

**صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي**  
صندوق استثماري مفتوح  
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي  
صندوق استثماري مفتوح  
(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

٤-٢

تقرير المراجع المستقل

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الدخل الشامل

٧

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

٨

قائمة التدفقات النقدية

٢٩-٩

الإيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

### إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي 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 بالدولار الأمريكي ("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، وتعد 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 بالدولار الأمريكي  
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

أحمد عبد المجيد مهندس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم: ٤٧٧  
الرياض: ٠٥ رمضان ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٣ م

أحمد عبد المجيد مهندس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم: ٤٧٧  
الرياض: ٠٥ رمضان ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٣ م

**صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)**  
**قائمة المركز المالي**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م**  
**(المبالغ بالدولار الأمريكي)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٠٠,٠١٦	١٢,٤٠٩	٨,٥	النقد لدى البنك
٢٩,٤٦٧,٢٣٤	-	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٨٧٤,٧٠٧	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٥٧,٤٤١,٩٥٧	٢٥,٣٧٦,٠٠٥		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٠,٤٩٣	١٠٣,٤٤٦	٨	أتعاب إدارة مستحقة
٢٠,٤٩٣	١٠٣,٤٤٦		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٥٧,٤٢١,٤٦٤	٢٥,٢٧٢,٥٥٩		<b>صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات</b>
٥٤٧,٩٠٨	٢٣٦,٩٦٦	٩	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٠٤,٨٠	١٠٦,٦٥		<b>صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة</b>

**صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)**  
**قائمة الدخل الشامل**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالدولار الأمريكي)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			<b><u>الدخل</u></b>
٢٣٩,٨٢١	١٩١,٨٦٥	١٠	صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢٣,٠٥١	٦٩٠,٥٢٢	٧	دخل عمولات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-مرابحة
٢٢,٤٠٥	١٠,٤١٠		دخل آخر
<u>٥٨٥,٢٧٧</u>	<u>٨٩٢,٧٩٧</u>		
			<b><u>المصروفات</u></b>
٩٧,٠٩٥	١٥٢,٢١٢	٨	أتعاب إدارة
٩٧٤	١,٢١٦		مصروفات أخرى
<u>٩٨,٠٦٩</u>	<u>١٥٣,٤٢٨</u>		
٤٨٧,٢٠٨	٧٣٩,٣٦٩		<b>صافي الدخل للسنة</b>
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
<u>٤٨٧,٢٠٨</u>	<u>٧٣٩,٣٦٩</u>		<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦٧,٠٨٢,٧٠٥	٥٧,٤٢١,٤٦٤	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٤٨٧,٢٠٨	٧٣٩,٣٦٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الاشتراكات و الاستردادات من قبل مالكي الوحدات
٢٤,٩٨٤,٦٠٢	١١,٨٦٧,٠٣٣	اصدار الوحدات
(٣٥,١٣٣,٠٥١)	(٤٤,٧٥٥,٣٠٧)	استرداد الوحدات
(١٠,١٤٨,٤٤٩)	(٣٢,٨٨٨,٢٧٤)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٥٧,٤٢١,٤٦٤	٢٥,٢٧٢,٥٥٩	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>		
٤٨٧,٢٠٨	٧٣٩,٣٦٩	
<b>صافي الدخل للسنة</b>		
التعديلات على:		
(٨٩,٩٥١)	-	١٠
- الربح غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(٤٤٧,٨٢٦)	(٦٩٠,٥٢٢)	- دخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
(٥٠,٥٦٩)	٢٢٦,٠٣٩	
<b>صافي التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:</b>		
١٠,٨٤١,٨١٨	٢٩,٤٦٧,٢٣٤	
١,٠٦١,٨٠٥	٢٠,٤٦٥,٩١٣	
١,١٥٠,٢٢٦	-	
(١٨,٤٠٩)	٨٢,٩٥٣	
١٢,٩٨٤,٨٧١	٥٠,٠٦٤,٩٤٧	
٧٣٤,٧١٤	٦٣٤,٧٠١	
١٣,٧١٩,٥٨٥	٥٠,٦٩٩,٦٤٨	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>		
٢٤,٩٨٤,٦٠٢	١١,٨٦٧,٠٣٣	
(٤٢,٣٨٢,٨٥٨)	(٤٤,٧٥٥,٣٠٧)	
(١٧,٣٩٨,٢٥٦)	(٣٢,٨٨٨,٢٧٤)	
(٣,٦٧٨,٦٧١)	١٧,٨١١,٣٧٤	
٥,٩٧٨,٦٨٧	٢,٣٠٠,٠١٦	٥
٢,٣٠٠,٠١٦	٢٠,١١١,٣٩٠	٥

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

### ١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة الجزيرة للأسواق المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق") وبين المستثمرين ("حاملي الوحدات"). يُعتبر مدير الصندوق شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة ("البنك"). تم منح موافقة هيئة السوق المالية لإصدار الوحدات بموجب خطابها رقم ٤٩٥/٥ بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٨م). بدأ الصندوق نشاطه في ١٠ فبراير ٢٠١٩م.

يعمل الصندوق بموجب الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار الخاصة به ويتمثل الهدف الرئيسي للصندوق في تزويد المستثمرين بفرص تحقيق أرباح أعلى من ودائع المرابحة والودائع ذات المخاطر المنخفضة. يتم إعادة استثمار صافي دخل الصندوق في الصندوق ، وهو ما ينعكس في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة.

تتم إدارة الصندوق بواسطة شركة الجزيرة للأسواق المالية . موجودات الصندوق محتفظ بها لدى نمو كايبتال ("الوصي").

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") 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). تم تعديل اللائحة (اللائحة 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.

يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

### الاشتراك / الاسترداد

يتم قبول طلبات الاشتراك / الاسترداد في جميع الأيام التي يكون فيها التداول مفتوح.

يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق يوميًا. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات عن طريق قسمة صافي الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحًا منها مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة.

### ٢. أسس الإعداد

السياسات المحاسبية الرئيسية 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 باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

## صندوق الجزيرة للمراجحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق .

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أرباح وخسائر سعر الصرف الناتجة من ترجمة العملات يتم اثباتها في قائمة الدخل الشامل.

٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات على نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

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

أ) الأحكام

٣-١ الاستمرارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان;
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد عدد ووزن نسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة؛
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة

٤-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصح 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 كبير على القوائم المالية للصندوق. يعتمد الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات ، إن طبقت.

٤-١-١ التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م

### التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيير المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحملة بالخسارة - 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 تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢ م	المعيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المععيير الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، 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. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المععيير الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤-١. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمه)

٤-١-٢. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي 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 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 المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

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

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤-٢ النقدية و ما فى حكمها

تتكون النقدية و ما فى حكمها للصندوق من أرصدة محتفظ بها لدى البنك وودائع مرابحة ذات تاريخ استحقاق يبلغ ٣ أشهر أو أقل. يتم تسجيل النقدية و ما فى حكمها بالتكلفة المطفأة فى قائمة المركز المالي.

٤-٣ الأدوات المالية

٤-٣-١ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف الأولي، 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 والمنسوبة 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 قائمة الدخل الشامل. مباشرة بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في إيضاح ٣-٢، والذي ينتج عنه خسارة محاسبية يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إنشاء الأصل حديثاً.

٤-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة 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 الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ 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

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 الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التعاقدية 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.

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

إن متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات 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 مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح ، والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة انتظامية متوقعة معترف به ومقاس كما هو موضح في إيضاح ٣،٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

تم إعادة تصنيف مبلغ ١٢٤,٧٧٥ ريال سعودي من الذمم المدينة مقابل بيع الأصل إلى الدخل المستحق. أرقام السنة الحالية متوافقة مع العرض كما هو موضح في العام الماضي.

**القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن المجموعة المحتفظ بها للتحويل أو المحتفظ بها لتجميع وبيع نموذج العمل، أو إذا تم تعيينها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقياس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / ( الخسارة ) 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 الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح 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.

**مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة:** 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 مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح 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 بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (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. تتم 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 إلغاء 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 التزامًا 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 أيضًا 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 الدخل الشامل الآخر.

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مقاسة 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 الجوهرية 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 التطلعية.

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

### ٤-٣-٥ المطلوبات المالية

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

## صندوق الجزيرة للمراجحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٦ تاريخ التداول المحاسبي

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 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 فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

هذا ليس هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتم عرض أحد أطراف الاتفاقية الافتراضية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٤-٤ الذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

٤-٥ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي موجودات (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 التغيير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغيير 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:
- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغيير 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 كانت 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.

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. 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 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).

٨-٤ دخل العمولات الخاصة

تتكون إيرادات العمولات الخاصة المعروضة في قائمة الدخل الشامل من عمولة على الموجودات المالية المدرجة 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 للالتزامات المالية.

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 للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ضعيفًا ائتمانيًا، فعندئذ يعود حساب دخل العمولات الخاصة إلى الأساس الإجمالي.

٩-٤ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح إن وجد، في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

١٠-٤ تكاليف المعاملات

هي التكاليف المنكبة للحصول على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة فور تكبدها في قائمة الدخل الشامل كمصروف.

١١-٤ أتعاب الإدارة

يتم احتساب رسوم الإدارة بالسعر المذكور في أحكام وشروط صندوق.

١٢-٤ نفقات أخرى

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

١٣-٤ الزكاة / الضريبة

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

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٤ صافي قيمة الموجودات

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

٤-١٥ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح الأسهم على مالكي وحدات الصندوق كالتزام في القوائم المالية للصندوق في الفترة التي يتم فيها تحديد الحق في سداد أرباح الأسهم.

٤-١٦ 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.

٥. النقدية وفي ما حكمها

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٠٠,٠١٦	١٢,٤٠٩	١-٥,٨ نقد لدي البنك
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٩٨,٩٨١	ودائع مرابحة بتاريخ استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٣٠٠,٠١٦	٢٠,١١١,٣٩٠	

٥-١ النقد لدي البنك محفوظ في حساب جاري لدى بنك الجزيرة وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١)، ولا يحق للصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الجارية.

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الاستثمارات في صناديق الاستثمار المشتركة داخل المملكة العربية السعودية كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			اسم الصندوق
%	القيمة العادلة	التكلفة	
-	-	-	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
-	-	-	صندوق تمويل التجارة الدولية
-	-	-	صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية
-	-	-	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
-	-	-	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار
-	-	-	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			اسم الصندوق
%	القيمة العادلة	التكلفة	
٣٤,١٠%	١٠,٠٤٩,٠٨٥	٩,٩٤٢,٦٥٢	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
٢٦,١٦%	٧,٧٠٧,٩١٦	٧,٦٧٠,٩١١	صندوق تمويل التجارة الدولية
٢٢,١٤%	٦,٥٢٣,٦٣١	٦,٥٠٢,١٩٦	صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية
١١,١٨%	٣,٢٩٥,٧٩٢	٣,٢٨٤,٢٤٣	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
٦,٤٢%	١,٨٩٠,٨١٠	١,٨٩٠,٠٤٠	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار
١٠٠,٠٠%	٢٩,٤٦٧,٢٣٤	٢٩,٢٩٠,٠٤٢	الإجمالي

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة- مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٧,٧٤٩,٩٣٢	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	اكتتاب المرابحة
٢٧,٧٤٩,٩٣٢	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٧٤٩,٩٣٢	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ودائع مرابحة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٢,٤٧٩	مصرف قطر الإسلامي
٤,٧٥٩,٠٠٠	-	مصرف الشارقة الإسلامي
٤,٦١٥,٩٣٢	-	مصرف عجمان
٤,٠١٥,٠٠٠	-	البنك العربي المتحد
٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٨,٢٧٥	بنك الكويت الوطني
٢,١٦٠,٠٠٠	-	بنك فجيرة الوطني
-	٣,٩٥٥,١٨٩	بنك قطر الوطني السعودي
-	٤,٤٩٣,٣٧٣	بنك اى بي سى
-	٨,٥٧٦,٥٥٦	بنك الرياض
-	٣,٤٠٧,٧٢٤	مصرف الريان
٢٧,٧٤٩,٩٣٢	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	الاجمالي

١-٧ يتراوح معدل الربح على ودائع المرابحة من ٠,٦٪ إلى ٥,٦٧٪ سنويًا ، ويتم استحقاق جميع ودائع المرابحة في غضون فترة أقل من ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢-٧ أجرى مدير الصندوق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القوائم المالية حيث أن المبلغ لم يكن جوهريًا.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ايضاح
٢٦,٨٩٨,٦٢٥	٢٧,٨٧٤,٧٠٧	القيمة الدفترية في بداية السنة
٥٣,٧٩١,٩٣٢	٨٩,٤٥٧,٠٠١	الإضافات خلال السنة
(٥٢,٥٢٨,٩٦٢)	(٩٢,٠٢٣,٩٣٣)	مستحق خلال السنة
٤٤٧,٨٢٦	٦٩٠,٥٢٢	أرباح المرابحة المعترف بها في سنة الربح
(٧٣٤,٧١٤)	(٦٣٤,٧٠١)	أرباح المرابحة المستلمة خلال السنة
٢٧,٨٧٤,٧٠٧	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	ايضاح
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٩٨,٩٨١	استحقاق خلال ٣ أشهر
٢٥,٦٧٤,٧٠٧	٥,٢٦٤,٦١٥	استحقاق خلال ٣-١٢ شهرًا
-	-	استحقاق أكثر من ١٢ شهر
٢٧,٨٧٤,٧٠٧	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

### ٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

أتعاب الإدارة ومصاريف أخرى

بالنسبة للخدمات الإدارية ، يدفع الصندوق على أساس ربع سنوي أتعاب الإدارة بمعدل سنوي قدره ١٥٪ من عائد الاستثمار ، والتي لا تتجاوز ٧٥٪ من صافي قيمة الأصول السنوية للصندوق.

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل تعويضات مجلس الإدارة وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية ورسوم أخرى مماثلة.

### 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 شروط وأحكام الصندوق المعتمدة. تتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
شركة الجزيرة المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارية	١٥٢,٢١٢	٩٧,٠٩٥
		الودائع التي تم ايداعها خلال الفترة	٤,٤٣٠,٠٠٠	٧,٦١٩,٠٠٠
		مستحق خلال الفترة	(٤,٤٣٠,٠٠٠)	(٧,٦١٩,٠٠٠)
بنك الجزيرة	جهة شقيقة	الربح المستلم خلال الفترة	(٢٧,٥٨٠)	(٣٨)
		أرباح الفترة	٢٧,٥٨٠	٣٨
		الرسوم البنكية	١,٢١٦	-

### الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بنك الجزيرة	جهة شقيقة	نقد لدى البنك	١٢,٤٠٩	١٠٠,٠١٦
شركة الجزيرة كابيتال	مدير الصندوق	أتعاب إدارية مستحقة	(١٠٣,٤٤٦)	(٢٠,٤٩٣)

### ٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٤٧,٩٠٨	٦٤٥,٢٦٣
١١٢,٧٦٠	٢٣٩,٣٨٦
(٤٢٣,٧٠٢)	(٣٣٦,٧٤١)
(٣١٠,٩٤٢)	(٩٧,٣٥٥)
٢٣٦,٩٦٦	٥٤٧,٩٠٨

عدد الوحدات في بداية السنة  
الوحدات المصدرة خلال السنة  
الوحدات المستردة خلال السنة  
صافي التغير في الوحدات  
عدد الوحدات في نهاية السنة

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٨٩,٩٥١	-	ربح غير محقق من إعادة تقييم الاستثمارات
١٤٩,٨٧٠	١٩١,٨٦٥	ربح محقق من استبعاد الاستثمارات
٢٣٩,٨٢١	١٩١,٨٦٥	

١١. الأدوات المالية بالفئة

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	١٢,٤٠٩	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	-	النقدية وما في حكمها
-	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٥,٣٧٦,٠٠٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
		الإجمالي
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	١٠٠,٠١٦	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
٢٩,٤٦٧,٢٣٤	-	النقدية وما في حكمها
-	٢٧,٨٧٤,٧٠٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٤٦٧,٢٣٤	٢٧,٩٧٤,٧٢٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
		الإجمالي

تم قياس جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالتكلفة المطفأة.

١٢. إدارة المخاطر المالية

١٢-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعه متنوعه من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. ومدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق علي مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها على الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة، وتحمله للمخاطر، وفلسفته العامة لأداره المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

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

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق

١) 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 تتعرض استثمارات الصندوق المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأي مخاطر صرف العملات الأجنبية لأن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال السعودي وبالتالي لا توجد تقلبات بين أسعار الصرف.

٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية لعائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، لم يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية حيث لا يمتلك الصندوق استثمارات ذات معدل فائدة متغير. علاوة على ذلك ، يتم إدراج الأدوات المالية ذات الكوبون الثابت [ودائع المرابحة] بالتكلفة المطفأة ، وبالتالي ، لا يخضع الصندوق لمخاطر معدل العمولة على الأدوات المذكورة.

٣) 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 عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، لدى الصندوق استثمارات في الأدوات التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م) بسبب تغيير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية بناءً على تركيز الموجودات الأساسية ، مع كل ثوابت المتغيرات الأخرى هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
التأثير على قيمة	التغير المحتمل	التأثير على قيمة	التغير المحتمل	
صافي الأصول	المعقول %	صافي الأصول	المعقول %	
١٠٠,٤٩١	+/- ١%	-	+/- ١%	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
٧٧,٠٧٩	+/- ١%	-	+/- ١%	صندوق تمويل التجارة الدولية
٦٥,٢٣٦	+/- ١%	-	+/- ١%	صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية
٣٢,٩٥٨	+/- ١%	-	+/- ١%	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
١٨,٩٠٨	+/- ١%	-	+/- ١%	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار

ب- مخاطر الائتمان

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

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسة صندوقها للدخول في عقود الأدوات المالية مع الأطراف المقابلة ذات السمعة الجيدة. يسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان ، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقدية وما في حكمها، وتوزيعات الأرباح المستحقة والذمم المدينة الأخرى. يتم إيداع النقدية و ما في حكمها لدى أمين الحفظ ؛ ومن ثم فإن مخاطر الائتمان ضئيلة. وبالنسبة للأصول الأخرى ، فإن مخاطر الائتمان منخفضة أيضاً.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. تدار مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. 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 الملتزمون 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؛ و
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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.

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

احتمالية التخلف عن السداد

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين ، يجب على الصندوق رسم مصفوفة انتقالية سنوية لحساب التخلف عن السداد على أساس الحساب على مدى عام واحد على مدى السنوات الخمس الماضية. سيتم تصنيف التخلفات عن السداد هذه حسب التصنيفات الائتمانية. يجب أن يلتقط ترحيل التصنيف هذا انتقال المدينين إلى التخلف عن السداد على فترات سنوية. يوفر متوسط معدل التخلف عن السداد لمصفوفات الانتقال الخمس سنوات عمليات التعثر خلال الدورة. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ استخدام التخلف عن السداد الذي يمثل تقدير "نقطة زمنية" و يعكس التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. لاشتقاق احتمالية التخلف عن السداد ، سيصدر الصندوق سنويًا بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من مصادر مناسبة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تعريف الخسارة في حالة التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سوف يستند حساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ أيضًا أن يتم تقدير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بالتعاون مع التقييم التطلعي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد حساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير معدل الخسارة المضمونة على محفظته غير المضمونة ، يجب على الصندوق احتساب خسائر الديون المستحقة على أساس المبالغ المستردة الفعلية على محفظته المتعثرة على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض عند التقصير

التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير لمدى تعرض الصندوق للمتعهد في حالة التخلف عن السداد. يجب أن يأخذ تقدير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد في الاعتبار أي تغييرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. هذا مهم في حالة أصول المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد 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 .

التصنيف الائتماني

يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان لمحفظته الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الطيبة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، يمتلك الصندوق استثمارات مفاة بالتكلفة المطفأة بجودة الائتمان التالية:

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الائتماني

تصنيف المؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٠٠,٠١٦	١٢,٤٠٩	النقد في البنك ب ب ب + (فيتش)
-	٣,٤٠٧,٧٢٤	ودائع المرابحة أ١ (مودى)
١٢,٢٠٠,٠٠٠	٧,٨٨٣,٤٦٤	أ (إس و بى)
٨,٦٣٠,٩٣٢	٨,٥٧٦,٥٥٦	ب ب ب + (فيتش)
-	٤,٤٩٣,٣٧٣	ب ب ب + (فيتش)
٤,٧٥٩,٠٠٠	١,٠٠٢,٤٧٩	أ- (إس و بى)
٢,١٦٠,٠٠٠	-	بال (فيتش)
٢٧,٧٤٩,٩٣٢	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية المعرضة لانخفاض القيمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الاجمالي	الاجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		المرحلة ١	
		المرحلة ٢	المرحلة ٣		
١٠٠,٠١٦	١٢,٤٠٩	-	-	١٢,٤٠٩	النقد في البنك
٢٧,٨٧٤,٧٠٧	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	-	-	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٢٧,٩٧٤,٧٢٣	٢٥,٣٧٦,٠٠٥	-	-	٢٥,٣٧٦,٠٠٥	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	مخصص الخسارة
٢٧,٩٧٤,٧٢٣	٢٥,٣٧٦,٠٠٥	-	-	٢٥,٣٧٦,٠٠٥	صافي القيمة الدفترية

أجرى مدير الصندوق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض قيمة هذه الأصول المالية في قائمة المركز المالي لأن المبلغ لم يكن جوهرياً.

التركز الجغرافي للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٧,٨٢٥,٤٠٠	١٦,٤٦٠,٠٢٠	المملكة العربية السعودية
١٠,٠٤٩,٣٠٧	٤,٤١٠,٢٠٣	قطر
-	٤,٤٩٣,٣٧٣	البحرين
٢٧,٨٧٤,٧٠٧	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

### 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.

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

يقوم مدير 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.

الاستحقاق التعاقدية والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة بتاريخ التقرير في غضون ١٢ شهرًا (٢٠٢١م: تستحق خلال ١٢ شهرًا).

### ٢-١٢ المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر 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 لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

### ٣-١٢ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية الخاصة بمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية المنسوب إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم ، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وعمليات الاسترداد وفقًا لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم ، بالإضافة إلى التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لمالكي الوحدات ، وتقديم مزايا لمالكي الوحدات الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي الوحدات.

### ١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعاتها في يوم التقييم بأحدث سعر للمزايدة.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

### ١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الائتمانات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ٢.

الموجودات المالية	القيمة العادلة		
	٣	٢	١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الموجودات المالية			

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة - - -

الموجودات المالية	القيمة العادلة		
	٣	٢	١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الموجودات المالية			

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة - ٢٩,٤٦٧,٢٣٤ - ٢٩,٤٦٧,٢٣٤

يتم قياس الموجودات المالية المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	تقنيات التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الهامة غير القابلة للرصد	علاقة وحساسية المدخلات غير القابلة للرصد بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صافي قيمة الموجودات	غير مطبق	غير مطبق

تتكون تقنية التقييم لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى ٢ من تحديد صافي قيمة الموجودات لكل وحدة من أموال الشركة المستثمر فيها والتي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

تم تقييم صناديق الاستثمار المصنفة في المستوى ٢ بالقيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات لصندوق المستثمر ، كما ورد من قبل مدير الصندوق المستثمر المعني. بالنسبة لصناديق الاستثمار هذه ، تعتقد الإدارة أن الصندوق كان بإمكانه استرداد استثماراته بصافي قيمة الموجودات لكل سهم في تاريخ قائمة المركز المالي.

خلال السنة ، لم يكن هناك تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

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

## صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

### ١٤. الاحداث اللاحقة

في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

### ١٥. إعادة تصنيف الأرقام المقارنة

خلال السنة، أجرى الصندوق بعض عمليات إعادة التصنيف في القوائم المالية المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

### ١٦. اخر يوم تقييم

كان آخر تاريخ للتقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣٠ ديسمبر).

### 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.