

**صندوق ميڤك للمرابحة بالريال السعودي
المدار من قبل**

شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي
المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير المراجع المستقل

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي
المملكة العربية السعودية

فهرس

قائمة	الصفحة	
-	٢-١	تقرير المراجع المستقل
أ	٣	قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ب	٤	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ج	٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
د	٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	١٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تقرير المراجع المستقل

السادة حاملي الوحدات
صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
المملكة العربية السعودية
الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (الصندوق) - المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("مدير الصندوق") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل الشامل، وقائمة صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي إعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت إنتباه:

كما هو مبين في إيضاح رقم (١) في القوائم المالية المرفقة للصندوق قامت إدارة الصندوق بإسترداد كافة الوحدات المصدرة وتوزيع كافة الأصول على حاملي الوحدات، وعليه فقد إنخفضت موجودات الصندوق إلى الصفر، ولم يتم الإلتزام بأحكام وشروط الصندوق والتي تتطلب بأن يقوم مدير الصندوق بإتخاذ الإجراءات التصحيحية وإشعار هيئة السوق المالية فوراً عند إنخفاض موجودات الصندوق إلى أقل من ١٠ ملايين ريال سعودي.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية لصندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (الصندوق) - المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("مدير الصندوق") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل في تلك القوائم المالية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢١م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن 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 وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن السوق المالية في المملكة العربية السعودية وتعليمات صناديق الإستثمار المتداولة وشروط واحكام الصندوق وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية سواء 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 بالإستمرارية، وإستخدام أسس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة (مجلس إدارة الصندوق) هم المسؤولون عن الإشراف على إعداد التقرير المالي في الصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات في صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (الصندوق) - صندوق إستثمار مفتوح
المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تتمة) :

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 عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- و كجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهرى 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 الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفأ مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- و نحن 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 بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن طلال أبوغزاله وشركاه

التوقيع: 

عبد القادر عبد الله الوهيب
المرخص له برقم (٤٨)

التاريخ: ٢٣ رجب ١٤٤٣هـ
الموافق: ٢٤ فبراير ٢٠٢٢م



صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة أ٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	(٧)	النقد والنقد المعادل
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-		مجموع الموجودات
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
١٢٧,٤٣٠	-		وحدات المصدرة (عدد)
١٠٠,٠٠٠	-		صافي قيمة الموجودات - للوحدة
-	-	(١٠)	الإلتزامات والارتباطات المحتملة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة " ب "

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		<u>الدخل</u>
-	٤٠,٧٩٤		أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	٤٠,٧٩٤		إجمالي الدخل
			<u>المصروفات</u>
(٥١)	(٣٣,٢٩٠)	(٨)	أتعاب الإدارة
(٥١)	(٣٣,٢٩٠)		إجمالي المصروفات
(٥١)	٧,٥٠٤		ربح / (خسارة) السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
(٥١)	٧,٥٠٤		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق ميפק للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة " ج "

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الموجودات كما في ١ يناير
٥١,٦٧٨	١٢,٧٤٣,٠٠٠	
(٥١)	٧,٥٠٤	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
		التغير من معاملات الوحدات
١٢,٧٤٣,٠٠٠	٤,٦٥٨,٧٣٢	متحصلات من إصدار وحدات
(٥١,٦٢٧)	(١٧,٤٠٩,٢٣٦)	مدفوعات لإسترداد وحدات
١٢,٦٩١,٣٧٣	(١٢,٧٥٠,٥٠٤)	صافي التغير في معاملات الوحدات
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	صافي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	حركة الوحدات
الوحدات		
٤٤٦	١٢٧,٤٣٠	الوحدات كما في ١ يناير
١٢٧,٤٣٠	٤٦,٥٦٦	الوحدات المصدرة خلال السنة
(٤٤٦)	(١٧٣,٩٩٦)	الوحدات المستردة خلال السنة
١٢٦,٩٨٤	(١٢٧,٤٣٠)	صافي (النقص) / الزيادة في عدد الوحدات
١٢٧,٤٣٠	-	الوحدات كما في ٣١ ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة "د"	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
(٥١)	٧,٥٠٤
(٥١)	٧,٥٠٤
(٤٤)	-
(٩٥)	٧,٥٠٤
١٢,٧٤٣,٠٠٠	٤,٦٥٨,٧٣٢
(٥١,٦٢٧)	(١٧,٤٠٩,٢٣٦)
١٢,٦٩١,٣٧٣	(١٢,٧٥٠,٥٠٤)
١٢,٦٩١,٢٧٨	(١٢,٧٤٣,٠٠٠)
٥١,٧٢٢	١٢,٧٤٣,٠٠٠
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-

التدفقات من الأنشطة التشغيلية

ربح / (خسارة) السنة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

ذمم دائنة - أتعاب إدارة

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات مقابل الوحدات المصدرة

(مدفوعات) مقابل الوحدات المستردة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في بداية السنة

النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- التأسيس وطبيعة النشاط :

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي (الصندوق) - هو صندوق إستثماري مفتوح مؤسس ومدار بواسطة إتفاق بين شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق (حاملو الوحدات).

إن مدير الصندوق مرخص له من قبل هيئة السوق المالية ويخضع لأنظمتها بموجب ترخيص رقم ٠٦٠٢٩-٣٧ بتاريخ ١٤٢٧/٦/٢١ هـ لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ومتعهد بالتغطية ، الإدارة ، الترتيب ، تقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأسمالي وتوفير السيولة من خلال الإستثمار في أدوات مالية منخفضة المخاطر على أساس المعاملات التجارية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ، وكذلك تحقيق عائد أعلى من العائد القياسي والذي يمثل مؤشر سايبور ثلاثة أشهر .

بدأ الصندوق عملياته في ٢٦ ربيع أول ١٤٣٢ هـ الموافق ١ مارس ٢٠١١م بموجب قرار رقم ٥/٧٤٨١ من هيئة سوق المال بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣١ هـ الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٠م. عند التعامل مع حاملو الوحدات يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة مستقلة ، وبالتالي يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

خلال العام ٢٠٢١م تم إسترداد كافة الوحدات المصدرة وتوزيع أصول الصندوق بالكامل على حاملو الوحدات ولا يزال الصندوق فاعل ولم يتم بعد إتخاذ أية قرارات وإجراءات بشأن الإستثمارات المستقبلية.

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

إن مدى تأثير جائحة فيروس كورونا على أعمال الصندوق وعملياته ونتائجه المالية غير مؤكد ويعتمد على العديد من العوامل والتطورات المستقبلية ، والتي قد لا يتمكن الصندوق من تقديرها بشكل موثوق خلال الفترة الحالية. وتشمل هذه العوامل معدل انتقال الفيروس. ومدة التفشي، والإجراءات الوقائية التي قد تتخذها السلطات الحكومية للحد من انتشار الوباء وتأثير تلك الإجراءات على الأنشطة الاقتصادية.

إعتباراً من تاريخ إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لا تعتقد الإدارة ان جائحة كوفيد - ١٩ تؤثر بشكل كبير على عمليات الصندوق . سيستمر مدير الصندوق في تقييم طبيعة ومدة التأثير على أعماله ونتيجة المالية.

٢- اللوائح النظامية :

يخضع الصندوق لائحة صناديق الإستثمار (اللائحة) الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب قرارها بتاريخ ١٢/٧/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٢/٢٤م والتي توضح المتطلبات التي تلزم جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية بإتباعها.

٣- الإشتراك / الإسترداد (يوم التعامل ويوم التقييم) :

يتم قبول طلبات الإشتراك / الإسترداد خلال أيام عمل سوق الأسهم السعودية (تداول).
يتم تحديد صافي قيمة محفظة الصندوق يوميا . يتم حساب صافي قيمة موجودات الصندوق لأغراض الشراء والبيع لوحدات الصندوق عن طريق قسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق بعد خصم مطلوبات الصندوق منها) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في اليوم التالي.

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤- أسس الإعداد :

١/٤ بيان الالتزام :

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("المعايير الدولية") والمعايير و التعليمات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الإستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وشروط وأحكام الصندوق التي تتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية للصندوق.

٢/٤ أسس القياس وأساس الإستمرارية :

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. بإستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي بإستثناء معلومات التدفقات النقدية. لا يمتلك الصندوق دورة تشغيل قابلة للتحديد بدقة ولذلك لا تظهر بنود قائمة المركز المالي وفقاً لمتداول وغير متداول ولكن يتم عرض الموجودات والمطلوبات وفقاً لدرجة سيولتها.

٣/٤ عملة العرض والنشاط :

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر عملة النشاط والعرض الرئيسية للصندوق، جميع الأرقام المعروضة تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

٤/٤ السنة المالية :

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٥- أهم السياسات المحاسبية :

تم اعتماد السياسات المحاسبية المبينة من قبل الصندوق ويتم تطبيقها على نحو مستمر في جميع القوائم المالية المعروضة :

أ- النقد وما في حكمه :

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك وغيرها من الإستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجد) ، وهي متوفرة للصندوق دون أي قيود .

ب- أتعاب إدارة الصندوق و المصاريف الأخرى :

يتم قياس أتعاب إدارة الصندوق والمصاريف الأخرى وأثبتاتها كتكاليف في السنة التي يتم تكبدها فيها .

ج- المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ما كان هناك التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن تتدفق موارده للخارج لتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق به.

د- الزكاة و ضريبة الدخل

الزكاة و ضريبة الدخل هي التزام على حاملي الوحدات لم يتم احتسابها في هذه القوائم المالية .

هـ- صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة والافصاح عنها بقائمة المركز المالي عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة .

و- الأدوات المالية

يتم إثبات الأدوات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الاحكام التعاقدية للأداة. الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه زيادة أصل مالي لمنشأة ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى .

الموجودات المالية :

يحدد الصندوق تصنيف موجوداته المالية عند الإثبات، ويعتمد التصنيف على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية .

التصنيف :-

يتم تصنيف الموجودات المالية في فئات القياس التالية :

أ- تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).

ب- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة .

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الشامل .
وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، سيعتمد ذلك على ما إذا كان إدارة الصندوق قد أجرت اختيار غير قابل للنقض في وقت الإثبات الأولي بالحساب عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

قياس الموجودات المالية :-

عند التسجيل المبني ، يقيس الصندوق الأصل المالي بالقيمة العادلة، في حال ان الأصل المالي غير مدرج بالقيمة العادلة يتم قياسه من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المتصلة باقتناء الأصل المالي. ويتم إدراج تكاليف المعاملات المتصلة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عند تكديدها .

- أدوات الدين :-

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج الأعمال الخاص بالصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للأصل . يصنف الصندوق أدوات الدين بالتكلفة المطفأة بناءً على ما يلي :

أ- الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال الصندوق بهدف الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية.
ب- الشروط التعاقدية التي تؤدي في تواريخ محددة بشكل تدفقات نقدية هي مدفوعات المبلغ الأساسي والمعمولة على المبلغ الأساسي المعلق .

يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية .

- أدوات حقوق الملكية :-

إذا قام الصندوق باختيار عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل الآخر، فلا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً لأرباح وخسائر القيمة العادلة. يتم تسجيل أرباح توزيعات الأسهم في قائمة الدخل الشامل الآخر كإيرادات أخرى عندما يتم تحديد احقية الصندوق في تلقي المدفوعات .

لا توجد متطلبات هبوط لاستثمارات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجب إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة ضمن مكاسب/ خسائر أخرى في قائمة الدخل الشامل عندما ينطبق ذلك .

إلغاء اثبات الموجودات المالية :-

يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذه الموجودات ، أو عند تحويل الموجودات المالية وكافة مخاطر ومزايا ملكيتها الى طرف اخر . إذا لم يتم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية الجوهرية واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة ، يعترف بحصته المحتفظ بها في الموجودات المالية والمسؤولية ذات الصلة عن المبالغ التي يجب عليه دفعها. إذا احتفظ الصندوق بكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المحولة، ليستمر في اثبات الموجودات المالية كما يعترف بالتمويل المرهون للعائدات المستلمة .

الهبوط في قيمة الموجودات المالية :-

يطبق الصندوق نموذج خسارة الائتمان المتوقع للقياس والإثبات بخسارة هبوط قيمة الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي تعتبر أدوات دين وتقاس بالتكلفة المطفأة، على سبيل المثال القروض، الودائع ، الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة بين الشركات .

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية (القيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي) على العمر المتوقع للأصل المالي. والعجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق تلقيها . تتناول الخسائر الائتمانية المتوقعه مبلغ وتوقيت الدفعات، وبالتالي تنشأ خسارة الائتمان حتى إذا كان الصندوق يتوقع استلام الدفعة بالكامل لاحقاً عند موعد استحقاقها.

يتم قياس هبوط قيمة الموجودات المالية إما كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر أو كخسائر ائتمانية متوقعة للأبد، بناءً على ما إذا كان هناك زيادة ذات أهمية في مخاطر الائتمان بعد الإثبات الأولي .

"خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر " تمثل خسائر الائتمان الناتجة عن الأحداث الافتراضية التي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهر من تاريخ الإبلاغ . "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر" تلك الخسائر الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر الافتراضي للأصل المالي .

المطلوبات المالية :

يصنف الصندوق مطلوباته المالية عند اثباتها .

تصنيف المطلوبات المالية :-

يتم تصنيف المطلوبات المالية لأحد التصنيفات التالية :

- أ- تلك التي يتم قياسها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة.
- ب- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة .

قياس المطلوبات المالية :-

كافة المطلوبات المالية يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم حساب المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة مثل القروض ورسوم التمويل بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها على أساس طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة .
تقوم طريقة معدل الفائدة الفعلي بحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتحمل تكاليف العمولة على مدى فترة معدل الفائدة الفعلية .
معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بتخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة والمستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو الخصومات) خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقل ، عندما يكون ذلك مناسباً ، إلى صافي القيمة الدفترية عند التسجيل المبدئي . تنطبق هذه الطريقة بشكل عام على القروض والدائنين التجاريين وغيرها .
تشمل المطلوبات المالية للصندوق الدائنين التجاريين والدائنين الآخرين والقروض بما في ذلك السحب على المكشوف من البنك، و عقود الضمان المالي والأدوات المالية المشتقة. يصنف الصندوق كافة المطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

إلغاء إثبات المطلوبات المالية :-

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء عمره أو عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بالتزام مالي آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة، أو يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي ويتم الإثبات بالالتزام الجديد ، ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة .

مقاصة الأدوات المالية :

يتم اجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و المبلغ الصافي يعرض في قائمة المركز المالي ، عندما يكون هناك حق ملزم قانونياً لمقابلة المبالغ المعترف بها أو تكون هناك نية للتسوية على أساس صافٍ من أجل بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد. يجب أن لا يكون الإلزام القانوني مشروطاً بأحداث مستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق العمل الاعتيادي للصندوق وفي حال التخلف عن السداد أو الاعسار أو إفلاس الصندوق أو الطرف المقابل .

ز- اثبات الإيرادات :

يتم إثبات الدخل من العمولات على الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، وهي المبالغ المعروضة في قائمة الدخل الشامل. يتم احتساب الدخل من العمولات بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الإجمالية للموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية التي يتم تخفيض قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية التي تم تخفيض قيمتها يتم احتساب قيمتها بتطبيق معدل الفائدة الفعلي بعد حسم الخسارة المسموح بها.
عندما يكون هناك هبوط في قيمة الموجودات المالية، يقوم الصندوق بتخفيض القيمة الدفترية الى القيمة القابلة للاسترداد ، والتي تمثل التدفق النقدي المستقبلي المقدر مخصوصاً من معدل الفائدة الفعلي للإدارة .

ح- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة :

عند إعداد هذه القوائم المالية. قامت الإدارة بعدد من التقديرات والافتراضات المتعلقة بقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن نتائج هذه التقديرات.
يتم مراجعة هذه الأحكام والتقديرات بشكل دوري، عند وجود أي تغيير في هذه الأحكام والتقديرات سيتم تطبيق أثره على الفترة التي حدث خلالها هذا التغيير .

بعض هذه التقديرات قد تؤدي الى هبوط الموجودات أو المطلوبات المالية وقد تم إيضاح ذلك في الإيضاحات المتعلقة بالإدوات المالية. يتم تفسير التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة في انخفاض قيمة الموجودات المالية في سياسة الأدوات المالية ذات الصلة.

صندوق ميفك للمراجعة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ - المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية للصندوق ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والأفصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية كما يلي:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كوفيد-١٩ - المتعلق بامتيازات الإيجار.	نتيجة لوباء كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. ومثل هذه الامتيازات قد تتخذ عدة أشكال مثل تأجيل مواعيد السداد وتأجيل دفعات الإيجار. وفي مايو ٢٠٢٠، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بالتعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) بحيث يتيح للمستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي يعاملون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات كثيرة، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها التعديلات الرئيسية: - السماح للمستأجر بتطبيق الوسيلة العملية فيما يتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ على امتيازات الإيجار التي يؤثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فيها فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (بدلاً من المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١)؛ - مطالبة المستأجر بتطبيق التعديل بأثر رجعي، مع الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديل مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، إذا كان ذلك ممكن) في بداية فترة التقرير السنوي الذي يطبق فيه المستأجر التعديل أولاً.	١ يونيو ٢٠٢٠ ١ إبريل ٢٠٢١.
إصلاح سعر الفائدة المرجعي- المرحلة الثانية على كل من المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام (٤)، (٧)، (٩) و(١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمعالجة المسائل التي تنشأ أثناء إصلاح سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك استبدال سعر مرجعي بسعر بديل.	في أغسطس ٢٠٢٠، أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام (٤)، (٧)، (٩) و(١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمعالجة المسائل التي تنشأ أثناء إصلاح سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك استبدال سعر مرجعي بسعر بديل. وتوفر تعديلات المرحلة الثانية الإعفاءات التالية: • عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والخصوم المالية (بما في ذلك التزامات الإيجار)، فإن الإعفاءات لها أثر أن التغييرات التي هي ضرورية كنتيجة مباشرة لنسبة الفائدة المعروض بين البنوك والتي تعتبر مكافئاً اقتصادياً، والتي لن ينتج عنها أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل. • ستسمح إعفاءات محاسبة التحوط في معظم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) أو المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) باستمرار معظم علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح نسبة الفائدة المعروض بين البنوك ومع ذلك، قد يلزم تسجيل عدم فعالية إضافية.	١ يناير ٢٠٢١.

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم الصندوق بتطبيق أي من المعايير الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية:

رقم المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣ (تأجل من ١ يناير ٢٠٢١).
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦). الممتلكات والألات والمعدات.	١ يناير ٢٠٢٢.
إشارة إلى الإطار المفاهيمي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣). دمج الأعمال.	١ يناير ٢٠٢٢.
العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة.	١ يناير ٢٠٢٢.
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠.	١ يناير ٢٠٢٢.
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	١ يناير ٢٠٢٣ (تأجل من ١ يناير ٢٠٢٢).
الإفصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة رقم (٢).	١ يناير ٢٠٢٣.
تعريف التقديرات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).	١ يناير ٢٠٢٣.
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.	١ يناير ٢٠٢٣.
التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - أرقام المقارنة (تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧)	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، مع إمكانية التطبيق المبكر

لا يتوقع مدير الصندوق ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

٧- **النقد والنقد المعادل :**

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	النقد المحتفظ به مع أمين الحفظ - قائمة أ

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- أتعاب الإدارة ومصروفات أخرى :

يتقاضى مدير الصندوق الأتعاب التالية وفقاً لأحكام وشروط الصندوق.

أتعاب الإدارة :

يقوم مدير الصندوق بتحصيل أتعاب إدارية بنسبة ٠,٥% سنوياً (٢٠٢٠م: ٠,٥% سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق عن كل يوم تقييم وتدفع كل بشكل شهري.

مصاريء أخرى :

يستطيع مدير الصندوق أيضاً الحصول على رسوم تكاليف أخرى بنسبة معينة سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق . تنازل مدير الصندوق عن أتعابه تجاه المصروفات الأخرى للصندوق.

٩- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة :

أ- في سياق النشاط المعتاد يتعامل الصندوق مع أطراف ذات علاقة . تتضمن الأطراف ذات العلاقة للصندوق حاملي الوحدات ومدير الصندوق والصناديق الأخرى المدارة بواسطة مدير الصندوق. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأحكام وشروط الصندوق تتم كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بأسعار متفق عليها بموجب إتفاقية رسمية.

المعاملات الجوهرية للأطراف ذات العلاقة :

الجهة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (مدير الصندوق)	أتعاب إدارة	-	٤٩
	ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة	-	٢

ب- المعاملات المذكورة أعلاه نتجت عنها الأرصدة التالية المستحقة للطرف ذو علاقة :

الجهة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (مدير الصندوق)	أتعاب إدارة مستحقة	-	-

١٠- الإلتزامات والإرتباطات المحتملة :

لا يوجد أي إلتزامات أو إرتباطات محتملة حتى تاريخ التقرير (٢٠٢٠م: لا شيء).

١١- توزيعات الأرباح :

لم يعلن مجلس إدارة الصندوق عن أية توزيعات للسنة الحالية (٢٠٢٠م: لا شيء).

صندوق مفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ - إدارة المخاطر المالية :

يتعرض الصندوق إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية ومنها : مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار) . ويركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للصندوق على التنبؤ بالسوق المالية ويسعى إلى تقليل أثر المخاطر إلى أدنى حد ممكن من التأثير السلبي المحتمل على الأداء المالي للصندوق. وعموماً ، فإن المخاطر الناشئة عن الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق محدودة. أدار الصندوق باستمرار تعرضه للمخاطر المالية دون أي تغيير جوهري عن السنة السابقة على النحو المبين أدناه :

مخاطر الائتمان :

إن مخاطر الائتمان تتمثل في تعثر أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد طرف آخر خسارة مالية، يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على الأرصدة النقدية لدى البنوك، والإستثمارات التي تشمل إستثمارات المرابحة والصكوك وإيرادات العمولات المستحقة على هذه الإستثمارات. يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية والإستثمارات لدى شركات الإستثمار والبنوك ذات سمعة جيدة داخل المملكة العربية السعودية وخارجها الحاصلة على تصنيفات إئتمانية مرضية من الوكالات المعتمدة ، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لأي مخاطر إئتمان متبقية كبيرة.

تركيز مخاطر الائتمان :

تتركز مخاطر الائتمان عند وجود تغيرات في العوامل الاقتصادية أو في الصناعة ، مما يؤثر على قدرة طرف جوهري من الأطراف المرتبطة تجارياً في الوفاء بالتزاماته المالية. يتم توزيع مخاطر الائتمان الإجمالية للصندوق فيما يتعلق بالأدوات المالية مع البنوك المحلية والأجنبية وشركات الإستثمار الحاصلة على تصنيف إئتماني مرضي.

مخاطر السيولة :

مخاطر السيولة هي مخاطر أن الصندوق قد يواجه صعوبة في توفير الأموال اللازمة لسداد إلتزاماته المتعلقة بإلتزاماته المالية، ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم ويقوم بالإجراءات اللازمة ليضمن توفر الأموال الكافية لمواجهة أي إلتزامات عند نشونها بدون تكبد خسائر غير مقبولة ودون المخاطرة بسمعة الصندوق سواء في الأحوال الطبيعية للعمل أو في ظل الظروف الصعبة. حتى تاريخ التقرير لم يوجد فروقات جوهريّة بين الموجودات المالية والإلتزامات المالية قد تعرض الصندوق لمخاطر سيولة.

المطلوبات المالية بالتكلفة المظافة	القيمة الفترية	تحت الطلب أو أقل	
		من ٦ أشهر	١٢-٦ شهور
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
أتعاب الإدارة	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	-
المطلوبات المالية بالتكلفة المظافة			
أتعاب الإدارة	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-

مخاطر السوق :

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة السوقية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر العمولة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار.

صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر سعر العملة :

مخاطر سعر العملة تنشأ من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار العملة على القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. معدل العملة على الأصول المالية للصندوق ثابت. وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لأي مخاطر أسعار عمولة.

مخاطر العملة :

مخاطر العملة هي مخاطر أن قيمة الأداة المالية قد تتغير نتيجة للتغير في أسعار صرف العملة الأجنبية، جميع الأدوات المالية للصندوق مقومة بعملتها الوظيفية أو بالدولار الأمريكي، نظراً لأن الدولار مربوط بسعر ثابت في المملكة العربية السعودية ، فإن الصندوق لا يخضع لأي مخاطر تتعلق بالعملة.

مخاطر الأسعار :

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة من الأداة المالية نفسها أو ناتجة عن مصدرها ، أو أي عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق، بما أن الأدوات المالية للصندوق ليست معرضة لمخاطر أسعار السوق، فإن الصندوق غير معرض لمخاطر الأسعار.

الأدوات المالية حسب الفئة

تتعلق المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي بالفئات التالية من الموجودات والمطلوبات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الموجودات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	- بالتكلفة المطفأة :
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	النقد والنقد المعادل
١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	إجمالي الموجودات المالية
		المطلوبات المالية:
		- بالتكلفة المطفأة
-	-	ذمم دائنة - أتعاب إدارة
-	-	مجموع المطلوبات

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر	إجمالي
الموجودات	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
النقد والنقد المعادل	-	-	-
إجمالي الموجودات	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر	إجمالي
الموجودات	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
النقد والنقد المعادل	١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	١٢,٧٤٣,٠٠٠
إجمالي الموجودات	١٢,٧٤٣,٠٠٠	-	١٢,٧٤٣,٠٠٠

القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه مقابل بيع أصل أو سيتم دفعه لتحويل إلتزام في معاملة طبيعية بين طرفين في السوق في تاريخ القياس يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام تتم إما:

- ◀ في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات ، أو
 - ◀ في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات .
- يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحة للصندوق. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام بإستخدام الإفتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، بإفتراض أن كل أطراف العملية التجارية يعملون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.
- يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الصندوق يتبع مبدأ الإستمرارية وليس هناك نية أو حاجة لتقليص حجم عملياته بشكل جوهري أو القيام بصفقات مجحفة.
- تعتبر الإدارة المالية على أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار متاحة بسهولة وبشكل مستمر من تاجر أو سمسار أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية ، وتمثل تلك الأسعار معاملات سوقية فعلية ومنتظمة على اساس تجاري.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، كما هو موضح أدناه ، بناءً على أدنى مستوى دخل مهم بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل، وذلك مستوياتها المختلفة على النحو التالي:

- ◀ المستوى الأول : أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- ◀ المستوى الثاني : طرق التقييم التي تكون مدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- ◀ المستوى الثالث : طرق التقييم التي لا يكن ملاحظتها عند أدنى مدخلاتها المهمة لقياس القيمة العادلة.

القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الواردة في هذه القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

التحويلات بين التسلسلات الهرمية للقيمة العادلة :

يتم إرجاع التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقارير التي حدثت خلالها التغييرات ومع ذلك لم تكن هناك عمليات نقل بين التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو أي من السنوات السابقة المبلغ عنها.

١٣- تاريخ آخر يوم تقييم :

تاريخ يوم التقييم الأخير هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م .

١٤- اعتماد القوائم المالية للإصدار :

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٣ رجب ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٢ م.