

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة	فهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ١٩	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات المحترمين
صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم المسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما التزمنا أيضا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقا لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣، خلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣ متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المرفقة المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كانت هذه المعلومات غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية المرفقة، أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة أو تظهر بشكل آخر على أنها محرفة بشكل جوهري. وعند قراءتنا للتقرير السنوي عندما يكون متاحاً لنا وفي حال وجدنا أي تحريفات جوهرية فيه، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، واحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن هيئة سوق المال وشروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي مالم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة "أي مجلس الإدارة" مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي للصندوق.

تقرير المراجع المستقل - تمة
صندوق الخير كابيتال للمراجعة - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وكذلك، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلزمنا بالمطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

شركة حلول كرو
للإستشارات المهنية



عبد الله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٣٥)



٢٠ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٤)
الرياض، المملكة العربية السعودية

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<u>الموجودات</u>
٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	١١٦,٥٨١,٨٣٢	٧	النقد وما في حكمه
١١٢,٥٦٢,٩٧٠	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٧١,٥١٥	٢٠,٤١٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٩٣,٨٦٥,٨٧٨	١٢٦,٦٠٢,٢٤٦		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات</u>
١٧٠,٩٧٧	٤٧,٢٩٧	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٦٠,٧٦٦	٩٧,٢٢٨	١٤	أتعاب إدارة مستحقة
٢٨٩,٠٧٣,٦٠١	-		ذمم استرداد مستحقة
٢٩٠,٠٠٥,٣٤٤	١٤٤,٥٢٥		إجمالي المطلوبات
٤٠٣,٨٦٠,٥٣٤	١٢٦,٤٥٧,٧٢١		صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
٣٣,٧٥١,٧٢٣	١٠,١٠٢,٨٧٥		عدد الوحدات المصدرة
١١.٩٦٥٦	١٢.٥١٧٠		صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قِبَل شركة الخير كابيتال السعودية)
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٤,٣٥٣,٩٤١	١١,٢٥٥,٨٩٩		<u>دخل الاستثمار</u>
			الدخل من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣,٧٨٩,٤٩١	١,٢٩٤,٥٣٦	١١	الربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٨,١٤٣,٤٣٢	١٢,٥٥٠,٤٣٥		
(٥,٥٨١,٨٣٥)	(٧٤٥,٤٢٦)	١٤	<u>المصاريف</u>
(٧٧,٧٤٠)	(٧٧,٣٨٤)	١٢	أتعاب إدارة
(٥,٦٥٩,٥٧٥)	(٨٢٢,٨١٠)		مصاريف أخرى
٥٢,٤٨٣,٨٥٧	١١,٧٢٧,٦٢٥		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥٢,٤٨٣,٨٥٧	١١,٧٢٧,٦٢٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق الخير كابيٲال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيٲال السعودية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٩٧,٢٩٢,٣٥٦	٤٠٣,٨٦٠,٥٣٤	صافي الموجودات في بداية السنة
		التغيرات من العمليات
٥٢,٤٨٣,٨٥٧	١١,٧٢٧,٦٢٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٢,٤٨٣,٨٥٧	١١,٧٢٧,٦٢٥	صافي التغير من العمليات
		التغيرات من معاملات الوحدات
١,٩٣١,٩٥٣,١٨٩	٣١٧,٠٨٧,٦٢٢	متحصلات من وحدات مصدرة
(٣,٧٧٧,٨٦٨,٨٦٨)	(٦٠٦,٢١٨,٠٦٠)	قيمة وحدات مستردة
(١,٨٤٥,٩١٥,٦٧٩)	(٢٨٩,١٣٠,٤٣٨)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٤٠٣,٨٦٠,٥٣٤	١٢٦,٤٥٧,٧٢١	صافي الموجودات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
وحدات	وحدات	
١٨٨,٩٦٩,٥٧٧	٣٣,٧٥١,٧٢٣	الوحدات في بداية السنة
١٦٥,٠٠٨,٣٤١	٢٦,٠٢٥,٣١٧	وحدات مباعة
(٣٢٠,٢٢٦,١٩٥)	(٤٩,٦٧٤,١٦٥)	وحدات مستردة
(١٥٥,٢١٧,٨٤٥)	(٢٣,٦٤٨,٨٤٨)	صافي (النقص) في الوحدات
٣٣,٧٥١,٧٢٣	١٠,١٠٢,٨٧٥	الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قِبَل شركة الخير كابيتال السعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,٤٨٣,٨٥٧	١١,٧٢٧,٦٢٥	صافي الدخل للسنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١,٧٢٨,٠٧٣)	-	(ربح) غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠,٧٥٥,٧٨٤	١١,٧٢٧,٦٢٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٦,٠٦٦,٢١١	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٧٥,٠٩٨,٠٣٥	١١,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٦٦٨,٥٢٤	١,٩٥١,١٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
(٥٣٨,٢٨٧)	(٦٦٣,٥٣٨)	أتعاب إدارة مستحقة
(٥٩,٥٣١)	(١٢٣,٦٨٠)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٨,١٩٣,٦٠١	(٢٨٩,٠٧٣,٦٠١)	استردادات مستحقة
١,٥٩٧,١٨٤,٣٣٧	(١٥٢,٦١٩,١٢٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
١,٩٣١,٩٥٣,١٨٩	٣١٧,٠٨٧,٦٢٢	متحصلات من وحدات مصدرة
(٣,٧٧٧,٨٦٨,٨٦٨)	(٦٠٦,٢١٨,٠٦٠)	قيمة وحدات مستردة
(١,٨٤٥,٩١٥,٦٧٩)	(٢٨٩,١٣٠,٤٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٤٨,٧٣١,٣٤٢)	(٤٤١,٧٤٩,٥٦١)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٠٧,٠٦٢,٧٣٥	٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	١١٦,٥٨١,٨٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

إن صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح منشأ ومدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية ("مدير الصندوق")، لصالح مالكي الوحدات في الصندوق ("مالكو الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:
الخير كابيتال
ص ب ٦٩٤١٠
الرياض ١١٥٤٧
المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى إنتاج الدخل والسيولة بما يتناسب مع أسعار السوق النقدية قصيرة الأجل والمحافظة على قيمة استثمار مالكي الوحدات كما أقرته الهيئة الشرعية للصندوق.

إن مدير الصندوق هو شركة الخير كابيتال السعودية، وأمين الحفظ مؤكله لشركة الإنماء للاستثمار. الشروط والأحكام تمت مصادقتها من قبل هيئة سوق المال في تاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٤) ولاحقاً تم تعديلها ومصادقتها عدة مرات كان اخرها في تاريخ ٠٧ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣). بدأ الصندوق عملياته في ٢٧ جماد الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤).

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، بالإضافة الى التعديل الجديد رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ الصادر بتاريخ ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٢) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ - بيان الالتزام وأسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي من حيث السيولة.

يبين الإيضاح (١٦) تحليلاً بالاسترداد أو التسويات التي تتم في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة).

٣-٢ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التي ينطبق عليها قياس القيمة العادلة، القيمة الحالية، القيمة القابلة للتحقق، والتكلفة الاستبدالية في ضوء أساس الاستحقاق وأساس الاستمرارية للصندوق.

٣-٣ العملة الوظيفية

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية.

٣-٤ استخدام الاحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهدات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. على وجه الخصوص، المعلومات حول الأمور الهامة بشأن تقدير عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية تتلخص على النحو التالي:

٣- بيان الالتزام وأسس الإعداد - تَتَمَّة

٣-٤ استخدام الاحكام والتقديرات - تَتَمَّة

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تتضمن المخصصات المتعلقة بالمطلوبات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة
- يتم مراجعة التقديرات والاقتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. مطابقة للسياسات والإفصاحات التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

الأدوات المالية

الإثبات الأولي

يقوم الصندوق بتسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

عند الإثبات الأولي، تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة لها. ويتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة لها ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية والمطلوبات المالية أو إصدارها تعتبر مبلغ الإثبات الأولي.

التصنيف

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية الخاصة به ضمن الفئات التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالتكلفة المطفأة.

تتم هذه التصنيفات بناء على نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

يقوم الصندوق بقياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك عندما تقع ضمن نموذج العمل الخاص باقتناء الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وعندما ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط عمليات سداد أصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

وبالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، فإنه سيتم إثبات الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك يعتمد على ما إذا قد قام الصندوق بوضع خيار غير قابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للمحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقوم الصندوق بتصنيف كافة المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، فيما عدا المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير عدم اتساق القياس أو الإثبات أو في حالة إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقويم أدائها على أساس القيمة العادلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تَتَمَّة الأدوات المالية - تَتَمَّة

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) أصل مالي (أو جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة، حيثما ينطبق ذلك) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
 - قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.
- وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولاي مدى قام بالإبقاء على المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.
- وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.
- يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات، والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يُطلب من الصندوق سداؤه، أيهما أقل.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، بناء على النظرة المستقبلية، بتقويم خسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لموجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. وعند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه سيتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الوحدات القابلة للاسترداد

- يقوم الصندوق بتصنيف وحداته القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:
- استحقاق المالك حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - تصنيف الأداة المالية ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
 - وجود خصائص مماثلة لكافة الأدوات المالية المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
 - عدم تضمن الأداة المالية أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
 - تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالأداة المالية على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.
 - بالإضافة إلى الأسهم القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي صك أو عقد مالي آخر يتضمن:
 - إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها.
 - تأثير تقييد أو تحديد العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين القابلين للاسترداد
- يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها للشروط المنصوص عليها فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية كمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.
- يتم المحاسبة عن عملية الاشتراك في واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنه يتم تصنيف الوحدات كأدوات حقوق ملكية
- لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه البنود القابلة للتحويل بسهولة لمبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر تغيرات في القيمة غير جوهرية. تشمل النقد وما في حكمه في قائمة الموجودات والمطلوبات على الأرصدة في إيداعات المرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر والأرصدة في الحسابات البنكية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل تلك الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تَتَمَّة

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كأعباء تمويل.

في الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض

المصاريف المستحقة

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمتها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثبات تلك الالتزامات في الأصل بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

المصاريف

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

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات باحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الالتزامات في هذه القوائم المالية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السادة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أول الخسارة والدخل الشامل الآخر.

صافي قيمة الموجودات

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

٥ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة الأحكام في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. ويتم تقويم تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارات المهنية والتوقعات بشأن الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الرئيسية التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سدادها عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات. إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس السعر المتداول لها (سعر العرض للمراكز المدينة وسعر الطلب للمراكز الدائنة)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قوائم مالية. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (١٥).

٦- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم يتم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. ويرى مجلس إدارة الصندوق أنه من غير المتوقع أن تؤثر هذه المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الصندوق.

المعيار	التفسير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على الصندوق الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي يوفرها الصندوق فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الصندوق عن معاملات البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة التأجير التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود الإيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الصندوق والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الصناديق غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص الجوهرية المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر الذي يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد لدى البنك
ريال سعودي	ريال سعودي	إيداعات مرابحة مستحقة خلال تسعين يوما *
٥٤٤,٠٢٧	٣٠٠,٨٣٢	
٥٥٧,٧٨٧,٣٦٦	١١٦,٢٨١,٠٠٠	
٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	١١٦,٥٨١,٨٣٢	

*يشمل ذلك مواضع المرابحة التي يتم دفعها بمعدل فائدة يتراوح بين ٣,٠٥٪ - ٦,٢٪ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣,٥٪ - ٥٪ : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) مع تاريخ استحقاق فعلي أقل من ٣ اشهر.

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية ويتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة على أساس أسعار الإقفال المتداولة في سوق الأسهم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة	القيمة السوقية	النسبة المئوية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة	القيمة السوقية	النسبة المئوية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	%
١٠٩,٦١١,١٥٣	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	١٠٠٪	
١٠٩,٦١١,١٥٣	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	١٠٠٪	

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

- تم بيع جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات خلال السنة في صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي مما نتج عنه أرباح محققة في نهاية السنة المالية.
- يبين الايضاح (١٥) قياس القيمة العادلة والمستوى المستخدم في التقييم.

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من ودائع المرابحة التي يتم تسجيلها بمعدل فائدة ٣,٠٥٪ - ٦,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مع استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر.

فيما يلي تكوين ودائع المرابحة حسب تاريخ الاستحقاق في نهاية كل سنة:

المستحق المتبقي	النسبة ٢٠٢٣	التكلفة ٢٠٢٣	النسبة ٢٠٢٢	التكلفة ٢٠٢٢
	%	ريال سعودي	%	ريال سعودي
٣ إلى ٦ أشهر	١٠٠٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٦ إلى ٩ أشهر	-	-	٠٪	-
	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٢١,٠٠٠,٠٠٠

- باعتقاد الإدارة فإن اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة غير جوهري وعليه لم يتم قيد أي مخصصات تدني.

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٠,٢٢٧	١٧,٥٤٧	ضريبة القيمة المضافة
٣٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠	أتعاب مراجعة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	أتعاب حفظ
٥,٠٠٠	-	رسوم تداول
١٧٠,٩٧٧	٤٧,٢٩٧	

١١- الربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٢٨,٠٧٣	-	ربح غير محقق
٢,٠٦١,٤١٨	١,٢٩٤,٥٣٦	ربح محقق*
٣,٧٨٩,٤٩١	١,٢٩٤,٥٣٦	

*تم بيع جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات خلال السنة في صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الاستثمار كابييتال للمرابحة بالريال السعودي مما نتج عنه أرباح محققة في نهاية السنة المالية.

١٢- مصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أتعاب حفظ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم الجهات الرقابية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٤٤٠	٨٤	أخرى
٧٧,٧٤٠	٧٧,٣٨٤	الإجمالي

١٣- الوعاء الزكوي

وفقا لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات باحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، تم التطبيق في بداية ٢٠٢٣ وعليه لم يتم عرض ارقام مقارنة. يتم عرض الوعاء الزكوي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١,٧٢٧,٦٢٥	صافي الدخل للسنة
١١,٧٢٧,٦٢٥	صافي الدخل المعدل للسنة
	يضاف إليه:
١١٤,٧٣٠,٠٩٦	صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
١٢٦,٤٥٧,٧٢١	وعاء الزكاة
-	الزكاة التقديرية

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تشتمل الجهات ذات العلاقة للصندوق على مالكي الوحدات ومدير الصندوق ومساهم مدير الصندوق (الخير كابيتال) والصناديق الأخرى المدارة من قبل مدير الصندوق.

يقوم مدير الصندوق، اعتباراً من ٧ يناير ٢٠١٥، بتحميل الصندوق في كل يوم تداول أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٢٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق. تستحق هذه الأتعاب يومياً وتدفع على أساس ربع سنوي.

وفقاً للأحكام والشروط، يقوم مدير الصندوق بتحصيل أي مصاريف أخرى من الصندوق تكبدها نيابة عنه مثل أتعاب المراجعة وأتعاب تنظيمية وقانونية ووساطة وخدمات استشارية وأتعاب أخرى مماثلة. ليس هناك أتعاب اشتراك / استرداد تدفع لمدير الصندوق.

وخلال دورة الأعمال العادية، يتعامل الصندوق مع الجهات ذات العلاقة. يتم إجراء كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس الأسعار المتفق عليها بصورة متبادلة بموجب اتفاقية رسمية يتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة الصندوق.

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للسنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة كما في ٣١ ديسمبر		الرصيد مدين (دائن) كما في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مدير الصندوق	أتعاب إدارة	٧٤٥,٤٢٦	٥,٥٨١,٨٣٥	(٩٧,٢٢٨)	(٧٦٠,٧٦٦)
	متحصلات الاشتراك في الوحدات	١,٤٩٤,٠٧٥	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	مدفوعات لاسترداد الوحدات	(٣٣,٦٨٩,١٠٥)	(٢٣,٤٣٥,٨٤٤)	-	-
	الوحدات المحتفظ بها	-	-	-	٣١,٥٩٩,٩٨٣
شركة صندوق الخير العقاري	الوحدات المحتفظ بها	-	-	٤٩٥,٩١١	٤٧٤,٠٦٦
	مدفوعات لاسترداد الوحدات	(٣٠,٦٤٥,٣٥٤)	(٣١,٣٦٥,٦٢٨)	-	-
	متحصلات الاشتراك في الوحدات	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٤٠,٩٨٦	-	-
	الوحدات المحتفظ بها	-	-	٣٠,٢٣٥,٥٢٢	-
الصناديق الأخرى	متحصلات الاشتراك في الوحدات	٣٠,١٥٠,٧٦٨	٢٠,٥٤٠,٩٨٦	-	-
	مدفوعات لاسترداد الوحدات	(٣٢,٥٤٥,٤٥٦)	(٢٥,٦٢٤,٥٩٦)	-	-
	الوحدات المحتفظ بها	-	-	٨٤٤,٦٥٢	٨٠٧,٤١٤
	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة نهاية السنة كما يلي:

عدد الوحدات المملوكة من قبل الخير كابيتال السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ٢,٤١٥,٥٥٦ وحدة تمثل ٢٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٦٤١,٧٨٦ وحدة تمثل ٨٣٪) بينما ١٠٧,٠٩٩ وحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٧,٠٩٩ وحدة) مملوكة من قبل صناديق أخرى مدارة، تابعة وشركات زميلة للصندوق مدير ويمثل ١,٠٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٣٢٪) من ملكية الصندوق.

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.
- إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدره الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية نظراً للمدة القصيرة لهذه الأدوات المالية.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، المذكورة أدناه، وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار).
- المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى، الهامة لقياس القيمة العادلة، قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى، الهامة لقياس القيمة العادلة، غير قابلة للملاحظة.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة نظراً لأن القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	-	-	١١٢,٥٦٢,٩٧٠
الإجمالي	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	-	-	١١٢,٥٦٢,٩٧٠

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦- تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو تسويتها، على التوالي:

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الموجودات
١١٦,٥٨١,٨٣٢	-	١١٦,٥٨١,٨٣٢	النقد وما في حكمه
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٤١٤	-	٢٠,٤١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٦,٦٠٢,٢٤٦	-	١٢٦,٦٠٢,٢٤٦	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٩٧,٢٢٨	-	٩٧,٢٢٨	أتعاب إدارة مستحقة
٤٧,٢٩٧	-	٤٧,٢٩٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٤,٥٢٥	-	١٤٤,٥٢٥	إجمالي المطلوبات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الموجودات
٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	-	٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	النقد وما في حكمه
١١٢,٥٦٢,٩٧٠	-	١١٢,٥٦٢,٩٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٧١,٥١٥	-	١,٩٧١,٥١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦٩٣,٨٦٥,٨٧٨	-	٦٩٣,٨٦٥,٨٧٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧٦٠,٧٦٦	-	٧٦٠,٧٦٦	أتعاب إدارة مستحقة
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٩,٠٧٣,٦٠١	-	٢٨٩,٠٧٣,٦٠١	مصاريف الاسترداد المستحقة
٢٩٠,٠٠٥,٣٤٤	-	٢٩٠,٠٠٥,٣٤٤	إجمالي المطلوبات

١٧- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي معتمد. تتم إدارة مخاطر الائتمان والحد منها وذلك من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، وتقليل المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، وتقويم الجدارة الائتمانية باستمرار للأطراف المقابلة. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس أنظمة التصنيف الائتماني الخارجية للأطراف المقابلة. يقوم مدير الصندوق بإدارة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والتعامل مع الأطراف منخفضة المخاطر

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	١١٦,٥٨١,٨٣٢
١١٢,٥٦٢,٩٧٠	-
٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٩١,٨٩٤,٣٦٣	١٢٦,٥٨١,٨٣٢

النقد وما في حكمه
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات المصاحبة للمطلوبات المالية والتي تتم تسويتها من خلال تقديم النقدية والموجودات المالية الأخرى.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك في الوحدات واستردادها، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ويسمح للصندوق بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. تعتبر الأوراق المالية الخاصة بالصندوق قابلة للتحقيق الفوري حيث أن جميعها مدرجة في أسواق الأسهم. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

إن القيمة المخصصة لجميع المطلوبات المالية للصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمها الدفترية وجميعها سيتم تسويتها خلال عام واحد من تاريخ إعداد القوائم المالية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التقلبات التي تطرأ على قيمة أداه مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتم تسجيل الأدوات المالية للصندوق، أي النقدية والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والدائنون، بالريال السعودي. عليه، لا يتعرض الصندوق لمخاطر العملات.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وأسعار العملات، على دخل الصندوق أو التدفقات النقدية الخاصة به. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة مع الحفاظ على العائد.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة بالتعرض الى مخاطر متعددة من المخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي للمجموعة والتدفقات النقدية. الوديعة لأجل المودعة من قبل الشركة عبارة عن إيداع قصير الأجل بسعر فائدة ثابت. بصرف النظر عن ذلك، لا تخضع الشركة لأية مخاطر لسعر الفائدة، حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تتحمل عمولات.

١٧- إدارة المخاطر المالية -تَتَمَّة

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم بتعرض الأدوات المالية الى تقلبات في الاسعار والتي تعود الى التغير في سعر السوق.

استثمارات الصندوق تعتبر سريعة التأثير بمخاطر سعر السوق الناتجة من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية. تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق مدير الصندوق من خلال تنويع محافظ الاستثمار.

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه مدى التأثير على الربح أو الخسارة من خلال الزيادة والنقص في سعر سوق الأسهم الفردية بنسبة ٥٪ كما في تاريخ التقرير. يتم عمل التقديرات على أسس الاستثمار الفردي. يفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، خاصة أسعار الفائدة والعملات الأجنبية، تظل ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٦٢٨,١٤٨	-	زيادة ٥٪
(٥,٦٢٨,١٤٨)	-	نقص ٥٪

١٨- الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه القوائم المالية.

١٩- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢).

٢٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٤).