

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل

الصفحات

١	تقرير المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٦-٦	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(1 / 2)

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") (يشار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائه المالي وتدفعاته 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.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى 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 لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى 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، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو 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 الوصول إلى 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 ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد 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.

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(2 / 2)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات 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 والهيكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة من أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه

84

أحمد عبد المجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٤٧٧

الرياض: ٠٥ رمضان ١٤٤٤ هـ

الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٣

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الموجودات		
نقد لدى البنك	٥	٤,٥٨٢,٢٣٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	١٠,١٢٣,٥٩٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	٧	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك	٧	٤٩,٠٩٧,٨٣٠
مصروفات مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى		١٥٧,٤٢٤
إجمالي الموجودات	١,٨١٧,٩٤٣,٩٨٠	٤,٢٦٦,٥٩٢,٦٥٠
المطلوبات		
أتعاب إدارة مستحقة	٨	٣,٩٩٥,٠٠٩
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٠,٧٢٦
إجمالي المطلوبات	٤,٠٦٥,٧٣٥	٢,٣٠٢,٨١٨
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات	١,٨١٣,٨٧٨,٢٤٥	٤,٢٦٤,٢٨٩,٨٣٢
الوحدات المصدرة (بالعدد)	٩	١١,٧٣٦,٤١٩
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة	١٥٤,٥٥	١٥١,٣٤

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الدخل
١٥,٥٧٥,٢٧٧	٧١,١٦٠,٨٤٥	١٠	دخل عمليات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابه
١,٥٤٢,٢٥٠	١,٥٨٨,٠٧٠	١٠	دخل عمليات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	(٤١٣,٥٢٧)		إطفاء العلاوات على الصكوك
٣٦,٧٩٥,٣٠٢	٧,٨١١,١٩٧	١١	صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١١٠,٧٢٥	٥,٩٤٧		دخل آخر
٥٥,٠٢٣,٥٥٤	٨٠,١٥٢,٥٣٢		
			المصروفات
٩,٤٨٥,٥١٥	١٣,٨٣٧,١٥٦	٨	أتعاب الإدارة
-	٧١,٣٣٣	٨	أتعاب الحفظ
٤١١,٩٧٧	٥٤,٥٩٦		مصروفات أخرى
٩,٨٩٧,٤٩٢	١٣,٩٦٣,٠٨٥		
٤٥,١٢٦,٠٦٢	٦٦,١٨٩,٤٤٧		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٥,١٢٦,٠٦٢	٦٦,١٨٩,٤٤٧		اجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤,٢٦٤,٢٨٩,٨٣٢	٣,٥٨٥,٦٣٧,١٩٨	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٦٦,١٨٩,٤٤٧	٤٥,١٢٦,٠٦٢	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الاشتراكات والاستيعادات لحاملي الوحدات
		اصدار الوحدات
		استرداد الوحدات
		صافي التغير من معاملات الوحدات
٢,٦٣٩,٩٤٠,١٢٧	٣,٤٤٢,١٧٧,١٩٠	
(٥,١٥٦,٥٤١,١٦١)	(٢,٨٠٨,٦٥٠,٦١٨)	
(٢,٥١٦,٦٠١,٠٣٤)	٦٣٣,٥٢٦,٥٧٢	
١,٨١٣,٨٧٨,٢٤٥	٤,٢٦٤,٢٨٩,٨٣٢	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي الربح للسنة		
التعديلات على:		
- (الربح) / الخسارة غير المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١	٦٦,١٨٩,٤٤٧
- الدخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابه	١٠	٢,٩٥٥,٠١٤
- الدخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك	١٠	(١٥,٥٧٥,٢٧٧)
		(١,٥٤٢,٢٥٠)
		٣٠,٩٦٣,٥٤٩
		(٦,٦٨٣,٠٦٤)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
استثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١,٦٤٠,٦٤١,٠٣٣
استثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابه		(١,٦٩٢,٢٠٠,٨٥٦)
استثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك		٣٥٧,٣٢٨
مصرفوات مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى		١٤,٠٥٨,٨٠٦
أتعاب إدارة مستحقة		٢٤,٣٠٤
مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى		-
النقد الناتج من العمليات		(٦,١٥٥,٨٣٦)
الدخل المحصل - مرابه	٧	٨,٦٤٢,٥٤٤
الدخل المحصل - صكوك	٧	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٢,٤٨٦,٧٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
المتحصلات من اصدار الوحدات		٣,٤٤٢,١٧٧,١٩٠
الاستردادات من الوحدات		(٢,٨٠٨,٦٥٠,٦١٨)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية		٦٣٣,٥٢٦,٥٧٢
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٦٣٦,٠١٣,٢٨٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣,١٣٨,١٨١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥	٦٣٩,١٥١,٤٦١

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة الجزيرة للأسواق المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق") وبين المستثمرين ("حاملو الوحدات"). يُعتبر مدير الصندوق شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة ("البنك"). تم منح موافقة هيئة السوق المالية لإصدار الوحدات بموجب خطابها رقم ٧٧٢٠/٥ بتاريخ ١٢ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٩م). بدأ الصندوق نشاطه في ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٩م.

يعمل الصندوق بموجب الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار الخاصة به ويتمثل الهدف الرئيسي للصندوق في إتاحة الفرصة للمستثمرين لتحقيق أرباح من ودائع المrabحة والودائع الإسلامية ذات المخاطر المنخفضة. ويتم إعادة استثمار صافي دخل الصندوق في الصندوق، وهو ما ينعكس في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة.

مدير الصندوق هو شركة الجزيرة للأسواق المالية. وأمين حفظ الصندوق هو نمو كابيتال.

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي تم تعديله في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). وقد تم تعديل اللائحة ("اللوائح المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها. ويبدأ سريان اللوائح المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

الاشتراك / الاسترداد

يتم قبول طلبات الاشتراك / الاسترداد في جميع الأيام التي يكون فيها التداول مفتوح. ويتم تحديد قيمة محفظة الصندوق في كل يوم عمل بالمملكة العربية السعودية. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق على إجمالي عدد وحدات الصندوق المتداولة.

٢. أسس الإعداد

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

١,٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

ولا يملك الصندوق دورة تشغيل محددة وبالتالي لا يقوم بعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي، حيث يقوم الصندوق بعرض الموجودات والمطلوبات بترتيبها حسب السبيلة.

٣,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أرباح وخسائر سعر الصرف الناتجة من تحويل العملات يتم اثباتها في قائمة الدخل الشامل.

٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بإجراء أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. قد يؤدي وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

وأثناء تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، وضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر هامة بالنسبة لهذه القوائم المالية:

أ- الأحكام

١,٣ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، ليست الإدارة على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

٢,٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية، وضعت الإدارة عددًا من الأحكام الهامة المطلوبة في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد عدد السيناريوهات التطلعية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتجات / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها. و
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١,٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٢ م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق. وبنوى الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، حسب الاقتضاء.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

١,١,٤ التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢٢ م

التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال هذا العام ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المُثَقَّلَة بالتزام - تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تقب بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.
معياري المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات 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 أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	إطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢ م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩ م.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٢,١,٤ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة والصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ م	يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥ م.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣ م	هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة تطبيقها الأولى.

٢,٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه للصندوق من أرصدة محتفظ بها لدى البنك وودائع مرابحة مستحقة في الأصل خلال ٣ أشهر أو أقل ، إن وجدت. ويتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ الأدوات المالية

١,٣,٤ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف الأولي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، وفي حالة وجود أصل مالي أو التزام مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقاس بتكاليف المعاملات الإضافية والمتعلقة مباشرة بحيازة 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 كمصروفات في قائمة الدخل الشامل. مباشرة بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد، للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في الإيضاح ٢,٣، مما يؤدي إلى الاعتراف بالخسارة المحاسبية في قائمة الدخل الشامل عند الأصل حديث النشأة.

٢,٣,٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر") أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة").

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج عمل هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج عمل يحقق هدفه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه.

وعند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به لغرض متاجرة، فإنه يمكن لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للتغيير عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار 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.

يصنّف الصندوق موجوداته المالية إما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن متطلبات التصنيف الخاصة بأدوات الدين مبينة أدناه.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٢,٣,٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر، مثل عقود المرابحة والصكوك.

ويعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات. و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل

وبناءً على هذه العوامل، يصنّف الصندوق أدوات الدين في واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه فقط، والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة يتم تحديدها وقياسها كما هو مبين في إيضاح ٢,٣. يتم الاعتراف بالربح المحقق من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه أو إذا لم تكن محتفظ بها لغرض التحصيل أو حتى محتفظ بها لغرض التحصيل والبيع ضمن نموذج العمل، إذاً يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم إدراج 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل العوامل التي ينظر فيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الأصل داخلياً وتقديم التقارير بذلك إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. وكيف يتم تعويض المديرين، والأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي إما أن تكون لغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لتحقيق الأرباح على المدى القصير. وتصنف هذه الموجودات في نموذج أعمال "آخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات أصل المبلغ والفائدة: نموذج الأعمال يحتفظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ و الربح فقط عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار 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 ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تعرض المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٢,٣,٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدِر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدِر.

ويصنف الصندوق أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، باستثناء الحالات التي يختار فيها مدير الصندوق، عند الاعتراف الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للتغيير بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات في حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. عند استخدام هذا الخيار، فإنه يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل الشامل ، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، فإنه يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وذلك عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٣,٣,٤ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عند الاقتضاء ، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو إذا قام الصندوق بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب تمريري، وأن الصندوق قام ب:

- نقل جميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري أو
- عدم تحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولكن تم نقل السيطرة على الأصل.

عندما ينقل الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من أصل (أو يدخل في ترتيب تمرير) ولا يحوّل أو يحتفظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولا ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الصندوق المستمرة في الأصل. وفي هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالتزامات مرتبطة. ويتم قياس الأصل المحوّل والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها الصندوق. يلغي الصندوق الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤,٣,٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويقاس الصندوق بمخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تزد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل) بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. ويتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية ، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق وتقييم الائتمان المعلوم بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

ويُفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري 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 التخلف عن السداد.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٥,٣,٤ المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات محدّدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٦,٣,٤ تاريخ التداول المحاسبى

يتم الاعتراف أو الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات في الإطار الزمني المحدّد بشكل عام عن طريق التنظيم أو اتفاقيات السوق.

٧,٣,٤ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالى فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وإذا كان ينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الأصل وسداد الالتزام في آن واحد.

ولا يكون هذا هو الحال عموماً مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتم عرض أحد أطراف الاتفاقية الافتراضية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالى.

٤,٤ الذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٥,٤ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- تخول الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق وذلك في حالة تصفية الصندوق.
- تقع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى والتي لها ميزات متطابقة.
- لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدى بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي موجودات 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 الموجودات المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تشمل جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:
- إجمالي التدفقات النقدية المعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي إلى حاملي الأسهم القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للسداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن الاحتفاظ بجميع الميزات، أو إذا لم تستوفي جميع الشروط المحدّدة، أو لم يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سوف يقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي فروقات عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كانت للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك تحتفظ بجميع الميزات واستوفت جميع الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سوف يقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

ولا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦.٤ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٧.٤ صافي الربح أو الخسارة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي المكاسب أو الخسائر على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء إيرادات ومصروفات الفوائد وتوزيعات الأرباح.

أما المكاسب والخسائر غير المحققة فتشتمل على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية خلال السنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة السابقة غير المحققة للأدوات المالية والتي تحققت في فترة التقرير المالي. ويتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من بيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة والقيمة البيعية، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المتحصلات على حسابات الضمان لهذه الأدوات).

٨.٤ دخل العمليات الخاصة

يتكون دخل العمليات الخاصة المعروض في قائمة الدخل الشامل من عمليات على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحسوبة على أساس العائد الفعلي.

"معدل العائد الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية:

- إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية. أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

وعند احتساب دخل العمليات الخاصة، فإنه يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية). ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب دخل العمليات الخاصة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فعندئذ يعود احتساب دخل العمليات الخاصة إلى الأساس الإجمالي.

٩.٤ دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح، إن وجد، في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلام مدفوعات الأرباح الموزعة. وبالنسبة للأوراق المالية المدرجة، عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل في بند منفصل

١٠.٤ تكاليف المعاملات

هي التكاليف المتكبدة للحصول على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة عند تكبدها مباشرة في الدخل الشامل أو الخسارة كمصروف.

١١.٤ أتعاب الإدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة وتُدفع بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتكون مستحقة السداد كل ثلاثة أشهر.

١٢.٤ مصروفات أخرى

يتم تحميل المصروفات الأخرى بالمعدلات / المبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣,٤ الزكاة والضريبة

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في القوائم المالية.

١٤,٤ صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة والمفصّل عنها في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة.

١٥,٤ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لحاملي وحدات الصندوق كالتزام في القوائم المالية الخاصة بالصندوق وذلك في الفترة التي يتم فيها الإقرار بالحق في سداد توزيعات الأرباح.

١٦,٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو ضمني نتيجة لأحداث سابقة، وإذا كان من المحتمل أن يتطلّب تسوية هذا الالتزام بتدفق بالموارد الاقتصادية، وإذا كان يمكن إجراء تقدير موثوق بقيمة هذا الالتزام. لا يتم الاعتراف بمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية

٥. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٦٩,١٥١,٤٦١	٤,٥٨٢,٢٣٧	٨,٥,١
٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٧,٥٥٤,٢٩٦	
٦٣٩,١٥١,٤٦١	١,٣٦٢,١٣٦,٥٣٣	

النقد لدى البنك
ودائع المراهبة التي تستحق في الأصل لمدة ٣ أشهر أو أقل

١,٥ يُحتفظ بالنقد لدى البنك في حسابات جارية لدى بنك الجزيرة وهو طرف ذو علاقة (انظر أيضا إيضاح ١)، ولا يحقّ الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الجارية.

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل استثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة داخل المملكة العربية السعودية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			اسم الصندوق
%	القيمة العادلة	التكلفة	
١٠٠	١٠,١٢٣,٥٩٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق سيكو المالية لأسواق النقد الإجمالي
% ١٠٠	١٠,١٢٣,٥٩٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			اسم الصندوق
%	القيمة العادلة	التكلفة	
٤٨,٨٣	٦٢٦,٩٠٨,٣١٤	٦٢٠,١٦٠,٥٨٧	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
٤٠,٨١	٥٢٣,٩٨٦,٧٥٣	٥١٧,٦٥٩,٦٢٠	صندوق ألفا للمراهبة بالريال السعودي
٧,٤٩	٩٦,١٦٦,١٢٨	٩٥,٣٩٩,٠٢٠	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالريال السعودي
٢,٨٧	٣٦,٨١٧,٠٥٢	٣٦,٦٧٧,٨٠١	صندوق إتش إس بي سي للمراهبة بالريال السعودي
% ١٠٠	١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧	١,٢٦٩,٨٩٧,٠٢٨	الإجمالي

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٩٢٧,٤٧٤,٢٩٤	١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١,٥٤٩,٤٩٩,٦٥٢	١٦٠,٠٠٧,٠٦٢	إضافات خلال السنة
(٣,٢٢٩,٨٩١,٠٠١)	(١,٤٤١,٥٧٢,٩١٠)	المُباع خلال السنة
(٢,٩٥٥,٠١٤)	١٢٣,٥٩٦	الربح غير المحقق
٣٩,٧٥٠,٣١٦	٧,٦٨٧,٦٠١	الربح المحقق
١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧	١٠,١٢٣,٥٩٦	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	ودائع المرابحة
٤٩,١٠٢,٠٠٩	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	الصكوك
٢,٩١٢,٩٨٣,٧٠٩	١,٨٠٣,٠٨٠,٧٢٣	مجمّل القيمة الدفترية
-	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩١٢,٩٨٣,٧٠٩	١,٨٠٣,٠٨٠,٧٢٣	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر	
١,٠٥١,١٣٥,٨٩١	٥٠,٠١٨,١٩٦		ودائع المرابحة
٤٨٠,٤٥٤,٨٥٠	-		مصرف الراجحي
٤٠٠,٢٢٩,٣٠٦	١٠٠,٣٤٧,٢٢٢		البنك الأهلي السعودي
٢١١,٩٠٣,٢٦٤	٤٢١,٤٤٧,١٥٣		بنك الجزيرة
٢٠٠,٢٧٤,٧٢٢	٢٠٣,٩٧٧,٥٥٦		بنك الريان
١٧١,٤٧٣,٣٣٣	-		بنك ابوظبي الاول
١٦٦,٨١٨,٦٦٧	٣٢٢,٧٩١,٧٥٠		بنك دبي التجاري
-	٣١١,٩٢٢,٠٠٠		بنك قطر الاسلامي
-	٢٤٢,٤٣٩,٨٥٠		بنك قطر الوطني - المملكة العربية السعودية
-	١٠١,٠٣٩,١٦٦		بنك المؤسسة العربية المصرفية (بنك اى بى سى)
١٣١,٢٥٦,٦٦٧	-		بنك الإمارات دبي الوطني - المملكة العربية السعودية
٥٠,٣٣٥,٠٠٠	-		البنك العربي المتحد
٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣		مصرف الشارقة الاسلامي
			الإجمالي

١,٧ يتراوح معدل الربح على ودائع المرابحة من ١,١٠٪ إلى ٦,٨٥٪ سنوياً وجميع ودائع المرابحة مُستحقّة خلال فترة نقل عن ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢,٧ يتراوح معدل الربح على الصكوك من ٢,٦٩٪ إلى ٤,١٪ سنوياً ، وجميع الصكوك مُستحقّة بعد ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة – مرابحة (تتمة)

٣,٧ ويمثل الجدول التالي الحركة في استثمارات ودائع المرابحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
٥٩٣,٥٥٧,٨٧٠	٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١٠ القيمة الدفترية كما في ١ يناير الإضافات خلال السنة المستحق خلال السنة أرباح المرابحة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل أرباح المرابحة المحصلة خلال السنة القيمة الدفترية كما في نهاية السنة
٣,٩٨١,٧٥٨,٧٢٦	١٠,٥٧٦,٠٢٧,٢٢٢	
(١,٧١٩,٥٥٧,٨٧٠)	(١١,٦٩٠,٧٧٣,٧٢٧)	
١٥,٥٧٥,٢٧٧	٧١,١٦٠,٨٤٥	
(٧,٤٥٢,٣٠٣)	(٦٦,٣١٣,١٤٧)	
٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الاستحقاق في غضون ٣ أشهر الاستحقاق في غضون ٣ - ١٢ شهرًا الاستحقاق لأكثر من ١٢ شهرًا
١,٣٦٩,٨٢٨,٠٩٧	١,٣٥٧,٥٥٤,٢٩٦	
١,٤٩٤,٠٥٣,٦٠٣	٣٩٦,٤٢٨,٥٩٧	
-	-	
٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الصكوك
١٨,٨٤٧,٤٢٠	١٨,٨٤٥,٨٧٤	صكوك المملكة العربية السعودية المحدودة
٣٠,٢٥٤,٥٨٩	٣٠,٢٥١,٩٥٦	صكوك الحكومة السعودية بالريال السعودي
٤٩,١٠٢,٠٠٩	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	الإجمالي

ويمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٤٩,١٠٧,٣٢٨	٤٩,١٠٢,٠٠٩	الإضافات خلال السنة
٤٨,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المُباع خلال السنة
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	المستحق خلال السنة
(٤٩,١٠٧,٣٢٨)	-	أرباح الصكوك المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
١,٥٤٢,٢٥٠	١,٥٨٨,٠٧٠	أرباح الصكوك المحصلة خلال السنة
(١,١٩٠,٢٤١)	(١,٥٩٢,٢٤٩)	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة
٤٩,١٠٢,٠٠٩	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الاستحقاق في غضون ٣ أشهر الاستحقاق في غضون ٣ - ١٢ شهرًا الاستحقاق لأكثر من ١٢ شهرًا
-	١٥٠,٣٣٣	
٤٩,١٠٢,٠٠٩	١٩٧,٤٩٧	
-	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	
٤٩,١٠٢,٠٠٩	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	

٤,٧ أجرى مدير الصندوق تقييمًا بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ولم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية في القوائم المالية وذلك لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

أتعاب الإدارة

بالنسبة للخدمات الإدارية، فإن الصندوق يدفع الصندوق على أساس ربع سنوي أتعاب الإدارة بمعدل سنوي وقدره ١٥٪ من عوائد الاستثمارات، والتي لا تتجاوز ٧٥٪ من صافي قيمة الموجودات السنوية للصندوق.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وخلال السنة، قام الصندوق بالمعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية. وقد تمت هذه المعاملات على أساس الشروط والأحكام المعتمدة للصندوق.

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
شركة الجزيرة للأسواق المالية	مدير الصندوق	أتعاب الإدارة	١٣,٨٣٧,١٥٦	٩,٤٨٥,٥١٥
مجلس إدارة الصندوق	الإدارة التنفيذية	مكافآت مجلس الإدارة	١٢,٤٠٧	-
		الإبداعات التي تمت خلال السنة	١,٦٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٤,٠٠٠,٠٠٠
بنك الجزيرة	جهة شقيقة	المستحق خلال السنة الأرباح المحصلة خلال السنة	(١,٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٩٤,٠٠٠,٠٠٠)
		الأرباح خلال السنة	(٦,٠٢٥,٨٣٣)	(٣٧٨,٠٨٣)
			٦,٣٧٣,٠٥٦	٦٠٧,٣٨٩

يتم الاشتراك في بعض وحدات الصندوق من قبل "مدير الصندوق" وأحد الجهات الشقيقة لمدير الصندوق، والصناديق الأخرى المدارة بواسطة "مدير الصندوق"، وتفصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	(عدد الوحدات)
١,٥٤٣,٠٧٩	١,٧٣٠,٤٠٠	جهة شقيقة شركة الجزيرة تكافل تعاوني
-	١,٢١٠,٦٥٥	مدير الصندوق شركة الجزيرة للأسواق المالية
٩٧,٩١٠	١٤١,٢٩٢	صناديق مدارة بواسطة مدير الصندوق صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - استراتيجية النمو
١٠٨,٣٠٩	١٥٧,٠٠٧	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتوازنة
٢٤٠,٧٩٧	٥٣٥,٣٩٣	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتحفظة

الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

الأطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بنك الجزيرة	جهة شقيقة	النقد لدى البنك ودائع المربحة	٤,٥٨٢,٢٣٧	٦٩,١٥١,٤٦١
شركة الجزيرة للأسواق المالية	مدير الصندوق	أتعاب الإدارة المستحقة	(٣,٩٩٥,٠٠٩)	(٢,٣٠٢,٨١٨)
مجلس إدارة الصندوق	الإدارة التنفيذية	المكافآت المستحقة	(١٢,٤٠٥)	-

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخص بمعاملات الوحدات خلال السنة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(عدد الوحدات)		
٢٣,٩٤٤,٨٣١	٢٨,١٧٧,٠١٤	عدد الوحدات في بداية السنة
٢٢,٨٨٧,٨٥٥	١٧,٣٢٤,٤٢٤	الوحدات المصدرة خلال السنة
(١٨,٦٥٥,٦٧٢)	(٣٣,٧٦٥,٠١٩)	الوحدات المستردة خلال السنة
٤,٢٣٢,١٨٣	(١٦,٤٤٠,٥٩٥)	صافي التغير في الوحدات
٢٨,١٧٧,٠١٤	١١,٧٣٦,٤١٩	عدد الوحدات في نهاية السنة

١٠. الدخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٥,٥٧٥,٢٧٧	٧١,١٦٠,٨٤٥	عمولات من ودائع المرابحة
١,٥٤٢,٢٥٠	١,٥٨٨,٠٧٠	عمولات من الصكوك
١٧,١١٧,٥٢٧	٧٢,٧٤٨,٩١٥	

١١. صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(٢,٩٥٥,٠١٤)	١٢٣,٥٩٦	ربح / (خسارة) غير محققة من إعادة تقييم الاستثمارات
٣٩,٧٥٠,٣١٦	٧,٦٨٧,٦٠١	ربح محقق من استبعاد الاستثمارات
٣٦,٧٩٥,٣٠٢	٧,٨١١,١٩٧	

١٢. الادوات المالية بالفئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الموجودات كما في قائمة المركز المالي

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	
-	٤,٥٨٢,٢٣٧	النقد وما في حكمه
١٠,١٢٣,٥٩٦	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	١٥٧,٤٢٤	مصرفوات مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
١٠,١٢٣,٥٩٦	١,٨٠٧,٨٢٠,٣٨٤	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الموجودات كما في قائمة المركز المالي

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	
-	٦٩,١٥١,٤٦١	النقد وما في حكمه
١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	٤٩,١٠٢,٠٠٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	٥٧٩,٢٣٣	مصرفوات مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧	٢,٩٨٢,٧١٤,٤٠٣	الإجمالي

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م) كمطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

١٣. إدارة المخاطر

١٣.١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصندوق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل العوائد لحاملي الوحدات وضمان السلامة المعقولة لهم.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

ومدير الصندوق هو المسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. يشرف مجلس إدارة الصندوق علي مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

وقد تم إعداد الضوابط والرقابة على المخاطر بشكل أساسي بناءً على الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة، وتحمله للمخاطر، وكذلك فلسفته العامة لإدارة المخاطر، وهو ملزم باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة التوازن لمحفظة بما يتماشى مع توجيهات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وقد تم توضيح هذه الطرق أدناه:

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر التغير في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية.

ولا يتعرض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية لأن جميع معاملاته تتم بالريال السعودي.

(٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدلات العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات عائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، لم يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات العمولة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية لأن الصندوق لا يحتفظ باستثمارات ذات معدل فائدة متغير.

علاوة على ذلك، فإن الأدوات المالية ذات عائد الفائدة الثابت [ودائع المrabحة والصكوك] مدرجة بالتكلفة المطفأة، وبالتالي، فإن الصندوق لا يخضع لمخاطر معدلات العمولة على الأدوات المذكورة.

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناتجة عن عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتحركات معدلات العمولة.

تنتشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب الصندوق عن كثب الحركة في أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الصندوق يحتفظ باستثمارات في صناديق مشتركة.

وفيما يلي التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م) وذلك بسبب التغير المحتمل المعقول في صافي قيمة الموجودات بناءً على تركيز الموجودات الأساسية، مع جميع المتغيرات الأخرى الثوابت:

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر (تتمة)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
التأثير على صافي	التغير المحتمل	التأثير على صافي	التغير المحتمل	
قيمة الموجودات	المعقول %	قيمة الموجودات	المعقول %	
-	+/-% ١	١٠١,٢٣٦	+/-% ١	صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
٦,٢٦٩,٠٨٣	+/-% ١	-	+/-% ١	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
٥,٢٣٩,٨٦٨	+/-% ١	-	+/-% ١	صندوق ألفا للمرابحة بالريال السعودي
٩٦١,٦٦١	+/-% ١	-	+/-% ١	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي
٣٦٨,١٧١	+/-% ١	-	+/-% ١	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي

(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر وذلك من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

وتتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود الأدوات المالية مع الأطراف ذات السمعة الجيدة. ويسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به وذلك من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معيّنة وكذلك التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفاة والذمم المدينة الأخرى. ويتم إيداع الأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ؛ وبالتالي تكون مخاطر الائتمان ضئيلة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، فتكون مخاطر الائتمان لها منخفضة أيضاً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. وتدار مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

بموجب النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. وتشير كل مرحلة إلى جودة الائتمان لأصل مالي معين.

المرحلة ١: تشمل الأدوات المالية التي لم يكن لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تشمل الأدوات المالية التي كان لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي) ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وبالنسبة لهذه الموجودات ، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا يزال يتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة ٣: تشمل الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير المالي. وهذه المرحلة بها مدينون متضررون بالفعل (متخلفون عن السداد).

يتمثل أحد العناصر الرئيسية في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الخسائر الائتمانية المتوقعة في تحديد ما إذا كانت هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الاعتراف الأولي. ويعتبر تقييم التدهور الجوهري أمراً أساسياً في تحديد نقطة التحول بين متطلبات قياس المخصصات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وأخرى على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

١٣. إدارة المخاطر (تتمة)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تعريف "التخلف عن السداد"

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي قد تم التخلف عن سداده عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد) ؛ أو
- تأخر المقترض عن موعد الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً بشأن أي التزام ائتماني جوهري للصندوق. وتعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد خرق الطرف المقابل للحد المسموح به أو إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متخلفاً عن السداد أم لا ، يأخذ الصندوق في الاعتبار المؤشرات:

- النوعية - وعلى سبيل المثال، خرق التعهد ؛
- الكمية - وعلى سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر تجاه الصندوق ؛ و
- استناداً إلى بيانات تم تطويرها داخلياً والحصول عليها من مصادر خارجية.

وقد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تخلف عن السداد وكذلك أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

احتمالية التخلف عن السداد

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين ، يجب على الصندوق رسم مصفوفة سنوية انتقالية لاحتساب احتمالية التخلف عن السداد على أساس الحسابات على مدى عام واحد وذلك على مدار السنوات الخمسة الماضية. وسيتم تجميع احتمالات التخلف عن السداد هذه حسب التصنيفات الائتمانية. ويجب أن يعكس ترحيل هذا التصنيف الحركة في التخلف عن السداد من قبل المدينين وذلك على مدار فترات سنوية. ويتم عمل مخصص بمتوسط معدل التخلف عن السداد لمصفوفات الخمس سنوات الانتقالية خلال دورة التخلف عن السداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ استخدام احتمالية التخلف عن السداد والتي تمثل التقدير في "نقطة زمنية" وتعكس التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. لاشتقاق التخلف عن السداد في نقطة زمنية، وسيصدر الصندوق سنوياً بيانات بتنبؤات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من مصادر مناسبة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تعريف خسائر التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سوف يستند احتساب خسائر التخلف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة وذلك بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضاً أن يتم تقدير خسائر التخلف عن السداد مع التقييم المستقبلي للضمانات وذلك بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد احتساب خسائر التخلف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يُطبَّق بشكل موحد في جميع المراحل.

وفيما يتعلق بتقدير خسائر التخلف عن السداد على المحفظة غير المضمونة، فإن الصندوق يقوم باحتساب خسائر التخلف عن السداد استناداً إلى المبالغ المستردة الفعلية من حافظته المتعثرة وذلك على مدار فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض للتخلف عن السداد

التعرض للتخلف عن السداد هو تقدير لمدى تعرض الصندوق للمدين في حالة التخلف عن السداد. ويجب أن يأخذ تقدير التعرض للتخلف عن السداد بأي تغييرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. وهذا مهم في حالة موجودات المرحلة ٢ حيث يمكن أن تكون نقطة التخلف عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

يقوم الصندوق باحتساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدي. وإذا لم يكن احتساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير المالي) ممكناً، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدي (في تاريخ التقرير المالي) لأغراض الخصم.

وقد أجرى مدير الصندوق تقييماً بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ولم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية في هذه القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهرياً.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر (تتمة)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات ائتمانية

يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان في محفظة الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. تُدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الجيدة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، يحتفظ الصندوق باستثمارات مُقاسة بالتكلفة المطفأة بجودة الائتمان التالية:

تصنيف المؤسسات المالية

النقد لدى البنك

ب ب ب+ (فيتش)

ودائع المrabحة

أ (ستاندرد آند بورز)

أ ١ (موديز)

أ ٣ (موديز)

أ-٢ (موديز)

أ ٣ (موديز)

أ- (ستاندرد آند بورز)

أ- (ستاندرد آند بورز)

ب ب+ (فيتش)

ب ب ب+ (فيتش)

ب أ ١ (فيتش)

ب أ ٣ (موديز)

ب ١ (موديز)

الصكوك

أ ١ (موديز)

غير مصنف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٩,١٥١,٤٦١	٤,٥٨٢,٢٣٧
-	٣١١,٩٢٢,٠٠٠
١,٤٦٣,٣١٣,٨٧٧	٤٢١,٤٤٧,١٥٣
-	١٠١,٠٣٩,١٦٦
٤٨٠,٤٥٤,٨٥٠	-
٤٠٠,٢٢٩,٣٠٦	-
-	٣٢٢,٧٩١,٧٥٠
-	٢٠٣,٩٧٧,٥٥٦
-	٢٤٢,٤٣٩,٨٥٠
١٧١,٤٧٣,٣٣٣	١٥٠,٣٦٥,٤١٨
١٦٦,٨١٨,٦٦٧	-
٥٠,٣٣٥,٠٠٠	-
١٣١,٢٥٦,٦٦٧	-
٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣
٣٠,٢٥٤,٥٨٩	-
١٨,٨٤٧,٤٢٠	٤٩,٠٩٧,٨٣٠
٤٩,١٠٢,٠٠٩	٤٩,٠٩٧,٨٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١,١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في الأدوات المالية المعرضة للانخفاض في القيمة.

النقد لدى البنك
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
مصرفات مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
مجممل القيمة الدفترية
ناقصاً: المخصص
صافي القيمة الدفترية

قام مدير الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ولم يتم الاعتراف بمخصص الانخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية في القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهرياً. وفيما يلي التركيز الجغرافي للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

المملكة العربية السعودية
قطر
البحرين

١٣. إدارة المخاطر (تتمة)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق من توفير موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو ألا يتمكن من القيام بذلك إلا بشروط غير مواتية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اكتتاب واسترداد الوحدات في كل يوم عمل ، وبالتالي، فهي معرضة لمخاطر السيولة المتمثلة في تلبية عمليات استرداد حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من الذمم الدائنة المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر الأموال الكافية اللازمة للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

تبلغ آجال الاستحقاق التعاقدية والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي ١٢ شهرًا (٢٠٢١م: تُستحق خلال ١٢ شهرًا).

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمات الصندوق وكذلك عن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسيولة والعمل والسوق. المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

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

١٣.٢ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية القابلة للاسترداد والمنسوبة إلى حاملي الوحدات. ويمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية القابلة للاسترداد والعائدة لحاملي الوحدات بشكل جوهري في كل يوم من أيام التقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وعمليات الاسترداد وفقًا لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم من أيام التقييم ، بالإضافة إلى التغييرات الناجمة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وذلك حتى يتمكن من توفير عوائد لحاملي الوحدات ، وتقديم مزايا لحاملي الوحدات الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات.

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعروضة في ختام التداول في تاريخ التقرير المالي. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم إدراج مبيعاتها في يوم التقييم فتقدر بأحدث سعر طلب.

السوق النشط هي السوق التي تتم فيها المعاملات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. ويُفترض أن تكون القيمة الدفترية مخصصًا منها مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، للأداة المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مقارنة بقيمتها العادلة.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحتوي تسلسل القيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ وهي أسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات غير قابلة للرصد للأصل أو الالتزام.

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية، باستثناء تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة وفقاً للمستويات أدناه.

القيمة العادلة المستوى			
١	٢	٣	الإجمالي
٢٠٢٢ م			
الموجودات المالية			
-	١٠,١٢٣,٥٩٦	-	١٠,١٢٣,٥٩٦
استثمارات مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخساره			

القيمة العادلة المستوى			
١	٢	٣	الإجمالي
٢٠٢١ م			
الموجودات المالية			
-	١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧	-	١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧
استثمارات مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخساره			

يتكون أسلوب التقييم في احتساب القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى ٢ من تحديد صافي قيمة الموجودات العائدة للوحدة في الصناديق التي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

تم تقييم صناديق الاستثمار المصنفة ضمن المستوى ٢ بالقيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات للصندوق المستثمر فيه، كما ورد من قبل مدير الصندوق المعني المستثمر فيه. وبالنسبة لهذه الصناديق المستثمر فيها، تعتقد الإدارة أن الصندوق كان بإمكانه استرداد استثماراته بصافي قيمة الموجودات لكل سهم كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

خلال السنة، لم يكن هناك تحويلات في تسلسل القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية الأخرى، مثل النقد لدى البنك، هي موجودات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة، وذلك بسبب طبيعتها قصيرة الأجل وجودة الائتمان العالية للطرف المقابل. وبالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، فإن قيمتها الدفترية تكون مقاربة لقيمتها العادلة.

١٥. الاحداث اللاحقة

اعتباراً من تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

١٦. اخر يوم تقييم

وكان آخر يوم للتقييم لغرض عرض هذه القوائم المالية هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م).

١٧. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م.