات صناديق استثمارية عند البيع.

- وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية، في حالة إكتشاف إن أي مصدر من المصادر التي يستثمر فيها الصندوق قد حققت أية إيرادات من مصدر محرم خلال فترة إستثمار الصندوق فيها، سيقوم المدقق الشرعي بإحتساب مبالغ التطهير من إجمالي أرباح الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بإشعار حملة الوحدات بهذه المبالغ في التقارير المرسلة إليهم من الصندوق، كما سيقوم مدير الصندوق بخصم تلك المبالغ من أرباحهم وإيداعها في حساب بنكي يتم فتحه لهذا الغرض لصرفه في أوجه الخير بعد موافقة المستشار الشرعي، يرجع تحديد هذه النسب إلى آخر ميزانية أو مركز مالي مدقق.

ذ- زكاة

الزكاة هي التزام علي مالكي الوحدات ولم يتم النص عليها في القوائم المالية.

ر- صافي قيمة الأصول

يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة تم الإفصاح عنها في القوائم المالية بتقسيم صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية الفترة.

ز- حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

تعد حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات علي أنها حقوق ملكية وتتكون من وحدات مصدرة وأرباح محتفظ بها.

أ) وحدات قابلة للإسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للإسترداد كأداة حقوق الملكية إذا كانت الوحدات القابلة للإسترداد تشمل جميع المميزات التالية:

- يسمح لحاملي الوحدة بحصة تناسبية من حقوق ملكية الصندوق في حالة التصفية.
- لا تتضمن الأداة أي إلزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر غير حقوق حاملي الوحدات في الأسهم لحقوق ملكية الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة السنوية إلى الأدوات علي مدي عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة والتغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق علي مدي عمر الأداة.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للإسترداد بتعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الفقرتين ١١٦ و ١٦ ب، وتبعاً لذلك، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للإسترداد. إذا توقفت الوحدات عن الإستيفاء بأي من الخصائص أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١١٦ و ١٦ ب من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها لمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي إختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبت في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. وفي حالة إستيفاء الوحدات بعد ذلك جميع الخصائص وإستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١١٦ و ١٦ ب من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، سيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات من تاريخ إعادة التصنيف. يتم إحتساب اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للإسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات لحقوق ملكية.

ب) التداول بالوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين. يتم تحديد قيمة حقوق ملكية الصندوق في نهاية كل يوم عمل، ووفقاً لإغلاق نفس اليوم " (يوم التقييم)" بقيمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات علي العدد الإجمالي للوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة).

س- المخصصات

- تدرج المخصصات عندما يكون لدى الصندوق إلتزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الصندوق سداد هذا الإلتزام من خلال تدفقات نقدية الموارد إلى خارج الصندوق تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الإلتزام. وحيثما تتوقع إدارة الصندوق سداد بعض أو كامل المخصص - على سبيل المثال- بموجب عقد تأمين، فيتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد طرح أي سداد.

- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل الخصم الحالي قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالإلتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديل لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد محتملاً تدفق موارد خارجية مطلوبة متضمنة منافع اقتصادية لسداد الإلتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

ش- الالتزامات والموجودات المحتملة

- الالتزامات المحتملة هي التزامات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تقع ضمن السيطرة الكاملة للصندوق. أو التزام حالي لا يتم إثباته لأن من غير المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الالتزام وفي حالة عدم القدرة علي قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية فإن الصندوق لا يثبت الالتزامات المحتملة وإنما يفصح عنها في القوائم المالية.

- لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية ، ولكن يفصح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

ص- تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بعد تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة إلى العملة الوظيفية (الريال السعودي) بتاريخ المعاملة ويتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي (العملة الوظيفية) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملات الأولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي جري فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود ذو الصلة.

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع واستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلي المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. علي الرغم من أن هذه الأحكام والتقديرات تعتمد علي أفضل المعلومات والبيانات المتوفرة حالياً للإدارة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها علي أساس مستمر. والتعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في الفترة الحالية والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول الأمور الهامة الخاضعة للتقديرات وحالات عدم التأكد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثيراً جوهرياً علي المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

استندت إدارة الصندوق علي افتراضات وتقديرات بشأن المعاملات عندما تم إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة إدارة الصندوق. تتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

١-٥ الأحكام

- استيفاء التزامات الأداء

يجب على الصندوق تقييم كل عقد من عقود مع العملاء لتحديد ما إذا تم استيفاء التزامات الأداء على مدي الوقت أو في وقت محدد من أجل تحديد الطريقة الملائمة لإدراج الإيرادات. قام الصندوق بتقييم ذلك بناء علي اتفاقيات البيع والشراء التي أبرمها مع العملاء وأحكام الأنظمة والقوانين ذات الصلة.

اختار الصندوق تطبيق طريقة المدخلات في توزيع سعر المعاملة بالنسبة لالتزام الأداء حيث يتم إدراج الإيرادات استنادا إلى أن جهود الصندوق لاستيفاء التزام الأداء توفر أفضل مرجع للإيرادات المكتسبة فعلا.

- تحديد أسعار المعاملات

يجب علي الصندوق تحديد أسعار المعاملات فيما يتعلق بكل عقد من عقود مع العملاء وعند عمل مثل هذا الحكم، يقوم الصندوق بتقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات أو الغرامات، ووجود أي عنصر تمويلي جوهرية في العقد وأي ثمن غير نقدي في العقد.

٢-٥ التقديرات والافتراضات

- فرض الاستمرارية

أجرت إدارة الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لمواصلة النشاط في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لا يوجد لدى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تؤدي إلى الشك في قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

- الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية والمقاسة بالتكلفة المطفأة ويتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للافتراضات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات والأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٦. المصروفات

- يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية الي مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق قدرها ٠,٢٥ % من صافي قيمة أصول الصندوق.

- قام مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ خارجي شركة الأول كابيتال بعقد منفصل بنسبة ٠,١٥ % من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك ابتداء من ١ إبريل ٢٠١٨م على أن يتم إحتساب الأتعاب مع كل تقييم. علماً بأن هناك أمين حفظ شركة سيكو بدولة البحرين خاص ببند الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

يتحمل الصندوق المصروفات الأخرى خلال السنة والتي تحتسب وتدفع طبقاً لنشرة الشروط والأحكام أو الاتفاقيات المبرمة مع الجهات المعينة والتي تشمل علي سبيل المثال ما يلي:

١- مكافأة مجلس إدارة الصندوق.

٢- أتعاب مراجع الحسابات القانوني للصندوق.

٣- أتعاب الهيئة الشرعية.

٤- أية مصروفات أو أتعاب أخرى يتطلبها التعامل مع عمليات الصندوق.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

١/٧ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		مكان	النشاط	البيان
القيمة	التكلفة	القيمة	التكلفة	التأسيس	الرئيسي	صكوك الجزء الغير متداول:
٤,٥٢١,٧٥٣	٤,٥٣٠,٧٦٦	٥,٢٥١,٨٦٤	٥,٢٥٦,٧٥٣	البحرين	صكوك	صكوك أبي جي
٣,٤٢٤,٣٩٢	٣,٤٢٨,٦٧٦	٧,٤٦٧,٥٧٧	٧,٤٦٢,٥٠٤	البحرين	صكوك	صكوك بحرين ممتلكات
٦,١٢٣,٥٦٣	٦,١٥٢,٤٩٨	٧,١٨٢,٥٢٥	٧,٢٢٤,٠٥١	السعودية	صكوك	صكوك الكهرباء السعودية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	السعودية	صكوك	صكوك شركة إنترهيلث
٣,٨٧٤,٦١٩	٣,٨٧٩,٩٣٠	---	---	الامارات	صكوك	صكوك دي أي بي
---	---	٤,٩٣٣,٨٤٦	٤,٩٣٤,٦٢٥	السعودية	صكوك	صكوك البنك العربي
---	---	٢,٩٦٨,٦٥٤	٢,٩٥٣,١٢٥	السعودية	صكوك	صكوك إعمار
٢٠,٩٤٤,٣٢٧	٢٠,٩٩١,٨٧٠	٣٠,٨٠٤,٤٦٦	٣٠,٨٣١,٠٥٨			
---	---	٣,٨٦٩,٢٩٤	٣,٨٧٤,٦١٩	الامارات	صكوك	صكوك دي أي بي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	---	---	السعودية	صكوك	صكوك أسمنت نجران
٢٥,٩٤٤,٣٢٧	٢٥,٩٩١,٨٧٠	٣٤,٦٧٣,٧٦٠	٣٤,٧٠٥,٦٧٧			
(١٤٤,٢١٨)	---	(١٦٢,٢٥٠)	---			الإخفاض في قيمة الصكوك
٢٥,٨٠٠,١٠٩	٢٥,٩٩١,٨٧٠	٣٤,٥١١,٥١٠	٣٤,٧٠٥,٦٧٧			

• بلغت قيمة الإيرادات المثبتة خلال العام عن الصكوك ١,٥٦٤,٣١٢ ريال سعودي.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢/٧ حركة الإستثمارات:

البيان	صكوك أبي جي		صكوك دي أي بي		صكوك بحرين ممتلكات		صكوك الكهرباء السعودية		صكوك شركة إنتر هيلث		صكوك البنك العربي		صكوك اعمار		صكوك أسمنت نجران	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الافتتاحي الرصيد	٤,٥٢١,٧٥٣	٤,٥٢١,٧٥٣	٣,٨٧٤,٩٣٠	٣,٨٧٤,٩٣٠	٣,٤٢٨,٦٧٦	٣,٤٢٨,٦٧٦	٦,١٢٣,٥٦٣	٦,١٢٣,٥٦٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	٥,٠٠٠,٠٠٠	---
إضافات خلال السنة	---	٧٣٥,٠٠٠	---	---	---	١,١٠٠,٤٨٨	---	١,١٠٠,٤٨٨	---	---	---	---	---	٢,٩٥٣,١٢٥	---	---
استيعادات خلال السنة	(٤,٨٨٩)	(٩,٠١٣)	(٥,٣١١)	(٥,٣١١)	(٤,٢٨٤)	(٤,٢٨٤)	(٢٨,٩٣٥)	(٤١,٥٢٦)	---	---	---	---	---	١٥,٥٢٩	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	---
أرباح (خسائر) محققة	---	---	---	---	---	١٥,٠٢٤	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الختامي الرصيد	٥,٥٢١,٧٥٣	٥,٢٥١,٨٦٤	٣,٨٧٤,٦١٩	٣,٨٦٩,٢٩٤	٣,٤٢٤,٣٩٢	٧,٤٦٧,٥٧٧	٦,١٢٣,٥٦٣	٧,١٨٢,٥٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	٢,٩٦٨,٦٥٤	---	٥,٠٠٠,٠٠٠

٣/٧ الأثر على صافي الموجودات في حالة تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة

البيان	صكوك أبي جي		صكوك دي أي بي		صكوك بحرين ممتلكات		صكوك الكهرباء السعودية		صكوك شركة إنتر هيلث		صكوك البنك العربي		صكوك اعمار		صكوك أسمنت نجران	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة	٤,٥٢١,٧٥٣	٥,٢٥١,٨٦٤	٣,٨٧٤,٦١٩	٣,٨٦٩,٢٩٤	٣,٤٢٤,٣٩٢	٧,٤٦٧,٥٧٧	٦,١٢٣,٥٦٣	٧,١٨٢,٥٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	٥,٠٠٠,٠٠٠	---
القيمة العادلة	٤,٥٩٢,٦٥٥	٥,٢٣٢,٦٢٢	٣,٨١٨,٠٢٢	٣,٧٣٣,٩٥٠	٣,٤٣٩,٣١٠	٧,٦٤٥,٥٧٥	٦,٣٤٢,٨٤٠	٧,٦٩٥,٥١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	٣,٣٢٩,٠٩١	---	٥,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح / (الخسائر) الغير محققة على أساس القيمة العادلة	٧٠,٩٠٢	(١٩,٢٤٢)	(٥٦,٥٩٧)	(١٣٥,٣٤٤)	١٤,٩١٨	١٧٧,٩٩٨	٢١٩,٢٧٧	٥١٢,٩٨٥	---	---	---	---	---	٣٦٠,٤٣٧	---	---

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وقياس القيمة العادلة وتم توضيح تلك المخاطر في إيضاح رقم (١٦).

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

البيان	النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	التكلفة	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	التكلفة	القيمة العادلة
			%	%						
استثمارات في صندوق أشمور الخليجي بالريال السعودي (١٨,٥٣٧ وحدة)	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٠,٥٠	١٤,٥٢	٢٠٨,١٢٤	١٩٨,٢٥٨	٣,٨٧٧,٤٩٥	٣,٨٥٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	٣,٨٧٧,٤٩٥
استثمارات في صندوق فالكم للمراجعات بالريال السعودي (٨,٣٦٣,١٠٩ وحدة)	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٢٧,٦٨	٣,٢٠	١٠,٦٨٨,٢٢٨	١٠,٧٣٨,٦٩٢	٨٥٤,٦٣٠	٨٤٢,٧٤٣	٨٤٢,٧٤٣	٨٥٤,٦٣٠
استثمارات في صندوق مراجعات الأول بالريال السعودي (٥٠٥,٤٣٩ وحدة)	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	١٥,٧٧	٤٢,٨٦	٦,٠٠٨,٢٣٢	٦,١١٨,٢٣٧	١١,٤٤٢,٧٢٧	١١,٢٧٠,٩٩٠	١١,٢٧٠,٩٩٠	١١,٤٤٢,٧٢٧
استثمارات في صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي (٧٢٠,٦٢٢ وحدة)	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٢١,٠٩	١٤,٩٩	٨,٠٩٣,٩٠٩	٨,١٨٤,٩٧٣	٤,٠٠٢,٣٤٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٢,٣٤٩
استثمارات في صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة (٧٥٩,١٦٠ وحدة)	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٢١,٩٣	٢٠,١٥	٨,٤٢٣,٠٨٤	٨,٥٠٧,٦٣١	٥,٣٨١,٧٩٤	٥,٣٠١,٩٦٦	٥,٣٠١,٩٦٦	٥,٣٨١,٧٩٤
استثمارات في صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك (٤٨٤,٥٥٠ وحدة)	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	١٣,٠٣	---	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٤,٢٩١	---	---	---	---
استثمارات في صندوق الرياض للمتاجرة والصكوك	تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	---	٤,٢٨	---	---	١,١٤١,٩٢٠	١,١٣٣,١٤٠	---	---
			١٠٠	١٠٠	٣٨,٤٢١,٥٧٧	٣٨,٨٠٢,٠٨٢	٢٦,٧٠٠,٩١٥	٢٦,٣٩٨,٨٣٩	٢٦,٣٩٨,٨٣٩	٢٦,٧٠٠,٩١٥

البيان	صندوق أشمور الخليجي بالريال السعودي		صندوق فالكم للمراجعات بالريال السعودي		صندوق مراجعات الأول بالريال السعودي		صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي		صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة بالريال السعودي		صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك بالريال السعودي		صندوق الرياض للمتاجرة والصكوك بالريال السعودي	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الرصيد الافتتاحي	٣,٨٧٧,٤٤٥	---	٨٥٤,٦٣٠	---	١١,٤٤٢,٧٢٧	---	٤,٠٠٢,٣٤٩	---	٨٦٧,٣٨٨	---	---	---	---	---
إضافات خلال السنة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
استيعادات خلال السنة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
أرباح (خسائر) غير محقق من إعادة تقييم الاستثمار	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
تقييم خسائر محققة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد الختامي	٣,٨٧٧,٤٩٥	١٩٨,٢٥٨	١٠,٧٣٨,٦٩٢	٨٥٤,٦٣٠	٦,١١٨,٢٣٧	١١,٤٤٢,٧٢٧	٤,٠٠٢,٣٤٩	٨,١٨٤,٩٧٣	٨,٥٠٧,٦٣١	٨,٥٠٧,٦٣١	٥,٣٨١,٧٩٤	٥,٣٨١,٧٩٤	١,١٤١,٩٢٠	---

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

تم قياس الإستثمارات على أساس القيمة العادلة، وذلك وفقاً لمستويات التقييم بالمعيار الدولي رقم (١٣) وحسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمبين بالكامل في الإيضاح رقم (١٦)، وقد قامت الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات عند التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً للأسعار المعلنة بسوق التداول السعودي وبلغت الأرباح الغير محققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٣٨٠,٥٠٤ ريال سعودي.

٩. إستثمارات في عقود مربحة قصيرة الأجل

البيان	النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
			القيمة	التكلفة	القيمة	التكلفة
بنك التمويل الخليجي	تمويل واستثمار	جدة	١٢,٨٥	١٩,٠٢٢,٥٠٠	١٩,١٢٤,٢١٠	١٨,٠٠٨,٨٤٧
مصرف السلام	تمويل واستثمار	البحرين	٣٥,٩٤	٥٣,٠٧٤,٢٣٩	٥٣,٤٩١,١٩٣	٧,٩٩٤,٧٦٨
شركة الخير المالية	تمويل واستثمار	الرياض	٢,٧٥	٤,٠٦١,١٦٩	٤,١٠٠,٥٩٦	---
بنك البحرين الإسلامي	تمويل واستثمار	البحرين	٢,٠٣	٣,٠٠٦,١٣٣	٣,٠١٩,٤١٦	---
مجموعة جي إف إنتش المالية	تمويل واستثمار	البحرين	٣٦,٢٦	٥٣,١٩٦,٦٢٤	٥٣,٩٦٦,٣٦٧	---
شركة الأول المالية	تمويل واستثمار	جدة	١٠,١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,١٣٠,٥٦٩	---
شركة مسقط المالية	تمويل واستثمار	الرياض	---	---	---	٦,٠٣٥,٢٤٨
			١٠٠	١٤٧,٣٦٠,٦٦٥	١٤٨,٨٣٢,٣٥١	٣٢,٢١٢,٧٦٦

* تتمثل الإستثمارات في عقود مربحات قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م في ودائع مربحة ذات تواريخ إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة ويتم إيداع تلك الودائع لدى بنوك تجارية وتقوم بالريال السعودي تدر ودائع المربحة دخلا ماليا بمعدلات السوق الثابتة. وبلغت الإيرادات المثبتة خلال العام عن المراجعات مبلغ ٢,٥٣١,٦٦٧ ريال سعودي وبلغت الإيرادات المستحقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ١,٤٧١,٦٨٦ ريال سعودي.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. إيرادات مستحقة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٦,٦١٨	٤٨٤,٩١٩	إيرادات مستحقة
---	٢٠٠,٠٠٨	عملاء وحدات مستردة
٢٩٦,٦١٨	٦٨٤,٩٢٧	

١١. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٨,٠٠٣	١,٩٧٥,٩٨٦	بنوك حسابات جارية
٢٦٨,٠٠٣	١,٩٧٥,٩٨٦	

١٢. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٣٩٦	١٢٤,٨٦١	أتعاب إدارة
٥,٤٩٨	٢٩,١٦٧	أتعاب حفظ
٢٨,٦٣٠	١٥,٧٥٠	اتعاب مهنية
---	١٢٠,٠٠٠	عملاء وحدات
٢٨,٣٦٠	٨٨,٨١٠	أخرى
٨٦,٨٨٤	٣٧٨,٥٨٨	

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. التعامل في الوحدات

الصندوق ذو رأس مال متغير تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو جميع وحداتهم. ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في الصندوق وفقا لصافي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة. وفيما يلي ملخص حركة الوحدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م:

عدد الوحدات		قيمة الوحدات (ريال سعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٦,٩٣٧,٣٦١	٣,٣٢٤,٣١٤	٨٥,١٩١,٥٢٧	٣٩,٠٢١,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
١٦,٢٦٩,٨١١	٦,٦٠٦,٥٠٧	٢٠,٤٠٤,٨٤٢	٨٠,٠٤٦,١٦٢	الموحدات المباعة
(٥,٥١٤,٤٦٠)	(٢,٩٩٣,٤٦٠)	(٦٨,٨٤٦,٧٥٤)	(٣٥,٩٣٦,٦٧٠)	الوحدات المستردة
١٠,٧٥٥,٣٥١	٣,٦١٣,٠٤٧	١٣٥,٢٠١,٦٧٠	٤٤,١٠٩,٤٩٢	صافي الزيادة في الوحدات
---	---	٤,٠٣٥,٠٧١	٢,٠٦٠,٩٠٣	الزيادة في صافي الموجودات
---	---	---	---	العائدة لمالكي الوحدات
١٧,٦٩٢,٧١٢	٦,٩٣٧,٣٦١	٢٢٤,٤٢٨,٢٦٨	٨٥,١٩١,٥٢٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة المستقلين
٣٥,٠٠٠	٣١,٥٠٠	أتعاب مهنية
٣,٢٣١	٧,٨٥٩	مصروفات بنكية
٥,٩٥٣	٧٣,٠٥٩	أخرى
٦٤,١٨٤	١٣٢,٤١٨	

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة مدير الصندوق وبعض الصناديق الأخرى التي تدار بواسطة مدير الصندوق.

جميع معاملات الأطراف ذات علاقة يتم تحديدها علي أساس تجاري أو أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصناديق التي يديرها مدير الصندوق. بدون إعطاء أو منح أي ضمانات.

وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية السنة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	حجم المعاملة	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مدير الصندوق (شركة إتقان كابيتال)	أتعاب إدارية	٣٢٦,٦٥٣	١٢٣,٧٩١
مدير الحفظ (شركة الأول كابيتال)	رسوم حفظ	١٩٥,٩٩٢	٧٩,٧٩٥

إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية ضمن بند مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى وهي كالتالي:

مطلوب لأطراف ذو علاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مدير الصندوق (شركة إتقان كابيتال)	١٢٤,٨٦١	٢٤,٣٩٦	١٢٤,٨٦١	٢٤,٣٩٦
مدير الحفظ (شركة الأول كابيتال)	٢٩,١٦٧	٥,٤٩٨	٢٩,١٦٧	٥,٤٩٨
	١٥٤,٠٢٨	٢٩,٨٩٤	١٥٤,٠٢٨	٢٩,٨٩٤

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. الأدوات المالية - القيم العادلة وإدارة المخاطر

١٦-١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الصندوق هي منشأة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنتظمة من تاجر صرف عملات أجنبية، أو وسيط، أو مجموعة صناعة، أو خدمات تسعير أو هيئة تنظيمية وأن هذه الأسعار تمثل معاملات سوقية حدثت بصورة فعلية ومنتظمة علي أساس تجاري. عند قياس القيمة العادلة، يستخدم الصندوق معلومات سوقية قابلة للملاحظة كلما كان ذلك ممكنا. تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استنادا إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوي ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.
المستوي ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة التي تم إدراجها في المستوي ١ وهي قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
المستوي ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تستند إلى معلومات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو التزام تدرج في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوي من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوي للمدخلات يعد جوهرياً للقياس بالكامل.

- يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم تكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للمستوي الأول والمستوي الثاني.

- حيث يتم تجميع الأدوات المالية للصندوق وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الإستثمارات ومشتقات الأدوات المالية والمحملة بالقيمة العادلة، قد تنشأ الفروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.

- يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

صندوق إتقان للمرايحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

القيمة الدفترية				
الإجمالي	مطلوبات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسارة
٣٨,٨٠٢,٠٨٢	-	-	-	٣٨,٨٠٢,٠٨٢
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤,٥١١,٥١٠	-	-	٣٤,٥١١,٥١٠	-
				استثمارات في عقود مرايحات قصيرة الأجل
١٤٨,٨٣٢,٣٥١	-	١٤٨,٨٣٢,٣٥١	-	-
				النقد وما يعادل النقد
١,٩٧٥,٩٨٦	-	-	١,٩٧٥,٩٨٦	-
				إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
٦٨٤,٩٢٧	-	٦٨٤,٩٢٧	-	-
٢٢٤,٨٠٦,٨٥٦	-	١٤٩,٥١٧,٢٧٨	٣٦,٤٨٧,٤٩٦	٣٨,٨٠٢,٠٨٢
				المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				لا يوجد
				المطلوبات المالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٨,٥٨٨	٣٧٨,٥٨٨	-	-	-
٣٧٨,٥٨٨	٣٧٨,٥٨٨	-	-	-

المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	المستوى ١	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	٣٨,٨٠٢,٠٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسارة
-	-	٣٨,٨٠٢,٠٨٢	

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

القيمة الدفترية				
الإجمالي	مطلوبات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	المطفاة التكلفة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسارة
٢٦,٧٠٠,٩١٥	-	-	-	٢٦,٧٠٠,٩١٥
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٢٥,٨٠٠,١٠٩	-	-	٢٥,٨٠٠,١٠٩	-
				استثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل
٣٢,٢١٢,٧٦٦	-	٣٢,٢١٢,٧٦٦	-	-
٢٦٨,٠٠٣	-	-	٢٦٨,٠٠٣	-
				إيرادات مستحقة وموجودات أخرى
٢٩٦,٦١٨	-	٢٩٦,٦١٨	-	-
٨٥,٢٧٨,٤١١	-	٣٢,٥٠٩,٣٨٤	٢٦,٠٦٨,١١٢	٢٦,٧٠٠,٩١٥
				المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				لا يوجد
				المطلوبات المالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨٦,٨٨٤	٨٦,٨٨٤	-	-	-
٨٦,٨٨٤	٨٦,٨٨٤	-	-	-

المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	المستوى ١	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	٢٦,٧٠٠,٩١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسارة
-	-	٢٦,٧٠٠,٩١٥	

صندوق إتقان للمرايحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦-٢ إدارة المخاطر المالية

المخاطر جزء من أنشطة الصندوق وتدار من خلال آلية متواصلة تتكون من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً للقيود والضوابط الأخرى المعتمدة. إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة الصندوق علي تحقيق أرباح. وتتعرض أنشطة الصندوق لمخاطر مالية متنوعة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما علي الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على أرصده البنكية والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان علي الإستثمارات ويعمل الصندوق علي الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة هذه المخاطر باستمرار والحد من التعامل مع الجهات ذات المخاطر العالية والقيام بتقييم ملاءة الجهات التي يتم التعامل معها.

- إن إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في الصندوق هي القيمة الدفترية وهي كما في تاريخ التقرير كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٧٠٠,٩١٥	٣٨,٨٠٢,٠٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسارة
٢٥,٨٠٠,١٠٩	٣٤,٥١١,٥١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٢١٢,٧٦٦	١٤٨,٨٣٢,٣٥١	استثمارات في عقود مرايحات قصيرة الأجل
٢٦٨,٠٠٣	١,٩٧٥,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٩٦,٦١٨	٦٨٤,٩٢٧	إيرادات مستحقة وموجودات أخرى

الإستثمارات

يحد الصندوق من تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال الإستثمار في الأوراق المالية للأموال التي يديرها الصندوق ويسعي الصندوق إلى إدارة تعرضه للمخاطر الائتمانية من خلال تنويع أنشطة الاستثمارات لضمان عدم تركيز المخاطر. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في تاريخ التقرير هي القيمة الدفترية. لم يتم الصندوق بتسجيل أي مخصص لانخفاض في القيمة لأن إدارة الصندوق تعتقد أنها قابلة للاسترداد بالكامل.

صندوق إتقان للمرايحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

النقد وما يعادل النقد

يحتفظ الصندوق بالنقد والنقد المعادل بمبلغ ١,٩٧٥,٩٨٦ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتم الاحتفاظ بالنقد والنقد المعادل لدي البنوك ذات السمعة الجيدة في المملكة العربية السعودية مع تصنيفات ائتمانية عالية، والتي يتم تصنيفها من BBB + إلى A-، لذلك، تعتقد الإدارة أن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بهذه الأرصدة هي ضمن الحد الأدنى.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الصندوق صعوبة توفير الأموال لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة علي بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. بالإضافة إلى ذلك يقوم الصندوق بإدارة مخاطر السيولة بصورة منتظمة والتأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأية التزامات مستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
عند الطلب أو	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة
القيمة الدفترية		
المطلوبات المالية غير المشتقة:		
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٣٧٨,٥٨٨	---
	٣٧٨,٥٨٨	---

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
عند الطلب أو	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة
القيمة الدفترية		
المطلوبات المالية غير المشتقة:		
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٨٦,٨٨٤	---
	٨٦,٨٨٤	---

تنص شروط وأحكام الصندوق علي الاشتراكات في الوحدات واستردادها في كل يوم تعامل ولذا فهو معرض لمخاطر السيولة لمقابلة الاسترداد التي يقوم بها حملة الوحدات في أي وقت. وضع مدير الصندوق بعض الإرشادات فيما يتعلق بمدة الاستحقاق والسيولة بالنسبة للصندوق لتأمين توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

تتم إدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بصورة منتظمة لضمان توفر الأموال اللازمة والتسهيلات البنكية والتسهيلات الائتمانية الأخرى للوفاء بالالتزامات المستقبلية للصندوق.

صندوق إتقان للمرايحات والصكوك
(طرح عام)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الأسهم مما يؤثر علي دخل الصندوق أو قيمة ما يمتلكه من أدوات مالية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تنشأ مخاطر العملات عند إدراج المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بهما بعملات تختلف عن عملة الصندوق، ويقتصر تعرض الصندوق لمخاطر العملات الأجنبية بشكل أساسي علي المعاملات بالدرهم الإماراتي. تعتقد إدارة الصندوق أن تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية محدود حيث أن الصندوق يتعامل فقط في الدولار الأمريكي.

إدارة رأس المال

- تكمن سياسة إدارة الصندوق في الحفاظ علي قاعدة رأس مال كافية من أجل الحفاظ علي ثقة المستثمر والدائن والسوق والمحافظة علي التطوير المستقبلي لأعماله، تراقب إدارة الصندوق العائد علي رأس المال المستخدم.
- ويهدف الصندوق عند إدارة رأس المال إلى ما يلي:

(١) حماية قدرة الصندوق علي الاستمرار كمنشأة عاملة بحيث يمكنها الاستمرار في توفير العوائد لمالكي الوحدات.

(٢) توفير عائد كافي لمالكي الوحدات.

(٣) فيما يلي تحليلاً بنسب صافي الدين المعدل للصندوق إلى رأس المال المعدل في نهاية الفترة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٦،٨٨٤	٣٧٨،٥٨٨	إجمالي المطلوبات
(٢٦٨،٠٠٣)	(١،٩٧٥،٩٨٦)	ناقصاً : نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٨١،١١٩)	(١،٥٩٧،٣٩٨)	صافي الدين المعدل
٨٥،١٩١،٥٢٧	٢٢٤،٤٢٨،٢٦٨	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
(%)٠،٢١	(%)٠،٧١	نسبة الدين إلى رأس المال المعدل

صندوق إتقان للمرايحات والصكوك

(طرح عام)

(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة والتي قد تؤثر على المركز المالي للصندوق الظاهر في هذه القوائم المالية، غير أنه قام الصندوق بتعيين أمين حفظ جديد لشركة الإنماء للاستثمار خلال الفترة اللاحقة، حيث قامت شركة الإنماء بتوقيع عقد حفظ من الباطن مع بنك سيكو البحرين بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢١م حتى تتوافق مع متطلبات السوق المالية.

١٨. أحداث هامة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة والتي قد تؤثر على المركز المالي للصندوق الظاهر في هذه القوائم المالية، فيما عدا أنه تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-19) في أواخر عام ٢٠١٩م وانتشر أوائل عام ٢٠٢٠م في جميع أنحاء العالم ولا يزال مستمر حتى عام ٢٠٢١م، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر إدارة الصندوق أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظرًا لأن الوضع متقلب وسريع التطور، وجاري دراسة الوضع من قبل إدارة الصندوق لتقادي أي عامل قد يؤثر على نتائج أعمال الصندوق.

١٩. آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم هو يوم الخميس الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشي مع تبويب العام الحالي دون التأثير على صافي الدخل.

٢١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مدير الصندوق في ٠٧/٠٤/٢٠٢١م (الموافق ٠٨/٠٤/١٤٤٢هـ).
