

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع تقرير المراجع المستقل

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
مدار من قبل الجزيرة للأسواق المالية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية (مدير الصندوق)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أدائه 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. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها 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 بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق الجزيرة للمراجعة بالربيل السعودي
مدار من قبل الجزيرة للأسواق المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية: (تتمة)

- وكجزء من عملية المراجعة، التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
 - تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية

إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ
٧ أبريل ٢٠٢١ م

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح
		الموجودات
١٠,١٧٦,٢٢٩	٣,١٣٨,١٨١	٥, ٨ النقدية وما في حكمها
٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	مدفوعات مقدمه مقابل شراء استثمارات
٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	٧, ٨ استثمارات بالتكلفة المطفأة - مرابحه
٢٨,٩٦٨,٥٥٠	٤٩,١٠٧,٣٢٨	٧ استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
١,٣٠٨,٢٨٩	١٤,٦٣٨,٠٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
<u>٣,٦٩٦,٨٥٤,٨٦٨</u>	<u>٣,٥٨٧,٩١٥,٧١٢</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٤,٢٧٥,٠١٧	٢,٢٧٨,٥١٤	٨ أتعاب إدارة مستحقة
٩,١٢١,٥٣٣	-	ذمم دائنة لحاملي الوحدات مقابل استرداد وحدات
<u>١٣,٣٩٦,٥٥٠</u>	<u>٢,٢٧٨,٥١٤</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٣,٦٨٣,٤٥٨,٣١٨</u>	<u>٣,٥٨٥,٦٣٧,١٩٨</u>	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٢٤,٩٨٣,٠٤٩	٢٣,٩٤٤,٨٣١	٩ وحدات مصدره (بالعدد)
<u>١٤٧,٤٤</u>	<u>١٤٩,٧٥</u>	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
٩٦,١٩٣,٠٦٥	٣٧,٤٢٤,١٨٥	٨,١٠	الدخل
١٠,٥٤٣,٣٣٣	٣١,٣٩٨,١٣٩		دخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٣٠,٢٥٨	١,٠٥٦,٤١٧	١١	صافي المكاسب المحققة والغير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٦,٨٦٦,٦٥٦	٦٩,٨٧٨,٧٤١		إيرادات أخرى
١٦,٨٠٢,٠٢٩	١١,٣٦٧,٣٥٦	٨	المصاريف
٣٣٠,٣٦٩	-		أتعاب الإدارة
١٧,١٣٢,٣٩٨	١١,٣٦٧,٣٥٦		مصاريف أخرى
٨٩,٧٣٤,٢٥٨	٥٨,٥١١,٣٨٥		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الأخر للسنة
٨٩,٧٣٤,٢٥٨	٥٨,٥١١,٣٨٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
قائمة التغير في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
٣,١٤١,٨٣١,٠٦٧	٣,٦٨٣,٤٥٨,٣١٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٨٩,٧٣٤,٢٥٨	٥٨,٥١١,٣٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٩٩٣,٣٩٨,٧٦٦	٢,٦٦٥,٤٢٨,٨٨٨	التغييرات من معاملات الوحدات
(٢,٥٤١,٥٠٥,٧٧٣)	(٢,٨٢١,٧٦١,٣٩٣)	إصدار وحدات
٤٥١,٨٩٢,٩٩٣	(١٥٦,٣٣٢,٥٠٥)	استرداد وحدات
٣,٦٨٣,٤٥٨,٣١٨	٣,٥٨٥,٦٣٧,١٩٨	صافي التغير من معاملات الوحدة
		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
٨٩,٧٣٤,٢٥٨	٥٨,٥١١,٣٨٥	
(٢,١٥٧,٣٠٨)	(١٤,٧٧٨,٩٢٥)	١١
٨٧,٥٧٦,٩٥٠	٤٣,٧٣٢,٤٦٠	
(٣٠١,٦٤٠,٤٣٩)	(٢,٣٧٣,٧٧٧,١٦١)	
(١١٩,٠٠٠,٠٠٠)	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	
٣٧,٨٧٤,٦٠٢	٢,٤٠٧,٠٨٣,٠٣٠	
٨١,٨٧٤,٨٣٠	(٢٠,١٣٨,٧٧٨)	
(١,٠٤١,٠٦٨)	(١٣,٣٢٩,٧٥٠)	
٤٩٩,٥٠٩	(١,٩٩٦,٥٠٣)	
(٢١٣,٨٥٥,٦١٦)	١٥٨,٤١٥,٩٩٠	
٢,٩٩٣,٣٩٨,٧٦٦	٢,٦٦٥,٤٢٨,٨٨٨	
(٢,٥٣٣,٧٤٦,٥٦٣)	(٢,٨٣٠,٨٨٢,٩٢٦)	
٤٥٩,٦٥٢,٢٠٣	(١٦٥,٤٥٤,٠٣٨)	
٢٤٥,٧٩٦,٥٨٧	(٧,٠٣٨,٠٤٨)	
٣٤٠,١٥٥,٣٨١	١٠,١٧٦,٢٢٩	٥
٥٨٥,٩٥١,٩٦٨	٣,١٣٨,١٨١	٥
٧,٧٥٩,٢١٠	(٩,١٢١,٥٣٣)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح السنة
تعديلات على:

- صافي المكاسب غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مدفوعات مقدمه مقابل اقتناء استثمارات
استثمارات بالتكلفة المطفاة - مراحه
استثمارات بالتكلفة المطفاة - صكوك
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
أتعاب إدارة مستحقة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
المتحصلات من إصدار الوحدات
مدفوعات من الوحدات المستردة، صافي من الذمم الدائنة*
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها:
النقدية وما في حكمها بداية السنة
النقدية وما في حكمها نهاية السنة

*معلومات تكميلية

ذمم دائنة لحاملي الوحدات مقابل استرداد وحدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١ **الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية**
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً بصندوق القوافل للمتاجرة في البضائع) ("الصندوق") هو صندوق استثماري سعودي مفتوح تأسس وتم إدارته بناءً على اتفاقية بين شركة الجزيرة المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("مدير الصندوق") والمستثمرين ("حاملو الوحدات"). مدير الصندوق شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة ("البنك"). اعتمدت هيئة السوق المالية تأسيس الصندوق من خلال خطابها رقم ٥/٧٧٢٠ بتاريخ ١٢ محرم ١٤٣١ (الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٩). بدأ الصندوق نشاطه في ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٠م.

يعمل الصندوق بموجب الشروط والأحكام الواردة في نشرة المعلومات الخاصة به ويتمثل الهدف الأساسي للصندوق في توفير الفرصة للمستثمرين لتحقيق أرباح من إيداعات المرابحة والودائع الإسلامية. ويتم إعادة استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق الأمر الذي ينعكس في صافي الموجودات العائدة لكل وحدة.

مدير الصندوق والإداري وأمين الحفظ للصندوق هو شركة الجزيرة المالية.

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي نشرتها هيئة سوق المال في ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) بعد تعديلها ("اللائحة المعدلة") في ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق إلى ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، مع تحديد متطلبات جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. دخلت اللائحة المعدلة حيز التنفيذ في ٦ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦م).

الاشتراك / الاسترداد

يتم قبول طلبات الاشتراك / الاسترداد في جميع الأيام التي يكون فيها تداول مفتوحاً. يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق يومياً. يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي الأصول (القيمة العادلة لأصول الصندوق مطروحاً منها التزامات الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في اليوم التالي.

٢ **أسس الإعداد**

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

٢.١ **بيان الالتزام**

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعيار الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢.٢ **أسس القياس**

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. لا يوجد لدى الصندوق دورة تشغيلية محددة بوضوح، وبالتالي لا يقدم بشكل منفصل الموجودات والمطلوبات الحالية وغير الحالية في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يتم عرض الأصول والخصوم وفقاً للسيولة.

٢.٣ **العملة الوظيفية وعملة العرض**

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة الموجودات والمطلوبات. أرباح سعر الصرف وخسائره الناتجة من ترجمة العملات المشمولة في قائمة الدخل الشامل.

٣ **الأحكام و التقديرات المحاسبية**

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات والتي تؤثر بدورها على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها من الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، قامت الإدارة بإعداد التقديرات والأحكام التالية الهامة لهذه القوائم المالية:

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣ الأحكام و التقديرات المحاسبية (تتمة)
٣,١ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بوجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بالشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣.٢ خسارة الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان.

هناك حاجة إلى عدد من الأحكام الهامة في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / السوق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

صندوق الجزيرة للمراجعة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من هذي السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

٤.١ تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً ١ يناير ٢٠٢٠م

مخلص عن التعديل	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	تعديلات على المعايير
توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٠م	تعريف الأهمية النسبية	معياري المحاسبة الدولي ١ ومعياري المحاسبة الدولي ٨
يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.	١ يناير ٢٠٢٠م	تعريف الأعمال	المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠م	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة.	الإطار المفاهيمي للتقارير المالية
يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن السعر المعروض بين البنوك.	١ يناير ٢٠٢٠م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة	المعايير الدولية للتقرير المالي ٧ و ٩ ومعياري المحاسبة الدولي ٣٩
توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لتخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠م ويسمح بالتطبيق المبكر. قامت الشركة بتطبيقها وتم الإفصاح عن التأثير في إيضاح ٤	١ يونيو ٢٠٢٠م	تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد - ١٩	المعايير الدولية للتقرير المالي ١٦

صندوق الجزيرة للمراجعة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تتمة)

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

معدل عن التعديل	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	تعديلات على المعايير
تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.	١ يناير ٢٠٢١م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،٧،٤،١٦ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩
تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.	١ يناير ٢٠٢٢م	العقود المحجفة – تكلفة إتمام العقد	معيار المحاسبة الدولي ٣٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة			
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.	١ يناير ٢٠٢٢م	تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠م	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،١٦،٩،١ ومعايير المحاسبة الدولي ٤١
المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.			
المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافياً لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.			

صندوق الجزيرة للمراجعة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تتمة)

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	ملخص عن التعديل
معيير المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح".
المعيير الدولي للتقرير المالي ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢ م	تم تحديث التعديل ككل للمعيير الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩ م.
معيير المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كالمندولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م	وضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص به، وذلك فقط إذا كان مضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
تعديلات على المعايير الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعايير الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولية.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤	ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٤,٢	النقدية وما في حكمها
	يتكون النقد وما في حكمه للصندوق من أرصدة بنكية وودائع مرابحة ذات الإستحقاق الأصلي لثلاث أشهر أو أقل. إن وجدت، يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.
٤,٣	أدوات مالية
٤,٣,١	الاعتراف والقياس الأولي
	يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.
	عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي أو مطلوب مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والتي يمكن عزوها مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في بيان الدخل الشامل. فور الاعتراف المبدئي، يتم إثبات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في إيضاح ٣,٢، والذي ينتج عنه تسجيل خسارة مالية في بيان الدخل الشامل عند نشأة أصل جديد.
	يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. فيما يلي متطلبات تصنيف أدوات الدين:
٤,٣,٢	تصنيف وقياس الموجودات المالية تصنيف الموجودات المالية
	عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة نم خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
	الأصل المالي بالتكلفة المطفأة
	يفاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة اذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
	<ul style="list-style-type: none">• الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و• تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.
	الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	يفاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر اذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
	<ul style="list-style-type: none">• الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التقاعدية وبيع الموجودات المالية؛ و• تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.
	عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.
	الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	جميع الموجودات المالية الغير مصنفة كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
	يصنف الصندوق موجوداته المالية اما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
	يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤	ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٤,٣	أدوات مالية (تتمة)
٤,٣,٢	تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المرابحة والصكوك.

يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:
• نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات ؛ و
• خصائص التدفق النقدي للموجود

واستناداً إلى هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات الأصل والربح، والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، بل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة انتمائية متوقعة يتم تحديدها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٢,٥,٤. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن المجموعة المحتفظ بها للحصول أو المحتفظ بها لتجميع وبيع نموذج العمل، أو إذا تم تعيينها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقاس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / الخسارة (الموجودات) في الاستثمارات التي يتم قياسها بشكل إلزامي في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". يتم إثبات إيرادات العمولات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة شامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أيٌّ من هذين ينطبقان (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي ينظر فيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجود داخلياً وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. كيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة: نموذج الأعمال يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة اختبار عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع الإقراض الأساسي ترتيب. عندما تعرض المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤	ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٤,٣	أدوات مالية (تتمة)
٤,٣,٢	تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر. يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبدئي، تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم المحافظة على توزيعات الأرباح عند تقديم عائد على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٤,٣,٣ الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة)، عند الاقتضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب التجاوز وقام الصندوق بما يلي:

- (أ) تحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو
(ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يحول الصندوق حقه في تلقي التدفقات النقدية من أحد الأصول (أو يدخل في ترتيب التجاوز)، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، عندها يتم إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استبعاد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤,٣,٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الدائنة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مفاصة ١٢ أشهر من الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي بها مخاطر ائتمانية (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع من الأصل) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي

الزيادة الجهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة ومتاح بدون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق وتقييم الائتمان المستنير بما في ذلك المعلومات المتطلعة.

يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

٤,٣,٥ التزامات مالية

يصنف الصندوق التزاماته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه التزامات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الجزيرة للمراجحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤	ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٤,٣,٦	تاريخ التداول المحاسبي
	يتم الاعتراف أو الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصول). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم أو الاتفاقية بالسوق.
٤,٣,٧	مقاصة الأدوات المالية
	تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة الموجودات والمطلوبات إذا، فقط إذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود ورداد المطلوب في الوقت ذاته.
٤,٤	الذمم المدينة
	يتم قياس الذمم المدينة ميدنيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائمًا بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٤,٥	الوحدات القابلة للاسترداد
	يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما: <ul style="list-style-type: none">- الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي أصول (حقوق الملكية) للصندوق في حالة تصفية الصندوق.- الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.- جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها ميزات متطابقة.- لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي أصول الصندوق (حقوق الملكية).- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة. بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على: <ul style="list-style-type: none">- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.- أثر تقييد أو تثبيت العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين المستردون. يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للسداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن تصنيف جميع الميزات ، أو استوفت جميع الشروط المحددة ، كحقوق ملكية ، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف ، مع أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كان للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك جميع الميزات واستوفت الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.
	يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كعمليات حقوق ملكية.
	- لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.
٤,٦	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
	يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والدائون الأخرين ميدنيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤	ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٤,٧	صافي الربح أو الخسارة من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	صافي المكاسب أو الخسائر على الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستبعاد إيرادات ومكاسب الفوائد والأرباح.
	تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).
٤,٨	الاعتراف بالدخل
	تتكون إيرادات العمولات الخاصة المعروضة في قائمة الدخل الشامل من عمولة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحسوبة على أساس العائد الفعلي.
	"معدل العائد الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والإيصالات خلال العمر المتوقع للأداة المالية:
	• إلى القيمة الدفترية للأصول المالية. أو
	• التكلفة المطفأة للالتزام المالي.
	عند احتساب دخل العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تكون الأصول منخفضة القيمة الائتمانية). ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ضعيفاً ائتمانياً، فعندئذ يعود حساب دخل العمولات الخاصة إلى الأساس الإجمالي.
٤,٩	دخل توزيعات الأرباح
	يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل الدخل الشامل بتاريخ حق استلام الدفعات. ويكون التاريخ بالنسبة للأوراق المالية لحقوق الملكية المعلنة عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة، أما الأوراق المالية لحقوق الملكية غير المعلنة فيكون تاريخ الاعتراف عادةً عندما يوافق المساهمون على دفعات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأوراق المالية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ضمن بند منفصل.
٤,٨	أتعاب الإدارة
	يتم احتساب رسوم الإدارة بالسعر المذكور في أحكام وشروط صندوق الأسهم وتدفع المتأخرات كل ثلاثة أشهر.
٤,٩	نفقات أخرى
	يتم تحميل المصروفات الأخرى بأسعار / مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام صندوق الأسهم.
٤,١٠	الزكاة
	الزكاة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.
٤,١١	صافي قيمة الأصول
	يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة تم الإفصاح عنه في البيانات المالية بقسمة صافي الأصول لصندوق الأسهم على عدد الوحدات المعنية في نهاية العام.
٤,١٢	المخصصات
	يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث ماضية، من المحتمل أن تطلب تدفق الموارد التي تجسد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٥ النقدية وما في حكمها

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٠,١٧٦,٢٢٩	٣,١٣٨,١٨١	٥,١ أرصدة لدى البنوك المرابحة مع استحقاق أصلي لمدة ٣ أشهر أو أقل
٥٧٥,٧٧٥,٧٣٩	-	
٥٨٥,٩٥١,٩٦٨	٣,١٣٨,١٨١	

٥,١ أرصدة البنك محفوظة في حساب جاري لدى بنك الجزيرة وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١). لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الجارية.

٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			اسم الصندوق
التكلفة	القيمة العادلة	% من القيمة العادلة	
٧١٨,٠٠٠,٠٠٠	٧١٩,٣٣٩,٢٦٠	٢٤,٥٧	صندوق ألفا للمرابحة بالريال السعودي
٦٥٣,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٥,٧٢٢,٥٢٨	٢٢,٤٠	صندوق الأتماء للسيولة بالريال السعودي
٤٨٦,٦٣٤,١٠٠	٤٨٧,٩١٢,٥٢٧	١٦,٦٧	صندوق الرياض التجاري المتنوع بالريال السعودي
٢٧١,٩٧٩,٧٣٩	٢٧٧,١٧٢,٠٨٤	٩,٤٧	صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي
٢٤١,٣٨٥,٤٣٦	٢٤٣,٠٨٢,١١٠	٨,٣٠	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضانج بالريال السعودي
١٨٢,٠٧٩,٧١٩	١٨٤,١٦٦,٤٢٨	٦,٢٩	صندوق المبارك للتجارة بالريال السعودي
١٨٠,٩٣٧,٦٦٣	١٨٢,٩٢٨,٦٩٢	٦,٢٥	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
١٧٦,٠٢١,٤٠٤	١٧٧,١٥٠,٦٦٥	٦,٠٥	صندوق الأهلي للتجارة بالريال السعودي
٢,٩١٠,٥٣٨,٠٦١	٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	١٠٠%	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			اسم الصندوق
التكلفة	القيمة العادلة	% من القيمة العادلة	
٤٥٦,٩٧٨,٦١٥	٤٥٨,٠٦٠,٠٦٦	٨٥,٣٤	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
٧٧,٦٢٤,٩٧٧	٧٨,٧٠٠,٨٣٤	١٤,٦٦	صندوق المبارك للتجارة بالريال السعودي
٥٣٤,٦٠٣,٥٩٢	٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	١٠٠%	الإجمالي

٧ استثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	عقود المرابحة
١٠٠,٨٨٨,٨٨٨	٣٢٧,٤٨٨,٠٠٠	
-	١٢١,٥٣٣,٣٣٤	بنك الشارقة الإسلامي
-	٧٤,٣٠٤,٨٧٥	بنك عجمان
٢٢٤,٠٩٢,٨٧٥	٧٠,٢٣١,٦٦١	البنك العربي المتحد
٨٦٧,٧٩٩,٠٠٨	-	بنك الجزيرة
٥٩٠,٥٥٣,٧٣٤	-	بنك أبو ظبي الأول
٦٥٣,٨١٧,٤٧٨	-	بنك دبي التجاري
٢٣٢,١٤٠,٢٧٨	-	مجموعة سامبا المالية
١٣٥,٩٢٠,٨٠٠	-	بنك الفجيرة الدولي
١٠٠,٥٨٨,٨٨٩	-	البنك السعودي للاستثمار
٩٤,٨٣٨,٩٥٠	-	البنك الخليجي الدولي
٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧. استثمارات بالتكلفة المطفأة (تمة)

يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في عقود المرابحة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
٢,٧٨٦,٩٠٤,٩٥١	٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٧,٠١٢,٨٢٠,١٣٣	٢,٢٨٩,٥٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(٦,٨١٩,٧٥٥,٩٧٧)	(٤,٦٦٨,٥٠٠,٠٠٠)	استيعادات خلال السنة
٩٢,٨٢٦,٢٥٧	٣٥,٩٢٥,٠٢٢	٧ أرباح المرابحة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
(٧٢,١٥٤,٤٦٤)	(٦٤,٠٠٨,٠٥٢)	٧ أرباح المرابحة المستلمة خلال السنة
٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٨,٨٤٨,٩٦٧	١٨,٨٤٨,٩٦٧	صكوك
١٠,١١٩,٥٨٣	٣٠,٢٥٨,٣٦١	صكوك السعودية المحدودة
٢٨,٩٦٨,٥٥٠	٤٩,١٠٧,٣٢٨	مكتب إدارة الديون
		الإجمالي

٧,٢ يشمل ودائع المرابحة ذات الاستحقاق الأصلي لمدة ٣ أشهر أو أقل بمبلغ صفر ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٥٧٥ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٥).

٧,٣ يتراوح معدل الربح في مواضع المرابحة من ٢,٤٥٪ إلى ٤,٠٥٪ في السنة وستستحق جميع مواضع المرابحة في غضون أقل من ١٢ شهرًا.

يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في عقود الصكوك بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١١٠,٨٤٣,٣٨٠	٢٨,٩٦٨,٥٥٠	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(١٠٠,٠٣٢,٠٩٤)	-	استيعادات خلال السنة
٣,٣٦٦,٨٠٨	١,٤٩٩,١٦٣	أرباح الصكوك المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
(٣,٩٥٩,٥٤٤)	(١,٣٦٠,٣٨٥)	أرباح الصكوك المستلمة خلال السنة
٢٨,٩٦٨,٥٥٠	٤٩,١٠٧,٣٢٨	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٧,٤ أقصى تاريخ استحقاق للصكوك هو فبراير ٢٠٣١ م.

٧,٥ أجرى مدير الصندوق تقييمًا للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص الانخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية في القائمة المالية لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

يدفع الصندوق لخدمات الإدارة على أساس ربع سنوي، وتبلغ أتعاب الإدارة ما نسبته ١٥٪ من عوائد الاستثمارات، وهو ما لا يتجاوز ٠,٧٥٪ من صافي قيمة الموجودات السنوية للصندوق.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، دخل الصندوق في المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية. تم تنفيذ هذه المعاملات على أساس الشروط والأحكام المعتمدة للصندوق. يتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس الصندوق.

<i>العمليات مع الأطراف ذات العلاقة</i>		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م			
١٦,٨٠٢,٠٢٩	١١,٣٦٧,٣٥٦	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة الجزيرة للأسواق المالية
٢,٠٥٢,٥٤١,٣٣٣	٤٠٦,٠٠٠,٠٠٠	الودائع التي تم ايداعها خلال السنة	الشركة الأم النهائية	بنك الجزيرة
(١,٩٣٩,٣٠١,٩٦٥)	(١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	مستحق خلال السنة		
(١١,٢٥٣,٠٢٦)	(٨,٥٢٩,٨٥٨)	الربح المستلم خلال السنة		
١٥,٠٥٢,٠٣٣	٤,٧٣٠,٨٥٠	أرباح السنة		

يتم الاحتفاظ ببعض وحدات الصندوق من قبل أحد الأطراف الشقيقة لمدير الصندوق وتتم إدارة الصناديق من قبل مدير الصندوق، وتتضمن تفاصيلها ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		الأطراف ذات العلاقة
(بالعدد)				
				شركة شقيقة
	١,٠٢٩,٢٩٤	١,٣٧٨,٥٠٢		شركة الجزيرة للتكافل التعاوني
	-	١,٢١٠,٦٥٥,٠٩		مدير الصندوق
				شركة الجزيرة للأسواق المالية
				صناديق مدارة بواسطة مدير الصندوق
	٩٧,٦١٤	١٣٠,٢٥٠		صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
	٧٨,٣٩٤	١٠٨,٩٦٦		صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
	٨٨,٢٨١	٩٩,٩٢٧		صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	طبيعة الارصدة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
١٠,١٧٦,٢٢٩	٣,١٣٨,١٨١	أرصدة بنكية	شركة شقيقة	بنك الجزيرة
٨٦٧,٧٩٩,٠٠٨	-	ودائع مرابحة	مدير الصندوق	الجزيرة للأسواق المالية
٤,٢٧٥,٠١٧	٢,٢٧٨,٥١٤	أتعاب إدارة مستحقة		

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩ معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٢٤,٩٨٣,٠٤٩	٢١,٨٨٢,٣٣٣	الوحدات في بداية السنة
١٧,٩٦٦,٥١٩	٢٠,٥٠٧,٨٩٩	وحدات مصدرية خلال السنة
(١٩,٠٠٤,٧٣٧)	(١٧,٤٠٧,١٨٣)	وحدات مستردة خلال السنة
(١,٠٣٨,٢١٨)	٣,١٠٠,٧١٦	صافي التغير في الوحدات
٢٣,٩٤٤,٨٣١	٢٤,٩٨٣,٠٤٩	الوحدات في نهاية السنة

١٠ ربح من الاستثمارات المحملة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٣٥,٩٢٥,٠٢٢	٩٢,٨٢٦,٢٥٧	مرابحة
١,٤٩٩,١٦٣	٣,٣٦٦,٨٠٨	صكوك
٣٧,٤٢٤,١٨٥	٩٦,١٩٣,٠٦٥	

١١ صافي الربح أو الخسارة المحقق وغير المحقق من الاستثمارات التي تتم في إجمالي القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١٦,٩٣٦,٢٣٣	٢,١٥٧,٣٠٨	مكاسب غير محققة من استثمارات إعادة التقييم
١٤,٤٦١,٩٠٦	٨,٣٨٦,٠٢٥	مكاسب محققة من استبعاد استثمارات
٣١,٣٩٨,١٣٩	١٠,٥٤٣,٣٣٣	

١٢ الأدوات المالية حسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠٢٠ م
-	٣,١٣٨,١٨١	الموجودات كما في قائمة الموجودات والمطلوبات
٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	-	النقدية لدى البنك
-	٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٩,١٠٧,٣٢٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	١٤,٦٣٨,٠٣٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	٦٦٠,٤٤١,٤١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى
		الإجمالي
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠١٩ م
-	١٠,١٧٦,٢٢٩	الموجودات كما في قائمة الموجودات والمطلوبات
٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	-	النقدية وما في حكمها
-	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	مدفوعات مقدمة مقابل شراء استثمارات
-	٢٨,٩٦٨,٥٥٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	١,٣٠٨,٢٨٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	٣,١٦٠,٠٩٣,٩٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى
		الإجمالي

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

	١٣
إدارة المخاطر المالية	
عوامل المخاطر المالية	١٣,١

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على استمرارية الصندوق حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.
 إن أنشطة الصندوق عرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. ويشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.
 يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول ليتم تنفيذها بناءً على الحدود التي يضعها مجلس إدارة الصندوق. يملك الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، واحتمالات المخاطر وفلسفة إدارة المخاطر العامة وملزمة باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.
 يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة الأنواع المختلفة من المخاطر التي يتعرض لها، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

(أ) مخاطر السوق

(i) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملة الأجنبية، لا يتعرض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية حيث أن جميع عملياته بالريال السعودي.

(ii) مخاطر معدل العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسمة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عمولة السوق .

لا يوجد لدى الصندوق مخاطر كبيرة في معدل عمولة التدفقات النقدية لأنه لا يوجد لديه أي قدر كبير من الأدوات المالية ذات السعر المتغير.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدل عمولة القيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة بخلاف الاستثمار الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتي لا تنطوي على مخاطر أسعار العمولات.

(iii) مخاطر السعر

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب الصندوق حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. اعتباراً من تاريخ قائمة الموجودات والمطلوبات، لدى الصندوق استثمارات في الأسهم في صناديق المستثمر (إيضاح ٥).

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز الصناعة، مع وجود جميع المتغيرات الأخرى في الثوابت كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات	
صندوق ألفا للمرابحة بالريال السعودي	+/- ١%	٧,١٩٣,٣٩٣	+/- ١%	٧,١٩٣,٣٩٣	
صندوق الأنماء للسيولة بالريال السعودي	+/- ١%	٦,٥٥٧,٢٢٥	+/- ١%	٦,٥٥٧,٢٢٥	
صندوق الرياض التجاري المتنوع بالريال السعودي	+/- ١%	٤,٨٧٩,١٢٥	+/- ١%	٤,٨٧٩,١٢٥	
صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي	+/- ١%	٢,٧٧١,٧٢١	+/- ١%	٢,٧٧١,٧٢١	
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي	+/- ١%	٢,٤٣٠,٨٢١	+/- ١%	٢,٤٣٠,٨٢١	
صندوق المبارك للتجارة بالريال السعودي	+/- ١%	١,٨٤١,٦٦٤	+/- ١%	١,٨٤١,٦٦٤	+/- ٧٨٧,٠٠٨
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	+/- ١%	١,٨٢٩,٢٨٧	+/- ١%	١,٨٢٩,٢٨٧	+/- ٤,٥٨٠,٦٧٠
صندوق الأهلي للتجارة بالريال السعودي	+/- ١%	١,٧٧١,٥٠٧	+/- ١%	١,٧٧١,٥٠٧	-

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٣	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١٣,١	عوامل المخاطر المالية (تتمة)
	(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية، وهي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالالتزامه.

تحكم سياسة الصندوق الخاصة أن تبرم عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بسبب النقد والنقد و مافي حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفاة، وأرباح الأسهم المستحقة، والمستحقة من طرف ذي صلة، والمدفوعات المقدمة، والذمم الديانة الأخرى. أرصدة البنوك موضوعة لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة؛ وبالتالي مخاطر الائتمان هي الحد الأدنى. بالنسبة للأصول الأخرى، تكون مخاطر الائتمان منخفضة أيضاً.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج خسارة الائتمان المتوقع من أجل استبدال نموذج الخسارة المتكبدة السابق. بموجب نموذج خسارة الائتمان المتوقع، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان قبل حدوث حدث ائتماني كما كان الحال في نموذج الخسارة المتكبدة. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة الجديد مزيد من المعلومات في الوقت المناسب ومزيد من المعلومات عن النظرة المستقبلية التي من شأنها أن تعكس بشكل دقيق التعرض لمخاطر الائتمان الكامنة. بموجب الإطار العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المحدد.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم لمخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يظل احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجود.

المرحلة ٣: تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة لديها الملزموون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

إن أحد المكونات الرئيسية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان من التعرض الائتماني لأحد الكيانات منذ الاعتراف الأولي. يعتبر تقييم التدهور الملحوظ عاملاً رئيسياً في تحديد نقطة التحول بين شرط قياس مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدته ١٢ شهراً وآخر قائم على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.

تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت) أو
 - يكون المقترض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية للصندوق لأكثر من ٩٠ يوم. يعتبر السحب على المكشوف مستحق الدفع بمجرد أن ينتهك العميل حداً محدداً أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- بافتراض ما إذا كان المقترض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:
- النوعية – على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما؛
 - الكمية – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق؛
 - بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر (تتمة)

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ويتفق تعريف المتعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه الصندوق لأغراض رأسمالية تنظيمية.

لاستنتاج النقطة الزمنية لاحتمالية التعثر سيقوم الصندوق سنوياً بتصدير بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

احتمالية التعثر

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين يجب على الصندوق إعداد نماذج التصنيف الإحصائية المستندة على حساب احتمالية التعثر على مدى سنة واحدة للخمس سنوات الماضية سيتم تجميع نماذج التصنيف الإحصائية وفقاً لتصنيفات المخاطر الداخلية لتحليل التقييمات يجب أن يرصد حركة الملتمزمين إلى المتعثرين على فترات سنوية توفر نماذج التصنيف الإحصائية معدل التعثر المتوسط عن الخمس سنوات سنوياً من خلال دورة احتمالية التعثر يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ استخدام برنامج احتمالية التعثر والذي يعبر عن تقدير نقطة زمنية الذي يعكس التنبؤات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية لاستخراج احتمالية التعثر في نقطة زمنية، سيقوم الصندوق سنوياً بتصدير بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة الاقتصادية المحتملة في حال وجود تعثر. ويعتمد حساب الخسارة الناتجة عن التعثر إلى خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ أيضاً تقديراته للنظرة المستقبلية للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة الناتجة عن التعثر مستقل عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر على محفظة الأوراق المالية الغير مضمونة، يقوم الصندوق بحساب الخسارة الناتجة عن التعثر على أساس المبالغ المستردة الفعلية على المحفظة المتعثرة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض الناتج عند التعثر هو تقدير للمدى الذي قد يتعرض له الصندوق للملتمزم في حالة التعثر عن السداد. يجب أن يأخذ تقييم التعرض الناتج عند التعثر أي تغييرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. وهذا أمر مهم في حالة الموجودات في المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التعثر عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيحسب الصندوق معدل ربح فعال على مستوى تعاقدى. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم. يقوم مدير الصندوق بإجراء تقييم خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القائمة المالية حيث إن المبلغ غير جوهري.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)	١٣
عوامل المخاطر المالية (تتمة)	١٣,١
(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)	

تصنيفات ائتمانية

يتم تقييم جودة الائتمان للربح المصرفي للصندوق بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي، في جميع الحالات، أعلى من تصنيف الدرجة الاستثمارية. تم جدولة الأرصدة المصرفية مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
	٣,١٣٨,١٨١	١٠,١٧٦,٢٢٩	تصنيف المؤسسة المالية
			النقدية وما في حكمها
			ب ١
			ودائع المرابحة
			ب ١
			ب ٣
			غير مصنف
			ب ١
			ب ١
			ب ٢
			ب ٢
			ب ٣
			ب ٢
	٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	
			صكوك
			أ - ١
			غير مصنف
	٤٩,١٠٧,٣٢٨	٢٨,٩٦٨,٥٥٠	

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو لا يمكن القيام بذلك إلا بشروط تكون غير مادية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها في كل يوم عمل سعودي، وبالتالي، فإنه يتعرض لمخاطر السيولة الخاصة للوفاء بعمليات الاسترداد في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية بالدرجة الأولى من الذمم الدائنة والتي من المتوقع ان يتم تسويتها خلال شهر واحد من قائمة الموجودات والمطلوبات.

يقوم الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل قصير الأجل من مدير الصندوق.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)	١٣
عوامل المخاطر المالية (تتمة)	١٣,١
مخاطر السيولة (تتمة)	(ج)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣,١٣٨,١٨١		٣,١٣٨,١٨١	النقدية وما في حكمها
٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤		٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠		٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٤٩,١٠٧,٣٢٨	٤٨,٣٤٨,٩٠٣	٧٥٨,٤٢٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٤,٦٣٨,٠٣٩		١٤,٦٣٨,٠٣٩	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣,٥٨٧,٩١٥,٧١٢	٤٨,٣٤٨,٩٠٣	٣,٥٣٩,٥٦٦,٨٠٩	إجمالي الموجودات
٢,٢٧٨,٥١٤		٢,٢٧٨,٥١٤	أتعاب إدارة مستحقة
٢,٢٧٨,٥١٤		٢,٢٧٨,٥١٤	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٠,١٧٦,٢٢٩	-	١٠,١٧٦,٢٢٩	النقدية وما في حكمها
٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	-	٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	مدفوعات مقدمة مقابل شراء استثمارات
٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	-	٣,٠٠٠,٦٤٠,٩٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٢٨,٩٦٨,٥٥٠	٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٢١٨,٥٥٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١,٣٠٨,٢٨٩	-	١,٣٠٨,٢٨٩	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣,٦٩٦,٨٥٤,٨٦٨	٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٣,٦٦٨,١٠٤,٨٦٨	إجمالي الموجودات
٤,٢٧٥,٠١٧	-	٤,٢٧٥,٠١٧	أتعاب إدارة مستحقة
٩,١٢١,٥٣٣	-	٩,١٢١,٥٣٣	مستحق إلى حاملي الوحدات في حساب الاسترداد
١٣,٣٩٦,٥٥٠	-	١٣,٣٩٦,٥٥٠	إجمالي المطلوبات

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٤ تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم التقرير عن بيعها عند أحدث سعر للعرض.

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات بالتكرار والحجم الكافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. القيمة الدفترية ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت، من الأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، يفترض أنها تقارب قيمتها العادلة.

يتضمن تسلسل القيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١ - أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوى دخل هام لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي لا يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوى دخل ذو أهمية لقياس القيمة العادلة.

الاستثمارات التي تعتمد قيمتها إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، يتم تصنيفها بالتالي، ضمن المستوى ١، تتضمن أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة. لا يقوم الصندوق بتعديل السعر المعروض لهذه الأدوات.

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية، باستثناء تلك المسجلة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة في المستوى ١.

القيمة العادلة		المستوى		٢٠٢٠م
الإجمالي	٣	٢	١	
الموجودات المالية				
٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	-	٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية				
القيمة العادلة		المستوى		٢٠١٩م
الإجمالي	٣	٢	١	
الموجودات المالية				
٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	-	٥٣٦,٧٦٠,٩٠٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، يحدد الصندوق التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل)، وتعتبر التحويلات قد حدثت في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير. خلال السنة، لم يكن هناك تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أداة مالية أخرى مثل النقد في البنك، وهو أصل مالي قصير الأجل تقارب قيمته الدفترية قيمته العادلة، بسبب طبيعته قصيرة الأجل وجودة الائتمان العالية للطرف المقابل. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، فإن القيمة الدفترية هي تقريب للقيمة العادلة.

١٥ الأحداث اللاحقة بعد نهاية فترة التقرير

بتاريخ ١ مارس ٢٠٢١م، أعلنت الهيئة سوق المال الموافقة على تعديلات لوائح صناديق الاستثمار ولائحة المصطلحات المحددة المستخدمة في اللائحة ("التعديلات") بتاريخ نفاذ في ١ مايو ٢٠٢١م. اعتباراً من تاريخ الموافقة عليها القوائم المالية، يقوم مدير الصندوق بتقييم تأثير التعديلات على القوائم المالية للصندوق.

صندوق الجزيرة للمراجعة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٦ التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أجرى مدير الصندوق تعديلات معينة على شروط وأحكام الصندوق. يشمل التغيير الجوهري في الشروط والأحكام ما يلي:

الاسم	الشروط والأحكام الحالية	الشروط والأحكام المراجعة
ضريبة القيمة المضافة	٥%	١٥%
أيام التداول	الأحد إلى الأربعاء	الأحد إلى الخميس
أيام الاسترداد	٤ أيام عمل	٣ أيام عمل

١٧ آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم لهدف إعداد هذه القوائم المالية للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م).

١٨ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٤٢هـ الموافق ٧ ابريل ٢٠٢١م.