

صندوق الإنماء وريف الوقي

مُدار بواسطة

(شركة الإنماء للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

مع تقرير المراجع المستقل

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
القوائم المالية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-٥	تقرير المراجع المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٨	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
٩	قائمة التدفقات النقدية
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى:السادة حاملي الوحدات
صندوق الإنماء وريف الوقفي
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الإنماء وريف الوقفي ("الصندوق") المدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، و التي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، و الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

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

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية الجوهرية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وقد 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:

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يشمل الصندوق محفظة من الأوراق المالية المدرجة والصناديق العامة والخاصة بمبلغ ٤٣,٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٤,٦٦ مليون ريال سعودي). وتقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بما في ذلك التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة.</p> <p>تستند القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية إلى سعر الإغلاق للسهم الواحد في آخريوم عمل من السنة المالية.</p> <p>تستند القيمة العادلة للصناديق العامة والخاصة بناءً على أحدث قيمة صافية للموجودات المتاحة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من الأمور الرئيسية للمراجعة نظراً لأهمية التقييم على المركز المالي للصندوق.</p>	<p>تتضمن إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة سياسات الصندوق المتعلقة بالاستثمارات والمقارنة مع المعايير المحاسبية المعمول بها. تقييم المنهجية ومدى ملائمة أسلوب التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات. التأكد من حيادية الصندوق في الأسهم المعنية و وحدات الاسهم المدرجة، و الصناديق العامة و الخاصة، من خلال بيانات أمين الحفظ. اختبار تقييم الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية من الأسعار المدرجة في تداول وتبويبها من أحدث صافي قيمة الموجودات المتاحة للصناديق العامة والخاصة؛ و تقييم مدى ملائمة الإفصاحات ذات الصلة
<p>راجع الإيضاح رقم (٥) للسياسة المحاسبية، وإيضاح رقم (٧) للإفصاحات ذات العلاقة.</p>	

هبوط قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى الصندوق استثمارات في ودائع مرابحات وصكوك شركات بمبلغ ١١,٩٦ مليون ريال سعودي، (٢٠١٩م: ١١,٤٤ مليون ريال سعودي) تم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة. ويخضع هذا الاستثمار لمخاطر هبوط القيمة إما بسبب أوضاع السوق المعاكسة و / أو قيود السيولة التي يواجهها المصدر.</p> <p>تعتبر الإدارة هبوط قيمتها عندما يكون هناك دليل على تدهور الصحة المالية للأداء الاستثماري، أو الصناعي، أو القطاعي، والتغيرات في التقنية والتدفقات المالية والتشغيلية.</p> <p>يعتبر هذا كأمر مراجعة رئيسي لأن تقييم الهبوط في القيمة يتطلب حكماً مهماً من الإدارة، ويمكن أن يكون الأثر المحتمل لهبوط القيمة هاماً على القوائم المالية.</p>	<p>تتضمن إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة سياسات الصندوق المتعلقة بهبوط قيمة الاستثمارات والمقارنة مع المعايير المحاسبية المعمول بها. تقييم الائتمان للأطراف المقابلة لودائع المرابحات و الصكوك. تحليل التدفقات النقدية من الأدوات للنظر في أي حالات تخلف عن السداد بناءً على شروط وأحكام مستندات طرح الصكوك وودائع المرابحات؛ و تقييم مدى ملائمة الإفصاحات ذات الصلة
<p>راجع الإيضاح رقم (٥) للسياسة المحاسبية، وإيضاح رقم (٨) للإفصاحات ذات العلاقة.</p>	

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تمة)

معلومات أخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي والمشملة على تقرير أداء الصندوق، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجع عنها. ومن المتوقع أن تتاح المعلومات الأخرى بعد تاريخ هذا التقرير.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤولياتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكلٍ جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَة بشكلٍ جوهري.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى العمل الذي قمنا بتنفيذه، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة. وليس لدينا ما نقرر عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ومتطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وشروط الصندوق وأحكامه، ومذكرة المعلومات، وملخص المعلومات الرئيسية. وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية؛ لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم 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 لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما خالصنا إلى وجود عدم تأكد 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 تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم 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، وفي ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: الرياض ٢٢ شعبان ١٤٤٢ هـ

الموافق: ٤ أبريل ٢٠٢١ م

صندوق الإنماء وريف الوقي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
			الموجودات
٤٣٣,٣٧١	٢,٦٠٢,١٥٧	٦	نقد وما يعادله
٤٤,٦٦٠,٥١٣	٤٣,٨١٢,٠٣٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٤٤٣,١٩٧	١١,٩٦٤,٠٦٠	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٥,٤٦٧	-		توزيعات أرباح
٥٦,٥٥٣,٢٤٨	٥٨,٣٧٨,٢٤٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٠٥,١٩٧	١,١٠٢,٠٠٦	٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٤٠٢,٤٧٥	-		توزيع أرباح مستحقة
٤,٠٠٧,٦٧٢	١,١٠٢,٠٠٦		إجمالي المطلوبات
٥٢,٥٤٥,٥٧٦	٥٧,٢٧٦,٢٤١		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
٥,٢٥٤,٥٥٨	٥,٤٣٠,٠١٤		الوحدات المصدرة - (عدد الوحدات)
١٠	١٠,٥٥	١٣	صافي قيمة الموجودات للوحدة - (بالريال السعودي)
-	-	١١	الارتباطات والالتزامات المحتملة

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للفترة من	٣١ ديسمبر	
من ١ نوفمبر ٢٠١٨ إلى	٢٠٢٠ م	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
-	٥٢,٥٤٥,٥٧٦	قيمة الموجودات في ١ يناير / ١ نوفمبر
٣,٤٠٢,٤٧٥	٢,٩٧٦,١٠٤	التغيرات من العمليات الربح وإجمالي الدخل الشامل خلال السنة / الفترة
(٣,٤٠٢,٤٧٥)	-	توزيعات الأرباح
٥٢,٥٤٥,٥٧٦	١,٧٥٤,٥٦١	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات
٥٢,٥٤٥,٥٧٦	٥٧,٢٧٦,٢٤١	صافي قيمة الموجودات في ٣١ ديسمبر
		معاملات الوحدات
		ملخص معاملات الوحدات للسنة / للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:
للفترة من	٣١ ديسمبر	
من ١ نوفمبر ٢٠١٨ إلى	٢٠٢٠ م	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
-	٥,٢٥٤,٥٥٨	الوحدات في ١ يناير / ١ نوفمبر
٥,٢٥٤,٥٥٨	١٧٥,٤٥٦	الوحدات المصدرة
٥,٢٥٤,٥٥٨	٥,٤٣٠,٠١٤	الوحدات في ٣١ ديسمبر

صندوق الإنماء وريف الوقي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للفترة من	٣١ ديسمبر	إيضاح
من ١ نوفمبر ٢٠١٨	٢٠٢٠م	
إلى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح خلال السنة/ الفترة
٣,٤٠٢,٤٧٥	٢,٩٧٦,١٠٤	
		تعديلات ل:
		مكاسب غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٢,٤٢٧,٦٠٧)	(٢,٦٠٦,٦٦٨)	٧,٤
(٦٦٧,٤٦٦)	(٤٣٥,٢٩٩)	الربح أو الخسارة
(٥٦٠,١٠٤)	(٢٩٤,٦٦١)	دخل التمويل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٢٥٢,٧٠٢)	(٣٦٠,٥٢٤)	دخل توزيع الأرباح
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٢,٢٣٢,٩٠٦)	٣,٤٥٥,١٥١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١,٣٨٣,٧٩٧)	(٤٢٦,٨٣٨)	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٦٠٥,١٩٧	٤٩٦,٨٠٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٥٣,٢٦٤,٢٠٨)	٣,١٦٤,٥٩٨	النقد (الناجم عن) / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥٤٤,٦٣٧	٣١٠,١٢٨	توزيعات أرباح مستلمة
٦٠٧,٣٦٦	٣٤١,٩٧٤	دخل التمويل المستلم من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٥٢,١١٢,٢٠٥)	٣,٨١٦,٧٠٠	صافي النقد (الناجم عن) / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٥٢,٥٤٥,٥٧٦	١,٧٥٤,٥٦١	متحصلات من إصدار وحدات
-	(٣,٤٠٢,٤٧٥)	توزيعات أرباح
٥٢,٥٤٥,٥٧٦	(١,٦٤٧,٩١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٣٣,٣٧١	٢,١٦٨,٧٨٦	صافي التغير في النقد وما يعادله
-	٤٣٣,٣٧١	النقد وما يعادله في بداية السنة / الفترة
٤٣٣,٣٧١	٢,٦٠٢,١٥٧	٦ النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١. نبذة عامة

صندوق الإنماء وريف الوقفي ("الصندوق") هو صندوق عام مفتوح تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الإنماء للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة لمصرف الإنماء ("المصرف") ومؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية ("الجهة المستفيدة") في الصندوق وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن مجلس إدارة الشريعة لدى مدير الصندوق.

الصندوق يهدف إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة؛ بالمشاركة في دعم الرعاية الصحية؛ بتنمية الموجودات الموقوفة للصندوق واستثمارها بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي، ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث سيعمل مدير الصندوق على استثمار موجودات الصندوق بهدف تحقيق نمو في رأس المال الموقوف، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) سنوياً، ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في الخدمات الصحية والطبية من خلال الجهة المستفيدة مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف غلة الوقف على الخدمات الصحية والطبية.

منحت هيئة السوق المالية الموافقة على إنشاء الصندوق في خطابها رقم (١٨-٤٢٣٤-٥-٣) بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١١ يونيو ٢٠١٨ م). وبدأ الصندوق عملياته في ٢٣ صفر ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٨ م). وحصل الصندوق أيضاً الموافقة من الهيئة العامة للأوقاف من خلال رسالته رقم ١١٦/١/٥ بتاريخ ٨ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٨ م) عند جمع التمويل العام عن الوقف.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يعد مدير الصندوق قوائم مالية منفصلة للصندوق. وعلاوة على ذلك، إن وريف الخيرية المالك والمستفيد من موجودات الصندوق.

جائحة (كوفيد-١٩) انتشرت بسرعة في جميع أنحاء العالم ولم تعرض حياة البشر للخطر فحسب ، بل أثرت أيضاً سلباً على الاقتصاد العالمي. في تاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٠ م ، أعلنت الحكومة في المملكة العربية السعودية عن إغلاق مؤقت كإجراء للحد من انتشار (كوفيد-١٩). تم تخفيف الإغلاق لاحقاً من نهاية مايو ٢٠٢٠ م.

ويتأثر أداء الصندوق بشكل غير مباشر على الأنشطة الاقتصادية وأداء القطاعات بسبب تأثير كوفيد-١٩ ، لا يتوقع الصندوق أن يكون هناك قلق بسبب ما سبق لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد الفترة المشمولة بالتقرير.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م). والتي تم تعديلها بقرار مجلس هيئة السوق المالية الصادر بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م).

٣. أسس الإعداد

٣-١ أسس الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

٣-٢ أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعضواً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات كأرصدة متداولة.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق.

٤-٣ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية. باستثناء الفترة المالية الأولى التي بدأت في ١ نوفمبر ٢٠١٨ (تاريخ إنشاء الصندوق) وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٥-٣ استخدام الأحكام والتقديرات

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

تصنيف الاستثمارات

يحدد الصندوق عند الإثبات الأولي التصنيف ذي الصلة الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وشروط التدفقات النقدية التعاقدية.

وقد صنف الصندوق استثماراته في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

وقد صنف الصندوق استثماراته في محفظة حقوق الملكية التقديرية و الاستثمارات في الصناديق العامة و الاستثمارات في الصناديق الخاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر، و صنف الصندوق استثماراته في ودائع المراجعة والصكوك بالتكلفة المطفأة بناءً على نموذج الأعمال لإدارة هذه الاستثمارات.

هبوط قيمة الموجودات المالية

يطبق الصندوق ويحدد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات خسارة هبوط القيمة على الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي تعد أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة، مثل ودائع الصكوك والمراجعة وأرصدة البنوك. تتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان والتقصير ووقت التحصيل منذ الإثبات الأولي. يتطلب ذلك إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيانات الدخل الشامل حتى بالنسبة للمدينين التي نشأت أو تم الحصول عليها حديثاً.

تقييم المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بسبب كوفيد-١٩

يراجع الصندوق المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير فيما يتعلق بهبوط قيمة الموجودات المالية و تصنيف الاستثمارات نتيجة وباء "كوفيد-١٩". وتعتقد الإدارة أن جميع مصادر عدم التأكد من التقدير كما هي في الفترات السابقة، وبالتالي لم تنتج عن أي تغيير في هذه القوائم المالية. وسيواصل الصندوق رصد الحالة، وستعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

٤. المعايير الجديدة والتفسيرات و التعديلات على المعايير الحالية

٤,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات و التعديلات الجديدة السارية على المعايير في السنة الحالية:

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

المعيار الدولي للمحاسبة ١ – عرض القوائم المالية

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

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

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

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

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

الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية الصادرة في ٢٩ مارس ٢٠١٨ م

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

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

ليس للصندوق تأثير جوهرية على قوائمه المالية مما ورد أعلاه.

٤.٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير السارية حتى الآن:

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:

تاريخ السريان	العنوان	المعيار
١ يناير ٢٠٢١ م	تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤،١٦،٧
١ يناير ٢٠٢٢ م	المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة - التعديلات المتعلقة بالتكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم	المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧
١ يناير ٢٠٢٢ م	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠ م	المعيار الدولي للتقرير المالي ١
١ يناير ٢٠٢٣ م	عرض القوائم المالية - التعديلات بشأن تصنيف المطلوبات.	المعيار الدولي للمحاسبة ١
١ يناير ٢٠٢٣ م	التعديلات بشأن التداخل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

٤،٣ أخرى

لا يتوقع الصندوق أن يكون لأية معايير أخرى صادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، غير السارية، تأثير مادي على الصندوق.

لم يتم تقييم تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قوائمه المالية.

٥. السياسات المحاسبية المهمة

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من حساب الاستثمار و النقد في محفظة حقوق الملكية التقديرية التي يديرها مدير الصندوق و ودائع مرابحة إن وجد، باستحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الأدوات المالية

الإثبات الأولي والقياس

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

جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو (الخسارة) يتم إثباتها أولاً في تاريخ التداول والذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية أولاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، وتتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الإثبات الأولي.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

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 العوائد.

التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية، إلى الفئات المحددة التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة؛
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوف تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل القروض، والصكوك الحكومية والخاصة، وودائع المراجعة.

ويعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (أ) نموذج أعمال الصندوق في إدارة الموجودات المالية؛ و
- (ب) خصائص التدفق النقدي للموجودات المالية.

• التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها؛ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات رأس المال والأرباح، والتي لم يتم تحديدها من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من قبل أي مخصصات خسائر ائتمان متوقعة معترف بها في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل التمويل الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات رأس المال والربح فقط والتي لا تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،، لكن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح الهبوط أو خسائره. ويتم إثبات إيرادات التمويل ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الأرباح والخسائر. عندما يتم استبعاد أصل مالي، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح والخسائر. ويتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في "إيرادات التمويل" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

لا يتم تصنيف الموجودات المالية التي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بل تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إظهار الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تلي تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر. أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع ويعترف بوجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

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

هبوط قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار إجمالية واسعة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية، والظروف الحالية، والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على التحصيل المتوقع للندفقات النقدية المستقبلية للأداة.

عند تطبيق نهج المعلومات المستقبلية يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تدهور بشكل ملحوظ في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي أو التي تتمتع بخاطر ائتمانية منخفضة (المرحلة الأولى) و
 - الأدوات المالية التي تدهورت بشكل ملحوظ في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة (المرحلة الثانية).
 - تغطي "المرحلة الثالثة" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة بتاريخ التقرير. ومع ذلك لا يقع أي من موجودات الصندوق في هذه الفئة.
- يتم إثبات "١٢ شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة" للفئة الأولى بينما يتم إثبات "خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة" للفئة الثانية والثالثة.
- يتم تحديد مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وعند الاقتضاء، يتم تعديلها لتغطية تكاليف المعاملة ما لم يتم قياس الصندوق بتحديد التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بعد ذلك، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم استلامها عند بيع موجودات أو سداد مطلوبات بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في رأس المال وفي حالة عدم وجوده يتم أخذ الأكثر فائدة الذي يمتلكه الصندوق في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام 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 للأصل أو الالتزام بحجم كاف لتوفير معلومات عن السعر بشكل مستمر. ويقيس الصندوق الأدوات المدرجة في السوق النشط بسعر السوق، لأن السعر يوفر طريقة معقولة لسعر الخروج.

مقاصة الأدوات المالية

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

الحقوق العائدة إلى مالكي الوحدات

صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات تتكون من وحدات قابلة للاسترداد وأرباح متراكمة حققها الصندوق. ويصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية كما يلي:

(أ) وحدات

- يتم تسجيل الوحدات المكتتية بقيمة الاسمية الذي تم استلام طلبات للاكتتاب فيه.
- ويصنف الصندوق وحداته كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات تشتمل على جميع الميزات التالية:
- يسمح للحامل 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 الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر غير حقوق المالك في الأسهم التناسبية لصافي موجودات الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق. على مدى عمر الأداة.

وتطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للاسترداد بتعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ أ-ب، وتبعاً لذلك، تصنف كأدوات حقوق ملكية.

يقيم الصندوق باستمرار تصنيف الوحدات. وإذا توقفت الوحدات عن امتلاك أي من الميزات أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فسيعيد الصندوق تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة المثبتة في صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات بعد ذلك، فإن جميع الميزات واستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، سيعيد الصندوق تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب الاكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

(ب)التداول بالوحدات

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

صافي قيمة الموجودات للوحدة

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

الزكاة وضريبة الدخل

تعتبر الزكاة من مطلوبات حاملي الوحدات. وبالتالي، لم يتم النص عليها في القوائم المالية.

توزيع الأرباح

يقوم الصندوق بتوزيع أرباح لا تقل عن ٧٠٪ من عائد الوقف بشكل دوري على المستفيد. يحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة توزيع الأرباح على النحو المبين في شروط وأحكام الصندوق.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات التي قد تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق، بغض النظر عن وقت الدفع. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للاعتبار الذي تم تلقيه أو الحصول عليه، باستثناء الخصومات والضرائب.

تم إثبات الأرباح والخسائر المحققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم بيعها على أساس المتوسط المرجح للتكلفة.

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

يتم احتساب دخل التمويل على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، مثل ودائع الصكوك والمرابحة، باستخدام أساس العائد الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم احتساب دخل التمويل من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات قيمة ائتمانية منخفضة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي، أي بعد خصم مخصص الخسارة.

أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ وغير ذلك من أتعاب وجميع المصروفات الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق. وتستند أتعاب الإدارة والحفظ على أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصندوق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم بأتعاب إدارة بمقدار ٠,٧٥% من صافي قيمة الموجودات. يتم احتساب الرسوم المستحقة في كل يوم تقييم.

أتعاب الحفظ

يحمل الصندوق مصروفات أتعاب الحفظ بنسبة ٠,١٪ من صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم تقويم (٢٠١٩ م: ٠,١٪ من صافي الموجودات).

المصاريف الأخرى

يسترده مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها وفقاً لشروط الصندوق وأحكامه.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٦. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣١٠,٥٢٢	٢,٤٩٠,٦٠٠	النقد لدى حساب استثمار
١٢٢,٨٤٩	١١١,٥٥٧	النقد في محفظة الأسهم التقديرية
٤٣٣,٣٧١	٢,٦٠٢,١٥٧	

يتم الاحتفاظ بالحساب الجاري لدى بنك محلي وحساب استثمار لدى الوسيط. يحتفظ بالنقد وما يعادله باسم أمين الصندوق نيابة عن الصندوق دون أي قيود.

٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٧,٨١٨,٧٨٧	٢٤,١٤٢,٥٩٨	الاستثمارات في الصناديق العامة (إيضاح ٧,١)
١٣,٨٤١,٧٢٦	١٤,٦٨١,٩٣٢	المحافظ الاستثمارية التقديرية (إيضاح ٧,٢)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٧,٥٠٠	الصناديق الخاصة (إيضاح ٧,٣)
٤٤,٦٦٠,٥١٣	٤٣,٨١٢,٠٣٠	

٧,١ صناديق عامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥,٠٧٦,٢٠٤	١,٥٧٢,٩٠٦	صندوق دراية ريت
٢,٥٥٦,٧١٤	٨٠٢,٤٧٤	صندوق جدوى ريت السعودي
١٠,١٦٩,٢٨٩	١٤,٢٠٧,٨٧٠	صندوق الإنماء بالريال السعودي
١,٥٢٦,٠٩٨	٥,٩٠٢,٩٩٣	صندوق اتقان مرابحات والصكوك
-	١,٦٥٦,٣٥٥	صندوق مشاركة ريت
٨,٤٩٠,٤٨٢	-	صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
٢٧,٨١٨,٧٨٧	٢٤,١٤٢,٥٩٨	

يتم تقييم الاستثمارات في هذه الصناديق بأخر قيمة لقيمة صافي الموجودات المتاحة. إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات في داخل المملكة العربية السعودية.

٧,٢ محفظة استثمارية تقديرية

يمثل هذا المبلغ المستثمر في محفظة استثمارية تقديرية من الأسهم المدرجة في تداول. يدار من قبل مدير الصندوق.

٧,٣ صناديق خاصة

يمثل هذا الاستثمار في صندوق السدرة للدخل ، وهو صندوق أسهم خاصة في المملكة العربية السعودية مرخص من قبل هيئة السوق المالية. يركز هذا الصندوق على الاستثمار في معاملات سلسلة توريد البنية التحتية في إندونيسيا. تتم معاملات الصندوق بالدولار الأمريكي. لم ينشر الصندوق بياناته المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٧,٤ صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٤٣,٨٠٦	٣١٤,٧٢٦	مكاسب محققة بالقيمة العادلة
٢,٤٢٧,٦٠٧	٢,٦٠٦,٦٦٨	مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة
٢,٩٧١,٤١٣	٢,٩٢١,٣٩٤	

٨. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات مربحة
٥,٣٨٣,٧٩٧	٧,٣٧٠,٧٣٥	صكوك
٦٠,١٠٠	٩٣,٣٢٥	دخل مستحق على ودائع المربحة والصكوك
١١,٤٤٣,٨٩٧	١١,٩٦٤,٠٦٠	

ودائع المربحة لدى البنك العامل في دول الخليج ولها تاريخ استحقاق أصلي لمدة ستة أشهر. يحمل معدل ربح ٣,٥٪ سنويًا.

الصكوك المذكورة صادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية بقيمة (٥,٣٧٠,٧٣٥ ريال سعودي) وشركة روابي القابضة بمبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي). الصكوك الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية لها تاريخ استحقاق أصلي يبلغ ٣٠ عامًا (مارس ٢٠٤٩) وتحمل سعر كوبون ثابتًا بنسبة ٤,٦٤٪، وهذه الصكوك مدرجة في السوق المالية السعودية. الصكوك الصادرة عن روابي القابضة لها تاريخ استحقاق أصلي مدته سنتان (يوليو ٢٠٢٢) وتحمل نسبة فائدة ثابتة قدرها ٥,١٠٪.

٩. أتعاب إدارية مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤٦١,٧٤١	٨٦٨,٩٥١	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح ١٠)
٢٧,٤٥٣	٣٠,٦٢٢	رسوم حفظ مستحقة
١١٦,٠٠٣	٢٠٢,٤٣٣	مطلوبات أخرى
٦٠٥,١٩٧	١,١٠٢,٠٠٦	

١٠. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

المعاملات:

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

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	أطراف ذات علاقة
(٤٨٤,٨٢٨)	(٤٠٩,١٠٨)	أنعاب إدارة	مدير الصندوق	
(٨,٥٥٠)	(٥,٤٥٠)	مصروفات وساطة		شركة الإنماء للاستثمار
(٢٥,٠٠٠)	(٢٩,٨٩١)	أنعاب مجلس الصندوق	عضو المجلس الصندوق	مجلس أعضاء الصندوق

الأرصدة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	طبيعة الحساب	طبيعة العلاقة	أطراف ذوي علاقة
٤٣٣,٣٧١	٢,٦٠٢,١٥٧	النقد وما يعادله		
(٤٦١,٧٤١)	(٨٦٨,٩٥١)	أنعاب إدارة مستحقة	مدير الصندوق مجلس أعضاء الصندوق	شركة الإنماء للاستثمار
(٢٥,٠٠٠)	(٢٩,٨٩١)	أنعاب مجلس الصندوق	الصندوق	أعضاء الصندوق

١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

١٢. تقارير القطاعات

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

١٣. تسوية قيمة الوحدة

بموجب التعميم رقم ١٧/١٨٧٢/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، قرر مجلس إدارة الهيئة في ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فقط لغرض القوائم المالية لصندوق الاستثمار.

تم اعتبار جميع الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. ومع ذلك، كان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير مهم. وفقاً لذلك، لا تحتوي هذه القوائم المالية على أي تعديل في خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي، لا يلزم تسوية سعر الوحدة المحسوب وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به مع سعر الوحدة المحسوب لغرض معاملات الوحدة.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق من الأرصدة البنكية، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، و استثمار بالتكلفة المطفأة، و المستحقات ومطلوبات أخرى.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف ذوي علم وراغبين في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

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

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الأسواق الأنشطة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - المستوى الثاني - مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشر (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (كالمشتقة من الأسعار).
 - المستوى الثالث - مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (غير قابلة للملاحظة).
- تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها على أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول، على أدوات حقوق الملكية المدرجة النشطة. ولا يقوم الصندوق بتعديل السعر المعروض لهذه الأدوات.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال العام.

يحلل الجدول التالي، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، موجودات الصندوق ومطلوباته (حسب الفئة) المقاسة بالقيمة العادلة.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
١٤,٦٨١,٩٥٤	٢٤,١٤٢,٥٧٦	٤,٩٨٧,٥٠٠
١٣,٨٤١,٧٢٦	٢٧,٨١٨,٧٨٧	٣,٠٠٠,٠٠٠

يتم تداول الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية من الأصل (٥,٣٧٠,٧٣٥ ريال سعودي) في سوق نشط وبلغت قيمتها العادلة (٦,٠٨٢,٥٠٠ ريال سعودي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
٢,٦٠٢,١٥٧	٤٣٣,٣٧١
نقد وما يعادله	
١١,٩٦٤,٠٦٠	١١,٤٤٣,٨٩٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة	
-	١٥,٤٦٧
توزيعات أرباح	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٤,١٤٢,٥٧٦	٢٧,٨١٨,٧٨٧
الاستثمار في الصناديق العامة	
١٤,٦٨١,٩٥٤	١٣,٨٤١,٧٢٦
الاستثمار في المحافظ الاستثمارية التقديرية	
٤,٩٨٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمار في الصناديق الخاصة	
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة	
١,١٠٢,٠٠٦	٦٠٥,١٩٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	
-	٣,٤٠٢,٤٧٥
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية

تتمثل أهداف الاستثمار الرئيسية للصندوق في توفير إيرادات للمستثمرين وفي نمو رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستحواذ على استثمارات في أسهم وأدوات أخرى.

يتعرض نشاط الصندوق لمخاطر مالية متنوعة، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. مخاطر السوق. يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي لكل عمليات إدارة الصندوق.

تتم متابعة المخاطر بشكل رئيسي على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. ولدى 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

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد و ما يعادله و الاستثمار في التكلفة المطفأة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية. لا يوجد لدى الصندوق آلية رسمية للتصنيف. تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم فيها من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف محددة والاستمرار في تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للطرف الأخر.

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٤٣٣,٣٧١	٢,٦٠٢,١٥٧	النقد وما يعادله
١١,٤٤٣,٨٩٧	١١,٩٦٤,٠٦٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٥,٤٦٧	-	توزيعات أرباح
١١,٨٩٢,٧٣٥	١٤,٥٦٦,٢١٧	

يتم حفظ الأرصدة البنكية للصندوق مع المصرف المحلي هو الشركة الأم لمدير الصندوق ("المصرف") ويتم الاحتفاظ بحساب الاستثمار مع المصرف الذي يعد أحد فروع المصرف المحلي الذي يتمتع بتصنيف ائتماني جيد.

يقيس الصندوق مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند العجز عن السداد والخسارة المحددة. تنظر الإدارة في كل من التحليل التاريخي والمعلومات التطلعية في تحديد أي خسارة متوقعة في الائتمان.

تعتبر جميع الموجودات المالية التي تم الاحتفاظ بها بتكلفة مستهلكه لخسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. ولكن أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري حيث أن الصندوق لا يتعرض لمخاطر ائتمانية مهمة ولا يوجد تاريخ للتخلف عن سداد هذه الأرصدة.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

مخاطر السيولة

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

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١,١٠٢,٠٠٦	-	-	١,١٠٢,٠٠٦	المطلوبات المالية
١,١٠٢,٠٠٦	-	-	١,١٠٢,٠٠٦	المستحقات و المطلوبات الأخرى
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣,٤٠٢,٤٧٥	-	-	٣,٤٠٢,٤٧٥	المطلوبات المالية
٦٠٥,١٩٧	-	-	٦٠٥,١٩٧	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٤,٠٠٧,٦٧٢	-	-	٤,٠٠٧,٦٧٢	المستحقات و المطلوبات الأخرى

ملف الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للوقت المتوقع استردادها أو تسويتها على الترتيب. المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة والتي تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس جوهريا.

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٦٠٢,١٥٧	-	٢,٦٠٢,١٥٧	الموجودات المالية
٤٣,٨١٢,٠٣٠	-	٤٣,٨١٢,٠٣٠	النقد وما يعادله
٤,٥٩٣,٣٢٥	٧,٣٧٠,٧٣٥	١١,٩٦٤,٠٦٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١,٠٠٧,٥١٢	٧,٣٧٠,٧٣٥	٥٨,٣٧٨,٢٤٧	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,١٠٢,٠٠٦	-	١,١٠٢,٠٠٦	المطلوبات المالية
١,١٠٢,٠٠٦	-	١,١٠٢,٠٠٦	المستحقات و المطلوبات الأخرى

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

ملف الاستحقاق (تتمة)

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	
٤٣٣,٣٧١	-	٤٣٣,٣٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٤٤,٦٦٠,٥١٣	-	٤٤,٦٦٠,٥١٣	الموجودات المالية
٦,٠٦٠,١٠٠	٥,٣٨٣,٧٩٧	١١,٤٤٣,٨٩٧	النقد وما يعادله
١٥,٤٦٧	-	١٥,٤٦٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١,١٦٩,٤٥١	٥,٣٨٣,٧٩٧	٥٦,٥٥٣,٢٤٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة
			توزيعات أرباح
٦٠٥,١٩٧	-	٦٠٥,١٩٧	المطلوبات المالية
٣,٤٠٢,٤٧٥	-	٣,٤٠٢,٤٧٥	المستحقات و المطلوبات الأخرى
٤,٠٠٧,٦٧٢	-	٤,٠٠٧,٦٧٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع

مخاطر السوق

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر سعر العملات من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالسوق على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات عمولة كبيرة حيث أن غالبية موجوداته الثابتة بعمولة ثابتة والمطلوبات غير خاضعة للعمولة.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

العملة الوظيفية للصندوق هي الريال السعودي. كما أن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بعملتها الوظيفية، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر العملة.

مخاطر الأسعار

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يمتلكها الصندوق. ويراقب مدير الصندوق بشكل دقيق حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية. ويقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية عن طريق الاستثمار في مختلف الأسهم من مختلف القطاعات.

١٦ إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات المنسوبة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ الأسهم المنسوب إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم التقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاسترداد حسب تقدير 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 لأصحاب الوحدات، وتوفير فوائد 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 لحاملي الوحدات.

صندوق الإنماء وريف الوقفي
(مُدار بواسطة شركة الإنماء للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٧. يوم التقييم الأخير

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

١٨. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الصندوق هذه القوائم المالية في ٢٢ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ٤ أبريل ٢٠٢١ م.
