

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي (مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

**القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ٩٦٦
٤٧٤٠ ٢٧٣ ٩٦٦
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ٩٦٦

ey.ksa@sa.ey.com

ey.com

المركز الرئيسي
بج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى مالكي الوحدات في صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي (مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة كامكو للاستثمار ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



عبدالله عبدالعزيز الشنير
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٨٣)

الرياض: ١٢ صفر ١٤٤٧
(٦ أغسطس ٢٠٢٥م)

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	ريال سعودي	
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
١٢,٢٧٠,٣٦٨	٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٤٧٦,٢٦٩	٧		إيداعات مرابحة
٥,١٣٠,٢٩٢	١١		إجمالي الموجودات
<u>٢٥,٨٧٦,٩٢٩</u>			
			المطلوبات
			أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٢٤,٦٩٥			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٤,٠٣٩	٩		إجمالي المطلوبات
<u>٨٨,٧٣٤</u>			
<u>٢٥,٧٨٨,١٩٥</u>			صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٢,٥٢٧,٥٧٣</u>			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
<u>١٠,٢٠٢٨</u>			صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال سعودي		ايضاح	
		الدخل	
٥٢٩,٨٦٥		دخل عمولة خاصة	
٨,١٣٨		مكسب محقق من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٨٤,٨٠٣		مكسب غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٦٢٢,٨٠٦		إجمالي الدخل	
		المصاريف	
(٦٨,٥٩٥)		أتعاب إدارة	
(٦٦,٠١٦)		مصاريف أخرى	
(١٣٤,٦١١)		إجمالي المصاريف	
٤٨٨,١٩٥		صافي دخل الفترة	
-		الدخل الشامل الآخر	
٤٨٨,١٩٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة	

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

لفترة الستة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ريال سعودي

صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة

-

٤٨٨,١٩٥
٢٥,٣٠٠,٠٠٠
٢٥,٧٨٨,١٩٥

إجمالي الدخل الشامل للفترة

متحصلات من الوحدات المصدرة

صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

لفترة الستة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ريال سعودي

الوحدات في بداية الفترة

-

٢,٥٢٧,٥٧٣
٢,٥٢٧,٥٧٣

وحدات مصدرة خلال الفترة

الوحدات في نهاية الفترة

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

لفترة الستة أشهر
للفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

٤٨٨,١٩٥

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:

مكسب غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الدخل التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل

تعديلات رأس المال العامل:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ودائع مرابحة

أتعاب إدارة مستحقة الدفع

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

(٨٤,٨٠٣)

٤٠٣,٣٩٢

(٨,٣٩١,٤٦٦)

(٥,١٣٠,٢٩٢)

٢٤,٦٩٥

٦٤,٠٣٩

(١٣,٠٢٩,٦٣٢)

الأنشطة التمويلية

متحصلات من الوحدات المصدرة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٢٥,٣٠٠,٠٠٠

٢٥,٣٠٠,٠٠٠

١٢,٢٧٠,٣٦٨

-

١٢,٢٧٠,٣٦٨

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١ - التأسيس والأنشطة

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح مقوم بالريال السعودي تم إنشاؤه بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة كامكو للاستثمار ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("حاملي الوحدات"). يقع المكتب المسجل لمدير الصندوق في:

شارع المالية

حي العقيق

ص.ب. ١٣٥١٩

الرياض ١١٥٨٦

المملكة العربية السعودية.

يتمثل الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق في الاستثمار في الأسهم المدرجة في أسواق الأسهم السعودية الرئيسية بالإضافة إلى الصناديق ذات الأهداف المماثلة وصناديق أسواق النقد. يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تفوق المتوسط من خلال الاستفادة من النمو الاقتصادي المتوقع في المملكة العربية السعودية مع الحفاظ على مستوى مناسب من التنوع لموجودات الصندوق وتقليل إجمالي المخاطر من خلال الاستثمار في قطاعات السوق المختلفة.

تم تأسيس الصندوق في ١١ جمادى الأولى ١٤٤٦هـ (الموافق ١٣ نوفمبر ٢٠٢٤م) بموافقة هيئة السوق المالية ("الهيئة") وبدأ عملياته في ١ يناير ٢٠٢٥.

وقد عين الصندوق شركة إنتش إس بي سي للأوراق المالية المحدودة للتصرف كأمين حفظ للصندوق. عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق بأن الصندوق وحدة مستقلة. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

هذه هي القوائم المالية السنوية الأولى للصندوق، وبالتالي، لم يتم تقديم أي معلومات مالية مقارنة.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار (اللوائح) الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية (الهيئة) بموجب القرار رقم ١-٢١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م)، استنادًا إلى نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ، وكما تم تعديل اللوائح بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ١-٥٤-٢٠٢٥ بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥م)، التي توضح متطلبات صناديق الاستثمار داخل المملكة العربية السعودية.

٣ - بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥ - السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي اعتمدها الصندوق.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة هي موجودات مالية قصيرة الأجل تكون قيمتها الدفترية تقريبية بشكل معقول للقيمة العادلة. يقوم مدير الصندوق بتصنيف النقدية وشبه النقدية وإيداعات المرابحة كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

لا يوجد لدى الصندوق أي أدوات دين أو أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي لا ينطبق هذا على الصندوق.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية ضمن هذه الفئة.

إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال السنة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى ويتم تصنيفها كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

الإثبات الأولي والقياس

يتم مبدئيًا إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ نشأتها.

يتم مبدئيًا إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، مع إثبات تكاليف المعاملة في قائمة الدخل الشامل. يتم مبدئيًا إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مضافاً إليها / (ناقصاً) تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ عليها أو إصدارها.

يتضمن صافي المكاسب من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة وفروقات الصرف الأجنبي، ولكنها تستبعد دخل العمولات ودخل توزيعات الأرباح. يتم حساب صافي المكسب / الخسارة المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة التكلفة المتوسطة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة في البداية بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية، ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي، مطروحاً منه سداد رأس المال، بالإضافة إلى أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي المثبت ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه أي بدل للانخفاض في القيمة.

التوقف عن الإثبات

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الأصل المالي (أو حيثما ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفق النقدي من الأصل، أو ينقل الحقوق في تلقي التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع المخاطر والمكافآت المرتبطة بملكية الأصل المالي تقريباً أو حيث لا ينقل الصندوق أو يحتفظ بجميع المخاطر والمكافآت المرتبطة بالملكية تقريباً ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التوقف عن الإثبات (تتمة)

عند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي منفعة في هذه الموجودات المالية المحولة التي ينشئها الصندوق أو يحتفظ بها كأصل أو التزام منفصل.

يجوز للصندوق الدخول في معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، لكنه يحتفظ إما بكل أو معظم المخاطر والمكافآت المتعلقة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت أو جزء كبير منها، فلن يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة. تتضمن عمليات نقل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت أو جزء كبير منها معاملات البيع وإعادة الشراء.

وفي المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما، ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الصندوق يستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطه المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لدى الصندوق لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع المحقق وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الدخل والمصاريف على أساس صافي فقط عندما يُسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، أو بالنسبة للمكاسب والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط التداول الخاص بالصندوق.

قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية تتم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس في أصل المبلغ أو، في حالة عدم وجوده، في السوق الأكثر فائدة التي يتمتع بها الصندوق في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشط إذا ما تمت المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل متكرر وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المدرجة في سوق نشطة وفقاً لسعر الإغلاق الرسمي في سوق الأسهم ذات الصلة حيث يتم تداول الأداة.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه قياس القيمة العادلة.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي مكاسب / خسائر تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبند من صافي مكاسب الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إثبات الإيرادات

دخل العمليات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمليات الخاصة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم إثبات العمليات الخاصة المستلمة أو المستحقة، والعمليات الخاصة المدفوعة أو المستحقة الدفع، في قائمة الدخل الشامل كدخل عمليات خاصة ومصرف عمولة خاصة، على التوالي.

صافي المكاسب من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن صافي المكاسب من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة ويستثنى دخل توزيعات الأرباح وتكاليف المعاملات. يتم حساب صافي المكاسب المحقق من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة التكلفة المتوسطة المرجحة.

الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة من مسؤولية مالكي الوحدات ولا يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

صافي قيمة الموجودات

يتم حساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة، والتي يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي، عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق المنسوبة إلى حاملي الوحدات على عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (نظامية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

اشتراكات واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات لكل وحدة في يوم التعامل الذي يتم فيه تلقي طلب الاشتراك وطلبات الاسترداد.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الودائع لدى البنوك والموجودات المالية عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة والتي يستخدمها الصندوق في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

المحاسبة بتاريخ التجارة

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التجارة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأتعاب والمصاريف الأخرى

يتم إثبات الأتعاب والمصاريف الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند استلام الخدمات ذات الصلة.

٥-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

المعايير الجديدة التالية والتعديلات والتنقيحات على المعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وتم اعتمادها من قبل الصندوق، حسب الاقتضاء:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.

ولم يكن لاعتماد المعايير والتفسيرات المعدلة المطبقة على الصندوق أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥-٢ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعايير الجديدة التالية والتعديلات والتنقيحات على المعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتزم الصناديق تطبيق هذه المعايير عند سريانها. ويتوقع الصناديق أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة في المستقبل لن يكون له أي تأثير هام على المبالغ المفصح عنها.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٥ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان باعتبارها "مقاييس أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي..	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى.

٦ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ريال سعودي /إيضاح

٥٤,٧٥٣	
١٢,٢١٥,٦١٥	١-٦
<u>١٢,٢٧٠,٣٦٨</u>	

نقدية لدى البنك

إيداعات مرابحة

الإجمالي

١-٦ تتمتع الاستثمارات التالية بفترة استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستثمارات وتحمل معدل عمولة خاص يتراوح بين ٥,٣٠٪ و ٥,٦٥٪ سنوياً.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ريال سعودي	
-	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة
٣٩,١٤٥,٥٦١	إضافات خلال الفترة
(٢٧,٠٥٠,٠٠٠)	مستحق خلال الفترة
١٢٠,٠٥٤	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
١٢,٢١٥,٦١٥	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص بمكونات محفظة الاستثمارات في آخر يوم تقويم للفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
المكسب غير المحقق / الخسارة، صافي	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	النسبة المئوية للقيمة السوقية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٧٣٩	٥,٠٩٥,٢٠٥	٥,٠٩١,٤٦٦	٦٠,١١٪
٨١,٠٦٤	٣,٣٨١,٠٦٤	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٩٪
٨٤,٨٠٣	٨,٤٧٦,٢٦٩	٨,٣٩١,٤٦٦	١٠٠,٠٠٪

الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية
صندوق الراجحي للعوائد
صندوق ألفا للمرابحة
الإجمالي

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة في السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وعند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، فإنه يوجه الاهتمام إلى جوهر العلاقة، وليس فقط الشكل القانوني.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق. يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع مدير الصندوق والجهات ذات العلاقة.

خلال الفترة، قام الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة ضمن دورة الأعمال العادية:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات	الرصيد
		٢٠٢٥	٢٠٢٥
		ريال سعودي	ريال سعودي
شركة كامكو للاستثمار (مدير الصندوق)	أتعاب إدارة الصندوق (شاملة ضريبة القيمة المضافة)	٦٨,٥٩٥	٢٤,٦٩٥
مجلس إدارة الصندوق	أتعاب حضور اجتماع مجلس إدارة الصندوق	٩,٩١٨	٩,٩١٨

يدفع الصندوق لمدير الصندوق رسوم إدارة يتم حسابها بمعدل سنوي قدره ٠,٥٪ من صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقويم.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩ - المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ريال سعودي	
٢٨,٠٩٢	أتعاب مراجعة
٩,٩١٨	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
٢٦,٠٢٩	أخرى
<u>٦٤,٠٣٩</u>	

١٠ - المصاريف الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ريال سعودي	
٢٨,٠٩٢	أتعاب مراجعة
٩,٩١٨	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٧٤٤	أتعاب حفظ
٢٥,٢٦٢	أخرى
<u>٦٦,٠١٦</u>	

١١ - إيداعات المراجعة

يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في إيداعات المراجعة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ريال سعودي	
-	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
١٣٠,٢٩٢	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
<u>٥,١٣٠,٢٩٢</u>	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

تشمل إيداعات المراجعة إيداعات تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٥,١٣ مليون ريال سعودي. معدل الربح على استثمارات المراجعة هو ٥,٣٠٪ سنوياً.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٢ - تحليل توارخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الوقت المتوقع فيه استردادها أو سدادها، على التوالي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	استحقاق محدد	بدون تاريخ	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات					
-	-	-	٥٤,٧٥٣	٥٤,٧٥٣	٥٤,٧٥٣
نقدية وشبه نقدية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
-	-	-	٨,٤٧٦,٢٦٩	٨,٤٧٦,٢٦٩	٨,٤٧٦,٢٦٩
الربح أو الخسارة					
١٧,٠٩٥,٥٦١	-	-	-	-	١٧,٠٩٥,٥٦١
ودائع مرابحة					
٢٥٠,٣٤٦	-	-	-	-	٢٥٠,٣٤٦
موجودات أخرى					
١٧,٣٤٥,٩٠٧	-	-	٨,٥٣١,٠٢٢	٢٥,٨٧٦,٩٢٩	٢٥,٨٧٦,٩٢٩
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٢٤,٦٩٥	٢٤,٦٩٥	-	-	٢٤,٦٩٥	٢٤,٦٩٥
أتعاب إدارة مستحقة الدفع					
٦٤,٠٣٩	-	-	-	-	٦٤,٠٣٩
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
٨٨,٧٣٤	-	-	-	-	٨٨,٧٣٤
إجمالي المطلوبات					

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستخدم الصندوق المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

- المستوى ١ - المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو التزامات مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ - مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر أو غير مباشر، و
- المستوى ٣ - مدخلات غير قابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، تتكون الأدوات المالية للصندوق من النقدية وشبه النقدية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح الخسارة، وإيداعات المربحة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياس جميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة وتكون قيمتها الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة بسبب مدة ولايتهم القصيرة. يتم تصنيف النقدية وشبه النقدية ضمن المستوى ١ في حين يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية بخلاف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ٣.

صندوق كامكو للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة كامكو للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(المستوى ٢)	(المستوى ٣)	الإجمالي
<u>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</u>								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح								
أو الخسارة				٨,٤٧٦,٢٦٩	-	٨,٤٧٦,٢٦٩	-	٦,٣٦٧,٦٥٣

١٤ - الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

في رأي مدير الصندوق، لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٥ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٤ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ يوليو ٢٠٢٥ م).