

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل

الصفحات

٣-١

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

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

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٨-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية
الرياض – المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/١)

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م،
- 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 السياسات المحاسبية ذات الأهمية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين و شروط وأحكام الصندوق، 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، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في 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 من المتوقع 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.

الخير

هاتف: +966 13 893 3378
فاكس: +966 13 893 3349
ص.ب 4636
الخير 31952

جدة

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

الرياض

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

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية
الرياض – المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، 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: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الموجودات		
النقد لدى البنك	٥ ١٩٦,٨٨٢	٤,٥٨٢,٢٣٧
استثمارات مدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦ ٨٥,٨٥٠,٦٦٦	١٠,١٢٣,٥٩٦
استثمارات مدرّجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	٧ ٩٨١,٠٩١,٣١٨	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣
استثمارات مدرّجة بالتكلفة المطفأة - صكوك	٧ ١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	٤٩,٠٩٧,٨٣٠
مصرفوات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى	-	١٥٧,٤٢٤
إجمالي الموجودات	١,٢١٤,٥٠٦,٦٥٣	١,٨١٧,٩٤٣,٩٨٠
المطلوبات		
أتعاب الإدارة المستحقة	٨ ٢,٥٥٦,٢٠١	٣,٩٩٥,٠٠٩
مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٨٥,٣٧٨	٧٠,٧٢٦
إجمالي المطلوبات	٢,٧٤١,٥٧٩	٤,٠٦٥,٧٣٥
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات	١,٢١١,٧٦٥,٠٧٤	١,٨١٣,٨٧٨,٢٤٥
الوحدات المصدرة (بالعدد)	٩ ٧,٤٧٧,٢٢٧	١١,٧٣٦,٤١٩
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة	١٦٢,٠٦	١٥٤,٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			الدخل
٧١,١٦٠,٨٤٥	٨١,٠١٢,٦٣١	١٠	دخل عمليات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحه
١,٥٨٨,٠٧٠	٣,٣٤٣,١٧٣	١٠	دخل عمليات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
(٤١٣,٥٢٧)	(٣١,١٠٧)		إطفاء العلاوات على الصكوك
٧,٨١١,١٩٧	١,٠٦٥,٢١٣	١١	صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٩٤٧	-		دخل آخر
٨٠,١٥٢,٥٣٢	٨٥,٣٨٩,٩١٠		
			المصروفات
١٣,٨٣٧,١٥٦	(١٣,٢٨٠,٥٧٣)	٨	أتعاب الإدارة
٧١,٣٣٣	(٩٢,٠٠٢)	٨	أتعاب الحفظ
٥٤,٥٩٦	(٧٠,٨٥٠)		مصروفات أخرى
١٣,٩٦٣,٠٨٥	(١٣,٤٤٣,٤٢٥)		
٦٦,١٨٩,٤٤٧	٧١,٩٤٦,٤٨٥		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
٦٦,١٨٩,٤٤٧	٧١,٩٤٦,٤٨٥		اجمالي الدخل الشامل للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,٢٦٤,٢٨٩,٨٣٢	١,٨١٣,٨٧٨,٢٤٥	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٦٦,١٨٩,٤٤٧	٧١,٩٤٦,٤٨٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الاشترابات والاسترداد لحاملي الوحدات
٢,٦٣٩,٩٤٠,١٢٧	٩٢٨,١٩٦,٩٤٥	اصدار الوحدات
(٥,١٥٦,٥٤١,١٦١)	(١,٦٠٢,٢٥٦,٦٠١)	استرداد الوحدات
(٢,٥١٦,٦٠١,٠٣٤)	(٦٧٤,٠٥٩,٦٥٦)	صافي التغير من معاملات الوحدات
١,٨١٣,٨٧٨,٢٤٥	١,٢١١,٧٦٥,٠٧٤	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
٦٦,١٨٩,٤٤٧	٧١,٩٤٦,٤٨٥	صافي دخل للسنة
تسويات لـ:		
(١٢٣,٥٩٦)	(٧٢٧,٠٧٠)	١١ الربح غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤١٣,٥٢٧)	٣١,١٠٧	١٠ الربح أو الخسارة
٦٥,٦٥٢,٣٢٤	٧١,٢٥٠,٥٢٢	إطفاءات عمولات صكوك
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
١,٢٧٣,٨٧٨,٢٤٧	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٩٧,٤٥٧,٢٨٢	(١٩,٥١٠,٥١٤)	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٤١٣,٥٢٧	(٩٨,٣٠١,٠٦٤)	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٤٢١,٨٠٩	١٥٧,٤٢٤	مصرفوات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١,٦٩٢,١٩١	(١,٤٣٨,٨٠٨)	الأتعاب الإدارة المستحقة
٧٠,٧٢٦	١١٤,٦٥٢	مصرفوات المستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٢٣٩,٥٨٦,١٠٦	(١٢٢,٧٢٧,٧٨٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
٢,٦٣٩,٩٤٠,١٢٧	٩٢٨,١٩٦,٩٤٥	المتحصلات من اصدار الوحدات
(٥,١٥٦,٥٤١,١٦١)	(١,٦٠٢,٢٥٦,٦٠١)	الاستردادات من الوحدات
(٢,٥١٦,٦٠١,٠٣٤)	(٦٧٤,٠٥٩,٦٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٢٢,٩٨٥,٠٧٢	(٧٩٦,٧٨٧,٤٤٤)	صافي(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٣٩,١٥١,٤٦١	١,٣٦٢,١٣٦,٥٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٦٢,١٣٦,٥٣٣	٥٦٥,٣٤٩,٠٨٩	٢,٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة الجزيرة كابيتال - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("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 ٢٠٠٩ م). بدأ الصندوق نشاطه في ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٩ م.

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

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

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

الاشتراكات / الاسترداد

يتم قبول طلبات الاشتراكات / الاسترداد في جميع الأيام التي يتم فيها فتح تداول. كما يتم تقدير قيمة محفظة الصندوق يومياً خلال أيام العمل بالمملكة العربية السعودية. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات عن طريق (قائمة صافي موجودات الصندوق على إجمالي عدد وحدات الصندوق المتداولة).

٢. أسس الإعداد

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

١,٢ بيان الالتزام

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 أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

ولا يملك الصندوق دورة تشغيل محدّدة وبالتالي لايقوم بعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي، حيث يقوم الصندوق بعرض الموجودات والمطلوبات بترتيبها حسب السيولة.

٣,٢ عملة العرض والنشاط

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("عملة النشاط"). ويتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة العرض والنشاط 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 إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي من شأنها التأثير على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المعلنة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وتتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

وفي آلية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، قامت الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر جوهرية لهذه القوائم المالية :

(أ) الأحكام

١,٣ الاستمرارية

قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة وهو متأكد من توافر الموارد اللازمة لاستمرار الصندوق في ممارسة نشاطه في المستقبل القريب. وعلاوة على ذلك، لم تكن الإدارة على علم بوجود أي حالات من عدم التأكد الجوهرية التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعلي هذا الأساس تم إعداد القوائم المالية.

(ب) الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

٢,٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية، اتخذت 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.
- تعيين العدد والأوزان النسبية لاحتمالات المستقبلية 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 والمُفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. ومع ذلك، كان هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات تطبق لأول مرة خلال العام ٢٠٢٣م، ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز النفاذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق. كما ينوى الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن وجدت.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

١,١,٤ المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات

التعديلات

تسري التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، بالصندوق للفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك (ما لم يرد خلاف ذلك) وعند تطبيقها لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق:

ملخص للتعديلات	تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد ذلك	الوصف	التعديلات على المعايير
يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأداة المالية، بحيث تكون المنشآت ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)
يُعتبر هذا المعيار المحاسبي جديد وشامل لعقود التأمين حيث يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. وسيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بمجرد دخوله حيز النفاذ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين الذي تم إصداره سنة ٢٠٠٥ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها ضمن قوائمها المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل على تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣ م	إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية)	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٢,١,٤ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة المعدلة أو التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية والصادرة، لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ	تدخل حيز النفاذ
معايير المحاسبة الدولية ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م	ملخص للتعديلات
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن هذا الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل إلا إذا تضمن الالتزام القابل للتحويل مشتقات مالية هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية فلا تؤثر شروط هذا الالتزام في التصنيف.			
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الإيجار في حالة البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح كيفية معالجة المنشأة لمعاملة البيع وإعادة الاستئجار محاسبياً بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار عندما تمثل بعض أو كل دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تستند إلى مؤشر أو معدل.
معايير المحاسبة الدولية ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م	تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح تزيد من شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"الإشارات التوجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، التي تلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية عن ترتيبات تمويل الموردين.
معايير المحاسبة الدولية ٢١	صعوبة تحويل العملات	١ يناير ٢٠٢٥ م	تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

٢,٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه للصندوق النقد لدى البنك وودائع المرابحة ذات تاريخ استحقاق ٣ أشهر أو أقل، إن وجدت. كما يتم إدراج النقد وما في حكمه ضمن قائمة المركز المالي بالتكلفة المطفأة.

٣,٤ الأدوات المالية

١,٣,٤ الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام المتعاقدة عليها فيما يخص الأداة

في عند إثبات الموجودات أو المطلوبات المالية البدائية، فإن الصندوق يقوم بقياسها بقيمتها العادلة بعد إضافة أو خصم تكاليف المعاملات الإضافية المرتبطة مباشرة بعملية شراء الموجودات أو المطلوبات المالية أو إصدارها، مثل الرسوم والعمولات، وذلك في حالة الموجودات أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بينما يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف ضمن قائمة الدخل الشامل. مباشرة بعد الإثبات، كما يتم إثبات بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد، للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو مبين في الإيضاح ٢,٣، وقد يؤدي إلى تسجيل الخسارة المحاسبية ضمن قائمة الدخل الشامل عندما يكون الأصل مضاف حديثاً

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٢,٣,٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولى، يصنّف الصندوق موجوداته المالية إما مُقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة وإذا لم تكن مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكانت قد استوفى الشرطين التاليين:

- الأصل محتفظ به كنموذج أعمال لغرض تحصيل التدفقات النقدية المُتعاقد عليها و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية تمثل في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ القائم. فقط

الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

: يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: وإذا لم تكن مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكانت قد استوفى الشرطين التاليين:

- الأصل محتفظ به لغرض تحصيل التدفقات النقدية المُتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية تمثل في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ القائم فقط.
- وعند الإثبات الأولى للأدوات المالية في حقوق الملكية غير محتفظ به لغرض متاجرة، فإنه يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنّفه سواء (بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة 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.

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 المُتعاقد عليها والتي تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والربح عليه فقط، بالتكلفة المطفأة، وذلك لتلك الموجودات التي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة يتم تحديدها وقياسها كما هو مبين في إيضاح ٢,٣. يتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية ضمن قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ الأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كانت التدفقات النقدية عنها لا تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه فقط أو إذا لم يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية أو تحصيلها وبيع الأصل.

ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، ضمن بند "صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، وذلك في الفترة التي نشأت فيها. كما يتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بشكل منفصل عن الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك ضمن بند "صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". أما الأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية فيتم إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وأيضاً التدفقات النقدية من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من هذين الشرطين (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية بغرض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من "نموذج أعمال آخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل العوامل التي يأخذها الصندوق في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الحالات السابقة عن كيفية تحصيل التدفقات النقدية من هذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً ورفع تقارير بذلك لكبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية بغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يتوافر دليل على وجود نمط فعلي حديث لتحقيق الأرباح منها على المدى القصير. وهذه الأوراق المالية يتم تصنيفها ضمن "نموذج أعمال آخر" وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه: عندما يكون نموذج الأعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها أو لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الأصل، فإن الصندوق يقوم بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية من الأدوات المالية تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه فقط (اختبار "دفعات أصل المبلغ والفائدة عليه"). وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعاقد عليها تتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة يشمل فقط المبلغ مقابل القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، وغيرها من مخاطر الإقراض الأساسي الأخرى، وما إذا كان هامش الربح يتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسي. وعندما تتطوي الشروط المتعاقد عليها على مخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسي، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

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

يقوم الصندوق بتصنيف أدواته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يقيس الصندوق لاحقاً جميع الاستثمارات في الأسهم وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك باستثناء الحالات التي يختار فيها مدير الصندوق تصنيف الاستثمارات في الأسهم وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبشكل لا رجعة فيه، وذلك منذ إثباتها في البداية. وتتمثل سياسة الصندوق في تصنيف الاستثمارات في الأسهم وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في حالة الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة.

. عند استخدام هذا الخيار، فإنه يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن 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 إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل وذلك عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣,٤ الغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي (أو، حسب الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما ينتهي الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يقوم الصندوق بتحويل حقه في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو تحمّل التزام بسداد كامل التدفقات النقدية المحصّلة إلى طرف آخر دون تأخير جوهري وبموجب ترتيب تحصيل وسداد، وقد قام الصندوق بالتالي:

- (أ) يقوم الصندوق بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل؛ أو
(ب) لا يقوم الصندوق بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها، بل ويقوم بتحويل التحكم في 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 إثبات 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 الإعفاء 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 المُدرّجة 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 الإثبات الأولي لها.

الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات 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 السابقة 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.

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 المحاسبي

يتم إثبات أو الغاء إثبات المشتريات والمبيعات المنتظمة من الموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). وتتمثل المشتريات أو المبيعات المنتظمة في عمليات شراء الموجودات المالية أو بيعها والتي تستوجب تسوية الموجودات على مدى زمني محدّد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف المتبعة في السوق

٧,٣,٤ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة ضمن قائمة المركز المالي عندما يكون لدى الصندوق حق واجب النفاذ قانوناً. يستوجب مقاصة المبالغ وعندما ينوي الصندوق إما تسوية هذه المبالغ على أساس صافي قيمتها أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في الوقت ذاته.

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

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٤ الذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً عليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح 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:

- منح حاملها حصة تناسبية من صافي قيمة موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة مدرجة ضمن فئة تابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الأدوات المالية المدرجة ضمن فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى، لها نفس الخصائص.
- الأداة لا تنطوي على أي التزام متعاقد عليه بتسليم مبالغ نقدية، أو أي أصل مالي غير حقوق حاملها في الحصص التناسبية من صافي قيمة موجودات الصندوق (حقوق الملكية)
- إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الأداة على مدى عمرها يستند بصورة جوهرية إلى الأرباح أو الخسائر، أو التغيرات في صافي قيمة الموجودات المثبتة، أو التغيرات في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر هذه الأداة.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تشمل جميع الخصائص المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية المعتمد الجوهرية على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات (حقوق الملكية) المثبتة وغير المثبتة للصندوق.

- أثر جوهري لتقييد 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 خصائصها أو إذا لم تستوفي جميع الشروط المحددة، 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 المثبتة سابقاً 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 إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٦.٤ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

تُثبت المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

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

تتمثل صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي تم تصنيفها عند بداية إثباتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا تتضمن إيرادات ومصاريف الفائدة وتوزيعات الأرباح.

تتضمن الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية خلال السنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية من فترات سابقة والتي تحققت خلال فترة التقرير المالي. ويتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من بيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. كما تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد عند البيع، أو المدفوعات والمتحصلات النقدية من عقود الأدوات المالية المشتقة (باستثناء المدفوعات أو المتحصلات من حسابات التأمين لهذه الأدوات).

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨.٤ دخل العمليات الخاصة

يتكون دخل العمليات الخاصة المعروض ضمن قائمة الدخل الشامل من عمليات على الموجودات المالية مفاصة 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 إثبات دخل توزيعات الأرباح إذا وجد، ضمن قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية الحصول على هذه الأرباح. وبالنسبة لأوراق حقوق الملكية المالية المدرجة، عادة ما يكون هذا التاريخ هو نفسه تاريخ توزيع الأرباح السابق. كما يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من أوراق حقوق الملكية المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن بند رئيسي في قائمة الدخل الشامل.

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 اثبات تكاليف 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 بشكل ربع سنوي على شكل متأخرات.

١٢.٤ مصروفات أخرى

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

١٣.٤ الزكاة والضريبة

وبحسب لائحة زكاة صناديق الاستثمار، لا تخضع صناديق الاستثمار لتحصيل الزكاة وفق قواعد تحصيل الزكاة من المستثمرين في صناديق الاستثمار، بشرط ألا تمارس أنشطة اقتصادية أو أنشطة استثمارية غير منصوص عليها في النظام. شروط وأحكام تلك الصناديق الاستثمارية. سيتم تحصيل الزكاة من مالكي وحدات الصندوق. ويجب على مدير الصندوق تقديم إقرار المعلومات إلى الهيئة خلال مدة لا تزيد على ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. قام مدير الصندوق بتسجيل الصندوق وسيقدم إقرار المعلومات الزكوية السنوي إلى الهيئة.

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 إثبات توزيعات 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 يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقاً بالموارد الاقتصادية، وإذا كان يمكن إجراء تقدير موثوق بقيمة هذا الالتزام. لا يتم إثبات بمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. النقد لدى البنك

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤,٥٨٢,٢٣٧	١٩٦,٨٨٢	١,٥	النقد لدى البنك
٤,٥٨٢,٢٣٧	١٩٦,٨٨٢		

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

٢,٥ النقد وما في حكمه لغرض التدفق النقدي:

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤,٥٨٢,٢٣٧	١٩٦,٨٨٢		النقد لدى البنك
١,٣٥٧,٥٥٤,٢٩٦	٥٦٥,١٥٢,٢٠٧	٣,٧	إيداعات المربحة ذات تاريخ استحقاق ٣ أشهر أو أقل
١,٣٦٢,١٣٦,٥٣٣	٥٦٥,٣٤٩,٠٨٩		

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل استثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة داخل المملكة العربية السعودية:

اسم الصندوق	التكلفة	القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	%
صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٧,٦٨٣	٥٨,٢٥	
صندوق ارتال للمرابحات	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٢٨,٨٠٤	٣٥,٦٨	
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢١٤,١٧٩	٦,٠٧	
الإجمالي	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٨٥٠,٦٦٦	١٠٠%	

اسم الصندوق	التكلفة	القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	%
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٢٣,٥٩٦	١٠٠	
اجمالي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٢٣,٥٩٦	١٠٠%	

١,٦ الحركة خلال الفترة تتلخص علي النحو التالي:

القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
إضافات خلال السنة	١٠,١٢٣,٥٩٦	١,٢٨٣,٨٧٨,٢٤٧
المُباع خلال السنة	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٧,٠٦٢
الربح غير المحقق	(١٠,٣٣٨,١٤٣)	(١,٤٤١,٥٧٢,٩١٠)
الربح المحقق	٧٢٧,٠٧٠	١٢٣,٥٩٦
القيمة الدفترية كما في نهاية السنة	٣٣٨,١٤٣	٧,٦٨٧,٦٠١
	٨٥,٨٥٠,٦٦٦	١٠,١٢٣,٥٩٦

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	٩٨١,٠٩١,٣١٨	ودائع المrabحة
٤٩,٠٩٧,٨٣٠	١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	الصكوك
١,٨٠٣,٠٨٠,٧٢٣	١,١٢٨,٤٥٩,١٠٥	مجممل القيمة الدفترية
-	-	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٨٠٣,٠٨٠,٧٢٣	١,١٢٨,٤٥٩,١٠٥	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٧,١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٠,٣٤٧,٢٢٢	٢٢٠,٧٥٩,٠٠٠	ودائع المrabحة
١٠١,٠٣٩,١٦٦	١٥٣,٦٥٥,٢٠٨	بنك الجزيرة
٢٤٢,٤٣٩,٨٥٠	١٥١,٣٠٢,٢٩٢	بنك الإمارات دبي الوطني - المملكة العربية السعودية
٣١١,٩٢٢,٠٠٠	١٥٠,٥٣٠,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (بنك اى بى سى)
٥٠,٠١٨,١٩٦	١٠٣,٢٧٣,٩٨٥	بنك قطر الوطني فرع المملكة العربية السعودية
-	١٠٠,٨٤٨,٦١١	مصرف الراجحي
٢٠٣,٩٧٧,٥٥٦	١٠٠,٧٢٢,٢٢٢	بنك قطر الوطني فرع قطر
٤٢١,٤٤٧,١٥٣	-	بنك ابوظبي الاول
٣٢٢,٧٩١,٧٥٠	-	بنك الريان
١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	٩٨١,٠٩١,٣١٨	بنك قطر الاسلامي
		الاجمالي

١,١,٧ يتراوح معدل الربح على ودائع المrabحة من ٣,٧٠٪ إلى ٦,٨٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١,١٠٪ إلى ٦,٨٥٪) وجميع ايداعات المrabحة مُستحقّة خلال فترة تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢,١,٧ ويمثل الجدول التالي الحركة في استثمارات ايداعات المrabحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	ايضاح
٢,٨٦٣,٨٨١,٧٠٠	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١٠,٥٧٦,٠٢٧,٢٢٢	٣٢,٠١١,١٥٣,١٩٠	الإضافات خلال السنة
(١١,٦٩٠,٧٧٣,٧٢٧)	(٣٢,٧٧٩,١٦٥,٤١٢)	المستحق خلال السنة
٧١,١٦٠,٨٤٥	٨١,٠١٢,٦٣١	أرباح المrabحة المثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل
(٦٦,٣١٣,١٤٧)	(٨٥,٨٩١,٩٨٤)	أرباح المrabحة المحصّلة خلال السنة
١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	٩٨١,٠٩١,٣١٨	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٣,١,٧ يمثل الجدول أدناه بيان الاستحقاق بناءً على الاستحقاق التعاقدى للأدوات.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٣٥٧,٥٥٤,٢٩٦	٥٦٥,١٥٢,٢٠٧	الاستحقاق في غضون ٣ أشهر
٣٩٦,٤٢٨,٥٩٧	٤١٥,٩٣٩,١١١	الاستحقاق في غضون ٣ - ١٢ شهراً
١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	٩٨١,٠٩١,٣١٨	

تُصنف ودائع المrabحة ذات تاريخ الاستحقاق الأصلي لمدة ٣ أشهر أو أقل ضمن النقد وما في حكمه لغرض التدفق النقدي (راجع إيضاح ٥).

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٢,٧ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الصكوك
١٠١,٨١٥,٠١٣	-	صكوك اكوا باور
٢٥,٤٤٨,١٦٤	١٨,٨٤٥,٨٧٤	صكوك المملكة العربية السعودية المحدودة
٢٠,١٠٤,٦١٠	٣٠,٢٥١,٩٥٦	صكوك الحكومة السعودية بالريال السعودي
١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	الإجمالي

١,٢,٧ ويمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٤٩,٠٩٧,٨٣٠	٤٩,١٠٢,٠٠٩	الإضافات خلال السنة
١٠٧,١١٢,٤٦٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المُباع خلال السنة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	إطفاء أقساط الصكوك
(٣١,١٠٧)	-	أرباح الصكوك المثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل
٣,٣٤٣,١٧٣	١,٥٨٨,٠٧٠	أرباح الصكوك المحصلة خلال السنة
(٢,١٥٤,٥٧٥)	(١,٥٩٢,٢٤٩)	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة
١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	الاستحقاق خلال ٣ أشهر
١,٥٣٦,٤٢٨	١٥٠,٣٣٣	الاستحقاق خلال ٣ - ١٢ شهرًا
-	١٩٧,٤٩٧	الاستحقاق لأكثر من ١٢ شهرًا
١٤٥,٨٣١,٣٥٩	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	
١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	

٢,٢,٧ يتراوح معدل الربح على الصكوك من ٢,٩٧% إلى ٧,٢٨% سنويًا (٢٠٢٢ م : ٢,٦٩% إلى ٤,١% سنويًا).

٣,٢,٧ 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.

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

أتعاب الإدارة

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
(١٣,٨٣٧,١٥٦)	(١٣,٢٨٠,٥٧٣)	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة الجزيرة كابيتال
(١٢,٤٠٧)	(١٦,٠٠٢)	مكافآت مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	مجلس إدارة الصندوق
٨٩,٧٥١,٢٧٧	١٢,٩٩٣,١٨٤	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	جهة منتسبة	شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(١٢١,٠٨٣,٢٩٩)	(٧٨,٨٨٨,٧٦٢)	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - استراتيجي النمو
٢٨٤,١٤٧	١٦,٤٩٥,٤١٧	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتوازنة
(٦,٥٤٧,٦٤٦)	(٤,١٩٨,٠١٢)	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتحفظة
٥٤٦,٠٨١	٩٢٠,٦٧٢	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة-قطاع التجارة الإلكترونية
(٣,١٤٦,٧٣٣)	(٣,١٧٩,٧٩٤)	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة-قطاع التجارة الإلكترونية
٨٧١,٣١٣	٥,٧٢٧,٧٢٨	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة-قطاع التجارة الإلكترونية
(٢٥,٢٤٩,٩٢٠)	(٢٦,٩٥٠,٤١٨)	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات الدفعات المُسددة عند استرداد الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة-قطاع التجارة الإلكترونية
-	٨,٧٠٦,٢٢٣	التدفقات النقدية من الاشتراكات في الوحدات	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة-قطاع التجارة الإلكترونية
١,٦٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٧٣,٥٤٦,٠٠٠	الإبداعات التي تمت خلال السنة	جهة منتسبة	بنك الجزيرة
(١,٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٥٣,٥٤٦,٠٠٠)	المستحق خلال السنة الأرباح المحصلة خلال السنة	جهة منتسبة	بنك الجزيرة
٦,٠٢٥,٨٣٣	١١,٣٣٩,٩٢٥	الأرباح المحصلة خلال السنة	جهة منتسبة	بنك الجزيرة
٦,٣٧٣,٠٥٦	١٢,٠٩٨,٩٢٥	الأرباح المحصلة خلال السنة	جهة منتسبة	بنك الجزيرة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	جهة منتسبة
(عدد الوحدات)		شركة الجزيرة تكافل تعاوني
١,٥٤٣,٠٧٩	٩٠٨,٩٥٤	
٩٧,٩١٠	١٧٦,٢٧٦	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق
١٠٨,٣٠٩	٩٤,٤٠٧	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - استراتيجية النمو
٢٤٠,٧٩٧	١٠٥,٢٥٠	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتوازنة
-	٥٥,٣٩٠	صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتحفظة
-	-	صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة-قطاع التجارة الإلكترونية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

الأطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
بنك الجزيرة	جهة منتسبة	النقد لدى البنك ودائع المrabحة	١٩٦,٨٨٢	٤,٥٨٢,٢٣٧
شركة الجزيرة كابيتال	مدير الصندوق	أتعاب الإدارة المستحقة	(٢,٥٥٦,٢٠١)	(٣,٩٩٥,٠٠٩)
مجلس إدارة الصندوق	الإدارة التنفيذية	المكافآت المستحقة	(١٦,٠٠٠)	(١٢,٤٠٥)
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	جهة منتسبة	حصة في صافي الموجودات	١٤٧,٣٠٥,٠٨٥	٢٣٨,٤٨٢,٨٥٩
صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - استراتيجية النمو	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	حصة في صافي الموجودات	٢٨,٥٦٧,٢٨٩	١٥,١٣١,٩٩١
صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتوازنة			١٥,٢٩٩,٥٩٨	١٦,٧٣٩,١٥٦
صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتحفظة			١٧,٠٥٦,٨١٥	٣٧,٢١٥,١٧٦
صندوق الجزيرة للملكيات الخاصة - قطاع التجارة الإلكترونية			٨,٩٧٦,٤٨١	-

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخص بمعاملات الوحدات خلال السنة:

عدد الوحدات في بداية السنة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الوحدات المصدرة خلال السنة	١١,٧٣٦,٤١٩	٢٨,١٧٧,٠١٤
الوحدات المستردة خلال السنة	(١٠,١٤٢,٣١٩)	(١٧,٣٢٤,٤٢٤)
صافي التغير في الوحدات	(٤,٢٥٩,١٩٢)	(١٦,٤٤٠,٥٩٥)
عدد الوحدات في نهاية السنة	٧,٤٧٧,٢٢٧	١١,٧٣٦,٤١٩

١٠. الدخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

عمولات من ودائع المrabحة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
عمولات من الصكوك	٨١,٠١٢,٦٣١	٧١,١٦٠,٨٤٥
	٣,٣٤٣,١٧٣	١,٥٨٨,٠٧٠
	٨٤,٣٥٥,٨٠٤	٧٢,٧٤٨,٩١٥

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٢٣,٥٩٦	٧٢٧,٠٧٠	ربح / غير محققة من إعادة تقييم الاستثمارات
٧,٦٨٧,٦٠١	٣٣٨,١٤٣	ربح محقق من بيع الاستثمارات
٧,٨١١,١٩٧	١,٠٦٥,٢١٣	

١٢. الادوات المالية بالفئة

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
		الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	١٩٦,٨٨٢	النقد لدي البنك
٨٥,٨٥٠,٦٦٦	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩٨١,٠٩١,٣١٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٨٥,٨٥٠,٦٦٦	١,١٢٨,٦٥٥,٩٨٧	الإجمالي
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
		الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٤,٥٨٢,٢٣٧	النقد لدي البنك
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	مصرفات مدفوعة مقدما و ذمم مدينة الأخرى
١٠,١٢٣,٥٩٦	١,٨٠٧,٨٢٠,٣٨٤	الإجمالي

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) كمطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

١٣. إدارة المخاطر

١٣.١ عوامل المخاطر المالية

تهدف الصناديق إلى الاحتفاظ بقدرتها على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بحيث تتمكن من مواصلة توفير أفضل العوائد لحاملي وحداتها إضافة إلى ضمان الامان لهم بصورة معقولة.

يُعتبر الصندوق عُرضة لمختلف المخاطر المالية في إطار أنشطته والمتمثلة في: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر عمليات التشغيل.

ويتحمل مدير الصندوق المسؤولية في اكتشاف المخاطر والرقابة عليها. كما يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق، باعتباره الجهة المسؤولة بشكل نهائي عن إدارة كافة شئون الصندوق.

يتم تنفيذ إجراءات الرقابة على المخاطر استنادًا إلى الحدود التي سبق وتم وضعها من قبل مجلس إدارة الصندوق. ويحتفظ الصندوق بوثيقة الشروط والأحكام التي تنص على استراتيجياته العامة في ممارسة الأعمال، ومدى تحمله للمخاطر، وفلسفته العامة في إدارة المخاطر، كما يتعين على الصندوق تنفيذ الإجراءات اللازمة لإعادة موازنة المحفظة وذلك بما يتوافق مع الإرشادات الاستثمارية.

ويستخدم الصندوق الطرق المختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ ويرد أدناه هذه الطرق موضحة بالتفصيل

١٣. إدارة المخاطر

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(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 وتنشأ 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 ٢٠٢٣م ، 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 المربحة والصكوك] مدرجة بالتكلفة المطفأة، وبالتالي، فإن الصندوق لا يخضع لمخاطر معدلات العمولة على الأدوات المذكورة.

(٣) مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في المخاطر المرتبطة بالتغيرات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة لتغيرات الأسعار السائدة في السوق وذلك بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغيرات أسعار العملات.

تنشأ 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.

فيما يلي الأثر على صافي قيمة الموجودات (الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م) وذلك عند التغيرات المحتملة إلى حد معقول في مؤشرات الأسهم استناداً إلى تركيز القطاعات، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
التأثير على صافي	التغير المحتمل	التأثير على صافي	التغير المحتمل	
قيمة الموجودات	المعقول %	قيمة الموجودات	المعقول %	
-	+/- ١%	٥٠٠,٠٧٧	+/- ١%	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي
-	+/- ١%	٣٠٦,٢٨٨	+/- ١%	صندوق ارنال للمرابحة
-	+/- ١%	٥٢,١٤٢	+/- ١%	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
١٠١,٢٣٦	+/- ١%	-	+/- ١%	صندوق سبكو المالية لأسواق النقد

(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 الدخول في عقود الأدوات المالية مع أطراف موثوقة. ويسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به وذلك من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معينة وكذلك التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى. ويتم إيداع الأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية موثوقة؛ وبالتالي تكون مخاطر الائتمان ضئيلة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، فتكون مخاطر الائتمان منخفضة أيضاً.

١٣. إدارة المخاطر

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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 الإثبات الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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 الإثبات 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 مدار 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 (المتعثرين في 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 المنشأة منذ الإثبات الأولي. ويعتبر تقييم التدهور الجوهري أمرًا أساسيًا في تحديد نقطة التحول بين متطلبات قياس المخصصات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا وأخرى على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

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 متوسط 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 سنويًا 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 ٩ أيضًا 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 على أساس 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 لطرف مدين في حالة التخلف عن السداد. وعند تقدير التعرض للتخلف عن السداد يجب الأخذ في الاعتباري تغييرات متوقعة بعد تاريخ التقييم. وهذا مهم في حالة موجودات المرحلة ٢ حيث يمكن أن تكون نقطة التخلف عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر

١٣,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

معدل الخصم

يقوم الصندوق باحتساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدى. وإذا لم يكن احتساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير المالى) ممكنًا، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير المالى) لأغراض الخصم.

وقد أجرى مدير الصندوق تقييمًا بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ولم يتم اثبات بمخصص انخفاض فى قيمة هذه الموجودات المالية فى هذه القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

تصنيفات ائتمانية

يقوم مدير الصندوق بمراجعة نسبة الائتمان فى محفظة الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. وتُدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني ذات الموثوقية. وكما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، يحتفظ الصندوق باستثمارات مُقاسة بالتكلفة المطفأة لجودة الائتمان التالية:

تصنيف المؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,٥٨٢,٢٣٧	١٩٦,٨٨٢	النقد لدى البنك
		"ب ب ب + " (فيتش)
		ودائع المراهقة
٣١١,٩٢٢,٠٠٠	٢٥١,٣٧٨,٦١١	"أ" (ستاندرد آند بورز)
٤٢١,٤٤٧,١٥٣	-	"١أ" (موديز)
١٠١,٠٣٩,١٦٦	١٥٣,٦٥٥,٢٠٨	"٣أ" (موديز)
٣٢٢,٧٩١,٧٥٠	٢٢٠,٧٥٩,٠٠٠	"أ-" (ستاندرد آند بورز)
٢٠٣,٩٧٧,٥٥٦	١٠٠,٧٢٢,٢٢٢	"أ" (ستاندرد آند بورز)
٢٤٢,٤٣٩,٨٥٠	١٥١,٣٠٢,٢٩٢	"ب ب ب -" (ستاندرد آند بورز)
١٥٠,٣٦٥,٤١٨	١٠٣,٢٧٣,٩٨٥	"ب ب ب + " (فيتش)
١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	٩٨١,٠٩١,٣١٨	

الصكوك

غير مصنف

٤٩,٠٩٧,٨٣٠	١٤٧,٣٦٧,٧٨٧
٤٩,٠٩٧,٨٣٠	١٤٧,٣٦٧,٧٨٧

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر (تتمة)

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤,٥٨٢,٢٣٧	-	-	٤,٥٨٢,٢٣٧	١٩٦,٨٨٢	-	-	١٩٦,٨٨٢	النقد لدى البنك
١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	-	-	١,٧٥٣,٩٨٢,٨٩٣	٩٨١,٠٩١,٣١٨	-	-	٩٨١,٠٩١,٣١٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٤٩,٠٩٧,٨٣٠	-	-	٤٩,٠٩٧,٨٣٠	١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	-	-	١٤٧,٣٦٧,٧٨٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١,٨٠٧,٦٦٢,٩٦٠	-	-	١,٨٠٧,٦٦٢,٩٦٠	١,١٢٨,٦٥٥,٩٨٧	-	-	١,١٢٨,٦٥٥,٩٨٧	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر
١,٨٠٧,٦٦٢,٩٦٠	-	-	١,٨٠٧,٦٦٢,٩٦٠	١,١٢٨,٦٥٥,٩٨٧	-	-	١,١٢٨,٦٥٥,٩٨٧	صافي القيمة الدفترية

قام مدير الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ولم يتم إثبات مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

وفيما يلي التركز الجغرافي للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨١٦,٤٠١,٩٧٠	٨٧٦,٣٠٨,٢٠٢	المملكة العربية السعودية
٧٤٤,٢٣٨,٩٠٣	١٠٠,٨٤٨,٦١١	قطر
٢٤٢,٤٣٩,٨٥٠	١٥١,٣٠٢,٢٩٢	البحرين
١,٨٠٣,٠٨٠,٧٢٣	١,١٢٨,٤٥٩,١٠٥	

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 الاشتراك 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 المتوقعة 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 والمتوقعة لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي ١٢ شهرًا (٢٠٢٢م: تُستحق خلال ١٢ شهرًا).

١٣.٢ 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 والعملة 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.

١٣.٣ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. كما يمكن لقيمة حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد أن تتغير بصورة جوهريّة كل يوم تقييم، وذلك نظرًا لأن الصندوق يخضع للاشتراكات واستردادات لوحدهات بطلب من حاملي الوحدات كل يوم تقييم، إضافةً للتغيرات الناجمة عن أداء الصندوق. ويتمثل الهدف من إدارة الصندوق لرأس المال في الاحتفاظ بقدرته على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة بحيث يتمكن من توفير العوائد لحاملي وحداته، والمزايا لغيرهم من حاملي الوحدات الأخرى، وأيضًا الإبقاء على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أنشطة الصندوق الاستثمارية.

يراقب مدير الصندوق 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 الأسعار المدرجة في السوق عند غلق التداول كما في تاريخ التقرير المالي. بينما تُقدّر قيمة الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم، بأحدث سعر عرض لها.

ويُعتبر السوق النشط ه السوق الذي تتم فيها المعاملات على الموجودات أو المطلوبات بتكرارٍ وقدرٍ وافٍ مما يُنتج معلومات التسعير بصورة مستمرة. كما يُفترض أن تقارب القيمة الدفترية للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الانخفاض في قيمتها، قيمتها العادلة. يتضمن تسلسل القيمة العادلة المستويات التالية:

- معطيات المستوى الأول وتتمثل في الأسعار المتداولة (غير المعدّلة) في الأسواق النشطة المتاحة لدى المنشأة لذات الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني وتتمثل في المعطيات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- معطيات المستوى الثالث وتتمثل في المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة				الموجودات المالية استثمارات مدرّجـه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخساره
المستوى				
الأول	الثاني	الثالث	الإجمالي	
-	٨٥,٨٥٠,٦٦٦	-	٨٥,٨٥٠,٦٦٦	
القيمة العادلة				الموجودات المالية استثمارات مدرّجـه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخساره
المستوى				
الأول	الثاني	الثالث	الإجمالي	
-	١٠,١٢٣,٥٩٦	-	١٠,١٢٣,٥٩٦	

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

تم تقييم صناديق الاستثمار المصنّفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني باستخدام صافي قيمة الموجودات للصندوق المستثمر وفقاً لما أفاد به 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 من خلال 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

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تقع أي أحداث لاحقة هامة تتطلب إفصاحاً أو تعديلاً على هذه القوائم المالية

١٦. إعادة تصنيف بيانات المقارن

خلال السنة أعد الصندوق تصنيف بعض بنود القوائم المالية المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

١٧. آخر يوم تقييم

وكان آخر يوم للتقييم لغرض عرض هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٨. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٩ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٤ م).