صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

وتقرير المراجع المستقل

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الفهرس	صفحة
تقرير المراجع المستقل	٢-٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٦
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩-٢٢

BDO الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
تلفون : ٠٦٠٨ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+
فاكس : ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+
riyadh@bdoalamri.com

تقرير المراجع المستقل

إلى:السادة حاملي الوحدات
صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية **لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول** ("الصندوق") المدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وكذلك الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "*مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية*" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق ومدير الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفّينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

أمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية الجوهرية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، عند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. تتضمن الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.
BDO

ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
تلفون : ٠٦٠٨ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+
فاكس : ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+
riyadh@bdoalamri.com

تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأمر الرئيسي للمراجعة	*كيفية معالجة الأمر الرئيسي أثناء مراجعتنا*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى الصندوق استثمارات في أوراق مالية مدرجة وصناديق عامة بمبلغ ٣,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢,١٢ مليون ريال سعودي). تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة في قائمة الربح أو الخسارة. تستند القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية المدرجة إلى سعر الإغلاق للسهم في آخر يوم عمل من السنة المالية ويتم تقييم القيمة العادلة للأموال العامة بأحدث قيمة للموجودات المتاحة بالصافي. يعتبر هذا كأمر مراجعة رئيسي بالنظر إلى أهمية التقييم في قائمة المركز المالي للصندوق.	تتضمن إجراءاتنا ما يلي: • تقييم مدى ملاءمة سياسات الصندوق المتعلقة بالاستثمارات ومقارنتها مع المعايير المحاسبة المتعامل بها؛ • تقييم المنهجية ومدى ملاءمة أسلوب التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات؛ • ضمان حيازة الصندوق في الأسهم والوحدات المعنية للأسهم المدرجة والصناديق العامة من خلال قوائم الحفظ؛ • اختبار تقييم الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية من الأسعار المدرجة في تداول للأوراق المالية وأحدث قيمة للموجودات المتاحة للأموال العامة، بالصافي؛ و • تقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات العلاقة.
راجع الإيضاح رقم (٥) للسياسة المحاسبية وإيضاح رقم (٧) للإفصاحات ذات العلاقة.	

معلومات أخرى

إدارة الصندوق هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى معلومات أداء الصندوق المتضمنة في التقرير السنوي ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل الخاص بنا. من المتوقع أن يتم توفير المعلومات الأخرى لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يشمل رأينا عن القوائم المالية المعلومات الأخرى وكذلك لانعبر عن أي شكل من الضمان الاستنتاجي في هذا الشأن.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤولياتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو ما يبدو على خلاف ذلك أن يكون خطأ جوهرياً.

وإذا تم الاستنتاج، من خلال العمل الذي قمنا به، أن هناك أخطاء جوهرية ضمن هذه المعلومات الأخرى فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لمتطلبات لوائح صندوق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وشروط الصندوق وأحكامه، ومذكرة وملخص المعلومات الرئيسية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة، وفقاً لأساس الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته ، أو ما لم يكن لديها أي خيار واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

BDO الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
تلفون : ٠٦٠٨ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+
فاكس : ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+
riyadh@bdoalamri.com

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من أي التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عندما وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقول أنها قد تؤثر منفردة أو في مجملها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

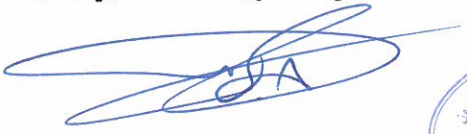
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإنه علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أن علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

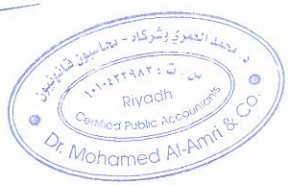
ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

لقد قدمنا أيضاً للمكلفين بالحوكمة بيان يفيد بامتثالنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وتم إبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للصندوق للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه





جهـــاد محمـد العمـــري
محاسب قانوني – ترخيص رقم ٣٦٢

الرياض في: ١٩ شعبان ١٤٤٢هـ
الموافق: ٠١ أبريل ٢٠٢١م

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الموجودات			
النقد وما يعادله	٦	٥١٦,٢٥٧	٢١٦,٦٠٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	٣,٣١٠,٧٦٤	٢,١١٩,٢٤٤
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٨	١,٠٣٤,٠٧٢	٨٦٥,٠٠٦
إجمالي الموجودات		٤,٨٦١,٠٩٣	٣,٢٠٠,٨٥٨
المطلوبات			
استردادات دائنة		٧,٦٣٦	٤,٧٨١
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٩	٢١٦,٨٩٤	٢٠٦,٢٢٢
إجمالي المطلوبات		٢٢٤,٥٣٠	٢١١,٠٠٣
صافي قيمة الموجودات العائدة لحاملي الوحدات		٤,٦٣٦,٥٦٣	٢,٩٨٩,٨٥٥
وحدات مصدرة (عدد الوحدات)		٣٤٠,٩١٢	٢٣٤,٨٨٣
صافي قيمة الموجودات - للوحدة (ريال سعودي)		١٣,٦٠	١٢,٧٣
الارتباطات والالتزامات المحتملة	١١	-	-

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الدخل			
دخل توزيعات الأرباح		٣٣,٣٦٧	١١٥,٢٧٣
صافي مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢-٧	٢٤٣,٤٠٨	١٨٤,٢٦٣
دخل العمولات من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة		٢٣,٣١٠	٦٥,٤٢٨
		٣٠٠,٠٨٥	٣٦٤,٩٦٤
المصروفات			
أتعاب إدارة		(٤٨,١٤٩)	(٩٥,٤٥٢)
مصروفات الوساطة		(٤,٣١٥)	(٨,٢٩٨)
مصروفات تشغيلية أخرى		(٦٧,٩٦٩)	(٦٧,١٠٧)
إجمالي المصروفات		(١٢٠,٤٣٣)	(١٧٠,٨٥٧)
الربح للسنة		١٧٩,٦٥٢	١٩٤,١٠٧
الدخل الشامل الآخر خلال السنة		-	-
إجمالي الدخل الشامل خلال السنة		١٧٩,٦٥٢	١٩٤,١٠٧

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صافي الموجودات في ١ يناير	**٢,٩٨٩,٨٥٥**	٨,٥٠٤,٨٨٠
التغيرات التشغيلية		
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	**١٧٩,٦٥٢**	١٩٤,١٠٧
التغيرات من معاملات الوحدات		
متحصلات من إصدار وحدات	**٢,٥٠٨,٢٩٥**	١,٢٠٨,٨٥١
مدفوعات مقابل استرداد وحدات	**(١,٠٤١,٢٣٩)**	(٦,٩١٧,٩٨٣)
صافي التغيرات في معاملات الوحدات	**١,٤٦٧,٠٥٦**	(٥,٧٠٩,١٣٢)
صافي الموجودات في ٣١ ديسمبر	**٤,٦٣٦,٥٦٣**	٢,٩٨٩,٨٥٥

معاملات الوحدات

ملخص معاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	الوحدات	
الوحدات في ١ يناير	**٢٣٤,٨٨٣**	٦٨٢,٠٤٢
الوحدات المصدرة	**١٩٠,١٨١**	٩٣,٤١٨
الوحدات المستردة	**(٨٤,١٥٢)**	(٥٤٠,٥٧٧)
صافي التغيرات في الوحدات	**١٠٦,٠٢٩**	(٤٤٧,١٥٩)
الوحدات في ٣١ ديسمبر	**٣٤٠,٩١٢**	٢٣٤,٨٨٣

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة		١٧٩,٦٥٢	١٩٤,١٠٧
تسويات لـ :			
مكاسب غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢-٧	(١٦٥,٠٥٠)	(٤٠٧,٠٠٠)
دخل توزيعات الأرباح		(٣٣,٣٦٧)	(١١٥,٢٧٣)
		(١٨,٧٦٥)	(٣٢٨,١٦٦)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي		(١,٠٢٦,٤٧٠)	٤,١٣٤,٦٧٤
استثمارات بالتكلفة المطفأة		(١٦٩,٠٦٦)	١٠٠,٣١٢
استردادات دائنة		٢,٨٥٥	-
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		١٠,٦٧٢	(٤٣,٤٩٧)
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١,٢٠٠,٧٧٤)	٣,٨٦٣,٣٢٣
توزيعات أرباح مستلمه		٣٣,٣٦٧	١١٥,٢٧٣
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية		(١,١٦٧,٤٠٧)	٣,٩٧٨,٥٩٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من وحدات مصدرة		٢,٥٠٨,٢٩٥	١,٢٠٨,٨٥١
مدفوعات مقابل وحدات مستردة		(١,٠٤١,٢٣٩)	(٦,٩١٧,٧٠٩)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية		١,٤٦٧,٠٥٦	(٥,٧٠٨,٨٥٨)
صافي التغير في النقد وما يعادله		٢٩٩,٦٤٩	(١,٧٣٠,٢٦٢)
النقد وما يعادله في ١ يناير		٢١٦,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧٠
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٦	٥١٦,٢٥٧	٢١٦,٦٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. معلومات عامة عن الصندوق

صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق مفتوح أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("حاملي الوحدات") وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

يتمثل هدف الصندوق في تنمية رأس المال على المدى الطويل مع التركيز على حفظ رأس المال من خلال الاستثمار في الأدوات الاستثمارية المختلفة. حيث يمكن للصندوق الاستثمار في نطاق واسع من الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الأسهم المحلية وإيداعات المرابحة والصكوك والمنتجات المهيكلة والصناديق الاستثمارية لتحقيق أهدافه. يُعاد استثمار كامل الدخل في الصندوق ويدرج في سعر الوحدة.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق في خطابها رقم (٥-٦٢٤١-٢٠١٢) -بتاريخ ٢١ محرم ١٤٣٤هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠١٢م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ (الموافق ٦ أبريل ٢٠١٣م).

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناء على ذلك، يعد مدير الصندوق قوائم مالية منفصلة للصندوق. علاوة على ذلك، يعتبر حاملي الوحدات مالكي موجودات الصندوق.

إن جائحة فيروس كورونا العالمي (كوفيد-١٩) انتشر في جميع أنحاء العالم ولم يؤثر على حياة البشر فقط ولكن أيضاً أثر على الاقتصاد العالمي. في مارس ٢٠٢٠م، اعلنت حكومة المملكة العربية السعودية فرض الحجر الصحي المؤقت للحد من انتشار (كوفيد-١٩). تم تخفيف إجراءات الحجر الصحي في نهاية شهر مايو ٢٠٢٠م.
لم يتأثر الصندوق بشكل مباشر بسبب تأثير (كوفيد-١٩) على أنشطته الاقتصادية وأداء قطاعاته. لا يتوقع الصندوق وجود أمور تؤثر على الاستمرارية بسبب ما ورد أعلاه لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) بصيغتها المعدلة بقرار من مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م).

٣. أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين ولمحاسبين.

يلتزم الصندوق أيضاً بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط الصندوق وأحكامه، ومذكرة المعلومات، وملخص المعلومات الرئيسية (يشار إليها مجتمعة بـ "الشروط والأحكام")، فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها.

٣-٢أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات كأرصدة متداولة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي تعتبر العملة الوظيفية للصندوق.

٣-٤ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر لكل سنة ميلادية.

٣-٥ استخدام الأحكام والتقديرات

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إعادة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي السنوات التالية لها. النطاقات الرئيسية التي تكون فيها الأحكام و التقديرات مهمة بالنسبة للقوائم المالية للصندوق أو عندما يطبق الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية كما يلي:

تصنيف الاستثمارات

يقوم الصندوق عند الإثبات الأولي بتحديد التصنيف ذي الصلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية وشروط تدفقاتها النقدية التعاقدية.

وقد صنف الصندوق استثماراته في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة، وعند بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. قام الصندوق بتصنيف استثماراته في إيداعات المرابحة والصكوك بالتكلفة المطفأة بناءً على نموذج الأعمال لإدارة هذه الاستثمارات.

هبوط قيمة الموجودات المالية

يطبق ويحدد الصندوق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات هبوط قيمة الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان والتي هي أدوات الدين والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، مثل ودائع الصكوك والمرابحة والأرصدة لدى البنوك. خسارة الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. ولتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الإثبات الأولي. يتطلب ذلك إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر أيضاً بالنسبة للذمم المدينة التي تم إنشاؤها أو الحصول عليها حديثاً.

تقييم المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بسبب فيروس (كوفيد-١٩)

لقد راجع الصندوق المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير المتعلقة بهبوط قيمة الموجودات المالية وتصنيف الاستثمارات على خلفية جائحة (كوفيد-١٩). تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات غير مؤكدة وتبقى مماثلة لتلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للفترة السابقة. وبالتالي، لم ينتج عنها أي تغيير في هذه القوائم المالية. وسيواصل الصندوق مراقبة الأوضاع وستنعكس أي تغيرات مطلوبة في فترات التقرير في المستقبل.

٤. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية

٤-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية على المعايير في السنة الحالية.

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للمحاسبة ١	عرض القوائم المالية - تعديلات بشأن تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للمحاسبة ٨	السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تصحيح قياس سعر الفائدة	١ يناير ٢٠٢٠م
	الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٠م

المعيار الدولي للمحاسبة ١ - عرض القوائم المالية

تعديلات على تعريفها للمواد لتسهيل إصدار الأحكام النسبية على الشركات. وتعتمد الأهمية النسبية على طبيعة المعلومات أو حجمها أو كليهما. تقيم المنشأة ما إذا كانت المعلومات، سواء فردية أو بالإقتران بمعلومات أخرى، جوهرية في سياق قوائمها المالية ككل.

المعيار الدولي للمحاسبة ٨ - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم تعريف الجوهري ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية للتقرير المالي. بالإضافة إلى ذلك، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً إرشادات حول كيفية إصدار أحكام جوهرية عند إعداد القوائم المالية للأغراض العامة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ - تصحيح قياس سعر الفائدة

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس توفر عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتصحيح قياس معدل الفائدة. وتتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التأكد بشأن توقيت و / أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس المعيار للبند المغطى أو أداة التحوط.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة في ٢٩ مارس ٢٠١٨م

الإطار المفاهيمي ليس معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. والغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في تطوير المعايير، ومساعدة المعدين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها.

وسيؤثر ذلك على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. ويتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعاريف المحدثة، ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم المهمة.

ليس للصندوق تأثير جوهري على قوائمه المالية مما ورد أعلاه.

٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

هنالك عدد من المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي تعتبر سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية التي قرر الصندوق عدم اعتمادها في وقت مبكر. وأهمها كما يلي:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، المعيار الدولي للتقرير المالي٤، ١٦	تصحيح قياس سعر الفائدة – المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١م
المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة - التعديلات المتعلقة بالتكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم	١ يناير ٢٠٢٢م
	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	عرض القوائم المالية – تعديلات بشأن تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تعديلات بشأن التداخل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	١ يناير ٢٠٢٣م

٤-٣ أخرى

لا يتوقع الصندوق لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية غير سارية المفعول أن يكون لها تأثير جوهري على الصندوق.

لم يقم الصندوق بعد بتقييم تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قوائمه المالية.

٥. السياسات المحاسبية المهمة

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله المذكور في قائمة التدفقات النقدية على الحسابات الجارية لدى البنوك، والنقد في حساب الاستثمار، وإيداعات مرابحة بفترة استحقاق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت.

الأدوات المالية

الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات/ إلغاء إثبات كافة عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها). إن شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة العادية هي مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

يتم الإثبات الأولي لكافة الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ المتاجرة عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم القياس الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ويتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل مباشر في الربح أو الخسارة. وبالنسبة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عندما يكون ذلك مناسباً عند الإثبات الأولي.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند نقل الموجودات المالية وكافة المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى فئات محددة كما يلي:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

هي تلك الأدوات التي تعرف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، وهي مثل القروض، وصكوك الحكومة والشركات، وإيداعات المرابحة.

التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

(i) نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات، و

(ii) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

- **التكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات رأس المال والأرباح فقط، ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق تسوية أي خسائر ائتمان متوقعة ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات رأس المال والأرباح فقط والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لكن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الهبوط في القيمة. يتم إثبات إيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة.

- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: (تتمة)**

عندما يتم استبعاد أصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** الموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إظهار الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات توضح تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر. أي الأدوات التي لا تنطوي على التزام تعاقدي بالدفع وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

بعد ذلك، يقيس الصندوق جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الصندوق قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تعيين استثمار حقوق ملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تعيين الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد الاستثمار. وعند استخدام هذه الخيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر الهبوط في القيمة (وعكس خسائر الهبوط في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة على أنها " دخل توزيعات الأرباح " عندما يتم إثبات حق الصندوق في تلقي المدفوعات.

هبوط في قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق بالحسبان نطاق أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية، والظروف الحالية، والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

عند تطبيق هذا النهج الاستطلاعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل كبير في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة الأولى")؛
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة الثانية")؛ و
- تغطي "المرحلة الثالثة" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تقع أي من الموجودات المالية للصندوق في هذه الفئة.

يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" للفئة الأولى، بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر" للفئة الثانية والثالثة.

يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية

يتم إثبات المطلوبات على أساس الاستحقاق للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل خدمات مستلمة، سواء تم إصدار فاتورة من قِبل المورد أم لا.

يتم قياس المطلوبات المالية أولياً بالقيمة العادلة يتم تعديلها، متى ما لزم الأمر، بتكاليف المعاملة ما لم يحدد الصندوق مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم في وقت لاحق قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال وفي حالة عدم وجوده يتم أخذ الأكثر فائدة الذي يمتلكه الصندوق في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات هي التي تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتوفر في السوق النشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشط في حالة حدوث معاملات للموجودات أو المطلوبات بحجم كافي لتوفير معلومات عن السعر بشكل مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المدرجة في السوق النشط بسعر السوق، لأن هذا السعر يوفر طريقة معقولة لسعر الخروج.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي، وعند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة ويكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي من أجل بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

الحقوق العائدة إلى حاملي الوحدات

تتكون صافي قيمة الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات من وحدات صادرة قابلة للاسترداد والأرباح المتراكمة الناتجة عن الصندوق. يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية كما يلي:

(i) وحدات قابلة للاسترداد

يتم تسجيل الوحدات المكتتبة والمستردة بقيمة صافي الموجودات لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم استلام طلب الاكتتاب والاسترداد فيه.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تشتمل على جميع الميزات التالية:

- يسمح للمالك بحصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأدوات المالية أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق مالكي الحصص التناسبية لصافي موجودات الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الأرباح أو الخسائر أو التغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق. على مدى عمر الأداة.

وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تفي بتعريف الأدوات القابلة للاسترداد المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢-١٦ (أ-ب) ، وبالتالي، تصنف كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد باستمرار. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك أي من الميزات أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و١٦ ب من ال(لمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢)، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروق من القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات. في يتم احتساب الاكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

(ii) التداول بالوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع مصرف الإنماء، من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين. ويتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في يوم التقييم بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات) على إجمالي الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم الإفصاح عن صافي قيمة الموجودات للوحدة المدرجة في قائمة المركز المالي ويتم احتسابها عن طريق قسمة صافي قيمة موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في تاريخ التقرير.

الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل هي مطلوبات على حاملي الوحدات وبالتالي لم يتم النص عليها في القوائم المالية.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات إلى الحد الذي يكون من المرجح تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق به، بغض النظر عن توقيت استلام الدفعات. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب.

تم إثبات إيرادات الاستثمارات في إيداعات المرابحة والصكوك على أساس العائد الفعلي.

يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المباعة على أساس متوسط التكلفة المرجح.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يكون حق الصندوق في استلام توزيع الأرباح المحقق).

أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق وتستند إلى معدلات محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصندوق. وفيما يلي السياسات التفصيلية:

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة بمعدل سنوي مقداره ١,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٥%) من صافي قيمة موجودات الصندوق. وتحسب هذه الرسوم وتستحق في كل يوم تقييم.

أتعاب الحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب حفظ بمعدل سنوي قدره ٠,٠٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٠,٠٣%) من صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم تقييم. يتحمل الصندوق أيضاً رسوم الحفظ بقيمة ٢٥ ريال سعودي لكل معاملة.

أتعاب أخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصروفات أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

٦. النقد وما يعادله

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
النقد لدى المصرف (إيضاح ١٠)	**٨٤,٨٦٣**	٨,٠٣٧
النقد لدى حساب الاستثمار (إيضاح ١٠)	**٤٣١,٣٩٤**	٢٠٨,٥٧١
	٥١٦,٢٥٧	٢١٦,٦٠٨

يتم الاحتفاظ بالأرصدة لدى بنك محلي وحساب استثمار مع وسيط. يتم حفظ النقد وما يعادله باسم مدير الصندوق نيابة عن الصندوق دون أي قيود.

٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الأوراق المالية المدرجة	٢,٢٨١,٧١٩	١,٥٢٠,٩٤٢
الصندوق العام (إيضاح ٧-١)	١,٠٢٩,٠٤٥	٥٩٨,٣٠٢
	٣,٣١٠,٧٦٤	٢,١١٩,٢٤٤

٧-١ الصندوق العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	٦٩٢,٥٦٥	٥٩٨,٣٠٢
صندوق إتقان للمرابحات والصكوك	٣٣٦,٤٨٠	-
	١,٠٢٩,٠٤٥	٥٩٨,٣٠٢

يتم تقييم الاستثمار في هذه الصناديق بأحدث صافي قيمة للموجودات المتاحة. يكون الانتشار الجغرافي لهذه الاستثمارات داخل المملكة العربية السعودية.

٧-٢ صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مكاسب /(خسائر) غير محققة	٧٨,٣٥٨	(٢٢٢,٧٣٧)
مكاسب غير محققة	١٦٥,٠٥٠	٤٠٧,٠٠٠
	٢٤٣,٤٠٨	١٨٤,٢٦٣

٨. استثمارات بالتكلفة المطفأة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
إيداعات المرابحة (تاريخ الاستحقاق ٧ يناير ٢٠٢١م)	١,٠٣٢,٠٠٨	-
صكوك (تاريخ الاستحقاق مايو ٢٠٢٠م)	-	٨٦٣,٧٠٠
دخل مستحق على إيداعات المرابحة والصكوك	٢,٠٦٤	١,٣٠٦
	١,٠٣٤,٠٧٢	٨٦٥,٠٠٦

٩. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
أتعاب حفظ مستحقة	٩٧	٩١
أتعاب إدارية دائنة (إيضاح ١٠)	-	٤,٥٤١
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢١٦,٧٩٧	٢٠١,٥٩٠
	٢١٦,٨٩٤	٢٠٦,٢٢٢

١٠. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة متوافقة مع شروط الصندوق وأحكامه. تتم الموافقة على جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. وتشمل الأطراف ذات العلاقة مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق ومصرف الإنماء (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المتعلقة بالمصرف ومدير الصندوق .

ملخص المعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العادي لأعمال الصندوق الموضحة في القوائم المالية كما يلي:

أطرف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب أدارة	**(٤٨,١٤٩)**	(٩٥,٤٥٢)
		مصروفات الوساطة	**(٤,٣١٥)**	(٨,٢٩٨)
مجلس الصندوق	أعضاء المجلس الصندوق	أتعاب مجلس الصندوق	**(١٢,٠٠٠)**	(١٢,٠٠٠)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي كما يلي:

أطراف ذوي علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	النقد لدى المصرف	٨٤,٨٦٣	٨,٠٣٧
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	النقد لدى حسابات الاستثمار	٤٣١,٣٩٤	٢٠٨,٥٧١
		أتعاب إدارة دائنة	-	(٤,٥٤١)

١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد أي ارتباطات أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٢. تقارير القطاعات

يحمل الصندوق محفظة من أدوات حقوق الملكية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية. يقوم مدير الصندوق بتقييم الأداء بشكل دوري ويخصص الموارد للعمل كوحدة واحدة، وبالتالي، لم يتم تحديد قطاعات تشغيل منفصلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وبالتالي، لم يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٨ "قطاعات التشغيل".

١٣. تسوية قيمة الوحدة

بموجب التعميم من هيئة السوق المالية رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية في ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فقط لغرض القوائم المالية لصندوق الاستثمار.

تم اعتبار جميع الموجودات المالية التي تم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة خسائر ائتمانية متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ولكن أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري. وبناء على ذلك، فإن هذه القوائم المالية لا تتضمن أي تسوية لخسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي لا يلزم تسوية سعر الوحدة المحسوب وفقاً لإطار التقرير المالي المطبق على سعر الوحدة المحسوب لغرض معاملات الوحدة.

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق من الأرصدة لدى البنوك، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالتكلفة المطفأة والمصروفات المستحقة وعمليات الاسترداد مستحقة الدفع.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف ذوي علم ولديهم الرغبة في ذلك وعلى أسس تجارية.

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي في ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه التصنيفات بناء على أدنى مستوى من المدخلات المهمة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الأسواق الأنشطة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشر (كالأسعار) أو غير مباشرة (كالمشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث- مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (غير قابلة للملاحظة).

تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها على أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول، على أدوات حقوق الملكية المدرجة النشطة. لا يقوم الصندوق بتعديل السعر المعروض لهذه الأدوات.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة.

يحلل الجدول التالي، التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الفئة) بالقيمة العادلة في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢,٢٨١,٧١٩	١,٠٢٩,٠٤٥	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١,٥٢٠,٩٤٢	٥٩٨,٣٠٢	-

التصنيف للأدوات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		
النقد وما يعادله	٥١٦,٢٥٧	٢١٦,٦٠٨
استثمارات بالتكلفة المطفأة	١,٠٣٤,٠٧٢	٨٦٥,٠٠٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
الأوراق المالية المدرجة	٢,٢٨١,٧١٩	١,٥٢٠,٩٤٢
الصندوق العام	١,٠٢٩,٠٤٥	٥٩٨,٣٠٢
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة		
استردادات دائنة	٧,٦٣٦	٤,٧٨١
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢١٦,٨٩٤	٢٠٦,٢٢٢

١٥. الأدوات المالية - إدارة المخاطر

تتمثل الأهداف الاستثمارية الرئيسية للصندوق في تزويد المستثمرين بدخل جاري وإنماء رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستحواذ على استثمارات في حقوق الملكية وأدوات أخرى.

يتعرض نشاط الصندوق لمخاطر مالية متنوعة: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ومخاطر السوق.

يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها، يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي لكل عمليات إدارة الصندوق.

تم تحديد المراقبة والتحكم بالمخاطر بشكل رئيسي على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة للشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتحمله للمخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق طرق مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. يتم شرح هذه الطرق أدناه.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد أرصدته البنكية واستثماراته بالتكلفة المطفأة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية. لا يوجد لدى الصندوق آلية رسمية للتصنيف. تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم فيها من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف محددة والاستمرار في تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
النقد وما يعادله	**٥١٦,٢٥٧**	٢١٦,٦٠٨
استثمارات بالتكلفة المطفأة	**١,٠٣٤,٠٧٢**	٨٦٥,٠٠٦
	١,٥٥٠,٣٢٩	١,٠٨١,٦١٤

يتم حفظ الأرصدة النقدية للصندوق لدى بنك محلي وهو الشركة الأم لمدير الصندوق ويتم الاحتفاظ بالحساب الاستثماري لدى مصرف الإنماء وهو شركة تابعة للبنك المحلي وكلاهما يتمتعان بتصنيف ائتماني جيد.

يقوم الصندوق بالقياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر عدم السداد والتعرض من ذلك لخسارة. تقوم الإدارة الأخذ في الاعتبار من التحليلات التاريخية وكذلك المعلومات الاستطلاعية في تحديد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

يتم النظر في جميع الموجودات المالية في الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ومع ذلك، تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهرية حيث أن الصندوق لا يتعرض لمخاطر ائتمانية كبيرة ولا يوجد معلومات تاريخية للتعثر عن استرداد هذه الأرصدة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه الصندوق صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن الاشتراك والاسترداد للوحدات يتم تنفيذها في أيام التعامل خلال الأسبوع، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن استردادات حاملي الوحدات. يمكن تحقيق استثمارات الصندوق واسترداد الوحدات بسهولة في أي وقت. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي مطلوبات عند نشأتها.

يوضح الجدول أدناه، تحليل للمطلوبات المالية وفقاً للوقت المتوقع لتسويتها على التوالي. المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة التي تساوي قيمتها الدفترية حيث أن تأثير الخصم غير جوهري.

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية				
استردادات دائنة	٧,٦٣٦	-	-	٧,٦٣٦
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢١٦,٨٩٤	-	-	٢١٦,٨٩٤
	٢٢٤,٥٣٠	-	-	**٢٢٤,٥٣٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية				
استردادات دائنة	٤,٧٨١	-	-	٤,٧٨١
مطلوبات أخرى	٢٠٦,٥٩٠	-	-	٢٠٦,٥٩٠
	٢١١,٣٧١	-	-	**٢١١,٣٧١**

مخاطر السوق

مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات العمولات الخاصة بالسوق على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر مهمة في معدلات العمولة لأن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تحمل عمولة.

مخاطر العملة

هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

العملة الوظيفية للصندوق هي الريال السعودي. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بالعملة الوظيفية، فإن الصندوق غير معرض لمخاطر العملات.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية ومعدل العمولات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق بشكل دقيق حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول". يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في مختلف الأسهم من مختلف القطاعات الصناعية.

مخاطر الأسعار (تتمة)

تركز الصناعة في استثمارات الأسهم في الصندوق على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
القطاع الصناعي	٪	**ريال سعودي**	٪	ريال سعودي
المواد الأساسية	٣٠	٦٩٥,١٩٠	٢١	٣١٦,٤٥٠
البنوك	٢٠	٤٥٥,٠١٤	٣٠	٤٦٥,٣٠٠
التجزئة	١٣	٢٨٦,١٤٩	١٠	١٦١,٦٩٠
الطاقة	١٠	٢٢٤,٣٥٠	١٠	١٤٧,١٦٩
خدمات الاتصالات	٩	٢٠٥,٩٥٨	١٢	١٧٥,٢٤٢
السلع رأسمالية	٦	١٤٣,٧٩١	٢	٢٥,٢٩٤
تجزئة الأغذية	٦	١٣٤,٣٤٣	٣	٤٤,٦٦٢
التأمين	٦	١٣٦,٩٢٥	٣	٥٠,٦٩٩
الأغذية والمشروبات	-	-	٦	٨٩,٥٢٦
إدارة العقارات والتطوير	-	-	٣	٤٤,٩١٠
	١٠٠	٢,٢٨١,٧٢٠	١٠٠	١,٥٢٠,٩٤٢

إن تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪ في قيمة استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها في تاريخ التقرير، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، كان سيؤدي إلى زيادة في صافي الربح على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وصافي الموجودات بقيمة ٣٣١,٠٧٧ ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢١١,٩٢٤ سعودي). أما انخفاض القيمة بنسبة ١٠٪ على نفس الأساس، فقد كان سيقلل من صافي الربح على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وصافي الموجودات بنفس المقدار.

١٦. إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات المنسوبة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاسترداد وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لحاملي الوحدات، وتوفير مزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مجلس إدارة الصندوق والمدير بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات.

١٧. يوم التقييم الأخير

يوم التقييم الأخير لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م).

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الصندوق في ١٩ شعبان ١٤٤٢هـ الموافق ٠١ أبريل ٢٠٢١م.