

صندوق تام للمرابحة والادخار
صندوق مفتوح
(المدار من قبل شركة تام المالية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

صندوق تام للمراجعة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير فحص المراجع المستقل

للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الصفحات

الفهرس

١	- تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	- قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
٥	- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٦ - ٦	- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى السادة حاملي الوحدات
صندوق تام للمرابحة والادخار
صندوق مفتوح
(المدار من قبل شركة تام المالية)

المقدمة

لقد قمنا بفحص القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لصندوق تام للمرابحة والادخار ("الصندوق") والمدار من قبل شركة تام المالية ("مدير الصندوق") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ("الفترة المالية")، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ بمعرفة المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشمل فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة، وبناء عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المالية غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة ياسر زومان الزومان وخالد فوزان الفهد
وزاهر عبدالله الحجاج للاستشارات المهنية



زاهر عبدالله الحجاج
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٦٢)

الرياض، المملكة العربية السعودية

التاريخ: ٢٧ صفر ١٤٤٨هـ

الموافق: ١٠ أغسطس ٢٠٢٦م



صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إل" ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
		الموجودات
		النقد لدى البنوك
١,٩٦٣	٧	استثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٥٧٠,١٩٦	٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٩٦٥,٢٦١	٩	استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٥٢٦,١٣٠	١٠	المصروفات المدفوعة مقدماً و مدينون آخرون
٢,٩٤١		إجمالي الموجودات
٥٤,٠٦٦,٤٩١		
		المطلوبات
		أتعاب إدارة مستحقة
٤٤,٩٨٤	٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥,٩٤١	١١	إجمالي المطلوبات
١٠٠,٩٢٥		
٥٣,٩٦٥,٥٦٦		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
٥,٢٩٧,٦٨٩		الوحدات القابلة للاسترداد المصدرة (العدد)
١٠,١٩		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إي" ما لم يذكر خلاف ذلك)

الفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٦٢٦,٧٤٣	٨	الإيرادات
١٣٦,٩٢٩	٩	إيرادات الاستثمار في ودائع المربحة
٧٠,٧٨٥	١٠	ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٤٥٥	٩,١	إيرادات الاستثمار في الصكوك
٨٥٥,٩١٢		صافي الربح المحقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		مجموع الإيرادات
(٥٥,٣٢١)	٦	الرسوم الإدارية
(١٦,١٦٢)	٦	رسوم حفظ
(٥١,٥٠٨)	١٢	مصاريف أخرى
(١٢٢,٩٩١)		مجموع المصاريف
٧٣٢,٩٢١		صافي ربح الفترة
-		الدخل الشامل الآخر
٧٣٢,٩٢١		إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة

للفترة من ٢٥ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إي" ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
-	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
٧٣٢,٩٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	حركة الوحدات:
٨٢,١٤٥,٩٩٩	متحصلات من وحدات مصدرة
(٢٨,٩١٣,٣٥٤)	مدفوعات مقابل الوحدات المستردة
٥٣,٩٦٥,٥٦٦	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة
	يتم تلخيص العمليات على الوحدات كما يلي:
الوحدات	
-	عدد الوحدات في بداية الفترة
٨,١٦١,٧٤٩	وحدات مصدرة خلال الفترة
(٢,٨٦٤,٠٦٠)	الوحدات المستردة خلال الفترة
٥,٢٩٧,٦٨٩	عدد الوحدات في نهاية الفترة

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للفترة من ٢٥ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إل" ما لم يذكر خلاف ذلك)

للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٧٣٢,٩٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	صافي ربح الفترة
(١٣٦,٩٢٩)	تعديلات لتسوية بنود غير نقدية:
٥٩٥,٩٩٢	صافي الربح غير المحقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٨٢٨,٣٣٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٩,٥٧٠,١٩٦)	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٥٢٦,١٣٠)	استثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٤١)	استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٤,٩٨٤	المصروفات المدفوعة مقدماً و مدينون آخرون
٥٥,٩٤١	أتعاب إدارة مستحقة
(٥٣,٢٣٠,٦٨٢)	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٨٢,١٤٥,٩٩٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٨,٩١٣,٣٥٤)	متحصلات من وحدات مصدرة
٥٣,٢٣٢,٦٤٥	مدفوعات مقابل الوحدات المستردة
	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١,٩٦٣	الصافي في زيادة النقد لدى البنوك
-	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١,٩٦٣	النقد لدي البنوك في نهاية الفترة

١- الصندوق وأنشطته

يعد صندوق تام للمرابحة والادخار ("الصندوق") صندوق استثمار مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تأسس بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة تام المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("حامي الوحدات"). وافقت هيئة السوق المالية ("الهيئة") على تأسيس الصندوق والطرح العام لوحده بتاريخ ١٤٤٧/٠٣/٢٦ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٩/١٨م.

تعتبر شركة تام المالية ("مدير الصندوق") شركة مساهمة مقفلة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٦٣٥٥٧ والرقم الموحد ٧٠٣٧٥٨٤٣٢٨ بتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٣/١٢/١٩م. إن مدير الصندوق مرخص من قبل هيئة السوق المالية بموجب رخصة رقم ١٢-٢٤٢٩٧ لممارسة أنشطة إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق ونشاط الترتيب. باشر الصندوق أعماله بتاريخ ١٤٤٧/٠٨/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٦/٠١/٢٥م.

يُعتبر الصندوق كياناً محاسبياً مستقلاً. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد مجموعة مستقلة من القوائم المالية للصندوق. حملة الوحدات المالكين هم المستفيدون من موجودات الصندوق. تم تحديد سعر الطرح الأولي بـ ١٠ ر.س لكل وحدة، بحد أدنى للاكتتاب الأولي قدره ١,٠٠٠ ر.س.

يتمثل الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق في المحافظة على رأس المال، وتوفير مستوى عالٍ من السيولة، وتحقيق عوائد تنافسية مع الحفاظ على مستوى منخفض من المخاطر. يسعى الصندوق لتحقيق هدفه من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أدوات أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك توظيفات المرابحة، والصكوك وغيرها من أدوات الدين، والودائع البنكية، ووحدات صناديق أسواق النقد وصناديق الاستثمار ذات الدخل الثابت.

تمثل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فترة التقرير المالي الأولى للصندوق منذ بدء أعماله في ٢٥ يناير ٢٠٢٦م. وبناءً عليه، لم يتم عرض معلومات مالية مقارنة.

٢- الهيئة الرقابية

يعمل الصندوق وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب القرار رقم (٢٠٠٦-٢١٩-١) وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٠٣ هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤م)، استناداً إلى نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢ هـ، المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠٢٥-٥٤-١) وتاريخ ١٤٤٦/١١/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٥ مايو ٢١م). تحدد اللائحة المتطلبات المنظمة لصناديق الاستثمار في المملكة العربية السعودية.

وبموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٧٩١ وتاريخ ١٤٤٤/٠٥/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٢/٠٣م)، وافق وزير المالية على قواعد زكاة صناديق الاستثمار المرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والتي تبدأ مفعوليتها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م. تتطلب هذه القواعد من صناديق الاستثمار التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وتقديم إقرار معلومات الزكاة خلال ١٢ يوماً من تاريخ نهاية السنة المالية، مرفقاً به القوائم المالية المراجعة، وسجلات معاملات الأطراف ذات العلاقة، وأي معلومات أخرى تطلبها الهيئة.

بموجب هذه القواعد، لا يخضع الصندوق للزكاة بشرط ألا يمارس أنشطة اقتصادية أو استثمارية خارج نطاق تلك المحددة في شروطه وأحكامه المعتمدة من هيئة السوق المالية. وبناءً عليه، تُعد الزكاة مسؤولية حملة الوحدات، وعليه لم يتم تسجيل أي مخصص للزكاة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

٣- إعداد القوائم المالية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) للصندوق للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وتتفق أيضاً مع الأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ولا تعكس بالضرورة النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م. ونظراً لكون هذه فترة التقرير المالي الأولى للصندوق، فلم تُعرض أي معلومات مقارنة. كما أن نتائج الصندوق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م بحسب هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تعكس بالضرورة النتائج المتوقعة لسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م.

٣-٢ أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وقد قِيمَ مدير الصندوق قدرة الصندوق على الاستمرار، ولم يتبين له وجود أي شكوك جوهرية قد تُثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على مواصلة عمليات التشغيل في المستقبل المنظور.

ولا يوجد للصندوق دورة تشغيلية محددة بوضوح. وبناءً عليه، لا تُصنف الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل إلى متداولة وغير متداولة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، بل تُعرض حسب درجة السيولة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ("ر.س")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي ("ر.س")، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مدير الصندوق استخدام أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المُفصّل عنها في القوائم المالية.

وتتعلق المجالات الرئيسية التي تتضمن أحكاماً بتصنيف القياس للموجودات المالية، وتحديد التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة. تُقِيمُ الاستثمارات في الأسهم المُدرجة باستخدام أسعار السوق المُعلنة في تداول السعودية وتُصنّف ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وقد قِيمَت استثمارات صناديق الاستثمار المحتفظ بها خلال الفترة باستخدام صافي قيم الموجودات المُعلنة وتُصنّف ضمن المستوى ٢. وبناءً على المعلومات المتاحة في تاريخ التقرير، اعتبرت خسائر الائتمان المتوقعة على النقد لدى البنك والموجودات المالية الأخرى المُقاسة بالتكلفة المطفأة غير جوهرية.

ولا ترى الإدارة أي أحكام أو تقديرات أو افتراضات جوهرية أخرى قد تنطوي على مخاطر جسيمة تؤدي إلى إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية لموجودات الصندوق أو مطلوباته خلال الفترة المالية القادمة.

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

وفيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ التقرير ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الصندوق:

تاريخ السريان

(الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد)

١ يناير ٢٠٢٧م

١ يناير ٢٠٢٧م

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) العرض والإفصاح في القوائم المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - الشركات التابعة التي تفتقر إلى المساءلة العامة: الإفصاحات

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) العرض والإفصاح في القوائم المالية

في أبريل ٢٠٢٤م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٨) "عرض والإفصاح في القوائم المالية"، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية". يُقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٨) متطلبات جديدة لعرض والإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية، بما في ذلك مجاميع فرعية محددة في قائمة الربح أو الخسارة، ومبادئ محسنة لتجميع وتفصيل المعلومات، ومتطلبات إفصاح جديدة لمؤشرات الأداء المحددة من قبل الإدارة ("MPMS"). كما يتضمن المعيار تعديلات تبعية على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية" وبعض المعايير المحاسبية الدولية الأخرى.

يُعد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٨) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧م، مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم الصندوق حالياً بتقييم أثر تبني المعيار.

وبناءً على التقييم المُجرى حتى تاريخه، يتوقع الصندوق أن يقتصر أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٨) على عرض والإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية، بما في ذلك عرض مجاميع فرعية جديدة في قائمة الربح أو الخسارة واحتمال حدوث تغيرات في تصنيف بعض الإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية. ولا يُتوقع أن يكون لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٨) أثر جوهري على صافي أرباح الصندوق المصرح عنها، أو إجمالي الدخل الشامل، أو الموجودات.

يستخدم مدير الصندوق صافي قيمة موجودات الصندوق، المحددة بناءً على القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق كما في تاريخ التقرير، كمؤشر رئيسي لتقييم وإبصال الأداء المالي للصندوق. ويقوم الصندوق حالياً بتقييم ما إذا كان هذا المؤشر يفي بتعريف مؤشر الأداء المحدد من قبل الإدارة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٨)، وسيقدم الإفصاحات المطلوبة، إن أمكن، عند اعتماد المعيار.

٥- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتسق مع تلك المتوقعة تطبيقها في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦م، والتي سيتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ونظراً لكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الأولى للصندوق منذ بدء العمليات، فلا توجد قوائم مالية سنوية مقارنة متاحة.

١-٥ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التجارة.

تُقاس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تُضاف تكاليف المعاملات التي تخص مباشرة الموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة إلى قيمتها الدفترية الأولية، بينما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة عند تكبدها.

٥- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يُقاس النقد لدى البنك، وودائع المrabحة، والصكوك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والأرباح بالتكلفة المطفأة. تُقاس هذه الموجودات لاحقاً باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، إن أمكن، مطروحاً منها أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تُقاس الاستثمارات في الأسهم المدرجة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة، وتُثبت التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة.

٢-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بإثبات مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ويقوم بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً في حال لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، بينما يعترف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر الإجمالي في حال حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان. يأخذ تقييم خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار التصنيفات الائتمانية المتاحة، وفترات الاستحقاق، والظروف الاقتصادية الحالية، والمعلومات المستقبلية المعقولة.

٣-٥ التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لتلقي تدفقاته النقدية أو عندما يتم نقل جوهر مخاطر ومنافع الملكية. ويتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالمطلوبات المرتبطة أو إلغاؤها أو إنهاؤها.

٤-٥ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن الصكوك المُقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم إثبات المكاسب أو الخسائر المحققة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند التخلص من الاستثمارات. وتمثل المكاسب أو الخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات خلال فترة التقرير، وتُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة. يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند اكتسابها.

٥-٥ المصاريف والمطلوبات

يتم إثبات المصاريف على أساس الاستحقاق في الفترة التي تُتلقى فيها الخدمات ذات الصلة. تُحسب رسوم الإدارة ومصاريف الصندوق الأخرى وتُثبت وفقاً لشروط وأحكام الصندوق والاتفاقيات ذات الصلة. يتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى للمبالغ المستحقة مقابل الخدمات المتلقاة، سواء تم إصدار فواتير بها أم لا في تاريخ التقرير.

٦-٥ الوحدات القابلة للاسترداد وصافي قيمة الوحدة

يُصدر الصندوق وحدات قابلة للاسترداد تمنح كل حامل وحدة حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق. يجوز استرداد الوحدات بناءً على خيار حامل الوحدة في أيام التداول المحددة في شروط وأحكام الصندوق. تُصنف وحدات الصندوق القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية لأنها تفي بالمعايير المطبقة على الأدوات المالية القابلة للاسترداد بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢)، الأدوات المالية: العرض. جميع الوحدات لها حقوق ومزايا متطابقة وتمثل حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق.

يتم إثبات اشتراكات واستردادات الوحدات كعاملات مع حاملي الوحدات عند إتمام المعاملات ذات الصلة. يتم إثبات المتحصلات من الوحدات المُصدرة والمدفوعات مقابل الوحدات المُستردة مباشرة كحركات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات.

يتم احتساب صافي قيمة الوحدة عن طريق قسمة صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات على عدد الوحدات القابلة للاسترداد القائمة كما في تاريخ التقرير.

٥- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعاملات عادلة في تاريخ القياس.

عند قياس القيمة العادلة، يستخدم الصندوق معلومات السوق القابلة للملاحظة كلما توفرت. إذا تعذر تحديد القيمة العادلة لأصل أو التزام بشكل مباشر من أسعار السوق المعلنة، يلجأ الصندوق إلى استخدام أساليب تقييم تتناسب مع الظروف وتتوافر عنها معلومات كافية، بما يضمن رفع مستوى الاعتماد على المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى أدنى حد ممكن.

تُقاس الاستثمارات في الأسهم المُدرجة باستخدام أسعار الإغلاق المعلنة في تداول السعودية في تاريخ التقرير وتُصنف ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تُقاس الاستثمارات في صناديق الاستثمار باستخدام صافي قيمة الموجودات المعلنة لكل وحدة للصندوق الأساسي المعني وتُصنف ضمن المستوى ٢. ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة.

يصنف الصندوق قياسات القيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي التالي:

- **المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- **المستوى الثاني:** أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات، بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى ١، والتي تكون قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوى الثالث:** أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات جوهرية لا تستند إلى معلومات السوق القابلة للملاحظة.

٨-٥ النقد لدى البنوك

يتمثل النقد لدى البنك في أرصدة لدى البنوك لا تدر أرباحاً وتخضع لمخاطر ضئيلة في التغير في القيمة.

٩-٥ المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي ناتج عن أحداث سابقة، ويُحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقاً خارجاً للموارد الاقتصادية، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. تتكون المصاريف المستحقة بشكل رئيسي من المبالغ المستحقة مقابل الخدمات المتلقاة ولكن لم يتم إصدار فواتير بها أو سدادها بعد في تاريخ التقرير. يتم إثبات هذه المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، إن أمكن.

١٠-٥ الزكاة

لا يخضع الصندوق للزكاة وفقاً لقواعد الزكاة المطبقة على صناديق الاستثمار في المملكة العربية السعودية. وبناءً عليه، تُعد الزكاة مسؤولية حاملي الوحدات، ولم يتم إثبات أي مخصص للزكاة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إل" ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- رسوم الإدارة والمصاريف الأخرى

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يخضع الصندوق للأتعاب والمصاريف التالية:

- تُحسب رسوم إدارة الصندوق بمعدل ٠,٣٥ ٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق. يتم احتساب هذه الرسوم بشكل يومي وتُحمل على أساس ربع سنوي.
- تُحسب رسوم الحفظ بمعدل ٠,٢٧٥ ٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق، بشرط ألا تقل عن الحد الأدنى للرسوم السنوية البالغ ٣٥,٠٠٠ إل.
- يتم احتساب هذه الرسوم بشكل يومي وتُستحق على أساس ربع سنوي.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بواقع ٣,٠٠٠ إل لكل عضو مستقل عن كل اجتماع، بحد أقصى ١٢,٠٠٠ إل لكل عضو في السنة.
- تُحمل مصاريف التشغيل الأخرى المتكبدة في السياق الاعتيادي لأنشطة الصندوق على الصندوق. ومن المتوقع ألا تتجاوز هذه المصاريف ٠,٥٠ ٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٧- النقد لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)
١,٩٦٣
١,٩٦٣

النقد لدى البنوك

يتمثل النقد لدى البنك في الرصيد المحتفظ به في حساب جارٍ لا يدر أرباحاً لدى البنك السعودي الفرنسي.

٨- استثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة

تأتي حركة الاستثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)
٣٩,٥٧٠,١٩٦
٣٩,٥٧٠,١٩٦

استثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة

تتمثل حركة الاستثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)
-
٩٦,٧٧٧,٢٧٢
(٥٧,٦٢٠,٥١٩)
٦٢٦,٧٤٣
(٢١٣,٣٠٠)
٣٩,٥٧٠,١٩٦

القيمة الدفترية في بداية الفترة

الاستثمارات المنفذة خلال الفترة*

ودائع المربحة المستحقة خلال الفترة

إيرادات المربحة المستحقة خلال الفترة

إيرادات المربحة المستلمة خلال الفترة

القيمة الدفترية في نهاية الفترة

تخضع ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). قام مدير الصندوق بتقييم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذي الصلة فوجد أنه غير جوهري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، نظراً لأن الودائع مُحْتَظَف بها لدى مؤسسات مالية تتمتع بتصنيفات ائتمانية قوية وتستحق خلال ١٢ شهراً.

* تراوح معدل العائد على ودائع المربحة بين ٣,٥٠ ٪ و ٦,٠٠ ٪ سنوياً خلال الفترة.

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إ.ر." ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون استثمارات الصندوق المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في صناديق أسواق النقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

القيمة الدفترية	القيمة السوقية	ربح غير محقق
١٠,٨٢٨,٣٣٢	١٠,٩٦٥,٢٦١	١٣٦,٩٢٩
١٠,٨٢٨,٣٣٢	١٠,٩٦٥,٢٦١	١٣٦,٩٢٩

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُقاس الاستثمارات في صناديق الاستثمار (المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) باستخدام صافي قيمة الوحدة المُعلنة لصناديق الاستثمار الأساسية المعنية وتُصنف ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١-٩ صافي الربح المحقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

للفترة من ٢٥ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

التكلفة	متحصلات من المبيعات	ربح محقق
٥,٧٤٠,١٦٣	٥,٧٦١,٦١٨	٢١,٤٥٥
٥,٧٤٠,١٦٣	٥,٧٦١,٦١٨	٢١,٤٥٥

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٠- استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة

تتمثل حركة الاستثمارات في الصكوك المُقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	مشتريات خلال الفترة
٣,٥٠١,٤٨٩	إيرادات معترف بها خلال الفترة
٧٠,٧٨٥	إيرادات مستلمة خلال الفترة
(٤٦,٣٦٨)	أرباح مستحقة مدفوعة عند الشراء
٢٢٤	القيمة الدفترية في نهاية الفترة
٣,٥٢٦,١٣٠	

تخضع الاستثمارات في الصكوك المُقاسة بالتكلفة المطفأة لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). قام مدير الصندوق بتقييم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذي الصلة فوجد أنه غير جوهري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، نظراً لأن الصندوق يستثمر في صكوك ذات جودة استثمارية وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	أنعاب مراجعة الحسابات المستحقة
١٨,٠٠٩	رسوم الحفظ المستحقة
١٦,١٦٢	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١١,٨٧٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٥,٥٤١	أنعاب تنظيمية مستحقة
٣,٤٦٣	ذمم دائنة أخرى
٨٩٣	
٥٥,٩٤١	

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "ر." ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - المصاريف الأخرى

للفترة من	
٢٥ يناير ٢٠٢٦ م	
إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	
١٨,٠٠٩	أتعاب مراجعة الحسابات
١٣,٧٥١	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٥,٥٤١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٩٤	أتعاب الهيئة الشرعية
٣,٤٦٣	أتعاب تنظيمية
٢,١٨٥	رسوم نشر التقارير المالية لدى تداول
٤,٨٦٥	مصاريف أخرى
٥١,٥٠٨	

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصبتها

تشمل الأطراف ذوو العلاقة بالصندوق حاملي الوحدة، ومدير الصندوق، وأعضاء مجلس الإدارة، والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق. يمارس الصندوق نشاطه الاعتيادي من خلال التعامل مع هذه الأطراف. وتتم هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للحدود المقررة بموجب اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية وبموافقة مجلس إدارة الصندوق.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة:

للفترة من				
٢٥ يناير ٢٠٢٦ م				
إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة	
٤,٠٠٠,٠٠٠	الاشتراك في الوحدات	مدير الصندوق	شركة تام المالية	
(٢,٠٠٤,٤٧٠)	استرداد الوحدات			
(٥٥,٣٢١)	أتعاب إدارة			
٥,٣٠٠,٠٠٠	الاشتراك في الوحدات	مدار من قبل مدير الصندوق	صندوق تام المرن للأسهم السعودية	
(٥,٣٢٩,٧١٠)	استرداد الوحدات			
١٨,٠٠٠,٠٠٠	الاشتراك في الوحدات	مدار من قبل مدير الصندوق	صندوق تام كيان ما قبل الاكتتاب	
(١٨,٠٥٧,٠٣٣)	استرداد الوحدات			
(١٦,١٦٢)	رسوم حفظ	أمين الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال (BSF Capital)	
٤٤٣,٣٥٠	الاشتراك في الوحدات	مدار من قبل مدير الصندوق	صندوق تام للتقنية والذكاء الاصطناعي	
(٥,٥٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة الرئيسية	مجلس إدارة الصندوق	

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إل" ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الرصيد	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
شركة تام المالية	مدير الصندوق	استثمارات حاملي الوحدات	٢,٠٣٧,٤٣٧
		أتعاب إدارة مستحقة	(٤٤,٩٨٤)
صندوق تام للتقنية والذكاء الاصطناعي	مدار من قبل مدير الصندوق	استثمارات حاملي الوحدات	٤٥٠,١٣٩
مجلس إدارة الصندوق	الإدارة الرئيسية	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	(٥,٥٤١)

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعاملات عادلة في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية. يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي للقوائم العادلة التالي لتصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: تقنيات التقييم التي تستخدم مدخلات - بخلاف أسعار السوق المعلنة ضمن المستوى ١ - يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات جوهرية لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يبين الجدول التالي الأدوات المالية للصندوق المُقاسة بالقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	١٠,٩٦٥,٢٦١	-	١٠,٩٦٥,٢٦١
-	١٠,٩٦٥,٢٦١	-	١٠,٩٦٥,٢٦١

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المجموع

١٥ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يُبين الجدول التالي تحليلاً لموجودات ومطلوبات الصندوق وفقاً للمتوقع استردادها أو تسويتها:

الموجودات	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	بدون تاريخ استحقاق محدد تاريخ استحقاق	المجموع
النقد لدى البنوك	١,٩٦٣	-	-	١,٩٦٣
استثمارات في ودائع المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٩,٥٧٠,١٩٦	-	-	٣٩,٥٧٠,١٩٦
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٠,٩٦٥,٢٦١	١٠,٩٦٥,٢٦١
استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣,٥٢٦,١٣٠	-	-	٣,٥٢٦,١٣٠
المصروفات المدفوعة مقدماً ومدينون آخرون	٢,٩٤١	-	-	٢,٩٤١
إجمالي الموجودات	٤٣,١٠١,٢٣٠	-	١٠,٩٦٥,٢٦١	٥٤,٠٦٦,٤٩١
المطلوبات				
أتعاب إدارة مستحقة	٤٤,٩٨٤	-	-	٤٤,٩٨٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٥,٩٤١	-	-	٥٥,٩٤١
إجمالي الالتزامات	١٠٠,٩٢٥	-	-	١٠٠,٩٢٥

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إل" ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الصندوق لمختلف المخاطر المالية، والتي تتمثل أساساً في مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية. يُعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد وإدارة هذه المخاطر ضمن حدود الاستثمار ومعايير المخاطر المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق، وتحت إشراف مجلس إدارة الصندوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في احتمال فشل الطرف المقابل أو المُضدِر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. بلغ أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	
(غير مراجعة)	
١,٩٦٣	النقد لدى البنوك
٣٩,٥٧٠,١٩٦	استثمارات في ودائع المربحة المُقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٥٢٦,١٣٠	استثمارات في صكوك مُقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٣,٠٩٨,٢٨٩	أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

يدير مدير الصندوق مخاطر الائتمان من خلال الاستثمار مع مؤسسات ومُصدرين ماليين معتمدين، ومراقبة جدارتهم الائتمانية، وتطبيق حدود الاستثمار والاطراف المقابلة. قيم مدير الصندوق خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة باعتبارها غير جوهريّة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد يواجه الصندوق من خلالها صعوبة في الوفاء بالتزاماته أو بطلبات الاسترداد. يراقب مدير الصندوق عمليات الاشتراكات والاسترداد ويحتفظ باستثمارات يمكن تحقيقها أو استحقاقها خلال فترات مناسبة.

فيما يلي الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية للصندوق:

المجموع	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٤٤,٩٨٤	-	٤٤,٩٨٤	أتعاب إدارة مستحقة
٥٥,٩٤١	-	٥٥,٩٤١	المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٠٠,٩٢٥	-	١٠٠,٩٢٥	مجموع المطلوبات المالية

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق أو معدلات الربح على قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لاستثمارات الصندوق.

مخاطر معدلات الربح

قد تؤثر التغيرات في معدلات الربح في السوق على عوائد إعادة الاستثمار للصندوق والقيمة السوقية لاستثماراته في صكوك وأسواق النقود. يدير مدير الصندوق هذه المخاطر من خلال مراقبة تواريخ الاستحقاق، والمدة، ومعدلات السائدة في السوق.

مخاطر الأسعار

يُعدّ الصندوق عرضة لمخاطر الأسعار على استثماراته في صناعات الاستثمار المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تبلغ ١٠,٩٦٥,٢٦١ إل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م. تخضع هذه الاستثمارات للمراقبة مقابل حدود الاستثمار المعتمدة للصندوق.

صندوق تام للمرابحة والادخار

صندوق مفتوح

(المدار من قبل شركة تام المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي "إي" ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات

إن الريال السعودي ("إي") هو العملة الوظيفية للصندوق، ومعظم موجوداته ومطلوباته الرئيسية مقومة بالريال السعودي ("إي"). وبناءً على ذلك، لا يتعرض الصندوق لمخاطر كبيرة تتعلق بعملات أجنبية.

المخاطر التشغيلية

قد تنشأ المخاطر التشغيلية نتيجة قصور في العمليات، أو الأنظمة، أو الأفراد، أو مقدمي الخدمات الخارجيين. يدير مدير الصندوق هذه المخاطر من خلال الضوابط الداخلية، والتسويات، والفصل بين المهام، والإشراف على أمين الاستثمار وغيره من مقدمي الخدمات.

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، لم يكن لدى الصندوق أي التزامات جوهرية، أو مطلوبات طارئة، أو دعاوى قانونية، أو كفالات.

١٨ - الأحداث اللاحقة

أُجريت بعض التغييرات غير الجوهرية على شروط وأحكام صندوق تام للمرابحة والادخار، وذلك بموجب الإشعار المقدم إلى هيئة السوق المالية ("الهيئة") بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٦. وستدخل هذه التغييرات حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٥ أغسطس ٢٠٢٦، وسيتم، حيثما ينطبق ذلك، عكسها في مستندات الصندوق ذات الصلة. وتشمل التغييرات غير الجوهرية ما يلي:

- تحديث الحد الأدنى لمبالغ الاشتراك والاسترداد والاشتراك الإضافي.
- تحديث المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
- تحديث المتطلبات المتعلقة بالتصنيفات الائتمانية لاستثمارات الصندوق.
- تحديث الأحكام المتعلقة بصلاحيات الصندوق في الدخول في معاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية.

ولم تحدث أي أحداث لاحقة جوهرية أخرى من تاريخ التقرير وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة أو الإفصاحات ذات الصلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م.

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الشخص المخول بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٨هـ (الموافق ٩ أغسطس ٢٠٢٦م).