

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع تقرير المراجع المستقل

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة	الفهرس
٤ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى:السادة مالكي الوحدات
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي 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 بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وأدائه المالي، والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وتدفعاته 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. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق ومدير الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فينا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. ونعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية الجوهرية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. 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:

تقييم الاستثمارات

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ حجم استثمارات الصندوق في الصناديق العامة ١,٣٦٥ مليون ريال سعودي تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة في قائمة الربح أو الخسارة.</p> <p>يتم تقييم الاستثمارات بقيمة اغلاق صافي قيمة الموجودات من تداول في اخر يوم تقييم من السنة المالية .</p> <p>يعتبر هذا كأمر رئيسي للمراجعة بالنظر إلى أهمية التقييم في قائمة المركز المالي للصندوق.</p>	<p>تتضمن إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة سياسات الصندوق المتعلقة بالاستثمارات ومقارنتها مع المعايير المحاسبية والإصدارات الأخرى المتعامل بها؛ القيمة الدفترية المتفق عليها للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة لقائمة الاستثمارات الأساسية. القيم العادلة التي تم التحقق منها لعينة من الاستثمارات بناءً على إغلاق قيم صافي الموجودات المنشورة من تداول في يوم التقييم الأخير من السنة المالية. و تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية .
<p>راجع الإيضاح رقم (٥) للسياسة المحاسبية وإيضاح رقم (٨) للإفصاحات ذات العلاقة.</p>	

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 هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم النظر إذا ما 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 جوهرياً 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 العادل وفقاً لأسس الإعداد إيضاح ٣، والسياسات المحاسبية إيضاح ٥ في هذه القوائم المالية، ومتطلبات لوائح صندوق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وشروط الصندوق وأحكامه فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، ولنظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً؛ لتمكينها من إعداد وعرض قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

والمكلفون بالحوكمة، وخاصة مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرياً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، 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، ونلتزم بتزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة؛ لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية، وهيكلها، ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة 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 لفعال ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه


جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٦٢)



التاريخ: ٢٥ شعبان ١٤٤٣هـ

الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٢م

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			الموجودات
١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥	٧	النقد وما يعادله
١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,١٧١,٩٧٢,١٤١	٦,١٧٤,٦٩٤,٣٥٥	٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٤٦٠,٢١٤,١٥٧	١٠	مدينون مقابل صكوك
-	٥١٩,٧٠٧		الفوائد المستحقة على وديعة وصكوك المرابحة
٦,٦٨٢,٦٦٩,٢٧٢	٨,٣٥٤,٠٠٢,١٣٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٩١,٠٧٧	٢,٨١٣,٢٧١		استردادات دائنة
١,٩٢٩,٩١٥	٣,١٩٦,٢٠٨	٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٢٠,٩٩٢	٦,٠٠٩,٤٧٩		إجمالي المطلوبات
٦,٦٨٠,٥٤٨,٢٨٠	٨,٣٤٧,٩٩٢,٦٥١		صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٥٧٨,٢٠٧,٢٩٧	٧١٣,٤٩٤,١٦٦		وحدات مصدرة (عدد الوحدات)
١١,٥٥	١١,٧٠	١٨	صافي قيمة الموجودات - للوحدة (ريال سعودي)
-	-	١٣	الارتباطات والالتزامات المحتملة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
		الدخل
		صافي مكاسب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٦٨٠,٠٧١	٢٢,٩١١,٠٧٧	٢-٨
٧٦,٣٣٨,١٤٨	١١٠,٩٣١,٢٤١	
٨٥,٠١٨,٢١٩	١٣٣,٨٤٢,٣١٨	
		دخل العمولات من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
		المصروفات
(١٥,٩٥٧,٧٤٧)	(٢٧,٤٥٥,٤٣٣)	١٢
(٤٧,٨٣١)	(١,٠٦٣,٣٣٨)	١٢
(٦٧٢,٦١٨)	(٩٨,٦٣١)	
(٦,٤٨٦,٩٥٤)	٥,٧٦٢,٧٨٠	
(٢٣,١٦٥,١٥٠)	(٢٢,٨٥٤,٦٢٢)	
٦١,٨٥٣,٠٦٩	١١٠,٩٨٧,٦٩٦	
		الربح للسنة
-	-	
٦١,٨٥٣,٠٦٩	١١٠,٩٨٧,٦٩٦	
		الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٣٥٦,١٠٦,٢٠٧	٦,٦٨٠,٥٤٨,٢٨٠	صافي الموجودات في ١ يناير
٦١,٨٥٣,٠٦٩	١١٠,٩٨٧,٦٩٦	التغيرات التشغيلية الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
٧,٧٦٧,٠٠٣,٨٨٥ (٣,٥٠٤,٤١٤,٨٨١)	٩,٧٨٧,٥٥٣,٦٩٢ (٨,٢٣١,٠٩٧,٠١٧)	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات مدفوعات مقابل استرداد وحدات صافي التغيرات في معاملات الوحدات
٤,٢٦٢,٥٨٩,٠٠٤	١,٥٥٦,٤٥٦,٦٧٥	
٦,٦٨٠,٥٤٨,٢٨٠	٨,٣٤٧,٩٩٢,٦٥١	صافي الموجودات في ٣١ ديسمبر

معاملات الوحدات

ملخص معاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٠٧,٤٣٣,٩٨٢	٥٧٨,٢٠٧,٢٩٧	الوحدات في ١ يناير
٦٧٥,٥٠٩,٩٤٥ (٣٠٤,٧٣٦,٦٣٠)	٨٤٢,٢٠٢,٤٣٢ (٧٠٦,٩١٥,٥٦٣)	الوحدات المصدرة الوحدات المستردة صافي التغيرات في الوحدات
٣٧٠,٧٧٣,٣١٥	١٣٥,٢٨٦,٨٦٩	
٥٧٨,٢٠٧,٢٩٧	٧١٣,٤٩٤,١٦٦	الوحدات في ٣١ ديسمبر

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦١,٨٥٣,٠٦٩	١١٠,٩٨٧,٦٩٦	الربح للسنة
		تسويات لـ:
		٢-٨ مكاسب غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,١٠٠,١١٥)	(١٥,٦١٢,٠٩٢)	
(٧٦,٣٣٨,١٤٨)	(١١٠,٩٣١,٢٤١)	دخل العمولة من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٦,٤٨٦,٩٥٤	(٥,٤٩٠,٩٩١)	(عكس)/مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤,٠٩٨,٢٤٠)	(٢١,٠٤٦,٦٢٨)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٧١,٣٢٨,٨٤٩)	(٣٣,٤٤١,٥١٨)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
(٢,٩٧٢,٥١٥,٢٠٦)	(٩٩٥,٨٩٩,٥٠٦)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	١٣٤,٧٧٥	توزيعات ارباح مدينة
-	(٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٠ مدينون مقابل صكوك
٢٩٣,٢٤٧	١,٢٦٦,٢٩٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,١٥٧,٦٤٩,٠٤٨)	(١,٥٠٣,٩٨٦,٥٨٤)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦٩,٤٤٨,٩٨٢	١٠٣,٧٣٠,٨٨٤	دخل تمويل مستلم
(٤,٠٨٨,٢٠٠,٠٦٦)	(١,٤٠٠,٢٥٥,٧٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
٧,٧٦٧,٠٠٣,٨٨٥	٩,٧٨٧,٥٥٣,٦٩٢	متحصلات من وحدات مصدرة
(٣,٥٠٤,٩٨٢,١٣٥)	(٨,٢٢٨,٤٧٤,٨٢٢)	مدفوعات مقابل وحدات مستردة
٤,٢٦٢,٠٢١,٧٥٠	١,٥٥٩,٠٧٨,٨٧٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما يعادله
١٧٣,٨٢١,٦٨٤	١٥٨,٨٢٣,١٧٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٠,٢٢٠,٧٠١	١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	٦ النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥	

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

١. معلومات عامة عن الصندوق

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق مفتوح غير محدد المدة أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات") في الصندوق، وفقاً للوائح هيئة السوق المالية ولأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

يتمثل هدف الصندوق الحفاظ على رأس المال والسيولة العالية من خلال الاستثمار في منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يعاد استثمار كامل الدخل في الصندوق ويدرج في سعر الوحدة.

وافقت هيئة السوق المالية الموافقة على إنشاء الصندوق في خطابها رقم ٥/٧٤٨٧/٢٠١٠ بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣١ هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٠ م). بدأ الصندوق عملياته في ٢٦ محرم ١٤٣٢ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠١١ م).

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

مستجدات كوفيد-١٩

تم تحديد سلالة جديدة من فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لأول مرة في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م وأعلن لاحقاً على أنها جائحة في مارس ٢٠٢٠ م من قبل منظمة الصحة العالمية. استمر انتشار الفيروس في جميع المناطق حول العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، مما أدى إلى فرض قيود على السفر، وحظر التجول في المدن، وبالتالي أدى إلى تباطؤ الأنشطة الاقتصادية، وإغلاق العديد من القطاعات على المستويين العالمي والمحلي.

لا يتوقع الصندوق وجود مخاطر حيال مبدأ الاستمرارية بسبب ما ورد أعلاه لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة إعداد التقرير، كما سيستمر الصندوق في تقييم طبيعة ومدى التأثير على عملياته ونتائج المالية.

٢. اللوائح النظامية

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

٣. أسس الإعداد

١-٣ 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 والمحاسبين.

يلتزم الصندوق أيضاً باللائحة 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.

٢-٣ أساس القياس

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

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 والتي تعتبر العملة الوظيفية للصندوق.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٤-٣ السنة المالية

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

٥-٣ استخدام الأحكام والتقدير

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير 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 أو الخسائر الناتجة عن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة، وعند بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

قام الصندوق بتصنيف استثماراته في محفظة الأسهم والاستثمارات في الصناديق العامة والاستثمار في الصناديق الخاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قام الصندوق بتصنيف استثماراته في إيداعات المراجعة 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 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 للسنوات السابقة. وبالتالي، لم ينتج عنها أي تغيير في هذه القوائم المالية. وسيواصل الصندوق مراقبة الأوضاع وستنعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير في المستقبل.

٤. المعايير والتفسيرات والتعديلات 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

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

تصحيح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة ، والتي تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك بسعر فائدة بديل شبه خالي من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية ، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة ، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير ، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق
 - السماح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح معيار معدل الفائدة لإجرائها للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط
 - توفير إعفاء مؤقت للكيانات من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة RFR كتحوط لمكون المخاطر
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للصندوق. يعتمد الصندوق استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٤,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

هناك 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 المحاسبي ١ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة - التعديلات المتعلقة بالتكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	عرض القوائم المالية - تعديلات بشأن تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تعديلات بشأن التداخل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، المعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، المعيار الدولي للتقرير المالي ٤،	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١٨ م-٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣ م

٤,٣ أخرى

لا يتوقع الصندوق أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تأثير مادي على الصندوق.

لم يتم تقييم تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قوائمه المالية

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله من الحساب الجاري لدى البنك، 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 مخصص خسائر ائتمان متوقعة ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل التمويل الخاص" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع 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 الأخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الهبوط في القيمة. يتم إثبات إيرادات التمويل الخاصة وأرباح وخسائر تحويل

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة. 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 التمويل الخاص" 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 تعاقدى 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 الدخل الشامل الآخر 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

تستخدم متطلبات هبوط القيمة الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المعلومات الاستطلاعية للتعرف على الخسائر الائتمانية المتوقعة - نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة".

لم يعد إثبات خسائر الائتمان يعتمد على قيام الصندوق أولاً بتحديد حدث خسارة الائتمان. بدلاً من ذلك، 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.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية

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

يتم قياس المطلوبات المالية أولاً 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 كافٍ 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 مالكي الوحدات

تتكون صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي 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 المكتتبه 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 و ١٦ ب من (المعيار 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 مالكي 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.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم تحديد صافي قيمة الموجودات للصندوق في يوم التقييم عن طريق قسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً منها المطلوبات) على عدد الوحدات المصدرة في تاريخ التقرير.

الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل هي مطلوبات على مالكي 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 للعرض المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب. يتم احتساب دخل التمويل على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، مثل ودائع الصكوك والمرابحة، باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب دخل التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات قيمة اتتمانية منخفضة. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أي بعد خصم مخصص الخسارة. يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات 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).

٦. أتعاب الإدارة و أتعاب الحفظ والمصرفات الأخرى

تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ والمصرفات 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 ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٠٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق. وتحسب هذه الرسوم وتستحق في كل يوم تقييم.

أتعاب الحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب حفظ بمعدل سنوي قدره ٠,٠١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٠١٪) من صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم تقييم. يتحمل الصندوق أيضاً على تكاليف إضافية ورسوم أخرى وفقاً للشروط المتفق عليها مع أمين الحفظ.

أتعاب أخرى

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

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٧. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
١,٦٧٦,١٥٢	١٢,٤٢٧,٠١٣	٧,١	النقد لدى المصرف – الحساب الجاري
١٩٢,٦٣٨,٢٧٣	١١٣,٣١٠,٤٥٠	٧,٢	النقد لدى حساب الاستثمار
-	٥٠,٨٢٩,٢٩٧	٧,٤	إيداعات مرابحة
-	١٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥	صكوك
١٩٤,٣١٤,٤٢٥	٣٥٣,٥٦٦,٧٦٠		
(٢٧٢,٠٤٠)	(٧٠١,٢٠٥)	٧,٦	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥		

١.٧ يتم الاحتفاظ بالحساب الجاري لدى مصرف الإنماء (الشركة الأم لمدير الصندوق)

٢.٧ يتم الاحتفاظ بحساب الاستثمار مع مدير الصندوق.

٣.٧ النقد وما في حكمه محتفظ به باسم أمين الحفظ نيابة عن الصندوق دون أي قيود.

٤.٧ يتم إيداع وديعة المرابحة لدى بنك آسيا المتحد تستحق بعد ٣ أشهر وتحمل ربحاً بمعدل ١,٤٩٪ سنوياً.

٥.٧ صكوك تصدرها شركة روابي القابضة تستحق بعد ٣ أشهر وتحمل ربحاً بمعدل ٥٪ سنوياً.

٦.٧ تفصيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٢٧,٠٤٠	٢٥١	خسائر الائتمان من رصيد النقد وما يعادله
-	١٥٣	خسائر الائتمان من إيداعات المرابحة
-	٧٠٠,٨٠١	خسائر الائتمان من الصكوك
٢٢٧,٠٤٠	٧٠١,٢٠٥	

٨. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	صناديق الاستثمار العامة (إيضاح ٧-١)
		١-٨ صناديق الاستثمار العامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٦٩٣,٧٣١,٦٤٠	٦٠٤,٨٢٧,٢١٩	صندوق ألفا للمرابحة
٣٢٣,٨٥٨,٤١٤	-	صندوق المرابحة بالريال السعودي
٢٥١,٧٥٧,٤٥٤	٣٠٧,٨١٢,١٧٨	صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي
٤٧,٣٠٧,٢٣٨	-	صندوق مرابحة الأول
-	٤٥٣,٠٦٨,٩٥٩	صندوق مرابحة البلاد
١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	

تم تقييم الاستثمارات في هذه الصناديق بصافي قيمة الموجودات المعلنة في تداول. الانتشار الجغرافي للاستثمارات المذكورة أعلاه يكون داخل المملكة العربية السعودية.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٢-٨ صافي مكاسب استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٥٧٩,٩٥٦	٧,٢٩٨,٩٨٥	مكاسب محققة بالقيمة العادلة
٦,١٠٠,١١٥	١٥,٦١٢,٠٩٢	مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة
٨,٦٨٠,٠٧١	٢٢,٩١١,٠٧٧	

٩. استثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥,١٤٠,٣٨٠,٩٦٤	٥,٩٦٧,٥٧٩,٥١٧	١-٩ إيداعات مربحة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٢-٩ صكوك
٢٨,٧٠٩,٢٣٤	٣٠,٠٤٠,٩٥٠	دخل مستحق على إيداعات المربحة والصكوك
٥,١٧٩,٠٩٠,١٩٨	٦,١٧٥,٦٢٠,٤٦٧	
(٧,١١٨,٠٥٧)	(٩٢٦,١١٢)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٧١,٩٧٢,١٤١	٦,١٧٤,٦٩٤,٣٥٥	

٩-١ تشمل إيداعات المربحة لدى البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية ودول الخليج ولها تاريخ استحقاق أصلي في السنة التالية. يحمل معدل ربح في نطاق ٠,٨٣٪ - ٥,٠٠٪.

٩-٢ تمثل الصكوك الصادرة عن شركة روابي القابضة وبنك البلاد العامل في المملكة العربية السعودية ولها تاريخ استحقاق أصلي في ستة أشهر وتحمل معدلات ثابتة تتراوح من ٢,٤٥٪ إلى ٥٪ سنويًا على التوالي.

١٠. مدينون مقابل صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	مدينون مقابل مبالغ الاستثمارات
-	٥,٢١٤,١٥٧	أرباح صكوك مستحقة
-	٤٦٠,٢١٤,١٥٧	

١١. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٣٧٣,١٥٣	٢,٤١٦,٣٥٤	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح ١٠)
٢١٧,٦٣٣	٢٩٣,٨٥٨	أتعاب حفظ مستحقة
٣٣٩,١٢٩	٤٨٥,٩٩٦	مطلوبات أخرى
١,٩٢٩,٩١٥	٣,١٩٦,٢٠٨	

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

١٢. 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).

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

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مصرف الإنماء	الشركة الأم	أرباح من إيداع مرابحة	٦,١١٣,٥٤٧	-
		أرباح من الصكوك	٤,٥٠٠,٠٠٠	-
		أتعاب إدارة	(٢٧,٤٥٥,٤٣٣)	(١٥,٩٥٧,٧٤٧)
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	مصروفات الوساطة	(١,٠٦٣,٣٣٨)	(٤٧,٨٣١)
		أرباح من إيداع مرابحة	٢,٥٧٢,١٣٧	-
مجلس الصندوق	عضو 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 ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مصرف الإنماء	الشركة الأم لمدير الصندوق	النقد لدى المصرف	١٢,٤٢٧,٠١٣	١,٦٧٦,١٥٢
		إيداع مرابحة	١,٢٣٤,٦٦٤,٩٥١	٨٨٧,٠٠٠,٠٠٠
		مدينون مقابل الصكوك (إيضاح ١٠)	٢٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-
شركة الإنماء للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	(٢,٤١٦,٣٥٤)	(١,٣٧٣,١٥٣)
		إيداع مرابحة	٢٠١,٥١٣,٨٧٥	-
		النقد لدى حساب الاستثمار	١١٣,٣١٠,٤٥٠	١٩٢,٦٣٨,٢٧٣

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد أي ارتباطات أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

١٤. تقارير القطاعات

يحمل الصندوق محفظة كبيرة من إيداعات المرابحة مع البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية ودول الخليج. 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".

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق من النقد وما يعادله، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالتكلفة المطفأة والمطلوبات الأخرى 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.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

- 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). تشمل 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
-	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
			تصنيف الأدوات المالية
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	

الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥	النقد وما يعادله (إيضاح ٧)
٥,١٤٠,٣٨٠,٩٦٤	٥,٩٦٧,٥٧٩,٥١٧	ودائع مربحة (إيضاح ٩)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٠٠٠,٠٠٠	الصكوك (إيضاح ٩)
-	٤٦٠,٢١٤,١٥٧	مدينون مقابل الصكوك (إيضاح ١٠)
٢٨,٧٠٩,٢٣٤	٣٠,٠٤٠,٩٥٠	دخل مستحق على استثمارات المربحة والصكوك (إيضاح ٩)
-	٥١٩,٧٠٧	ربح مستحق على استثمارات المربحة والصكوك (إيضاح ٧,٥ & ٧,٤)
		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	استثمارات في الصناديق العامة
		المطلوبات المالية
١,٩٢٩,٩١٥	٢,٧٧٥,٣٥٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩١,٠٧٧	٢,٨١٣,٢٧١	استردادات دائنة

١٦. إدارة المخاطر المالية

تتمثل الأهداف الاستثمارية الرئيسية للصندوق في تزويد المستثمرين بدخل جاري وإنماء رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستحواذ على استثمارات في ديون وحقوق 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 الموضوعية 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.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدَار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد وما يعادله واستثماراته بالتكلفة المطفأة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية. لا يوجد لدى الصندوق آلية رسمية لتصنيف. 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 ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٩٤,٣١٤,٤٢٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥	النقد وما يعادله
٥,١٧٩,٠٩٠,١٩٨	٦,٤٠٣,٩٦٩,٤٧٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٥١٩,٧٠٧	ربح مستحق على استثمارات المربحة والصكوك
٥,٣٧٣,٤٠٤,٦٢٣	٦,٧٥٧,٣٥٤,٧٣٤	

يتم حفظ الأرصدة النقدية للصندوق والاستثمارات بالتكلفة المطفأة لدى بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد.

يقوم الصندوق بالقياس بمخاطر الخسائر 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.

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 مالكي 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أكثر من سنة		
	أقل من سنة واحدة	واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٣,١٩٦,٢٠٨	-	-	-
٢,٨١٣,٢٧١	-	-	-
٦,٠٠٩,٤٧٩	-	-	-
٣,١٩٦,٢٠٨	-	-	-
٢,٨١٣,٢٧١	-	-	-
٦,٠٠٩,٤٧٩	-	-	-
٣,١٩٦,٢٠٨	-	-	-
٢,٨١٣,٢٧١	-	-	-
٦,٠٠٩,٤٧٩	-	-	-

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

ملف الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للوقت المتوقع لاستردادها أو تسويتها على التوالي. المبلغ الذي تم الإفصاح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة التي تساوي أرصدها الدفترية حيث أن الخصم ليس جوهري.

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الموجودات المالية		
٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥	٣٥٢,٨٦٥,٥٥٥
النقد وما يعادله		
١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦	١,٣٦٥,٧٠٨,٣٥٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٦,١٧٤,٦٩٤,٣٥٥	٦,١٧٤,٦٩٤,٣٥٥	٦,١٧٤,٦٩٤,٣٥٥
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
٤٦٠,٢١٤,١٥٧	٤٦٠,٢١٤,١٥٧	٤٦٠,٢١٤,١٥٧
مدينون مقابل الصكوك		
٥١٩,٧٠٧	٥١٩,٧٠٧	٥١٩,٧٠٧
الفوائد المستحقة على وديعة وصكوك		
٨,٣٥٤,٠٠٢,١٣٠	٨,٣٥٤,٠٠٢,١٣٠	٨,٣٥٤,٠٠٢,١٣٠
المراوحة		
المطلوبات المالية		
٣,١٩٦,٢٠٨	٣,١٩٦,٢٠٨	٣,١٩٦,٢٠٨
مصرروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
٢,٨١٣,٢٧١	٢,٨١٣,٢٧١	٢,٨١٣,٢٧١
استردادات دائنة		
٦,٠٠٩,٤٧٩	٦,٠٠٩,٤٧٩	٦,٠٠٩,٤٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
الموجودات المالية		
١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	١٩٤,٠٤٢,٣٨٥	١٩٤,٠٤٢,٣٨٥
النقد وما يعادله		
١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦	١,٣١٦,٦٥٤,٧٤٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٥,١٧١,٩٧٢,١٤١	٥,١٧١,٩٧٢,١٤١	٥,١٧١,٩٧٢,١٤١
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
٦,٦٨٢,٦٦٩,٢٧٢	٦,٦٨٢,٦٦٩,٢٧٢	٦,٦٨٢,٦٦٩,٢٧٢
المطلوبات المالية		
١,٩٢٩,٩١٥	١,٩٢٩,٩١٥	١,٩٢٩,٩١٥
استردادات دائنة		
١٩١,٠٧٧	١٩١,٠٧٧	١٩١,٠٧٧
مصرروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
٢,١٢٠,٩٩٢	٢,١٢٠,٩٩٢	٢,١٢٠,٩٩٢

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

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. للصندوق إيداعات مرابحة قصيرة الأجل في حين أن الاستثمار في الصكوك بمعدلات متغيرة، كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر مهمة في معدلات العمولة.

مخاطر العملة

هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. تتم جميع معاملات وأرصدة الصندوق بالريال السعودي، وبالتالي لا يتعرض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

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. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من خلال الأدوات المختلفة.

إن تأثير الزيادة بنسبة ١٪ في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة المحتفظ بها في تاريخ التقرير، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، كان سيؤدي إلى زيادة في ربح السنة وصافي الموجودات بقيمة ١٣,٦٥٧,٠٨٣ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٣,١٦٦,٥٤٧ ريال سعودي). أما انخفاض القيمة بنسبة ١٪ على نفس الأساس، فقد كان سيقول من الربح وصافي الموجودات بنفس المقدار.

١٧. إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات المنسوبة للمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير قيمة حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاسترداد وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد للمالكي 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 مالكي الوحدات.

١٨. تسوية قيمة الوحدة

بموجب التعميم رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)، قرر مجلس إدارة الهيئة في ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فقط لغرض البيانات المالية لصندوق الاستثمار. يتم حساب مطابقة سعر الوحدة وفقاً للقوائم المالية وسعر الوحدة المحتسب لأغراض المتاجرة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١١,٥٥	١١,٧٠
٠,٠٢	٠,٠٠٢
١١,٥٧	١١,٧٠

يتم احتساب سعر الوحدة وفقاً للقوائم المالية
تأثير خسائر الائتمان المتوقعة لسعر الوحدة (أ)
سعر الوحدة المحتسب لأغراض المتاجرة

(أ) تمثل التعديلات أثر خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية.

صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي

(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

١٩. يوم التقييم الأخير

يوم التقييم الأخير لغرض إعداد هذه القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

٢٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الصندوق في ٢١ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٢ م.