

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
١٦ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / مالكي الوحدات
صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
المُدَار من قبل شركة إتقان كابيتال
جدة، المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لصندوق إتقان للمرابحات والصكوك (صندوق أسواق نقد عام مفتوح) "الصندوق"، والمُدَار من قبل شركة إتقان كابيتال ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات في صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٤ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ يوليو ٢٠٢٥م)

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
١٤,٢٥٥,٦٢٨	١٤,٢٢٩,٩٤٣	٦	استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٢٩,٢٨٢,١١٤	٢٩,٩٢٤,١٦٧	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٥٢٩,٦١٣	-	٨	استثمارات مالية في عقود مرابحات قصيرة الأجل
٢٠٢,٠٨٧	٣٨٨,٧٢٢	٩	إيرادات مستحقة
٢٦,٢٨٦,٤١٣	٢٨,١٦٤,٩١٩	١٠	النقد وما في حكمه
٧٨,٥٥٥,٨٥٥	٧٢,٧٠٧,٧٥١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٧,٤١٣	٦٠,٥٩٥	١١	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٠٠,١١٠	١٢٥,٢٢٥	١٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٤٧,٥٢٣	١٨٥,٨٢٠		إجمالي المطلوبات
٧٨,٤٠٨,٣٣٢	٧٢,٥٢١,٩٣١		صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٥,٣٨٥,٩٤٤	٤,٨٦٩,٤٠٩		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١٤,٥٦	١٤,٨٩		صافي قيمة الموجودات للوحدة

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

بسام هاشم السيد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
الإيرادات		
٥٦٤,٥٨١	٤١٦,٥٥٤	٦ إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣,٥٥٣	٦ أرباح استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٩,٢٠٩	٦٤٠,٠٥٤	١ / ٧ أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩,٧٢٠	١,٩٩٩	١ / ٧ أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣٢٩,١٥٦	٨١٢,٠٣٠	٨ إيرادات من عقود مرابحات قصيرة الأجل
٧٣,٤٨٥	-	إيرادات أخرى
١,٢٤٦,١٥١	١,٨٧٤,١٩٠	إجمالي إيرادات الفترة
المصروفات		
(٩٠,٤١٨)	(١٤٢,٠٨٢)	١٣ رسوم إدارة وحفظ
(١٨٤,٧٥٥)	(٢٩,٢٣٨)	١ / ٦ مخصص انخفاض في قيمة استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٩,٦٤٦)	(٣٥,٧٧١)	١٤ مصروفات عمومية وإدارية
(٣٢٤,٨١٩)	(٢٠٧,٠٩١)	إجمالي مصروفات الفترة
٩٢١,٣٣٢	١,٦٦٧,٠٩٩	صافي الربح للفترة العائد لمالكي الوحدات
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٢١,٣٣٢	١,٦٦٧,٠٩٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لمالكي الوحدات

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

بسام هاشم السيد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة التغيرات في صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

٥٥,١٦٧,٠٨٦

٧٨,٤٠٨,٣٣٢

٩٢١,٣٣٢

١,٦٦٧,٠٩٩

٥٦,٠٨٨,٤١٨

٨٠,٠٧٥,٤٣١

صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، بداية الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة للعائد لمالكي الوحدات

الإشتراكات والاستردادات لمالكي الوحدات خلال الفترة

يضاف: المحصل من اصدار وحدات خلال الفترة

يخصم: المدفوع لاسترداد وحدات خلال الفترة

صافي التغير من معاملات الوحدات خلال الفترة

صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة:

عدد الوحدات في بداية الفترة

٣,٩٥٤,١٧٣

٥,٣٨٥,٩٤٤

التغير في عدد الوحدات خلال الفترة (وحدة)

عدد الوحدات المصدرة (وحدة)

عدد الوحدات المستردة (وحدة)

صافي التغير في عدد الوحدات خلال الفترة (وحدة)

عدد الوحدات في نهاية الفترة (وحدة)

٢٦٦,٤٣٥

١,٥٥٤,١٢٧

(١,٩٥٣,٩٥٩)

(٢,٠٧٠,٦٦٢)

(١,٦٨٧,٥٢٤)

(٥١٦,٥٣٥)

٢,٢٦٦,٦٤٩

٤,٨٦٩,٤٠٩

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

بسام هاشم السيد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٩٢١,٣٣٢	١,٦٦٧,٠٩٩	إيضاح
(١٧٩,٢٠٩)	(٦٤٠,٠٥٤)	٧
(٩٩,٧٢٠)	(١,٩٩٩)	٧
١٨٤,٧٥٥	٢٩,٢٣٨	٦
(٤٥٣,٦٤٥)	-	
١٣,٧٣٨,٠٢٢	(٣,٥٥٣)	
(٩,٩١٠,٦٢١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٧
١١,١٦٢,٢٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧
٨,٤٢٥,٥٣٦	٨,٥٢٩,٦١٣	
(٩١٦,١٢١)	(١٨٦,٦٣٥)	
٤,٩٣١,٢٦٠	١٣,١٨٢	
(١٥,١٣٩)	٢٥,١١٥	
٢٧,٧٨٨,٦٧٤	٩,٤٣٢,٠٠٦	
٣,٧٥٤,٧٠٠	٢٣,٠٢٠,١٣٧	
٢٧,٥٨٤,٩٠٤	(٣٠,٥٧٣,٦٣٧)	
()	()	
٢٣,٨٣٠,٢٠٤	(٧,٥٥٣,٥٠٠)	
()	()	
٣,٩٥٨,٤٧٠	١,٨٧٨,٥٠٦	
٤٢٣,٣١٣	٢٦,٢٨٦,٤١٣	١٠
٤,٣٨١,٧٨٣	٢٨,١٦٤,٩١٩	١٠

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

بسام هاشم السيد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ - الصندوق وأنشطته

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك هو صندوق أسواق نقد عام مفتوح، متوافق مع المعايير الشرعية التي أقرتها لجنة الرقابة الشرعية. ويهدف إلى تحقيق عائدات مجزية للمستثمرين على المدى القصير والمتوسط متوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار، والعمل على المحافظة على رأس مال المستثمر وتوفير إمكانية الاسترداد حسب الحاجة بأمثل طريقة لإدارة المخاطر، 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 السوق السعودي في أدوات استثمارية عالية الجودة قصيرة ومتوسطة الأجل ومتوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار والتي تشمل:

- ١) صنفات أسواق النقد.
 - ٢) الصكوك المدرجة باختلاف أنواعها.
 - ٣) وحدات صناديق استثمارية تستثمر في المراجعات و/ أو الصكوك بشكل رئيسي.
- يخضع الصندوق لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق الصادر برقم ٥٦٠/ره بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٠٨م. والمعدلة بكتاب الصندوق لهيئة السوق المالية برقم ٩٩٠ / ٢٠١٦م بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠١٦م وكتاب رقم ١٣٠٧/٢٠١٧م بتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠١٧م وكتاب رقم ١٦٥/٢٠١٨م بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨م وكتاب رقم ٦١/٢٠١٩م بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م وكتاب رقم ٨٧/٢٠١٩م بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٩م وكتاب رقم ٢٧/٢٠٢٠م بتاريخ ١ أبريل ٢٠٢٠م وكتاب رقم ٤١/٢٠٢١م بتاريخ ١ أبريل ٢٠٢١م وكتاب رقم ٦٦/٢٠٢١م بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢١م وكتاب رقم ٢١/٢٠٢٢م، والكتاب المؤرخ في ٢٣/٨/٢٠٢٣، والكتاب المؤرخ في ١٢/١٠/٢٠٢٣، والكتاب المؤرخ في ٣٠/١٠/٢٠٢٣.

٢ - الجهة المنظمة

تتولى شركة إتقان كابيتال إدارة الصندوق، وهي شركة مساهمة سعودية مقلدة تم تأسيسها وفقاً لقوانين المملكة العربية السعودية كشركة استثمار مرخصة وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧-٥٨٠٠٧، بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠١٧م) والمسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٦٧٣٣٥ بتاريخ ١٦ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٠٧م) ومركزها الرئيسي ٧٨٥٥ احمد العطاس - مركز الزهراء التجاري - حي الزهراء - وحدة ٢٥٦٣ - جدة ٢٣٤٢٥-٢٧٥٣ - المملكة العربية السعودية.

قام الصندوق بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١م بتعيين شركة الإنماء للاستثمار ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ ومسجل للصندوق ويتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والمسجل من قبل الصندوق. تم الاتفاق بين أمين الحفظ وشركة سيكو لخدمات الصناديق الاستثمارية - شركة مساهمة بحرينية مقلدة (لقيام بأعمال أمين الحفظ من الباطن فيما يخص استثمارات الصندوق في مملكة البحرين، بما يتوافق مع الشروط والأحكام للصندوق بحيث يتحمل أمين الحفظ أي أتعاب ومصاريف تابعة لذلك).

تمت الموافقة على طرح الصندوق بتاريخ ٥ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٨م) بموجب موافقة هيئة السوق المالية. صدرت الشروط والأحكام للصندوق بتاريخ ٥ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٨م).

٣ - أسس اعداد المعلومات الاولية الموجزة

٣,١ بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات الأولية الموجزة المرفقة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وفقاً للأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق. ويجب قراءة هذه المعلومات الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

ولا تتضمن هذه والمعلومات الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ آخر قوائم مالية سنوية. إضافة لذلك، إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر الأولية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن أن تكون عليها نتائج السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٣,٢ اسس القياس

تم إعداد هذه والمعلومات الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة، وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه المعلومات الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي هو العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض، تم تقريب جميع المبالغ اقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - أسس اعداد المعلومات الاولية الموجزة (تتمة)

٣,٤ استخدام التقديرات والإفتراضات

عند إعداد المعلومات الأولية الموجزة، قامت الإدارة باستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق الصندوق للسياسات المحاسبية على المبالغ المصرح عنها للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات، وتتم مراجعة التقديرات والإفتراضات ذات الصلة بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.

الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم إيضاحها في آخر قوائم مالية سنوية.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية المطبقة على هذه والمعلومات الأولية الموجزة هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. باستثناء المعايير الجديدة المُفصح عنها والسارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م، لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل صدر، ولكن لم يدخل حيز التنفيذ.

٥ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ م وتم توضيحها في القوائم المالية السنوية للصندوق، ولكن ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	مكان التأسيس	النشاط الرئيسي	
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	البحرين	صكوك	صكوك أبي جي
٢,٩٩٥,٧٨١	٢,٩٩٧,٢١٦	الكويت	صكوك	صكوك الأهلي الكويتي
٣,٧٥٠,٥٢٩	٣,٧٥٠,٣٥٩	السعودية	صكوك	صكوك البنك الأهلي
٢,٠٤٤,٣١٦	٢,٠٤٦,٣٧٥	البحرين	صكوك	صكوك بحرين ٥-١٨
١,١٢٤,٠٢٧	١,١٢٤,٢٥٦	السعودية	صكوك	صكوك بنك الرياض
١٥,١٦٤,٦٥٣	١٥,١٦٨,٢٠٦			إجمالي قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
(٩٠٩,٠٢٥)	(٩٣٨,٢٦٣)			يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٥٥,٦٢٨	١٤,٢٢٩,٩٤٣			صافي قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

بلغت قيمة الإيرادات المثبتة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م عن الصكوك ٤١٦,٥٥٤ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م: ٥٦٤,٥٨١ ريال سعودي).

١/٦ - حركة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	فرق سعر الصك	متحصلات من بيع استثمارات خلال الفترة	إضافات خلال الفترة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٥,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
٢,٩٩٧,٢١٦	١,٤٣٥	-	-	٢,٩٩٥,٧٨١	صكوك أبي جي
٣,٧٥٠,٥٢٩	(١٧٠)	-	-	٣,٧٥٠,٥٢٩	صكوك الأهلي الكويتي
٢,٠٤٤,٣١٦	٢,٠٥٩	-	-	٢,٠٤٤,٣١٦	صكوك البنك الأهلي
١,١٢٤,٢٥٦	٢٢٩	-	-	١,١٢٤,٠٢٧	صكوك بحرين ٥-١٨
					صكوك بنك الرياض
١٥,١٦٨,٢٠٦	٣,٥٥٣	-	-	١٥,١٦٤,٦٥٣	إجمالي قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
(٩٣٨,٢٦٣)				(٩٠٩,٠٢٥)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٢٩,٩٤٣				١٤,٢٥٥,٦٢٨	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي (تتمة)
١/٦- حركة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة):

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	فرق سعر الصك	خسائر محققة	متحصلات من بيع استثمارات خلال السنة	إضافات خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م						
٥,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	صكوك أ بي جي
-	-	(١٠٥,٩٣٨)	(١,٧٦٩,٠٦٢)	-	١,٨٧٥,٠٠٠	صك بنك الجزيرة
-	-	(٧,٧٦٧)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦,٠٠٧,٧٦٧	صكوك الكهرباء السعودية
-	-	(٢٧٧,٨٦٨)	(٤,٦٣٨,٠١٢)	-	٤,٩١٥,٨٨٠	صكوك البنك العربي
٢,٩٩٥,٧٨١	٢,٩٠٢	-	-	-	٢,٩٩٢,٨٧٩	صكوك الأهلي الكويتي
٣,٧٥٠,٥٢٩	(٣٤٣)	-	-	-	٣,٧٥٠,٨٧٢	صكوك البنك الأهلي
٢,٠٤٤,٣١٦	٤,١٦٥	-	-	-	٢,٠٤٠,١٥١	صكوك بحرين ١٨-٥
-	-	-	(٩٣٩,٣٧٥)	-	٩٣٩,٣٧٥	صكوك وربة
١,١٢٤,٠٢٧	٤٥٩	-	-	-	١,١٢٣,٥٦٨	صكوك بنك الرياض
١٥,١٦٤,٦٥٣	٧,١٨٣	(٣٩١,٥٧٣)	(١٣,٣٤٦,٤٤٩)	-	٢٨,٨٩٥,٤٩٢	إجمالي قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
(٩٠٩,٠٢٥)					(١,١٣٦,٠٤٥)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٥٥,٦٢٨					٢٧,٧٥٩,٤٤٧	صافي قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

إن حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١,١٣٦,٠٤٥	٩٠٩,٠٢٥	رصيد أول الفترة/ السنة
(٣٩١,٥٧٣)	-	المستخدم خلال الفترة/ السنة
١٦٤,٥٥٣	٢٩,٢٣٨	المكون خلال الفترة/ السنة
٩٠٩,٠٢٥	٩٣٨,٢٦٣	رصيد آخر الفترة/ السنة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٤١,٤٥	٤٨,١٠	١٢,٠٨٥,٤٥٤	١٢,٤٠٤,٥٣٨	١٤,٠٣٢,٣٢٥	١٤,٠٨٣,٤٥٥
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	١٢,٩٠	١٢,٩٩	٣,٨٠٣,٠٠٣	٣,٨٦١,٢٨٥	٣,٧٤٠,١٩٤	٣,٨٠٣,٠٠٣
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٢٣,٤١	٢٣,٤٣	٦,٨٦٣,٦٨٦	٧,٠٠٤,٠٠٤	٦,٥٨٤,٠٢٩	٦,٨٦٣,٦٨٦
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	١٥,٤٨	١٥,٤٨	٤,٥٣١,٩٧٠	٤,٦٣٣,١٥٧	٤,٥٠٠,٠٠٨	٤,٥٣١,٩٧٠
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٣,٣٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٩٢٩	-	-
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	٣,٤١	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٢٥٤	-	-
		١٠٠	١٠٠	٢٩,٢٨٤,١١٣	٢٩,٩٢٤,١٦٧	٢٨,٨٥٦,٥٥٦	٢٩,٢٨٢,١١٤

- يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وقياس القيمة العادلة وتم توضيح تلك المخاطر في إيضاح رقم (١٥).
- تم قياس الاستثمارات على أساس القيمة العادلة، وذلك وفقاً لمستويات التقييم بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٣) وحسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وقد قام الصندوق بتصنيف هذه الاستثمارات عند التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على أنها تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للأسعار المعلنة بسوق التداول السعودي وبلغت الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م مبلغ ٦٤٠,٠٥٤ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ ١٧٩,٢٠٩ ريال سعودي)

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(مدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة):

١/٧- حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

إجمالي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	أرباح محققة	أرباح غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار	متحصلات من بيع استثمارات خلال الفترة	إضافات خلال الفترة	الرصيد أول الفترة ١ يناير ٢٠٢٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
١٢,٤٠٤,٥٣٨	١,٩٩٩	٣١٩,٠٨٤	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤,٠٨٣,٤٥٥	صندوق يقين للمراجعات
٣,٨٦١,٢٨٥	-	٥٨,٢٨٢	-	-	٣,٨٠٣,٠٠٣	صندوق مراجعات الأول
٧,٠٠٤,٠٠٤	-	١٤٠,٣١٨	-	-	٦,٨٦٣,٦٨٦	صندوق سيكو المالية لتمويل التجارة
٤,٦٣٣,١٥٧	-	١٠١,١٨٧	-	-	٤,٥٣١,٩٧٠	صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك
١,٠٠٠,٩٢٩	-	٩٢٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	صندوق بلوم للمراجعات
١,٠٢٠,٢٥٤	-	٢٠,٢٥٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	صندوق بيتك للسيولة
٢٩,٩٢٤,١٦٧	١,٩٩٩	٦٤٠,٠٥٤	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٨٢,١١٤	الإجمالي

إجمالي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	أرباح محققة	أرباح غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار	متحصلات من بيع استثمارات خلال الفترة	إضافات خلال الفترة	الرصيد أول الفترة ١ يناير ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
١,٩٣٣,٦٦١	٢١,٧٢٠	١١,٩٤٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٩٠٠,٠٠١	-	صندوق يقين للمراجعات
٤,٢٥٦,١٠١	١٨١	٣٥,٢٦١	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٢٠,٦٥٩	صندوق مراجعات الأول
٤,٤١٧,٠٩٤	-	١٠٧,٨٧٢	-	٥١٠,٦٢٠	٣,٧٩٨,٦٠٢	صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة
-	٦٧,٤٤٣	-	(٥,١٦٢,٢٢٤)	-	٥,٠٩٤,٧٨١	صندوق الخير كابيتال للمراجعة
١,٠٠٧,٨٤٢	-	٧,٨٤٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك
١,٥٢٦,٦٧٠	١٠,٣٧٦	١٦,٢٩٤	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	صندوق بلوم للمراجعات
١٣,١٤١,٣٦٨	٩٩,٧٢٠	١٧٩,٢٠٩	(١١,١٦٢,٢٢٤)	٩,٩١٠,٦٢١	١٤,١١٤,٠٤٢	الإجمالي

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- استثمارات مالية في عقود مرابحة قصيرة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م %	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
-	١٠٠	-	٨,٥٢٩,٦١٣
مصرف السلام			

تتمثل الاستثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م في ودائع مرابحة ذات تواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة ويتم إيداع تلك الودائع لدى بنوك تجارية وبنوك استثمارية ويتم تقييمها بالريال السعودي، تدر ودائع المرابحة دخلاً مالياً بمعدلات السوق الثابتة. بلغت الأرباح من عقود مرابحات قصيرة الأجل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ٨١٢,٠٣٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م: ٣٢٩,١٥٦ ريال سعودي).

٩- إيرادات مستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
١٢٨,٩٩١	١٢٨,٩٩٠
٢٥٩,٧٣١	٧٣,٠٩٧
٣٨٨,٧٢٢	٢٠٢,٠٨٧
إيرادات مستحقة (كوبونات صكوك)	
إيرادات مستحقة (مرابحات)	

١٠- النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٨٣٦,٧٣٩	١,٩٥٢,٥٠١
٢٧,٣٢٨,١٨٠	٢٤,٣٣٣,٩١٢
٢٨,١٦٤,٩١٩	٢٦,٢٨٦,٤١٣
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية	
استثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل (مستحق خلال ثلاثة أشهر)	

يقوم الصندوق بإيداع مبالغ نقدية في بنوك ذات تصنيف جيد بالمملكة العربية السعودية. لا تعتقد إدارة الصندوق ان خسائر الائتمان المتوقعة على ارصنتها البنكية جوهريّة.

١١- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٢٩,٢٥٧	٢٠,٦٢٥
٣١,٣٣٨	٢٦,٧٨٨
٦٠,٥٩٥	٤٧,٤١٣
أتعاب مهنية	
أخرى	

١٢- مستحق إلى أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة أمين الحفظ ومدير الصندوق وبعض الصناديق الأخرى التي تدار بواسطة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق.
جميع معاملات الأطراف ذات علاقة يتم تحديدها على أساس تجاري أو أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصناديق التي يديرها مدير الصندوق بدون إعطاء أو منح أي ضمانات.
يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية الي مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق قدرها ٠,٢٥ % من صافي قيمة أصول الصندوق عند كل يوم تقويم وتدفع كل ربع سنة.
يدفع الصندوق رسوم أمين الحفظ بمقدار ٠,١٥ % من صافي قيمة أصول الصندوق بحد أقصى سنوياً واعتباراً من ١ فبراير ٢٠٢١ م نسبة ٠,٠٩ %.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- مستحق إلى أطراف ذات علاقة (تتمة)

وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة وأرصدها في نهاية الفترة/ السنة.

الطرف ذو علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	حجم المعاملات خلال الفترة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
		رسوم إدارة الصندوق	١٠٤,٤٧٢		
شركة إتقان كابيتال	مدير الصندوق	سداد رسوم إدارة الصندوق	(١١٦,١٤٤)	٤٢,٥٥٦	٥٤,٢٢٨
شركة الإنماء للاستثمار	أمين الحفظ أعضاء	رسوم أمين الحفظ سداد رسوم أمين الحفظ	(١٠,٧٤٠)	٦٢,٧٥٢	٣٥,٨٨٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	مكافآت	٩,٩١٧	١٩,٩١٧	١٠,٠٠٠
				١٢٥,٢٢٥	١٠٠,١١٠

١٣- رسوم ادارة وحفظ

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٦٦,٤٨٤	١٠٤,٤٧٢	رسوم إدارة
٢٣,٩٣٤	٣٧,٦١٠	رسوم حفظ
٩٠,٤١٨	١٤٢,٠٨٢	

١٤- مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٣,٤٣٩	١٥,٨٨١	أتعاب مهنية
٩,٩٤٤	٩,٩١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
٦٥٥	٤٢٣	مصروفات بنكية
٢٥,٦٠٨	٩,٥٥٠	أخرى
٤٩,٦٤٦	٣٥,٧٧١	

١٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما :

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.
- يستخدم الصندوق طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.
- تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :
- المستوى ١: الاسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
 - المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى -الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
 - المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى -الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدَار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة) القيمة العادلة (تتمة)

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ١. بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل في نهاية كل فترة. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق.

ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغير في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعية وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، هي التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢٩,٩٢٤,١٦٧	-	-	٢٩,٩٢٤,١٦٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة): استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٢٨٢,١١٤	-	-	٢٩,٢٨٢,١١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة): استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة واستثمارات في عقود مباحات قصيرة الأجل.

إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

تقع على عاتق إدارة الصندوق المسؤولية الكلية عن وضع أطر إدارة المخاطر للصندوق والإشراف عليها. تم وضع سياسات إدارة المخاطر في الصندوق لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها الصندوق، ووضع حدود وضوابط ملائمة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الصندوق. ومن خلال إجراءات ومعايير التدريب والإدارة الخاصة بها، فإن الصندوق يهدف إلى وجود بيئة رقابية بناءة ومنتظمة يكون الموظفين فيها على علم بمسئولياتهم والتزاماتهم.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية التي يواجهها الصندوق في حالة إخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتتنشأ بشكل أساسي من النقد وما في حكمه. يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

يتمثل رصيد النقد في الحسابات جارية، وحيث يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف إئتماني عالي، فتزى الإدارة أن الصندوق لا يتعرض لمخاطر جوهرية. تدار مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء من قبل وحدة العمل الخاضعة لسياسات وإجراءات وضوابط الصندوق بشأن إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء. يتم وضع حدود ائتمان لكافة العملاء باستخدام معايير وضوابط تصنيف داخلية وخارجية.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٥,١٦٤,٦٥٣	١٥,١٦٨,٢٠٦	استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٥٢٩,٦١٣	-	استثمارات مالية في عقود مراجعات قصيرة الأجل
٢٠٢,٠٨٧	٣٨٨,٧٢٢	إيرادات مستحقة
٢٦,٢٨٦,٤١٣	٢٨,١٦٤,٩١٩	النقد وما في حكمه
٥٠,١٨٢,٧٦٦	٤٣,٧٢١,٨٤٧	

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات، إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر سعر الصرف الأجنبي من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. لا يوجد لدى الصندوق أي مخاطر متعلقة بصرف العملات الأجنبية حيث إن معظم المعاملات تتم بالريال السعودي. يتم أخذ التعرضات لمخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالتدفقات النقدية في الاعتبار على مستوى الصندوق. تراقب إدارة الصندوق أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات غير مؤثرة.

مخاطر أسعار العملات

تظهر مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية وتراقب إدارة الصندوق تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر.

مخاطر رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال الصندوق هو دعم أعماله وزيادة العائد على الملاك. تتمثل سياسة الصندوق في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية للحفاظ على ثقة مستخدمي القوائم المالية والحفاظ على التطور المستقبلي للأعمال. يقوم الصندوق بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدده الصندوق بالناتج عن صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات مقسوماً على عدد الوحدات القائمة. لم تطرأ أية تغييرات على طريقة الصندوق في إدارة رأس المال خلال الفترة.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات الصندوق لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة الاستثمارية للصندوق.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بمطلوباته المالية. يتمثل نهج الصندوق بإدارة مخاطر السيولة في الاحتفاظ بما يكفي من النقدية وشبه النقدية وضمان توافر التمويل من حاملي الوحدات. تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات خلال كل يوم عمل في السعودية وبالتالي فهو يتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في تلك الأيام. يقوم مدير الصندوق بمراقبة مخاطر النقص في السيولة باستخدام نماذج التوقعات لتحديد آثار الأنشطة التشغيلية على توفر السيولة بشكل كلي، ويحافظ على معدل سيولة نقدية متوفر مما يضمن سداد الديون عند استحقاقها.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(صندوق أسواق نقد عام مفتوح)
(المُدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

أقل من سنة	القيمة الدفترية	
٦٠,٥٩٥	٦٠,٥٩٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة):
١٢٥,٢٢٥	١٢٥,٢٢٥	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٨٥,٨٢٠	١٨٥,٨٢٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤٧,٤١٣	٤٧,٤١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة):
١٠٠,١١٠	١٠٠,١١٠	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٤٧,٥٢٣	١٤٧,٥٢٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة

١٦- التغييرات في شروط واحكام الصندوق

تم آخر تعديل على شروط واحكام الصندوق في ١٤٤٦/٩/٨ هـ (الموافق ٢٠٢٥/٣/١٨ م) والذي تمت فيه تعديل فئة الصندوق/ نوع الصندوق من صندوق استثماري عام متنوع يستثمر في أدوات الدين- مفتوح إلى صندوق أسواق نقد عام مفتوح.

١٧- آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم في الفترة لغرض إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٥ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م).

١٨- الأحداث اللاحقة

تعتقد إدارة الصندوق عدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ المعلومات المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م وقبل إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

١٩- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٤ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ يوليو ٢٠٢٥ م).