

صندوق الخير كابيٲال للمرابحة بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيٲال السعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مع تقرير المراجع المستقل



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون - عضو كرو الدولية

صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مع تقرير المراجع المستقل

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٨-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات المحترمين
صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا 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 وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيها أيضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، واحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن هيئة سوق المال وشروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي مالم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار بديل بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي للصندوق.

تقرير المراجع المستقل - (تلمة)
صندوق الخير كابييتال للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهرية عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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 وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وكذلك، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدر الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون


عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٢٥)



٢ شعبان ١٤٤٢ هـ (١٥ مارس ٢٠٢١ م)
 الرياض، المملكة العربية السعودية

صندوق الخير كابييتال للمرابحة بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١٨,٢٠٠,٩٣٠	٧٧,٠٥٣,٣٠٢	٧	نقدية وشبه نقدية
٩,٨١٥,٤٠١	١١٩,٣٧١,٥٨٢	٨	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦٥,٦٨٩,٩٨٢	٩	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٥٨,٣٥٣	٨١٢,٨٩٥		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢٨,١٧٤,٦٨٤	٢٦٢,٩٢٧,٧٦١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٧,٢٠٥	٦٢,٧٧٤	١٣	أتعاب إدارة مستحقة
٤١,٢٩٧	٦٤,٧١٩	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٨,٥٠٢	١٢٧,٤٩٣		إجمالي المطلوبات
٢٨,١١٦,١٨٢	٢٦٢,٨٠٠,٢٦٨		صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
			وحدات مصدرة
٢,٥٣٧,٩٧٣	٢٣,١٣٥,٨٧٨		
١١,٠٧٨٢	١١,٣٥٩٠		صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	ايضاح	
٦٤٢,٠٩٤	١,١٥٩,٥١٩		دخل الاستثمار
٢٤٧,٧٣٩	٣٤١,٨٧٥	١١	دخل من ايداعات مرابحة قصيرة الاجل صافي ربح موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٨٩,٨٣٣	١,٥٠١,٣٩٤		
(٦٥,٧١٦)	(١٣٦,٩٦٧)	١٣	المصاريف
(٧٥,٧٤٤)	(٩٣,٥٨٤)	١٢	أتعاب إدارة مصاريف أخرى
(١٤١,٤٦٠)	(٢٣٠,٥٥١)		
٧٤٨,٣٧٣	١,٢٧٠,٨٤٣		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٧٤٨,٣٧٣	١,٢٧٠,٨٤٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
١٠,٤٦٧,٦١٥	٢٨,١١٦,١٨٢	صافي الموجودات في بداية السنة
٧٤٨,٣٧٣	١,٢٧٠,٨٤٣	التغيرات من العمليات إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٣٥,٤٢٣,٦٩٦ (١١٨,٥٢٣,٥٠٢)	٣٩٤,٧٩١,٣٠٤ (١٦١,٣٧٨,٠٦١)	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من وحدات مصدرة قيمة وحدات مستردة
١٦,٩٠٠,١٩٤	٢٣٣,٤١٣,٢٤٣	صافي التغير من معاملات الوحدات
٢٨,١١٦,١٨٢	٢٦٢,٨٠٠,٢٦٨	صافي الموجودات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ وحدات	٢٠٢٠ وحدات	
٩٧٠,٨٨٦	٢,٥٣٧,٩٧٣	الوحدات في بداية السنة
١٢,٣٨٥,٨٠٥ (١٠,٨١٨,٧١٨)	٣٤,٩٠٨,٩٦٧ (١٤,٣١١,٠٦٢)	وحدات مباعه وحدات مستردة
١,٥٦٧,٠٨٧	٢٠,٥٩٧,٩٠٥	صافي التغيرات في الوحدات
٢,٥٣٧,٩٧٣	٢٣,١٣٥,٨٧٨	الوحدات في نهاية السنة

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
٧٤٨,٣٧٣	١,٢٧٠,٨٤٣	النشاطات التشغيلية
		صافي دخل السنة
(٧٣,٥٢٥)	(١١٠,٧٧٧)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الحركة في ربح غير محقق عن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٧٤,٨٤٨	١,١٦٠,٠٦٦	
١,٠٥٤,٠٤٣	(٦٥,٦٨٩,٩٨٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٣٥٨,٩٩٩)	(١٠٩,٤٤٥,٤٠٤)	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٦٧,٦٨٣)	٢٣,٤٢٢	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٦٨٦	٤٥,٥٦٩	مصاريف مستحقة
(١٢٠,٤٠٨)	-	أتعاب إدارة مستحقة
(٣٦,٥٢٩)	(٦٥٤,٥٤٢)	استرداد مستحق
(٦,٨٤٤,٠٤٢)	(١٧٤,٥٦٠,٨٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون أخرى
		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
١٣٥,٤٢٣,٦٩٦	٣٩٤,٧٩١,٣٠٤	النشاطات التمويلية
(١١٨,٥٢٣,٥٠٢)	(١٦١,٣٧٨,٠٦١)	متحصلات من وحدات مصدرة
١٦,٩٠٠,١٩٤	٢٣٣,٤١٣,٢٤٣	قيمة وحدات مستردة
١٠,٠٥٦,١٥٢	٥٨,٨٥٢,٣٧٢	صافي النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية
٨,١٤٤,٧٧٨	١٨,٢٠٠,٩٣٠	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٨,٢٠٠,٩٣٠	٧٧,٠٥٣,٣٠٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١ - عام

إن صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة منشأ ومدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية ("مدير الصندوق")، لصالح مالكي الوحدات في الصندوق ("مالكو الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

الخير كابيتال

ص ب ٦٩٤١٠

الرياض ١١٥٤٧

المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى إنتاج الدخل والسيولة بما يتناسب مع أسعار السوق النقدية قصيرة الأجل والمحافظة على قيمة استثمار مالكي الوحدات كما أقرته الهيئة الشرعية للصندوق.

إن مدير الصندوق هو شركة الخير كابيتال السعودية، وصاية الصندوق مؤكله لشركة الإنماء للاستثمار الوصي على الصندوق. الشروط والأحكام تمت مصادقتها من قبل هيئة سوق المال في تاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ يناير ٢٠١٤) ولاحقاً تم تعديلها ومصادقتها في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٨). بدأ الصندوق عملياته في ٢٧ جماد الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤).

تمسك دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي .

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ - بيان الالتزام وأسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي من حيث السيولة.

يبين الإيضاح (١٥) تحليلاً بالاسترداد أو التسويات التي تتم في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة).

٢-٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة
إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. مطابقة للسياسات والافصاحات التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، موضحة أدناه:

الأدوات المالية

الإثبات الأولى

يقوم الصندوق بتسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

عند الإثبات الأولى، تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة لها. ويتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة لها ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية والمطلوبات المالية أو إصدارها تعتبر مبلغ الإثبات الأولى.

التصنيف

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية الخاصة به ضمن الفئات التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالتكلفة المطفأة.

تتم هذه التصنيفات بناء على نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

يقوم الصندوق بقياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك عندما تقع ضمن نموذج العمل الخاص باقتناء الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وعندما ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط عمليات سداد أصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

وبالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، فإنه سيتم إثبات الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك يعتمد على ما إذا قد قام الصندوق بوضع خيار غير قابل للإلغاء عند الإثبات الأولى للمحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقوم الصندوق بتصنيف كافة المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، فيما عدا المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير عدم اتساق القياس أو الإثبات أو في حالة إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقويم أدائها على أساس القيمة العادلة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات (أي استيعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) أصل مالي (أو جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة، حيثما ينطبق ذلك) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولاي مدى قام بالإبقاء على المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقي عليها الصندوق.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تٲمة

الأدوات المالية - تٲمة

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات، والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يُطلب من الصندوق سداده، أيهما أقل.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، بناء على النظرة المستقبلية، بتقويم خسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لموجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. وعند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه سيتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الوحدات القابلة للاسترداد

يقوم الصندوق بتصنيف وحداته القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندا:

- استحقاق المالك حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الأداة المالية ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الأدوات المالية المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الأداة المالية أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالأداة المالية على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.
- بالإضافة إلى الأسهم القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي صك أو عقد مالي آخر يتضمن:
- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها.
- تأثير تقيد أو تحديد العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين القابلين للاسترداد

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها للشروط المنصوص عليها فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية كمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية الاشتراك في واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنه يتم تصنيف الوحدات كأدوات حقوق ملكية

لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

النقدية وشبه النقدية

تمثل النقدية وشبه النقدية البنود القابلة للتحويل بسهولة لمبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر تغيرات في القيمة غير جوهرية. تشمل النقدية وشبه النقدية في قائمة الموجودات والمطلوبات على الأرصدة في إيداعات المرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر والأرصدة في الحسابات البنكية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تَتَمَّة

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

الدخل من ودائع المرابحة قصيرة الأجل

يتم اثبات دخل العملات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف. تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والنتيجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل تلك الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كأعباء تمويل. في الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كاصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض

المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثبات تلك الالتزامات في الأصل بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق في الفترة المحاسبية التي يتم تكبدها فيها.

الزكاة

إن الزكاة على مستوى الصندوق من مسؤولية مالكي الوحدات ولا يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السادة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٥ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة الأحكام في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. ويتم تقويم تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار وذلك بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارات المهنية والتوقعات بشأن الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الرئيسية التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سدادها 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 ستتم إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات. إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس السعر المتداول لها (سعر العرض للمراكز المدينة وسعر الطلب للمراكز الدائنة)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قوائم مالية. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (١٥).

٦ - المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

هناك العديد من المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، ولكن لم تصبح سارية المفعول، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق. في رأي مجلس الإدارة، لن يكون لهذه المعايير أي تأثير كبير على البيانات المالية للصندوق. يعتزم الصندوق اعتماد هذه المعايير، إن وجدت.

صندوق الخير كابييتال للمرابحة بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تَمَمَة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- نقدية وشبه نقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤٧,٠١٠	٩٣٠		رصيد لدى البنك
٧٦,٩٠٦,٢٩٢	١٨,٢٠٠,٠٠٠	٧,١,٧,٢	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها أقل من تسعين يوماً
٧٧,٠٥٣,٣٠٢	١٨,٢٠٠,٩٣٠		

١.٧ تم الإفصاح عن إيداعات المرابحة لدى الجهات ذات العلاقة بصورة مستقلة في الإيضاح (١٣).

٢.٧ يشمل ذلك مواضع المرابحة التي يتم دفعها بمعدل عمولة يتراوح بين ٠,٥٪ - ٠,٦٪ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٪ - ٥,٥٪ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) مع استحقاق الأصلي أقل من ثلاثة أشهر.

٨ - الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تتكون الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية ويتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة على أساس أسعار الإقفال المتداولة في سوق الأسهم.

الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	القيمة السوقية ٪
صندوق الإنماء للسيولة	٢٦,٩٢٦,٥٨٨	٢٦,٩٨٦,٨٨١	٪٢٣
صندوق ألفا للمرابحة	٢٩,٦٨٠,٠٠٠	٢٩,٦٨٥,٠٣٤	٪٢٤
صندوق فالكم	٦٢,٥٧٥,٩٥٦	٦٢,٦٩٩,٦٦٧	٪٥٣
	١١٩,١٨٢,٥٤٤	١١٩,٣٧١,٥٨٢	٪١٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال سعودي	ريال سعودي	٪
صندوق أشمور الخليجي المتنوع للتجارة	٣,٠٧٦,١٨٩	٣,١١٨,٩٤١	٪٣٢
صندوق عربي للسيولة	٣,٧٢٣,٨٤٧	٣,٧٥٢,٦٨٦	٪٣٨
صندوق سوق مسقط المالي	٢,٩٣٧,١٠٥	٢,٩٤٣,٧٧٤	٪٣٠
	٩,٧٣٧,١٤١	٩,٨١٥,٤٠١	٪١٠٠

٩- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يشتمل هذا البند على إيداعات مرابحة مقيدة بمعدل عمولة (بنسبة ٠,٦٠,٤,٧٥٪ سنوياً: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر. يتم الاحتفاظ بإيداعات المرابحة لدى بنوك محلية.

صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تَمَتَّة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	أتعاب مراجعة
٥,٠٠٠	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
٣٠,٠٢٤	٢٢,٥٢٤	أتعاب حفظ
١٢,٨٩٥	١,٩٧٣	ضريبة القيمة المضافة
٦٤,٧١٩	٤١,٢٩٧	

١١- صافي الربح من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٠,٧٧٧	١٧٤,٢١٤	ربح غير محقق
٢٣١,٠٩٨	٧٣,٥٢٥	ربح محقق
٣٤١,٨٧٥	٢٤٧,٧٣٩	

١٢- مصاريف الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥,٢٠٠	٣٣,٦٠٠	أتعاب مراجعة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أتعاب حفظ
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	أتعاب جهة تنظيمية
٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	رسوم تداول
٢٠,٦٣٤	٤,٣٩٤	أخرى
٩٣,٥٨٤	٧٥,٧٤٤	

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تشتمل الجهات ذات العلاقة للصندوق على مالكي الوحدات ومدير الصندوق ومساهم مدير الصندوق (الخير كابيتال) والصناديق الأخرى المدارة من قبل مدير الصندوق.

يقوم مدير الصندوق، اعتباراً من ٧ يناير ٢٠١٥، بتحميل الصندوق في كل يوم تداول أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٢٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق. تستحق هذه الأتعاب يوميا وتدفع على أساس ربع سنوي.

وفقاً للأحكام والشروط، يقوم مدير الصندوق بتحصيل أي مصاريف أخرى من الصندوق تكبدها نيابة عنه مثل أتعاب المراجعة وأتعاب تنظيمية وقانونية ووساطة وخدمات استشارية وأتعاب أخرى مماثلة. ليس هناك أتعاب اشتراك / استرداد تدفع لمدير الصندوق.

وخلال دورة الأعمال العادية، يتعامل الصندوق مع الجهات ذات العلاقة. يتم إجراء كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس الأسعار المتفق عليها بصورة متبادلة بموجب اتفاقية رسمية يتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة الصندوق.

صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تَتَمَّة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - تَتَمَّة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للسنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة		الرصيد مدين (دائن)	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مدير الصندوق	أتعاب إدارة	(١٣٦,٩٦٧)	(٦٥,٧١٦)	(٦٢,٧٧٤)	(١٧,٢٠٥)
	متحصلات من الاشتراك في الوحدات	-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	مدفوعات لاسترداد الوحدات	(١٢,٢٦٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
شركة صندوق الخير العقاري	قيمة الوحدات المحتفظ بها	٤٥٠,٠٣٢	-	٤٥٠,٠٣٢	١٢,١٩٠,٤٧١
	قيمة الوحدات المحتفظ بها	-	-	-	-
	إيداعات مرابحة	٥٤,٧٤٦,٢٩٢	٣٥,٦١٣,٦٩٢	٦٤,٧٤٦,٢٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الخير كابيتال (دبي) المحدودة بصفة انتمائية	الدخل من ودائع المرابحة قصيرة الأجل	٦٢٥,٠٠٣	٣٤٠,٤٦٧	٢٤٧,٨٩٩	٤٨,٧٦٤
	قيمة الوحدات المحتفظ بها	٢٠,٠٨٣,٨٠٨	-	٢٠,٠٨٣,٨٠٨	-
	متحصلات من الاشتراك في الوحدات	٧,٠٧٦,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق	مدفوعات لقاء استرداد الوحدات	(٨,٩٤,١٩٠)	(١,٥٦٠,٠٠٦)	-	-
	قيمة الوحدات المحتفظ بها	-	-	٤,٢٤١,٣١	٦,٠٠٠,٤٣٥
	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	-

عدد الوحدات المملوكة من قبل الخير كابيتال المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,١٠٠,٤٠١ وحدة تمثل ٤٣,٣٦٪) بينما ٢,١٨١,١٠٤ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٤١,٦٤٣ ريال سعودي) مملوكة من قبل الصناديق الأخرى المدارة والشركات التابعة والشقيقة لمدير الصندوق التي تمثل ٩,٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٣٤٪) من الحيازة في الصندوق.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية 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 والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدره الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية نظراً للمدة القصيرة لهذه الأدوات المالية.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تَمَمَة

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة - تَمَمَة
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 الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار).
- المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى، الهامة لقياس القيمة العادلة، قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى، الهامة لقياس القيمة العادلة، غير قابلة للملاحظة.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة نظراً لأن القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
<u>موجودات مالية مقاسة بالقيمة</u>					
<u>العادلة</u>					
موجودات مالية مدرجة بالقيمة					
العادلة من خلال الربح أو					
الخسارة					
١١٩,٣٧١,٥٨٢	-	١١٩,٣٧١,٥٨٢	-	١١٩,٣٧١,٥٨٢	
١١٩,٣٧١,٥٨٢	-	١١٩,٣٧١,٥٨٢	-	١١٩,٣٧١,٥٨٢	
<u>الإجمالي</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
<u>موجودات مالية مقاسة بالقيمة</u>					
<u>العادلة</u>					
موجودات مالية مدرجة بالقيمة					
العادلة من خلال الربح أو					
الخسارة					
٩,٨١٥,٤٠١	-	٩,٨١٥,٤٠١	-	٩,٨١٥,٤٠١	
٩,٨١٥,٤٠١	-	٩,٨١٥,٤٠١	-	٩,٨١٥,٤٠١	
<u>الإجمالي</u>					

١٥- تحليل تواريف استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو تسويتها، على التوالي:

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الموجودات
٧٧,٠٥٣,٣٠٢	-	٧٧,٠٥٣,٣٠٢	نقدية وشبة نقدية
١١٩,٣٧١,٥٨٢	-	١١٩,٣٧١,٥٨٢	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥,٦٨٩,٩٨٢	-	٦٥,٦٨٩,٩٨٢	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨١٢,٨٩٥	-	٨١٢,٨٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢٦٢,٩٢٧,٧٦١	-	٢٦٢,٩٢٧,٧٦١	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٢,٧٧٤	-	٦٢,٧٧٤	استردادات مستحقة
٦٤,٧١٩	-	٦٤,٧١٩	أتعاب إدارة مستحقة
١٢٧,٤٩٣	-	١٢٧,٤٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الموجودات
٩٣٠	-	٩٣٠	نقدية وشبة نقدية
١٨,١٩٩,٩٨٢	-	١٨,١٩٩,٩٨٢	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩,٨١٥,٤٠١	-	٩,٨١٥,٤٠١	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٨,٣٧٢	-	١٥٨,٣٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢٨,١٧٤,٦٨٥	-	٢٨,١٧٤,٦٨٥	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٨,٠٥٣	-	١٨,٠٥٣	أتعاب إدارة مستحقة
٤٠,٤٤٩	-	٤٠,٤٤٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٨,٥٠٢	-	٥٨,٥٠٢	إجمالي المطلوبات

١٦ - إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي معتمد. تتم إدارة مخاطر الائتمان والحد منها وذلك من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، وتقليل المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، وتقويم الجدارة الائتمانية باستمرار للأطراف المقابلة. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس أنظمة التصنيف الائتماني الخارجية للأطراف المقابلة. يقوم مدير الصندوق بإدارة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والتعامل مع الأطراف منخفضة المخاطر

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٧,٠٥٣,٣٠٢	١٨,٢٠٠,٩٣٠	نقدية وشبه نقدية
١١٩,٣٧١,٥٨٢		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥,٦٨٩,٩٨٢	٩,٨١٥,٤٠١	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٦٢,١١٤,٨٦٦	٢٨,٠١٦,٣٣١	

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المصاحبة للمطلوبات المالية والتي تتم تسويتها من خلال تقديم النقدية والموجودات المالية الأخرى.

تتص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك في الوحدات واستردادها، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ويسمح للصندوق بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. تعتبر الأوراق المالية الخاصة بالصندوق قابلة للتحقيق الفوري حيث أن جميعها مدرجة في أسواق الأسهم. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

إن القيمة المخصصة لجميع المطلوبات المالية للصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمها الدفترية وجميعها سيتم تسويتها خلال عام واحد من تاريخ إعداد القوائم المالية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التقلبات التي تطرأ على قيمة أداء مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتم تسجيل الأدوات المالية للصندوق، أي النقدية والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والدائنون، بالريال السعودي. عليه، لا يتعرض الصندوق لمخاطر العملات.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وأسعار العملات، على دخل الصندوق أو التدفقات النقدية الخاصة به. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة مع الحفاظ على العائد.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بالتعرض الى مخاطر متعددة من المخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي للمجموعة والتدفقات النقدية. الوديعة لأجل المودعة من قبل الشركة عبارة عن إيداع قصير الأجل بسعر فائدة ثابت. بصرف النظر عن ذلك ، لا تخضع الشركة لأية مخاطر لسعر الفائدة ، حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تتحمل عمولات.

١٦ - إدارة المخاطر المالية - تَتَمَّة

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم بتعرض الأدوات المالية الى تقلبات في الاسعار والتي تعود الى التغير في سعر السوق.

استثمارات الصندوق تعتبر سريعة التأثير بمخاطر سعر السوق الناتجة من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية. تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق مدير الصندوق من خلال تنويع محافظ الاستثمار.

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه مدى التأثير على الربح أو الخسارة من خلال الزيادة والنقص في سعر سوق الأسهم الفردية بنسبة ٥% كما في تاريخ التقرير. %٩ يتم إجراء التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. يفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. خاصة أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ، تظل ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١٤٨,٠٧٨	٤٩٠,٧٧٠	زيادة ٥%
(٧,١٤٨,٠٧٨)	(٤٩٠,٧٧٠)	نقص ٥%

١٧ - الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه القوائم المالية.

١٨ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

١٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠٢١).