

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
(تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| صفحة | الفهرس |
|--------|--|
| 3 - 1 | تقرير المراجع المستقل |
| 4 | قائمة المركز المالي |
| 5 | قائمة الدخل الشامل |
| 6 | قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| 7 | قائمة التدفقات النقدية |
| 22 - 8 | إيضاحات حول القوائم المالية |

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في 31 ديسمبر 2023 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفاصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق ومدير الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، التي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للصندوق أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي المحترمين

مسؤوليات مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المطبقة للأنحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.



تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق البدر للمراجعة بالريال السعودي المحترمين

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم 471

21 رمضان 1445 هـ
(31 مارس 2024)

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
(تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة المركز المالي

| كما في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | كما في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | إيضاح | |
|---|---|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 12,588,397 | 3,743,767 | 7 | تقد وما يماثله |
| - | 132,233,519 | 8 | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| 926,653,782 | 1,007,035,284 | 8 | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| - | 401,278 | | موجودات أخرى |
| 939,242,179 | 1,143,413,848 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 302,819 | 383,482 | 10 | أتعاب إدارة مستحقة الدفع |
| 100,757 | 75,954 | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| 3,031,420 | 1,819,803 | | ذمم دائنة مقابل وحدات مستردة |
| 3,434,996 | 2,279,239 | | مجموع المطلوبات |
| 935,807,183 | 1,141,134,609 | | حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| 57,887,224 | 67,155,984 | | الوحدات المُصدرة |
| 16.1660 | 16.9923 | | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
(تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة الدخل الشامل

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| 31,104,005 | 50,819,798 | 9 | دخل إيرادات عمولة خاصة صافي الربح على استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيرادات أخرى |
| 2,767,817 | 3,103,310 | | |
| 146,971 | 38,765 | | |
| 34,018,793 | 53,961,873 | | |
| (5,232,548) | (4,005,596) | 10 | مصاريف أتعاب إدارة |
| (432,333) | (365,712) | 11 | مصاريف أخرى |
| (5,664,881) | (4,371,308) | | |
| 28,353,912 | 49,590,565 | | صافي الدخل للسنة |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر |
| 28,353,912 | 49,590,565 | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
(تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | |
|--|--|--|
| 1,222,621,830 | 935,807,183 | حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة |
| 28,353,912 | 49,590,565 | التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للسنة |
| 1,062,104,772 (1,377,273,331) | 923,846,470 (768,109,609) | التغيرات من معاملات الوحدات قيمة الوحدات المصدرة قيمة الوحدات المستردة |
| (315,168,559) | 155,736,861 | صافي التغير من معاملات الوحدات |
| 935,807,183 | 1,141,134,609 | حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة |

معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات خلال السنتين فيما يلي:

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 الوحدات | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 الوحدات | |
|---|---|-----------------------------|
| 77,333,386 | 57,887,224 | الوحدات في بداية السنة |
| 66,708,620 (86,154,782) | 55,519,376 (46,250,616) | وحدات مصدرة وحدات مستردة |
| (19,446,162) | 9,268,760 | صافي التغير في الوحدات |
| 57,887,224 | 67,155,984 | الوحدات في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
(تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | |
|--|--|---|
| 28,353,912 | 49,590,565 | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة |
| | | تعديلات لتسوية صافي الدخل مقابل صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية: |
| | | ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | (3,103,310) | |
| 28,353,912 | 46,487,255 | |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| 186,850,331 | (129,130,209) | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| 98,351,038 | (80,381,502) | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأه |
| 5,238 | (401,278) | موجودات أخرى |
| (119,622) | 80,663 | أتعاب إدارة مستحقة الدفع |
| 55,716 | (24,803) | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| 313,496,613 | (163,369,874) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| 1,062,104,772 | 923,846,470 | متحصلات من وحدات مبيعة |
| (1,381,476,911) | (769,321,226) | مدفوعات مقابل وحدات مستردة، بالصافي |
| (319,372,139) | 154,525,244 | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (5,875,526) | (8,844,630) | صافي التغير في النقد وما يماثله |
| 18,463,923 | 12,588,397 | نقد وما يماثله في بداية السنة |
| 12,588,397 | 3,743,767 | نقد وما يماثله في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1 معلومات عامة

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية تأسس بناءً على اتفاقية بين شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق") والمستثمرين ("حاملي الوحدات"). بدأ الصندوق عملياته في 21 جمادى الأولى 1420 هـ (الموافق 1 سبتمبر 1999).

يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة. يستثمر الصندوق في أدوات الدين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة، حدّث الصندوق الشروط والأحكام الخاصة به بتاريخ 15 ربيع الآخر 1445 هـ (الموافق 30 أكتوبر 2023)، والتي تم اعتمادها من قبل هيئة السوق المالية.

إن مدير ومشغل الصندوق هو شركة السعودي الفرنسي كابيتال، وأمين حفظ الصندوق هو شركة اتش اس بي سي العربية السعودية.

2 الجهات التنظيمية

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ 3 ذي الحجة 1427 هـ (الموافق 24 ديسمبر 2006) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 12 رجب 1442 هـ (الموافق 24 فبراير 2021) اعتباراً من 19 رمضان 1442 هـ (الموافق 1 مايو 2021).

3 أسس الإعداد

1-3 بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

يرد في الإيضاح رقم 13 تحليل بشأن الاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (متداول) وبعد أكثر من 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (غير متداول).

2-3 أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة.

3-3 العملة الوظيفية

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

4-3 الاشتراكات/ الاستردادات

تُقبل طلبات الاشتراكات/ الاستردادات في كل يوم عمل. يتم تحديد قيمة حقوق الملكية في الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة مجموع حقوق الملكية (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً لمطلوبات الصندوق) على مجموع عدد وحدات الصندوق القائمة.

4 السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

4 السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الأدوات المالية

الإثبات المبدئي

يُسجّل الصندوق أي أصل أو التزام مالي في قائمة المركز المالي فقط عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي قيمة الإثبات المبدئي. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تسجيل تكاليف المعاملة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

التصنيف

يصنف الصندوق موجوداته المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج عمل الصندوق في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

يقيس الصندوق الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يكون الأصل المالي ضمن نموذج عمل يهدف للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على مبلغ أصل الدين القائم يتم اثبات أي دخل ناتج عن هذه الموجودات باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، يعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد اختار بشكل غير قابل للإلغاء في وقت الإثبات المبدئي أن تتم المحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يُصنّف الصندوق جميع المطلوبات المالية بأنها مقيسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

في الوقت الحالي، يتم إدراج النقد وما يماثله والاستثمارات والموجودات الأخرى وأتعاب الإدارة مستحقة الدفع والمستحقات والمطلوبات الأخرى والذمم الدائنة مقابل الوحدات المستردة بالتكلفة المطفأة.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يقوم الصندوق بإلغاء إثبات أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من ذلك الأصل، أو عندما يقوم بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمزايا المتعلقة بملكية الأصل بصورة جوهرية إلى طرف آخر. إذا لم يتم تحويل الأصل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية بصورة جوهرية واستمر في السيطرة على الأصل المحوّل، يثبت الصندوق حصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به للمبالغ التي قد يتعين عليه سدادها. إذا احتفظ الصندوق بصورة جوهرية بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحوّل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل المالي ويقوم أيضاً بإثبات تمويل مضمون للمتحصلات المقبوضة.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بناءً على شروط جديدة مختلفة عن السابقة بشكلٍ جوهري أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكلٍ كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء إثبات للالتزام الأصلي وإثبات لالتزام جديد. ويُدرج الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الدخل الشامل.

4 السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

تُجرى مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وتقيّد بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة ويكون هناك نية لتسويتها على الأساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس استطلاع المستقبل. تستند الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً تُعد جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة على أداة مالية في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يستند المخصص إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- تعطي الوحدات القابلة للاسترداد لحامل الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - تكون الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
 - تكون كافة الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات خصائص متطابقة.
 - لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات النسبية في صافي موجودات الصندوق.
 - يستند مجموع التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة بشكل جوهري على الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة المالية.
- بالإضافة إلى امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد جميع السمات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون للصندوق أي أداة مالية أو عقد آخر يحتوي على ما يلي:

- مجموع تدفقات نقدية يعتمد جوهرياً على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبتة وغير المثبتة للصندوق.
- تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد جوهرياً.

إن وحدات الصندوق المشاركة القابلة للاسترداد تستوفي مفهوم الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32-16 أ - ب وبالتالي وبالتالي يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. في حال لم تعد الوحدات القابلة للاسترداد تمتلك جميع السمات أو باتت لا تستوفي الشروط الموضحة ليتم تصنيفها كحقوق ملكية، يقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أية فروقات من القيمة الدفترية السابقة في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. إذا امتلكت الوحدات القابلة للاسترداد لاحقاً كافة السمات واستوفت الشروط الموضحة ليتم تصنيفها كحقوق ملكية، فسيعيد الصندوق تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

تتم المحاسبة عن إصدار والاستحواذ على وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل على شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية للصندوق.

4 السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركة في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي في عين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال التوظيف الأعلى والأمثل للأصل أو من خلال بيعه لمشارك آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأعلى والأمثل للأصل.

يستخدم الصندوق أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى 2 - أساليب التقييم التي يمكن فيها رصد أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3 - أساليب التقييم التي لا يمكن فيها رصد أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يحدد الصندوق ما إذا كان قد حدث تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للصندوق.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها تمت مناقشتها في الإيضاح رقم 12.

المحاسبة في تاريخ التداول

يتبع الصندوق المحاسبة في تاريخ التداول لجميع عمليات إيداع أدوات الأسواق المالية وشراء الصكوك ومبيعات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بإيداع أو شراء أو بيع الموجودات).

نقد وما يماثله

يشمل النقد وما يماثله الحسابات التي يحتفظ بها لدى البنك السعودي الفرنسي ("البنك") وأمين الحفظ.

4 السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الصندوق التزام قائم (نظامي أو ضمني) من حدث سابق، ويكون من المرجح أن يتم تسوية تكاليف الالتزام وقياسها بشكل موثوق. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الحالي قبل الضريبة الذي يعكس، حيثما يقتضي الأمر، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف خارجي، تُثبت الذمم المدينة على أنها موجودات عندما يكون استلام الاسترداد مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الذمم المدينة.

مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

تُثبت المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل الموردين أو لا؛ ويتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

إن القيمة غير المخصومة لكافة المطلوبات المالية للصندوق في تاريخ التقرير مقاربة لقيمتها الدفترية والتي سيتم تسويتها خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير، وبالتالي، لا يتم إثبات المطلوبات المذكورة بالتكلفة المطفأة.

أتعاب إدارة

يستحق دفع أتعاب إدارة الصندوق بسعر متفق عليه مع مدير الصندوق. يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة حتى 0.35٪ سنوياً بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة المطبقة لصافي قيمة الموجودات المستحقة يومياً وتدفع على أساس شهري.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف على أساس الاستحقاق في السنة المحاسبية التي يتم تكبدها فيها.

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل على مستوى الصندوق هي التزام على حاملي الوحدات، ولا يُرصد لها أي مخصص في هذه القوائم المالية.

قيمة حقوق الملكية للوحدة الواحدة

يتم احتساب حقوق الملكية للوحدة المفصح عنها في قائمة المركز المالي بقسمة حقوق ملكية الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة.

تحويل عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تواريخ المعاملات.

يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن التحويل في الربح أو الخسارة. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناشئة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف العملات الأجنبية، باستثناء تلك الناشئة عن أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كأحد مكونات صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

5 تقديرات وأحكام وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. لا توجد تقديرات أو أحكام أو افتراضات محاسبية جوهرية مستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية.

أحكام

مبدأ الاستمرارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار في أعمالها، وهو على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بوجود حالة من عدم التأكد الجوهري مما يضيء الشك حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعمالها. ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الوحدات كحقوق ملكية مقابل التزامات (راجع الإيضاح 4 للتعرف على السياسة المحاسبية وأساس القياس).

تقديرات

قياس القيمة العادلة (راجع الإيضاح 4 للتعرف على السياسة المحاسبية وأساس القياس).

انخفاض قيمة الأصول المالية (راجع الإيضاح 4 للتعرف على السياسة المحاسبية وأساس القياس)

6 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبّقها الصندوق

تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة.

المعيار والتفسير والتعديلات الوصف تاريخ السريان

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية" (وهي المعلومات التي، عند النظر إليها مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، يمكن التوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية) وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية؛ وتوضح كذلك أن المعلومات التي ليست ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا يجب إخفاء المعلومات المحاسبية ذات الأهمية النسبية.

لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم 2 في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي "إصدار أحكام الأهمية النسبية" لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعد هذا التمييز مهماً لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين"

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، ينتج عنها مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

6 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

| تاريخ السريان | المعيار والتفسير والتعديلات الوصف |
|---------------|---|
| 1 يناير 2024 | تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير |
| 1 يناير 2024 | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 حول ترتيبات تمويل الموردين |
| 1 يناير 2024 | تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات |
| 1 يناير 2025 | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم قابلية صرف العملات |

7 نقد وما يماثله

| كما في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | كما في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | أرصدة بنكية (انظر أدناه) نقد لدى أمين الحفظ |
|---|---|--|
| 12,045,256 | 1,821,404 | |
| 543,141 | 1,922,363 | |
| 12,588,397 | 3,743,767 | |

تمثل الأرصدة البنكية النقد في الحساب الجاري لدى البنك السعودي الفرنسي (إيضاح 10).

أجرى مدير الصندوق فحصاً كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9. وبناءً على هذا التقييم، فإن تأثير مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للنقد وما يماثله ليس جوهرياً حيث إن الأرصدة محتفظ بها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات استثمارية انتمائية. وبالتالي، لم يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه القوائم المالية.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| 8 استثمارات | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1-8 استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة | | | |
| كما في 31 ديسمبر 2023 | كما في 31 ديسمبر 2022 | كما في 31 ديسمبر 2023 | كما في 31 ديسمبر 2022 |
| ريال سعودي التكلفة | ريال سعودي التكلفة | ريال سعودي القيمة السوقية | ريال سعودي القيمة السوقية |
| 129,130,209 | - | 132,233,519 | - |

استثمار في صناديق استثمارية

إن التأثير على حقوق الملكية نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

| كما في 31 ديسمبر 2023 | | كما في 31 ديسمبر 2022 | |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| نسبة التغير المحتمل المعقول % | التأثير على حقوق الملكية | نسبة التغير المحتمل المعقول % | التأثير على حقوق الملكية |
| ±1% | 1,322,335 | ±1% | - |

استثمار في صناديق استثمارية

2-8 استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يأتي:

| كما في 31 ديسمبر 2022 | كما في 31 ديسمبر 2023 |
|-----------------------------|-----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 854,183,333 | 883,256,789 |
| 72,470,449 | 123,778,495 |
| 926,653,782 | 1,007,035,284 |

إيداعات أسواق المال (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
استثمار في صكوك (انظر الإيضاح "ب" أدناه)

(أ) تتكون إيداعات أسواق المال مما يأتي:

كما في 31 ديسمبر 2023

الاستحقاق المتبقي

| التكلفة دولار أمريكي | النسبة من القيمة % |
|-------------------------|-----------------------|
| 144,447,486 | 16.35 |
| 129,145,333 | 14.62 |
| 476,642,720 | 53.96 |
| 133,021,250 | 15.06 |
| 883,256,789 | 100.00 |

حتى شهر واحد

1 - 3 أشهر

3 - 6 أشهر

7 - 11 أشهر

كما في 31 ديسمبر 2022

الاستحقاق المتبقي

| التكلفة دولار أمريكي | النسبة من القيمة % |
|-------------------------|-----------------------|
| 301,999,219 | 35.35 |
| 360,707,152 | 42.23 |
| 191,476,962 | 22.42 |
| 854,183,333 | 100.00 |

حتى شهر واحد

1 - 3 أشهر

3 - 6 أشهر

تحمل هذه الإيداعات أرباحاً تتراوح نسبتها من 6.12% إلى 6.8% (2022: 3.1% إلى 5.55%).

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 استثمارات (تتمة)

2-8 استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(ب) فيما يلي القيمة الدفترية للصكوك:

| كما في 31 ديسمبر 2022 | | | كما في 31 ديسمبر 2023 | | | |
|-----------------------|---------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|-----------|
| المجموع | غير مدرجة دولار أمريكي | مدرجة | المجموع | غير مدرجة دولار أمريكي | مدرجة | |
| 40,626,573 | 10,003,333 | 30,623,240 | 118,464,765 | 95,352,129 | 23,112,636 | سعر ثابت |
| 31,843,876 | - | 31,843,876 | 5,313,730 | - | 5,313,730 | سعر متغير |
| 72,470,449 | 10,003,333 | 62,467,116 | 123,778,495 | 95,352,129 | 28,426,366 | المجموع |

تحمل هذه الصكوك أرباحاً تتراوح بين 3.50% إلى 8.35% (2022: 4% إلى 7.13%). تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المذكورة أعلاه في الصكوك كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 3.38 مليون دولار أمريكي (2022: 1 مليون دولار أمريكي).

إن تكوين الاستثمار في الصكوك حسب الاستحقاق كما في نهاية كل سنة مبين أدناه:

| كما في 31 ديسمبر 2022 دولار أمريكي | كما في 31 ديسمبر 2023 دولار أمريكي | |
|--|--|-------------|
| 72,470,449 | 113,775,162 | 0 - 3 سنوات |
| - | 10,003,333 | 4 - 6 سنوات |
| 72,470,44 | 123,778,495 | |

أجرى مدير الصندوق فحصاً كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9. بناءً على التقييم؛ يعتقد مدير الصندوق أنه لا توجد خسارة جوهرية للانخفاض في القيمة مقابل القيمة الدفترية لصافي الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة في تاريخ التقرير.

9 إيرادات عمولة خاصة

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | |
|--|--|------------------------------------|
| 28,768,415 | 46,996,096 | إيرادات من إيداعات الأسواق المالية |
| 2,335,590 | 3,823,702 | إيرادات من استثمار في صكوك |
| 31,104,005 | 50,819,798 | |

10 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ جوهرى على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الأطراف ذات العلاقة، يتم توجيه الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس الشكل النظامي فقط.

تشمل الأطراف ذات العلاقة شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق") والبنك السعودي الفرنسي (البنك ومساهم مدير الصندوق) ومجلس إدارة الصندوق والشركات الشقيقة لمدير الصندوق والصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

يقوم الصندوق في سياق أعماله الاعتيادية بمعاملات مع أطراف ذات علاقة.

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة تحتسب بنسبة سنوية قدرها 0.35% (2022: 0.35%) سنوياً بالإضافة إلى الضرائب المطبقة المحتسبة على مجموع صافي قيمة الموجودات. تهدف الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن تشغيل الصندوق وإدارته.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين:

| اسم الطرف ذي العلاقة | طبيعة المعاملات | مبالغ | | الرصيد المدين / (الدائن) كما في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | كما في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي |
|------------------------------|-----------------|--|--|--|---|
| | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | (مصاريف) / إيرادات المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | | |
| شركة السعودي الفرنسي كابيتال | أتعاب إدارة | (4.005.596) | (5,232,548) | (302,819) | (383.482) |
| مجلس الإدارة | تعويضات سنوية | 19.549 | (22,441) | - | - |
| البنك السعودي الفرنسي | أرصدة بنكية | - | - | 12,045,256 | 1.821.404 |

الوحدات المُصدّرة كما في 31 ديسمبر 2023 تتضمن 183.8999 وحدة (31 ديسمبر 2022: 184 وحدة) يملكها صندوق بنيان ريت. يتم إدارة كلا الصندوقين من قبل نفس مدير الصندوق، أي شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

تتضمن الوحدات المُصدّرة كما في 31 ديسمبر 2023، 477.847.39 وحدة مملوكة لموظفي البنك السعودي الفرنسي وشركة السعودي الفرنسي كابيتال (31 ديسمبر 2022: 271.892).

الوحدات المُصدّرة كما في 31 ديسمبر 2023 تتضمن 10.385.639.08 وحدة (31 ديسمبر 2022: لا شيء) محتفظ بها من قبل محفظة تقديرية تديرها شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

11 مصاريف أخرى

| إيضاح | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي |
|--|--|--|
| أتعاب حفظ | 228,892 | 299,003 |
| أتعاب مراجعة | 34,650 | 34,650 |
| أتعاب أعضاء مجلس الإدارة | 19,549 | 22,441 |
| رسوم هيئة السوق المالية | 7,542 | 7,829 |
| رسوم التسجيل في السوق المالية السعودية (تداول) | 7,529 | 6,333 |
| أخرى | 67,550 | 62,077 |
| | 365,712 | 432,333 |

12 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتكون الموجودات المالية للصندوق من أرصدة بنكية واستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وذمم مدينة أخرى واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتكون المطلوبات المالية للصندوق من أتعاب إدارة مستحقة الدفع ومستحقات ومطلوبات أخرى وذمم دائنة مقابل وحدات مستردة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية بسبب قصر مدة الأدوات المالية الجوهرية باستثناء الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها في الإيضاح رقم 8 حول هذه البيانات المالية.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تُدبره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

12 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة؛ ولذلك، فهي تُصنف ضمن المستوى 1.

| القيمة الدفترية ريال سعودي | القيم العادلة | | |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | المستوى 3 ريال سعودي | المستوى 2 ريال سعودي | المستوى 1 ريال سعودي |
| 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | 132,233,519 | - | 132,233,519 |
| 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | - | - | - |

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة

31 ديسمبر 2022 ريال سعودي
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة

لا يتضمن الجدول أعلاه معلومات حول القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، حيث أن القيمة الدفترية هي تقريبٌ معقول للقيمة العادلة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بصورةٍ جوهرية عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية بسبب قصر مدة الأدوات المالية الجوهرية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياس القيمة العادلة، ولم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى 3 لقياس القيمة العادلة.

13 تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع استردادها أو سدادها فيها على التوالي:

| المجموع ريال سعودي | بعد | خلال | 31 ديسمبر 2023 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| | 12 شهرًا ريال سعودي | 12 شهرًا ريال سعودي | |
| 3,743,767 | - | 3,743,767 | الموجودات نقد وما يماثله |
| 1,139,268,803 | 123,778,495 | 1,015,490,308 | استثمارات |
| 401,278 | - | 401,278 | موجودات أخرى |
| 1,143,413,848 | 123,778,495 | 1,019,635,353 | مجموع الموجودات |
| 383,482 | - | 383,482 | المطلوبات أتعاب إدارة مستحقة الدفع |
| 75,954 | - | 75,954 | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| 1,819,803 | - | 1,819,803 | ذمم دائنة مقابل وحدات مستردة |
| 2,279,239 | - | 2,279,239 | مجموع المطلوبات |

13 تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

| المجموع | بعد 12 شهرًا | خلال 12 شهرًا | 31 ديسمبر 2022 |
|-------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| | | | الموجودات |
| 12,588,397 | - | 12,588,397 | نقد وما يماثله |
| 926,653,782 | 72,470,449 | 926,653,782 | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| 939,242,179 | 72,470,449 | 939,242,179 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 302,819 | - | 302,819 | أتعاب إدارة مستحقة الدفع |
| 100,757 | - | 100,757 | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| 3,031,420 | - | 3,031,420 | ذمم دائنة مقابل وحدات مستردة |
| 3,434,996 | - | 3,434,996 | مجموع المطلوبات |

14 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

مقدمة

إن هدف الصندوق من إدارة المخاطر هو حماية القيمة لحاملي الوحدات. تعتبر المخاطر ملازمة لأنشطة الصندوق وتدار من خلال الإجراءات المستمرة لتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها. تتسم عملية إدارة المخاطر بالأهمية للربحية المستمرة للصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة الناشئة عن الأدوات المالية التي يمتلكها.

إدارة المخاطر

يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً بشكل أساسي عن تحديد المخاطر ومراقبتها.

نظام قياس المخاطر والتقرير

تم إعداد مراقبة المخاطر والتحكم فيها بشكل أساسي ليتم إجراؤها بناءً على الحدود المعتمدة من قبل لجنة الائتمان التابعة لمدير الصندوق بناءً على توصية قسم إدارة المخاطر في شركة السعودي الفرنسي كابيتال الذي يجري تقييمًا مستقلًا. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، والجدارة الائتمانية للطرف المقابل، وبيئة السوق للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تقوم إدارة الائتمان التابعة لمدير الصندوق بمراقبة التعرضات مقابل الحدود المعتمدة.

تخفيف المخاطر

إن إرشادات الاستثمار الخاصة بالصندوق على النحو المحدد في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وصحيفة الوقائع، تُحدّد استراتيجياته العامة للأعمال، ومدى تحمّله للمخاطر، وفلسفة الإدارة العامة للمخاطر.

مخاطر التركيز

يُشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على طرفٍ مقابل واحد، أو مجموعة من الأطراف المقابلة، أو موقع جغرافي معين. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع نفس الطرف المقابل، أو عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤدي إلى تأثير قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكلٍ مشابه جراء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط السداد المتعلقة بالمطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات الاقتراض أو الاعتماد على سوق معينة يتم فيها تحقيق الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مالي مفتوح بعملة أجنبية واحدة أو صافي إجمالي مراكز مفتوحة بعدة عملات تميل إلى الحركة معًا.

من أجل تجنب التركزات المفرطة للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات الصندوق إرشادات للتركيز على الحفاظ على محفظة بناءً على حدود الطرف المقابل المعتمدة من قبل لجنة الائتمان بناءً على توصية قسم إدارة المخاطر.

14 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف مقابلة محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بصورة مستمرة.

يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية والتعامل مع الأطراف المقابلة ذات السمعة الجيدة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

| 31 ديسمبر 2022 ريال سعودي | 31 ديسمبر 2023 ريال سعودي | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 12,588,397 | 3,743,767 | نقد وما يماثله |
| 926,653,782 | 1,139,268,803 | استثمارات |
| - | 401,278 | موجودات أخرى |
| 939,242,179 | 1,143,413,848 | |

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر سعر الفائدة، على الدخل أو التدفقات النقدية للصندوق. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة مع رفع العائد.

(1) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار الأسهم، حيث لا يمتلك أي موجودات مالية في شكل حقوق ملكية.

(2) مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يخضع الصندوق لمخاطر سعر الفائدة على موجوداته التي تحمل فائدة، بما في ذلك الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا يحتسب الصندوق أي موجودات مالية تحمل فائدة بسعر ثابت بالقيمة العادلة، وبالتالي، فإن تغيير أسعار الفائدة في تاريخ التقرير لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية.

(3) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الأدوات المالية للصندوق، مثل النقد، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والموجودات الأخرى، والذمم الدائنة، مقومة إلى حد كبير بالريال السعودي. العملة الأخرى الوحيدة التي استثمر فيها الصندوق هي الدولار الأمريكي، وهو مربوط بالريال السعودي. وبناءً عليه، فإن الصندوق غير معرض لأي مخاطر جوهرية للعملة.

14 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي أن يواجه الصندوق صعوبات في توليد السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى.

تتص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراكات واسترداد الوحدات، وبالتالي، فهو معرض لمخاطر السيولة المتمثلة في الوفاء باستردادات حاملي الوحدات. تعتبر الأوراق المالية للصندوق (أدوات الأسواق المالية) قابلة للتحقق، حيث يمكن استرداد الأوراق المالية المذكورة عند الاقتضاء (عن طريق الإنهاء المبكر و/ أو الاستحقاق المسبق). يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل منتظم، ويسعى لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشأتها.

بالإضافة إلى ما سبق، يمكن للصندوق الاستفادة من تسهيل السحب البنكي على المكشوف الذي عرضه مدير الصندوق للوفاء بمتطلبات السيولة.

إن القيمة غير المخصومة لكافة المطلوبات المالية للصندوق في تاريخ التقرير مقارنة بقيمتها الدفترية وتسدد بالكامل خلال سنة من تاريخ التقرير.

15 آخر تاريخ للتقييم

كان آخر يوم تقييم للسنة لغرض إعداد القوائم المالية هو 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 31 ديسمبر 2022).

16 تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (3) من قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية، على جميع صناديق الاستثمار أو صناديق الاستثمار العقاري الموافق على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد نفاذ القواعد (1 يناير 2023) التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لأغراض الزكاة، وذلك قبل نهاية السنة المالية الأولى من الموافقة على تأسيسها وتقديم إقرار معلومات زكوية خلال 120 يوماً من نهاية السنة المالية. حصل الصندوق على شهادة التسجيل رقم 3119577663 من الهيئة بتاريخ 5 جمادى الآخرة 1445 هـ (الموافق 18 ديسمبر 2023). سيقوم الصندوق بتقديم إقرار المعلومات الزكوية في الوقت المناسب. تبقى مسؤولية دفع الزكاة على الاستثمار في وحدات الصندوق على حاملي الوحدات، ولا يقع على الصندوق التزام الزكاة إلى الحد الذي يعتبر فيه حاملي الوحدات من المكلفين بالزكاة وفقاً لأحكام نظام الزكاة.

17 الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مدير الصندوق بتاريخ 4 رمضان 1445 هـ (الموافق 14 مارس 2024).