



إتقان كأبیتال

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك

التقرير السنوي لعام 2022



قائمة المحتويات

3	أ) معلومات صندوق الاستثمار	
3	ب) أداء الصندوق	
8	ج) مدير الصندوق	
10	د) أمين الحفظ	
10	هـ) مشغل الصندوق	
10	و) مراجع الحسابات	
11	ز) القوائم المالية	

أ) معلومات صندوق الاستثمار:

1. اسم صندوق الاستثمار:

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك

2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف صندوق إتقان للمرابحات والصكوك إلى تحقيق عائدات مجزية للمستثمرين على المدى القصير والمتوسط متوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار، والعمل على المحافظة على رأس المال المستثمر، وتوفير إمكانية الاسترداد حسب الحاجة بأفضل طريقة لإدارة المخاطر. استراتيجية الاستثمار:

لأجل تحقيق الأهداف الاستثمارية، يستثمر الصندوق بشكل أساسي في السوق السعودي في أدوات استثمارية قصيرة ومتوسطة الأجل ومتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار والتي تشمل:

1. صفقات السلع القائمة على المربحة.
2. الصكوك باختلاف أنواعها.
3. وحدات صناديق استثمارية تستثمر في المربحات و/أو الصكوك بشكل رئيسي.

3. سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح، ولكن تراكم أرباح الصندوق فيه ويعاد استثمارها وتنعكس الأرباح في قيمة الوحدات وسعرها.

4. تقارير صندوق إتقان للمرابحات والصكوك متاحة عند الطلب وبدون مقابل

5. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

معدل العائد على الريال السعودي لمدة ثلاثة أشهر (سايبيد) (SIBID).

ب) أداء الصندوق:

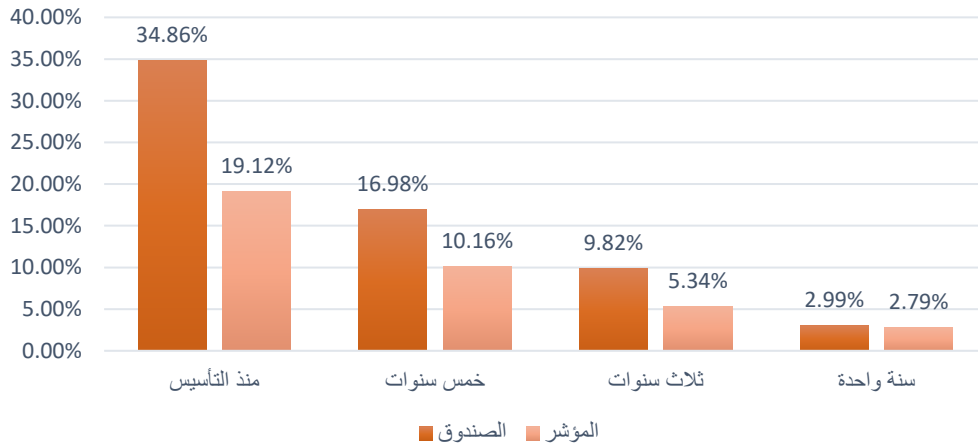
1. جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة:

البند	2022	2021	2020
صافي قيمة أصول الصندوق	135,244,326	158,704,411	224,428,269
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	13.4855	13.0940	12.6848
أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	13.4855	13.0940	12.6848
أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	13.0950	13.0940	12.2813
عدد الوحدات المصدرة	17,962,356	12,120,383	16,692,713
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	-	-	-
نسبة المصروفات	0.53%	0.56%	0.58%
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها	-	-	-
نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق	0.20%	2.50%	1.61%

2. سجل أداء يغطي ما يلي:

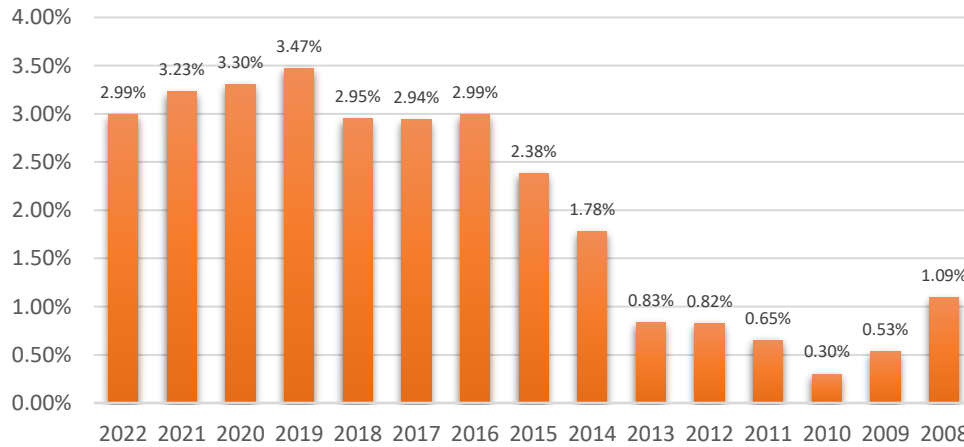
أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات ومنذ التأسيس:

معدل العائد التراكمي مقارنة بالمؤشر الاسترشادي



ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، أو منذ التأسيس:

معدل العائد السنوي



ج. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام

الأتعاب	التقديري	الفعلي
رسوم إدارة الصندوق	410,000	523,617
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	24,000	20,000
أتعاب مراجع الحسابات	28,000	27,313
رسوم تسجيل الوحدات والخدمات الإدارية	147,600	188,105
مصاريف نثرية أخرى (استشارات قانونية وغيرها)	164,000	182,128

*لم يكن هناك أي ظروف قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها

د. يتبع مدير الصندوق قواعد حساب بيانات أداء الصندوق بشكل متسق كما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق

3. التغييرات الجوهرية خلال عام 2022

لا يوجد

4. ممارسات التصويت السنوية

لم يتم عقد أي اجتماعات للجمعية العمومية للمساهمين خلال العام 2022، ولم يتم التصويت خلال الفترة، علماً بأنه لا يترتب على ذلك أي مخالفات حسب النظام.

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي:

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونبذة عن مؤهلاتهم، مع بيان نوع العضوية

- الأستاذ/ سامي أحمد بن محفوظ (رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل)
يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية. هو مؤسس رواسي الحلول للاستشارات المالية - جده منذ عام 2007م وهي مؤسسة استشارات مالية متخصصة في وضع استراتيجيات وخطط عمل تنفيذية. يحمل 30 عام من الخبرة في العمل البنكي والمؤسسات المالية. خبير في جميع مجالات إدارة الائتمان، ووضع وتنفيذ استراتيجيات إعادة الهيكلة للشركات. وقد شغل العديد من المناصب القيادية في البنك الأهلي التجاري في الفترة من 1982-2007م. وهو عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر لخدمات الإسكان.
- الأستاذ/ ممدوح سعود دخيل الشهران (عضو مستقل)
يتمتع بخبرة لأكثر من عشرين عاماً في العديد من القطاعات، حيث أنه شغل منصب الرئيس التنفيذي والمدير المالي لشركات عقارية مدرجة في السوق السعودي. بالإضافة إلى تولي مناصب في وزارة المالية ومناصب أخرى حكومية وخبرته في قطاع البنوك. كما أنه يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- الدكتور/ بسام هاشم السيد (عضو تنفيذي - غير مستقل)
لدى الدكتور بسام خبرة تزيد عن 30 عاماً في المجال المالي والاستثماري والإداري، حيث شغل مناصب إدارية واستثمارية عديدة. شغل منصب رئيس إدارة الأصول في شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب إدارية واستثمارية في مجموعة دلة البركة وشركة البركة للاستثمار والتنمية، شركة الإنماء للاستثمار حيث شغل فيها منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار. حصل الدكتور بسام على الدكتوراة والمجستير في البنوك الإسلامية من جامعة ويلز ببريطانيا، وعلى درجة البكالوريوس في الاقتصاد والإدارة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة.

ب. وصف أدوار مجلس الإدارة ومسؤولياته

- تشمل مسؤوليات وصلاحيات مجلس إدارة الصندوق دون الحصر ما يلي:
1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها .
 2. الإشراف -ومتى كان ذلك مناسباً - المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار .
 3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لدى مدير الصندوق، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة .
 4. إقرار أي توصية يرفعها مصفي الأصول في حالة تعيينه .
 5. التأكد من اكمال والتزام شروط وأحكام الصندوق والمستندات الأخرى ذات العلاقة بلائحة صناديق الاستثمار .
 6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار .
 7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يحصل كل عضو مستقل على تعويضات مقابل خدماتهم تقدر بخمسة الاف (5,000) ريال سعودي بدل حضور اجتماعات عن كل اجتماع يحضره العضو المستقل في مجلس إدارة الصندوق وعلى ألا يتجاوز إجمالي ما يمنح للعضو في السنة المالية للصندوق مبلغ عشرين ألف (20,000) ريال سعودي. كما يمنح العضو تذكرة سفر ذهاب وإياب بدرجة الألف في حالة انعقاد اجتماعات المجلس خارج مدينة جدة وببدل مبيت قدره ألف وخمسمائة (500,1) ريال سعودي إذا اقتضى الاجتماع ذلك.

د. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

لا يوجد أي تعارض مصالح بين أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

ح. بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة

د. بسام هاشم السيد: عضو مجلس إدارة في الصناديق الاستثمارية التالية التي تم تأسيسها وتديرها شركة إتقان كابيتال:

- صندوق مركز مكة
- صندوق ريف 3- العقاري للدخل
- صندوق إتقان كابيتال للأسهم السعودية
- صندوق إتقان السكني
- صندوق إتقان للأصول العقارية
- صندوق التحالف الصحي
- صندوق إتقان كابيتال متعدد الأصول للنمو
- صندوق الرعاية الطبي
- صندوق أرمال النرجس 44 السكني
- صندوق مسار الزامل
- صندوق مشارف هيلز العقاري
- صندوق مدائن فليج

ط. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة

تم مناقشة الخطة التسويقية للصندوق

ج) مدير الصندوق:

1. اسم مدير الصندوق، وعنوانه:

الاسم : شركة إتقان كابيتال
العنوان : (7855) شارع أحمد العطاس - حي الزهراء - وحدة رقم (2563)
جدة (23425) - (2753) المملكة العربية السعودية.

2. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار:

لا يوجد

3. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال عام 2022

كما في نهاية 2022

توزيع استثمارات الصندوق

صفقات مربحة	65,49%
صناديق استثمارية مماثلة	9,96%
نقد	0,12%
صكوك	24,43%

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال عام 2022

حقق صندوق إتقان للمرابحات والصكوك في عام 2022م عائد يبلغ 2.99% متفوقاً على المؤشر الأسترشادي (ساييد 3 أشهر) وبفارق 20 نقطة أساس. وقد كان الأداء المتميز الذي حققه الصندوق خلال العام 2022م هو العامل الرئيسي الذي مكنه من احتلال مكانة مرموقة من حيث تحقيق أعلى عائد مقارنة بالصناديق الأخرى التي تستثمر في أدوات النقد والدخل الثابت في السوق السعودي في المملكة العربية السعودية. ويعزى أداء الصندوق المتميز خلال هذا العام إلى دقة آلية اتخاذ القرارات الاستثمارية وشمولية إدارة المخاطر، إضافة إلى التفوق في اختيار الأصول المجدية استثمارياً.

5. تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال عام 2022

تغيير غير أساسي في تاريخ 2022-11-21م

تعيين مكتب المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية كمراجع حسابات للصندوق لعام 2022م.

6. أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة

الصندوق خلال عام 2022

يقوم المستشار الشرعي "دار المراجعة الشرعية" المعينة من قبل مدير الصندوق بالتأكد من التزام الصندوق بالضوابط الشرعية للاستثمار.

لا توجد أي معلومة جوهرية أخرى من الممكن أن تؤثر على قرار مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال عام 2022م.

7. استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى

الصندوق	نسبة الاستثمار	نسبة رسوم إدارة الصندوق (سنويا)
صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي	3.06%	0.50%
صندوق يقين للمرابحات بالريال السعودي	1.75%	0.50%
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	3.96%	0.30%
صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك	1.19%	0.45%

8. العملات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال عام 2022

لا توجد أي عملات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال عام 2022

9. أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير

- خطأ في التقييم والتسعير: لا يوجد
- مخالفة قيود الاستثمار: لا يوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ عام 2011م

11. نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها

الصندوق	نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه (سنويا)	المتوسط المرجح
صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي	0.50%	0.0001%
صندوق يقين للمرابحات بالريال السعودي	0.50%	0.00004%
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	0.30%	0.00004%
صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك	0.45%	0.00002%
المتوسط المرجح للرسوم		0.00004%

(د) أمين الحفظ:

1. اسم أمين الحفظ، وعنوانه:

شركة الأنماء للاستثمار

المقر الرئيسي: الطابق الثامن – برج العنود- طريق الملك فهد، حي العليا، مدينة الرياض، صندوق بريد: 66333 الرياض 11576 المملكة العربية السعودية هاتف: 2185998 (1) 966 ، فاكس 2185900 (1) 966.

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية .
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله، أو إهماله، أو سوء تصرفه، أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

(هـ) مشغل الصندوق:

1. اسم مشغل الصندوق، وعنوانه:

الاسم : شركة إتقان كابيتال

العنوان : (7855) شارع أحمد العطاس – حي الزهراء – وحدة رقم (2563)

جدة (23425) – (2753) المملكة العربية السعودية.

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها.
- الاحتفاظ في جميع الأوقات بسجل لجميع الوحدات الصادرة والمُلغاة، وبسجل محدث يوضح رصيد الوحدات القائمة لكل صندوق من صناديق الاستثمار التي يشغلها.
- تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق العام الذي يشغله، ويُحسب سعر الوحدات لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناءً على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق العام عند نقطة التقييم في يوم التعامل ذي العلاقة
- توثيق التقييم الخاطئ لأصل من أصول الصندوق أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ

(و) مراجع الحسابات:

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه:

المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية

العنوان: طريق العروبة – حي العليا – مبنى رقم 3193 – الرياض، المملكة العربية السعودية. ب: 8335 الرياض 12333، هاتف 4169361

(1) (+966)، فاكس 4169349 (1) (+966)

ز) القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للصندوق للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين كما هو موضح أدناه



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتجدون للإستشارات المهنية
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

فهرس المحتويات

الصفحة	
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

إلى السادة / مالكي الوحدات
صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
المدار من قبل شركة إتقان كابيتال

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتقان للمراجعات والصكوك ("الصندوق") المدار من قبل شركة إتقان كابيتال ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل على تلك القوائم في ٤ أبريل ٢٠٢٢م الموافق (٥ رمضان ١٤٤٣هـ).

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها والصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، ومذكرة المعلومات، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها الصندوق ضرورية، لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدي مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، مجلس إدارة الصندوق هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

مسؤولية المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



٤

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٣ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٣)

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٣٣,٤٩٩,٨٤٢	٣١,٤٨٤,٨٢٩	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٣,٤٩٩,٨٤٢	٣١,٤٨٤,٨٢٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٤,٢٠٣,٥٥٣	١٣,٣١٦,٦٤١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤,٥٨٢,٣٧٩	٨٩,٧٦٧,٦٧٢	٨	استثمارات في عقود مرابحات قصيرة الأجل
٣٦٨,٤١٥	٨٧٦,٥٦١	٩	إيرادات مستحقة
٦,٣٤٩,٩٢٢	١٥٨,٦٠٤	١٠	النقد وما يعادله
١٢٥,٥٠٤,٢٦٩	١٠٤,١١٩,٤٧٨		إجمالي الموجودات المتداولة
١٥٩,٠٠٤,١١١	١٣٥,٦٠٤,٣٠٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٥٦,٤٤٣	١٤٨,٠٦١	١١	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٤٣,٢٥٥	٢١١,٩١٠	١٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٩٩,٦٩٨	٣٥٩,٩٧١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢٩٩,٦٩٨	٣٥٩,٩٧١		إجمالي المطلوبات
١٥٨,٧٠٤,٤١٣	١٣٥,٢٤٤,٣٣٦		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
١٢,١٢٠,٣٨٣	١٠,٠٢٨,٨٥٤	١٢	عدد الوحدات القائمة
١٣,٠٩٤	١٣,٤٨٦		صافي الموجودات للوحدة

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

سامي أحمد بن محفوظ

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الإيرادات
١,٣٩١,٤٤٨	١,٦٦٣,٦٩٤	٦	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٥,٦٥٦	٢٩,٤٧٥	٦	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٤,٠٦١	٢٦٧,٧٢٨	٧	أرباح غير محققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٥,١٦٤	٢١٥,٣٥٦	٧	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٢٩٨,٢٠٤	٤,٨٧٢,٠١٥		إيرادات من عقود مرابحات قصيرة الاجل
١,١٧١	٣٦,٧٩٦		إيرادات أخرى
٦,٣٣٥,٧٠٤	٧,٠٨٥,٠٦٤		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٦٢١,٠٧٨)	(٧١٢,١١٩)		رسوم إدارة وحفظ
(١٨٨,٨٤٦)	(٨٣٧,٣٢٥)	٦	مخصص انخفاض في القيمة للموجودات بالتكلفة المطفأة
(٢٢٩,٦٧٦)	(١٢٦,٣٠٢)	١٤	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٠٣٩,٦٠٠)	(١,٦٧٥,٧٤٦)		إجمالي المصروفات
٥,٢٩٦,١٠٤	٥,٤٠٩,٣١٨		صافي الدخل للسنة العائدة لمالكي الوحدات
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥,٢٩٦,١٠٤	٥,٤٠٩,٣١٨		صافي الدخل الشامل للسنة العائدة لمالكي الوحدات

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

سامي أحمد بن محفوظ

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٢٢٤,٤٢٨,٢٦٨	١٥٨,٧٠٤,٤١٣		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٥,٢٩٦,١٠٤	٥,٤٠٩,٣١٨		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٢٩,٧٢٤,٣٧٢	١٦٤,١١٣,٧٣١		الزيادة / (النقص) في صافي الموجودات من معاملات الوحدة خلال السنة
١٥٩,٤٠٩,٤٥٥	٢٣٩,١١١,٠٤٣	١٢	متحصلات من الوحدات المباعة
(٢٣٠,٤٢٩,٤١٤)	(٢٦٧,٩٨٠,٤٣٨)	١٢	قيمة الوحدات المستردة
(٧١,٠١٩,٩٥٩)	(٢٨,٨٦٩,٣٩٥)		
١٥٨,٧٠٤,٤١٣	١٣٥,٢٤٤,٣٣٦		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

سامي أحمد بن محفوظ

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٥,٢٩٦,١٠٤	٥,٤٠٩,٣١٨	صافي ربح العام
		التعديلات لتسوية صافي ربح السنة إلى صافي التدفقات النقدية:
(١٨٤,٠٦١)	(٢٦٧,٧٢٨)	أرباح غير محققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٨,٨٤٦	٨٣٧,٣٢٥	٦ المكون من الانخفاض في قيمة الصكوك
		التغيرات في الموجودات التشغيلية:
(٣,٠٤٦,٤٧٢)	١,١٧٧,٦٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣,٨٦٩,٢٩٤	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - الجزء المتداول
١٤,٧٨٢,٥٩٠	١١,١٥٤,٦٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤,٢٤٩,٩٧٢	٤,٨١٤,٧٠٧	استثمارات في عقود مراجعات قصيرة الأجل
٣١٦,٥١٢	(٥٠٨,١٤٦)	إيرادات مستحقة
		التغيرات في المطلوبات التشغيلية:
(٦٨,٥٤٤)	(٨,٣٨٢)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٠,٣٤٦)	٦٨,٦٥٥	مستحق لأطراف ذات علاقة
٧٥,٣٩٣,٨٩٥	٢٢,٦٧٨,٠٧٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٥٩,٤٠٩,٤٥٥	٢٣٩,١١١,٠٤٣	١٢ متحصلات من وحدات مبيعة
(٢٣٠,٤٢٩,٤١٤)	(٢٦٧,٩٨٠,٤٣٨)	١٢ قيمة الوحدات المستردة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٧١,٠١٩,٩٥٩)	(٢٨,٨٦٩,٣٩٥)	صافي التغيرات في النقد وما يعادله
٤,٣٧٣,٩٣٦	(٦,١٩١,٣١٨)	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
١,٩٧٥,٩٨٦	٦,٣٤٩,٩٢٢	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
٦,٣٤٩,٩٢٢	١٥٨,٦٠٤	

المدير المالي

مجدي محمد بدر

رئيس مجلس إدارة الصندوق

سامي أحمد بن محفوظ

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. الصندوق وأنشطته

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك هو صندوق عام مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويهدف إلى تحقيق عائدات مجزية للمستثمرين على المدى القصير والمتوسط متوافقة مع الضوابط 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 الضوابط الشرعية للاستثمار والتي تشمل:

- (١) صفقات السلع القائمة على المراجعة
- (٢) الصكوك المدرجة باختلاف أنواعها.
- (٣) وحدات صناديق استثمارية تستثمر في المراجعات و/ أو الصكوك بشكل رئيسي..

يخضع الصندوق لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية، والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق الصادر برقم ٥٦٠/هـ بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٠٨ م. والمعدلة بكتاب الصندوق لهيئة السوق المالية برقم ٩٩٠ / ٢٠١٦ م بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠١٦ م وكتاب رقم ٢٠١٧/١٣٠٧ م بتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠١٧ م وكتاب رقم ٢٠١٨/١٦٥ م بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨ م وكتاب رقم ٢٠١٩/٦١ م بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ م وكتاب رقم ٢٠١٩ / ٨٧ م بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٩ م وكتاب رقم ٢٠٢٠/٢٧ م بتاريخ ١ أبريل ٢٠٢٠ م وكتاب رقم ٢٠٢١/٤١ م بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ م وكتاب رقم ٢٠٢١/٦٦ م بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢١ م و الكتاب المؤرخ في ٢١ نوفمبر ٢٠٢٢ م.

٢. الجهة المنظمة

تتولى شركة إتقان كابيتال إدارة الصندوق، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تأسيسها وفقاً لقوانين المملكة العربية السعودية كشركة استثمار مخصصة وفقاً لللائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٥٨، بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠١٧ م) والمسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٦٧٣٣٥ بتاريخ ١٦ صفر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠٠٧ م) ومركزها الرئيسي ٧٨٥٥ احمد العطاس - مركز الزهراء التجاري - حي الزهراء - وحدة ٢٥٦٣ - جدة ٢٣٤٢٥-٢٧٥٣ - المملكة العربية السعودية .

قام الصندوق بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ م 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 مقفلة (للقيام 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).

٣. إعداد أسس القوائم المالية

• بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها والصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، ومذكرة المعلومات.

• أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي:

البند	طريقة القياس
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة
إستثمارات في عقود مراجعة قصيرة الأجل	القيمة العادلة

• العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الصندوق.

• التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

قام مدير الصندوق خلال السنة بتحديث الشروط والأحكام للصندوق. حيث شملت هذه التغييرات للمراجعات المطلوبة لمواءمة الشروط والأحكام وذلك لكي تعكس التغييرات في مجلس إدارة الصندوق، وتغيير مراجع الحسابات الخاص بالصندوق.

٤. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من مدير الصندوق، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وضع واستخدام الأحكام والتفديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. علي الرغم من أن هذه الأحكام والتفديرات تعتمد على أفضل المعلومات والبيانات المتوفرة فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفديرات.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لمواصلة النشاط في المستقبل المنظور ولا يوجد لدى الإدارة أي شكوك جوهرية في قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تصنيف الاستثمارات

يحدد مدير الصندوق وقت اقتناء الأوراق المالية ما إذا كان ينبغي تصنيفها بالتكلفة المطفأه أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند ممارسة هذا الحكم اخذ مدير الصندوق في الاعتبار المعايير التفصيلية لتحديد هذا التصنيف.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقييم بما في ذلك طريقة التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخلات لهذه الطرق تتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لم يكن ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيمة العادلة، تشمل الاجتهادات على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات، يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأه يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية،
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة بالنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة،
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية الممثلة بهدف قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يبين الايضاح بشكل مفصل المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ويوضح أيضاً أهم حساسيات الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في تلك العناصر.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة ذات التأثير الجوهري على القوائم المالية

المعايير الدولية للتقرير المالي والمعايير الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة	الوصف	ساري لـ فترات سنوية تبدأ في أو بعد	ملخص بالتعديل
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات — المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	١ يناير ٢٠٢٢	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام أي؛ المتحصلات أثناء نقل الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادراً على العمل فيه بالطريقة التي قصدها الإدارة.
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	العقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد.	١ يناير ٢٠٢٢	يركز هذا التعديل على أن "تكلفة الوفاء" بعقد تتألف من "تكاليف متعلقة مباشرة بالعقد". وهي تكاليف متعلقة مباشرة بالعقد وتتكون من تكاليف إضافية للوفاء بالعقد (من أمثلة هذا العمل المباشر أو المواد) ومخصص التكاليف الأخرى المتعلقة بالوفاء بالعقد مباشرة (مثل على هذا مخصص رسوم الإهلاك لبند ضمن الممتلكات والآلات والمعدات تم استخدامه للوفاء بالعقد).
المعايير الدولية للتقرير المالي ١٦ و ٩ و ١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي للمحاسبة ١٦: يزيل التعديل المثال التوضيحي لسداد التحسينات على المأجور. المعيار الدولي للمحاسبة ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار الـ "١٠%" لتقييم إلغاء إثبات مطلوب مالي أم لا فإن المنشأة تضمن الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها بينها وبين المقرض، بما في ذلك الأتعاب التي استلمها الفرع أو المقرض بالنيابة عن الآخر. يطبق التعديل مستقبلاً على التعديلات والاستبدالات التي تحصل أثناء أو بعد تاريخ تطبيق المنشأة للتعديل لأول مرة. المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافي للشركة التابعة التي تطبق المعيار لأول مرة بعد شركتها الأم فيما يخص المحاسبة لفروقات الترجمة المترجمة.
المعايير الدولية للتقرير المالي ٣	الإشارة إلى إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢	تم تحديث التعديل بأكمله إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ للإشارة إلى إطار المفاهيم ٢٠١٨ عوضاً عن إطار المفاهيم ١٩٨٩. تضيف التعديلات بياناً صريحاً يفيد بأن المشتري لا يثبت الموجودات المحتملة التي تم الحصول عليها من خلال تجميع الأعمال.

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تبنيها ميكراً

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد.

المعايير الدولية للتقرير المالي والمعايير الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة	الوصف	ساري لـ فترات سنوية تبدأ في أو بعد	ملخص بالتعديل
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣	بموجب التعريف الجديد فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية الخاضعة لقياس عدم التأكد"
معايير المحاسبة الدولية ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢	تصنيف البنود على أنها متداولة أو غير متداولة والإفصاح عن السياسات المحاسبية وممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٣	يوضح التعديل ما المقصود بالحق لتأجيل تسوية، وأن الحق للتأجيل يجب أن يكون في نهاية فترة القوائم المالية وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية أن المنشأة قد تمارس حقها في التأجيل فقط إذا كانت المشتقة مضمنة في التزام قابل للتحويل يكون في حد ذاته أداة حقوق الملكية.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص بالتعديل	ساري لـ فترات سنوية تبدأ في أو بعد	الوصف	المعايير الدولية للتقرير المالي والمعايير الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة
تتطلب هذه التعديلات من الصندوق أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يماثله المشار إليه في قائمة التدفقات النقدية من حسابات جارية لدى البنوك واستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية أو خصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. وأن تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وهدف الأصول المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. ويتم الاعتراف بكل عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطرق العادية على أساس تاريخ التعامل. حيث أن عمليات الشراء أو البيع بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو العرف في السوق.

أ) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون مقبولة لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة يديرها الصندوق وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

ب) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة وذلك مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العمولة وأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي في قائمة الربح أو الخسارة.

(ج) الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً 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. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات العلاقة، معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو فترة أقصر - عند الاقتضاء - إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

ثانياً: المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية (بما في ذلك القروض والذمم الدائنة) أولاً ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

يقوم الصندوق بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبلغ المدفوع في قائمة الربح أو الخسارة.

مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

مخصصات

تم الاعتراف بالمخصص عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. لا يتم الاعتراف بالمخصص بخسائر التشغيل المستقبلية.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- عدم تضمين الوحدات القابلة للاسترداد 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 بالوحدات القابلة للاسترداد 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 الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
 - أثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهرية للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.
- يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، 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 العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص الحقا واستيفائها الشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يقوم الصندوق بتصنيف صافي موجوداته العائدة إلى مالكي الوحدات كحقوق ملكية، حيث أنها تستوفي الشروط المذكورة أعلاه. يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية. ال يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

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 المكتسبة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح والمصاريف. تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة 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 الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية 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).

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب النظام الحالي لمصلحة الزكاة والضرائب والجمارك المطبق بالملكة العربية السعودية، فإن الصندوق معفى من دفع أي زكاة وضريبة دخل. تعد الزكاة وضريبة الدخل التزامات على مالكي الوحدات وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص بالقوائم المالية للصندوق.

أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصرفات الأخرى

أتعاب الإدارة

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 ثلاثة أشهر.

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

رسوم الحفظ

يتم سداد رسوم أمين الحفظ بمقدار ٠,٠٩ ٪ من صافي أصول الصندوق وتدفع في نهاية كل ثلاثة أشهر.

مصرفات أخرى

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

- (١) مكافأة مجلس إدارة الصندوق.
- (٢) أتعاب مراجع الحسابات القانوني للصندوق .
- (٣) أتعاب الهيئة الشرعية.
- (٤) أية مصروفات أو أتعاب أخرى يتطلبها التعامل مع عمليات الصندوق

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
		التكلفة	القيمة	التكلفة	القيمة
صكوك أ بي جي	البحرين	٥,٢٥٠,٥٤٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥١,٨٦٤	٥,٢٥٠,٥٤٣
صك بنك الجزيرة	السعودية	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠
صكوك الكهرباء السعودية	السعودية	٦,٠٦٥,٦٢٣	٦,٠٣٦,٦٩٥	٧,١٨٢,٥٢٥	٦,٠٦٥,٦٢٣
صكوك شركة إنتر هيلت	السعودية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك البنك العربي	السعودية	٤,٩٢٧,٨٥٥	٤,٩٢١,٨٦٧	٤,٩٣٣,٨٤٦	٤,٩٢٧,٨٥٥
صكوك إعمار	السعودية	-	-	٢,٩٦٨,٦٥٤	٣,٠٠٤,٥٢٩
صكوك الأهلي الكويتي	الكويت	٢,٩٨٧,٦٤٠	٢,٩٨٩,٩٨٥	٢,٢٥٠,٥٦٣	٢,٢٥٠,٣٩٠
صكوك البنك الأهلي	السعودية	٣,٧٥١,٥٥٦	٣,٧٥١,٢١٤	٣,٧٥١,٨٧٥	٣,٧٥١,٥٥٦
صكوك بحرين ممتلكات	البحرين	-	-	١,١٠٤,٣٠٠	١,١٠١,٧٩٥
صكوك عمان	عمان	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
صكوك بحرين ١٨-٥	البحرين	٢,٠٣٢,٨٣٥	٢,٠٣٥,٩٩٧	٩٣٤,٢١٩	٩٣٤,٢٧٢
صكوك وربة	صكوك	٩٣٩,٣٧٥	٩٣٩,٣٧٥	٩٣٩,٣٧٥	٩٣٩,٣٧٥
صكوك بنك الرياض	السعودية	١,١٢٢,٧٥٠	١,١٢٣,١١٧	-	-
إجمالي قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - الجزء غير المتداول		٣٢,٧٠٣,١٧٧	٣٢,٦٧٣,٢٥٠	٣٤,٩٤٢,٢٢١	٣٣,٨٥٠,٩٣٨
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		-	(١,١٨٨,٤٢١)	-	(٣٥١,٠٩٦)
صافي قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - الجزء غير المتداول		٣٢,٧٠٣,١٧٧	٣١,٤٨٤,٨٢٩	٣٤,٩٤٢,٢٢١	٣٣,٤٩٩,٨٤٢

- بلغت قيمة الإيرادات المثبتة خلال السنة عن الصكوك ١,٦٦٣,٦٩٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٣٩١,٤٤٨ ريال سعودي).

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٦. موجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة):
١/٦ حركة الاستثمارات:

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة – الجزء غير المتداول	الرصيد أول المدة	إضافات خلال السنة	متحصلات من بيع استثمارات خلال السنة	أرباح / (خسائر) محقة	إجمالي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
صكوك أ بي جي	٥,٢٥٠,٥٤٣	-	-	(٥٤٣)	٥,٢٥٠,٠٠٠
صك بنك الجزيرة	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
صكوك الكهرباء السعودية	٦,٠٦٥,٦٢٣	-	-	(٢٨,٩٢٨)	٦,٠٣٦,٦٩٥
صكوك شركة إنترهيلت	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك البنك العربي	٤,٩٢٧,٨٥٥	-	-	(٥,٩٨٨)	٤,٩٢١,٨٦٧
صكوك إعمار	٣,٠٠٤,٥٢٩	-	(٣,١٨١,٦٢٧)	١٧٧,٠٩٨	-
صكوك الأهلي الكويتي	٢,٢٥٠,٣٩٠	٧٣٧,٢٥٠	-	٢,٣٤٥	٢,٩٨٩,٩٨٥
صكوك البنك الأهلي	٣,٧٥١,٥٥٦	-	-	(٣٤٣)	٣,٧٥١,٢١٤
صكوك بحرين ممتلكات	١,١٠١,٧٩٥	١,١٣٠,٦٢٥	(٢,١١٥,٠٩١)	(١١٧,٣٢٩)	-
صكوك عمان	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
صكوك بحرين ١٨-٥	٩٣٤,٢٧٢	١,٠٩٨,٥٦٣	-	٣,١٦٣	٢,٠٣٥,٩٩٧
صكوك وربة	٩٣٩,٣٧٥	-	-	-	٩٣٩,٣٧٥
صكوك بنك الرياض	-	١,١٢٣,١١٧	-	-	١,١٢٣,١١٧
إجمالي قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة – الجزء غير المتداول	٣٣,٨٥٠,٩٣٨	٤,٠٨٩,٥٥٦	(٥,٢٩٦,٧١٨)	٢٩,٤٧٥	٣٢,٦٧٣,٢٥٠
		-			
يخصم: الانخفاض في القيمة	(٣٥١,٠٩٦)				(١,١٨٨,٤٢١)
صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٣,٤٩٩,٨٤٢				٣١,٤٨٤,٨٢٩

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي (تتمة):
١/٦ حركة الاستثمارات (تتمة):

الرصيد أول المدة	إضافات خلال السنة	متحصلات من بيع استثمارات خلال السنة	أرباح / (خسائر) محققة	إجمالي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - الجزء غير المتداول				
٥,٢٥١,٨٦٤	-	-	(١,٣٢١)	٥,٢٥٠,٥٤٣
-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
٧,١٨٢,٥٢٥	-	(١,١٣٧,٠١٦)	٢٠,١١٤	٦,٠٦٥,٦٢٣
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٩٣٣,٨٤٦	-	-	(٥,٩٩١)	٤,٩٢٧,٨٥٥
٢,٩٦٨,٦٥٤	-	-	٣٥,٨٧٥	٣,٠٠٤,٥٢٩
-	٢,٢٥٠,٥٦٣	-	(١٧٣)	٢,٢٥٠,٣٩٠
-	٣,٧٥١,٨٧٥	-	(٣١٩)	٣,٧٥١,٥٥٦
٧,٤٦٧,٥٧٧	١,١٠٤,٣٠٠	(٧,٥٩٧,٥٠٠)	١٢٧,٤١٨	١,١٠١,٧٩٥
-	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠
-	٩٣٤,٢١٩	-	٥٣	٩٣٤,٢٧٢
-	٩٣٩,٣٧٥	-	-	٩٣٩,٣٧٥
٣٠,٨٠٤,٤٦٦	١١,٦٠٥,٣٣٢	(٨,٧٣٤,٥١٦)	١٧٥,٦٥٦	٣٣,٨٥٠,٩٣٨
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - الجزء المتداول				
٣,٨٦٩,٢٩٤	-	(٣,٧٢٠,٢٧٦)	(١٤٩,٠١٨)	-
٣,٨٦٩,٢٩٤	-	(٣,٧٢٠,٢٧٦)	(١٤٩,٠١٨)	-
٣٤,٦٧٣,٧٦٠	١١,٦٠٥,٣٣٢	(١٢,٤٥٤,٧٩٢)	٢٦,٦٣٨	٣٣,٨٥٠,٩٣٨
(١٦٢,٢٥٠)	-	-	-	(٣٥١,٠٩٦)
٣٤,٥١١,٥١٠	-	-	-	٣٣,٤٩٩,٨٤٢

إن حركة الانخفاض في القيمة للموجودات بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٥١,٠٩٦	١٦٢,٢٥٠
٨٣٧,٣٢٥	١٨٨,٨٤٦
١,١٨٨,٤٢١	٣٥١,٠٩٦

رصيد أول المدة

المكون خلال السنة

رصيد آخر المدة

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	%	%
١١,٤٣٤,٧٠٦	١١,٤١٢,١١٦	٢,٣٣٧,٣٥٥	٢,٢٩٩,٩٥١	١٧,٥٥	١٧,٥٥
٦,٠٤٢,١٠٣	٥,٩٩٩,٨٩٩	٤,٠٩٣,٣٥١	٤,٠٢٢,٢١٨	٣٠,٧٤	٣٠,٧٤
٥,١٤٧,٧٦٨	٥,٠٤٨,٣٩٤	٥,٢٩٨,١١٠	٥,١٤٧,٧٦٨	٣٩,٧٩	٣٩,٧٩
١,٥٧٨,٩٧٦	١,٥٥٩,٠٨٣	١,٥٨٧,٨٢٥	١,٥٧٨,٩٧٦	١١,٩٢	١١,٩٢
٢٤,٢٠٣,٥٥٣	٢٤,٠١٩,٤٩٢	١٣,٣١٦,٦٤١	١٣,٠٤٨,٩١٣	١٠٠	١٠٠

النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	تداول بالسوق السعودي
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	السعودي
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	السعودي
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	السعودي
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	السعودي
تداول بالسوق السعودي	المملكة العربية السعودية	السعودي

استثمار في صندوق يقين للمراجعات بالريال السعودي (١,٧٥٠,٣٥٨ وحدة)
استثمارات في صندوق مراجعات الأول بالريال السعودي (٣٢٠,٥٤٩ وحدة)
استثمارات في صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة (١,٨٧,٤٤٩ وحدة)
استثمار في صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك (١٤٩,٤٦٨ وحدة)

- يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وقياس القيمة العادلة وتم توضيح تلك المخاطر في إيضاح رقم (١٦).
- تم قياس الاستثمارات على أساس القيمة العادلة، وذلك وفقاً لمستويات التقييم بالمعيار الدولي رقم (١٣) وحسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وقد قام الصندوق بتصنيف هذه الاستثمارات عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً للأسعار المعلنة بسوق التداول السعودي وبلغ التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٦٧,٧٢٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٨٤,٠٦١ ريال سعودي)

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة):
١/٧ حركة الاستثمارات:

إجمالي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إرباح / (خسائر) محققة	أرباح غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار	متحصلات من بيع استثمارات خلال السنة	إضافات خلال السنة	الرصيد أول المدة
٢,٣٣٧,٣٥٥	١١٥,٢٤٥	٣٧,٤٠٤	(٢٨,٢٥٠,٠٠٠)	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٤,٧٠٦
٤,٠٩٣,٣٥١	٧١,٥٧٣	٧١,١٣٣	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	٨,٤٠٨,٥٤٢	٦,٠٠٤,١٠٣
٥,٢٩٨,١١٠	-	١٥٠,٣٤٢	-	-	٥,١٤٧,٧٦٨
-	٢٨,٥٣٨	-	(١١,٠٢٨,٥٣٨)	١١,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٨٧,٨٢٥	-	٨,٨٤٩	-	-	١,٥٧٨,٩٧٦
١٣,٣١٦,٦٤١	٢١٥,٣٥٦	٢٦٧,٧٢٨	٤٩,٧٧٨,٥٣٨	٣٨,٤٠٨,٥٤٢	٢٤,٢٠٣,٥٥٣

إجمالي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أرباح / (خسائر) محققة	أرباح غير محققة من إعادة تقييم الاستثمار	متحصلات من بيع استثمارات خلال السنة	إضافات خلال السنة	الرصيد أول المدة
-	٢١٣	-	(١٩٨,٤٧١)	-	١٩٨,٢٥٨
١١,٤٣٤,٧٠٦	١٢٢,٥١٥	٢٢,٥٨٩	(٤٥,٩٩٩,٠٩٠)	٤٦,٥٥٠,٠٠٠	١٠,٧٣٨,٦٩٢
٦,٠٤٢,١٠٣	٨٦,٣٤٩	٤٢,٢٠٥	(١٨,١٠٤,٦٨٨)	١٧,٩٠٠,٠٠٠	٦,١١٨,٢٣٧
-	١٨,٤٣٤	-	(١٠,٢٠٣,٤٠٧)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٨٤,٩٧٣
٥,١٤٧,٧٦٨	٤٠,٧٦٤	٩٩,٣٧٣	(٨,٥٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٧,٦٣١
١,٥٧٨,٩٧٦	٤,٧٩١	١٩,٨٩٤	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٥٤,٢٩١
-	١٢,٠٩٨	-	(٩,٢١٢,٠٩٨)	٩,٢٠٠,٠٠٠	-
٢٤,٢٠٣,٥٥٣	٢٨٥,١٦٤	١٨٤,٠٦١	(٩٥,٧١٧,٧٥٤)	٨٠,٦٥٠,٠٠٠	٣٨,٨٠٢,٠٨٢

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٨. استثمارات في عقود مباداة قصيرة الأجل

النشاط الرئيسي	مكان التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
		جدة	%	جدة	%	جدة	%	جدة	%
بنك التمويل الخليجي	تمويل واستثمار	-	-	٢,٧٣	-	-	-	٢,٥٨٥,٠٠١	٢,٥٧٩,٥٩٩
مصرف السلام	تمويل واستثمار	-	-	١١,٨٩	-	-	-	١١,٢٤١,٧٦٩	١١,١٥١,٨٢٧
شركة الخير المالية	تمويل واستثمار	٦,٨٠	٦,٨٠	٦,٥٨	٦,٥٨	٦,١٠٩,٥١٤	٦,١٠٩,٥١٤	٦,٢٢٧,١٠٥	٦,١٨٣,٠٣٦
بنك البحرين الإسلامي	تمويل واستثمار	١,٤١	١,٤١	-	-	١,٢٦٣,٧٦٠	١,٢٦٣,٧٦٠	-	-
مجموعة جي إف إنش المالية	تمويل واستثمار	٥٣,٢٥	٥٣,٢٥	٤٢,٧٢	٤٢,٧٢	٤٦,٣٦٥,٤٩٥	٤٦,٣٦٥,٤٩٥	٣٩,٣٩٢,٤٧٠	٣٩,٣٩٢,٤٧٠
شركة الأول المالية	تمويل واستثمار	٣٨,٥٤	٣٨,٥٤	٣٦,٠٨	٣٦,٠٨	٣٣,٩٥٨,٩١٢	٣٣,٩٥٨,٩١٢	٣٣,٧٣٥,٣٤٥	٣٣,٧٣٥,٣٤٥
		١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٨٧,٥٦٧,٧٧٦	٨٧,٥٦٧,٧٧٦	٩٣,٠٤٢,٢٧٧	٩٣,٠٤٢,٢٧٧

تتمثل الاستثمارات في عقود مباداة قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م في ودائع مباداة ذات تواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة ويتم إيداع تلك الودائع لدى بنوك تجارية وبنوك استثمارية وتقوم بالريال السعودي تدر ودائع المباداة دخلاً مالياً بمعدلات السوق الثابتة. بلغت الأرباح المالية من عقود مباداة قصيرة الأجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ١٥٠,٨٧٢,٠١٥ ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٠٤,٢٩٨,٢٠٤ ريال سعودي).

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٩. إيرادات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٦٨,٤١٥	٨٧٦,٥٦١
٣٦٨,٤١٥	٨٧٦,٥٦١

إيرادات مستحقة

١٠. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦,٣٤٩,٩٢٢	١٥٨,٦٠٤
٦,٣٤٩,٩٢٢	١٥٨,٦٠٤

بنوك حسابات جارية

يقوم الصندوق بإيداع مبالغه النقدية في بنوك ذات تصنيف جيد بالمملكة العربية السعودية. لا تعتقد إدارة الصندوق ان خسائر الائتمان المتوقعة على أرصدها البنكية جوهرية

١١. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٤,٣٧٥	٢٧,٣١٢
١٤٢,٠٦٨	١٢٠,٧٤٩
١٥٦,٤٤٣	١٤٨,٠٦١

أتعاب مهنية
أخرى

١٢. التعامل في الوحدات:

الصندوق ذو رأس مال متغير تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو جميع وحداتهم. ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في الصندوق وفقا لصافي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة. وفيما يلي ملخص حركة الوحدات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

قيمة الوحدات		عدد الوحدات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٢٤,٤٢٨,٢٦٨	١٥٨,٧٠٤,٤١٣	١٧,٦٩٢,٧١٢	١٢,١٢٠,٣٨٣	الرصيد بداية السنة
١٥٩,٤٠٩,٤٥٥	٢٣٩,١١١,٠٤٣	١٢,٤٢٠,٦٥٨	١٧,٩٦٢,٣٥٦	الوحدات المباعة
(٢٣٠,٤٢٩,٤١٤)	(٢٦٧,٩٨٠,٤٣٨)	(١٧,٩٩٢,٩٨٨)	(٢٠,٠٥٣,٨٨٥)	الوحدات المستردة
(٧١,٠١٩,٩٥٩)	(٢٨,٨٦٩,٣٩٥)	(٥,٥٧٢,٣٣٠)	(٢,٠٩١,٥٢٩)	صافي (النقص) الزيادة في الوحدات
٥,٢٩٦,١٠٤	٥,٤٠٩,٣١٨	-	-	الدخل الشامل السنة
١٥٨,٧٠٤,٤١٣	١٣٥,٢٤٤,٣٣٦	١٢,١٢٠,٣٨٣	١٠,٠٢٨,٨٥٤	الرصيد في نهاية السنة

١٣. مستحق لأطراف ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة مدير الصندوق وأمين الحفظ وبعض الصناديق الأخرى التي تدار بواسطة مدير 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. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصعتها في نهاية السنة.

المعاملة طبيعة العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
مدير الصندوق (شركة إتقان كابيتال)	١٠٢,٦٢٤	١٢١,٣٤٥
مدير الحفظ (شركة الإنماء للاستثمار)	٤٠,٦٣١	٩٠,٥٦٥
	١٤٣,٢٥٥	٢١١,٩١٠

١٤. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٤٠,٢٥٠	٣٨,٥٦٣
٢,٤٠٦	١,٠٣٧
١٦٧,٠٢٠	٦٦,٧٠٢
٢٢٩,٦٧٦	١٢٦,٣٠٢

١٥. 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 تقويم 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: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى -الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى -الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة

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 تقويم التصنيف) على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل (في نهاية كل سنة. 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 تقويمها 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 أيضا بمقارنة التغير في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولا.

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

١٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة

الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد وما يعادله والموجودات المالية بالتكلفة المطفأ والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة والمصاريف المستحقة والارصدة الدائنة الأخرى.

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 تهدف 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، وتنشأ بشكل أساسي من النقد وما يعادله. يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

يتمثل رصيد النقد في حسابات جارية، وحيث يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي، فتتري الإدارة أن الصندوق لا تتعرض لمخاطر جوهريّة. 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. يتم تقويم جودة الائتمان المتعلقة بالعملاء وفق نظام تصنيف ائتماني. يتم مراقبة الذمم المدينة القائمة بانتظام. المركز المالي مستقر للأطراف ذات العلاقة.

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٨٧٦,٥٦١	٣٦٨,٤١٥
١٥٨,٦٠٤	٦,٣٤٩,٩٢٢

إيرادات مستحقة

نقد وما يعادله

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 أن معظم المعاملات تتم بالريال السعودي. يتم أخذ التعرضات لمخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالتدفقات النقدية في الاعتبار على مستوى الصندوق وتتكون بشكل أساسي من مخاطر صرف العملات الناتجة من الذمم الدائنة والذمم المدينة. 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 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 رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة العائد على رأس المال والذي تحدده الصندوق بالناتج عن صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات مقسوماً على عدد الوحدات القائمة. لم تطرأ أية تغيرات على طريقة الصندوق في إدارة رأس المال خلال السنة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل 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.

فيما يلي تحليلاً بنسب دين الصندوق إلى حقوق الملكية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٥٩,٩٧١	٢٩٩,٦٩٨	إجمالي المطلوبات
(١٥٨,٦٠٤)	(٦,٣٤٩,٩٢٢)	ناقصاً: النقد وما يعادله
٢٠١,٣٦٧	(٦,٠٥٠,٢٢٤)	صافي الدين
١٣٥,٢٤٤,٣٣٦	١٥٨,٧٠٤,٤١٣	صافي الموجودات العائدة الى مالكي الوحدات
%٠,١٤	%(٣,٨)	نسبة الدين إلى صافي الموجودات العائدة الى مالكي الوحدات

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الصندوق في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. يتمثل نهج الصندوق بإدارة مخاطر السيولة في الاحتفاظ بما يكفي من النقدية وشبه النقدية وضمان توافر التمويل من الملاك.

تنص شروط واحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات خلال كل يوم عمل في السعودية وبالتالي فهي تتعرض 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، وتحافظ على معدل سيولة نقدية متوفر مما يضمن سداد الديون عند استحقاقها.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	من ١ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محدد الأجل	المجموع
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى	١٤٨,٠٦١	-	-	-	١٤٨,٠٦١
مستحق إلى طرف ذو علاقة	٢١١,٩١٠	-	-	-	٢١١,٩١٠
	٣٥٩,٩٧١	-	-	-	٣٥٩,٩٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى	١٥٦,٤٤٣	-	-	-	١٥٦,٤٤٣
مستحق إلى طرف ذو علاقة	١٤٣,٢٥٥	-	-	-	١٤٣,٢٥٥
	٢٩٩,٦٩٨	-	-	-	٢٩٩,٦٩٨

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يمكن قبضه نتيجة بيع أصل ما أو الذي يمكن دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بين الأصل أو تحويل التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات.

قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق والذي سيستخدم الأصل على نحو أفضل وبأعلى فائدة ممكنة.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
(طرح عام)
(المدار من قبل شركة إتقان كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
٢٨,٤٨٤,٨٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٨٤,٨٢٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
١٣,٣١٦,٦٤١	-	-	١٣,٣١٦,٦٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
٣٠,٤٩٩,٨٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٤٩٩,٨٤٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
٢٤,٢٠٣,٥٥٣	-	-	٢٤,٢٠٣,٥٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			

١٧. أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة والتي قد تؤثر على المركز المالي للصندوق الظاهر في هذه القوائم المالية.

١٨. آخر يوم تقويم

كان يوم التقييم الأخير للصندوق هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مدير الصندوق في ١٥ مارس ٢٠٢٣