

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة بلوم للاستثمار السعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦٦
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦
فاكس: +٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥.٥٠٠.٠٠٠ ريال سعودي) (خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي (مدار من قبل شركة بلوم للاستثمار العربية السعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة بلوم للاستثمار العربية السعودية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة بلوم للاستثمار العربية السعودية) ((تتمة))

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكافئين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

الرياض: ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ
٣٠ مارس ٢٠٢٣

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة بلوم للاستثمار السعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١٢,٩٢٦,٩٨١	٣,٤٧٤,٧٩٥	٧	أرصدة بنكية لدى أمين الحفظ
٢١,٦٧٩,٩٧١	١٠٢,٩٢٧,٥١٦	٨	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
-	٩,٨٨٠,٨٤٣	٩	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
٣١,٩٧٣,٠٥٥	٤٩,٢٢٧,٧١٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣٤,٩٤٤		مدينون آخرون
٣٣,٤١٩	٥٣٩,٨٠٨		دخل مستحق الدفع
<u>٦٦,٦١٣,٤٢٦</u>	<u>١٦٦,٠٨٥,٦٢٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	٣,٠١٧,٠٨٣		استردادات تحت التسوية
١٣,٤٠٤	٣٩,٤٧٥	١١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٤٥,٥٦٠	٦٠,٠٧٤		مصاريف مستحقة الدفع
<u>٥٨,٩٦٤</u>	<u>٣,١١٦,٦٣٢</u>		إجمالي المطلوبات
٦٦,٥٥٤,٤٦٢	١٦٢,٩٦٨,٩٩٢		حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات (إجمالي حقوق الملكية)
<u>٦٦,٦١٣,٤٢٦</u>	<u>١٦٦,٠٨٥,٦٢٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٦٤٨,١٣٧	١٥,٩٦٠,٥٧١		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
<u>١٠,٠١</u>	<u>١٠,٢١</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة بلوم للاستثمار السعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

من ٣ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	إيضاح	
			الدخل
			ربح محقق عن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٤٧٣,٧٥٩		الحركة في الأرباح غير المحققة من الاستثمارات التجارية، صافي
١٢٣,٠٥٥	٦٩٥,٩٠٠		دخل عمولة خاصة
٣٦,٤٤٦	١,٤٦٠,٢٠٤		
<u>١٥٩,٥٠١</u>	<u>٢,٦٢٩,٨٦٣</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٣٤,٥٩٦)	(٢٧٤,٣٥٣)	١١	أتعاب إدارة
(٧٠,٤٤٣)	(٣٢٤,٣٠٠)		مصاريف أخرى
<u>(١٠٥,٠٣٩)</u>	<u>(٥٩٨,٦٥٣)</u>		إجمالي المصاريف
٥٤,٤٦٢	٢,٠٣١,٢١٠		صافي دخل السنة / الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة
<u>٥٤,٤٦٢</u>	<u>٢,٠٣١,٢١٠</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة / للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

من ٣ أكتوبر للسنة المنتهية في ٢٠٢١ إلى ٣١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	ريال سعودي	
- ٦٦,٥٥٤,٤٦٢		حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في بداية السنة/ الفترة
٥٤,٤٦٢	٢,٠٣١,٢١٠	صافي الدخل ومجموع الدخل الشامل للسنة/ الفترة
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٣٦٥,٩٧٠	الوحدات المصدرة والمستردة:
- (١٤٠,٩٨٢,٦٥٠)		متحصلات من وحدات مباعه خلال السنة/ الفترة
-		وحدات مستردة خلال السنة/ الفترة
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٣٨٣,٣٢٠	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٦٦,٥٥٤,٤٦٢	١٦٢,٩٦٨,٩٩٢	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في نهاية السنة/ الفترة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢١ الوحدات	٢٠٢٢ الوحدات	
-	٦,٦٤٨,١٣٧	الوحدات في بداية السنة/ الفترة
٦,٦٤٨,١٣٧	٢٣,٢٧٠,٤٠٤	وحدات مصدرة خلال السنة/ الفترة
-	(١٣,٩٥٧,٩٧٠)	وحدات مستردة خلال السنة/ الفترة
٦,٦٤٨,١٣٧	٩,٣١٢,٤٣٤	صافي التغيرات في الوحدات
٦,٦٤٨,١٣٧	١٥,٩٦٠,٥٧١	الوحدات في نهاية السنة/ الفترة

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة بلوم للاستثمار السعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

من ٣ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	ريال سعودي	ريال سعودي
			٥٤,٤٦٢	٢,٠٣١,٢١٠
			(١٢٣,٠٥٥)	(٦٩٥,٩٠٠)
			(٣٦,٤٤٦)	(١,٤٦٠,٢٠٤)
			(١٠٥,٠٣٩)	(١٢٤,٨٩٤)
			(٣١,٨٥٠,٠٠٠)	(١٦,٥٥٨,٧٦٤)
			-	(٦٢,٦٩٢,٦١٦)
			-	(٩,٨٨٠,٨٤٣)
			٥٨,٩٦٤	٤٠,٥٨٥
			(٣١,٨٩٦,٠٧٥)	(٨٩,٢١٦,٥٣٢)
			٣,٠٢٧	٩١٨,٨٧١
			(٣١,٨٩٣,٠٤٨)	(٨٨,٢٩٧,٦٦١)
			٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٣٦٥,٩٧٠
			-	(١٣٧,٩٦٥,٥٦٦)
			٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٤٠٠,٤٠٤
			٣٤,٦٠٦,٩٥٢	٩,١٠٢,٧٤٣
			-	٣٤,٦٠٦,٩٥٢
			٣٤,٦٠٦,٩٥٢	٤٣,٧٠٩,٦٩٥

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل السنة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية:

الحركة في المكسب غير المحقق عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل عمولة خاصة

التعديلات على رأس المال العامل:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيداعات المرابحة بالتكلفة المطفأة

استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة

أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع

صافي النقدية المستخدمة في العمليات

عمولة خاصة مستلمة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

متحصلات من الوحدات المصدرة

سداد الوحدات المستردة

صافي النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ معلومات الصندوق

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم إنشاؤه بموجب اتفاق بين شركة بلوم للاستثمار السعودية ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات"). يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في الحفاظ على رأس المال وتحقيق نمو قصير الأجل من خلال الاستثمار في معاملات الأدوات المالية المتحفظة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تأسيس الصندوق بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٢١) بموجب موافقة هيئة السوق المالية

فيما يلي عنوان المكتب المسجل لمدير الصندوق:

مبنى العلا، الدور الثالث، طريق الملك فهد،
ص. ب. ٨١٥١، الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

قام الصندوق بتعيين أتش سي بي سي السعودية للعمل كأمين حفظ وإداري للصندوق. تدفع أتعاب أمين الحفظ وخدمات الإداري مباشرةً من قبل الصندوق.

أرقام السنة الحالية هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، في حين أن أرقام الفترة السابقة هي للفترة من ٣ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن المعلومات المالية المقارنة لقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية وغير المرتبطة بالقوائم المالية ليست قابلة للمقارنة تماماً.

٢ اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. تم تعديل اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ وتاريخ ١ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية")، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية:

٤-١ الأدوات المالية

يقوم الصندوق بإثبات الموجودات أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات الأولى لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- كانت عند الإثبات الأولى لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- كان عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

• الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- ١- لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، و
- ٢- لم يكن الأصل محفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية والبيع معاً، أو
- ٣- تم تخصيص الأصل، عند الإثبات الأولى، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

المطلوبات المالية

- **المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**
يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

• المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

(٢) الإثبات

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) – بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بها.

(٤) القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي الربح غير المحقق أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات العمولة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة كدخل عمولة ودخل أو مصروف توزيعات أرباح في قائمة الدخل الشامل.

تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) 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 معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن 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 ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم 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.

المطلوبات المالية

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

(٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية مالم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٤-٢ النقدية وشبه النقدية لدى أمين الحفظ

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة البنكية كما هو مبين أعلاه.

٤-٣ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو ضمنية) على الصندوق 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 ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

وفي الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كافة 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 بشكل موثوق به.

٤-٥ الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للنظام الضريبي الحالي في المملكة العربية السعودية فإن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

٤-٦ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبتة وغير المثبتة للصندوق على مدى عمر الأداة.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبتة وغير المثبتة للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الأسهم القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في حقوق الملكية. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الأسهم القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

يبلغ رأسمال الصندوق ١٥٩,٦٠٥,٧١٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٦٦,٤٨١,٣٧٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ١٥,٩٦٠,٥٧١ وحدة (٢٠٢١: ٦,٦٤٨,١٣٧ وحدة) تمت المساهمة بها، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وقد تم سداد كافة الوحدات المصدرة التي تمت المساهمة بها. يتكون رأسمال الصندوق من هذه الوحدات المساهم بها، وتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية. يستحق سداد هذه الوحدات المساهم بها على أساس حصة الصندوق التناسبية في صافي قيمة موجودات الصندوق عند تصفية الصندوق.

٤-٧ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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.

٤-٨ دخل توزيعات الأرباح

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

٤-٩ صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات 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 الخاصة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على 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 الأصلية 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).

٤-١٠ أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١١ القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده 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.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

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.

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 ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٤-١٢ تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسارة تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبنء من صافي ربح الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى مجلس الإدارة ولا مدير الصندوق علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يعترف الصندوق بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على إيداعات المرابحة وأدوات الصكوك. يتم يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي، و
- الموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

يعتبر الصندوق أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار" أو بعض الاستثمارات غير المصنفة بدون أي تقصير في الماضي. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر بشأن أداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي. 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 الأسواق الرئيسية أو الأسواق 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. إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة 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.

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.

٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصناديق الاستثمارية

المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

تتناهى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في السنة السابقة، فيما عدا تطبيق بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي قام الصندوق بتطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" - تمديد امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩.
- إن التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧، والتحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
- تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.
- تمنع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المنشأة من خصم تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم المنشأة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل.
- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧: العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسراً.
- وتدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي (١)، "تطبيق الشركة التابعة للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" ذي العلاقة بالضرائب في قياسات القيمة العادلة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتمز الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - تعريف التقديرات المحاسبية (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - الإفصاح عن السياسات المحاسبية (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الصادر في يونيو ٢٠٢٠ وتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - المعلومات المقارنة الصادرة في ديسمبر ٢٠٢١) (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠، ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك (تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار في البيع ومعاملات إعادة التأجير (سارية من ١ يناير ٢٠٢٤)

٧ النقدية وشبه النقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٩٢٦,٩٨١	٣,٤٧٤,٧٩٥	رصيد بنكي لدى أمين الحفظ
٢١,٦٧٩,٩٧١	٤٠,٢٣٤,٩٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ٨)
٣٤,٦٠٦,٩٥٢	٤٣,٧٠٩,٦٩٥	نقدية وشبه نقدية

٨ إيداعات المرابحة بالتكلفة المطفأة

الوصف	٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها أكثر من ٩٠ يوماً	٦٢,٦٩٢,٦١٦	-
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها أقل من ٩٠ يوماً	٤٠,٢٣٤,٩٠٠	٢١,٦٧٩,٩٧١
	<u>١٠٢,٩٢٧,٥١٦</u>	<u>٢١,٦٧٩,٩٧١</u>

إن إيداعات المرابحة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تحقق إيداعات المرابحة عمولة بمتوسط بواقع ٤,٩٧٪ (٢٠٢١: ٠,٨٤٪) سنوياً، ويبلغ متوسط فترات استحقاقها الأصلية فترة ٧٠ يوماً (٢٠٢١: ٩٠ يوماً) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قامت الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة بأنه لا داعي لإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حيث أن مخاطر الائتمان منخفضة.

٩ الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة

اسم الصكوك	معدل العمولة	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي
الشركة السعودية للكهرباء للصكوك الدولية	٤,٢٢٢٪	٢٧ يناير ٢٠٢٤	٣,٧٥٦,١٢١	-
شركة مصرف الهلال للصكوك المحدودة	٤,٣٧٥٪	١٩ سبتمبر ٢٠٢٣	٣,١٣٦,٣٦١	-
موانئ دبي العالمية المحدودة	٣,٩٠٨٪	٣١ مايو ٢٠٢٣	٢,٩٨٨,٣٦١	-
			<u>٩,٨٨٠,٨٤٣</u>	-

تخضع الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة لتقويم الانخفاض في القيمة بناءً على طريقة خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة بأن المخصص بموجب طريقة خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخصاً لمكونات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

الوصف	النسبة المئوية للقيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الأرباح (الخسائر) غير المحققة
		القيمة السوقية	التكلفة	
صناديق استثمارية		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
صندوق إتقان للمرابحات والصكوك	٣١٪	١٤,٦٣٠,٤٧٥	١٥,٠٢١,٠٩٨	٣٩٠,٦٢٣
صندوق سبكو المالية لأسواق النقد	٢٩٪	١٤,٠٦٤,٠٣٩	١٤,٣١١,١٠٦	٢٤٧,٠٦٧
صندوق الأول للمرابحة بالريال السعودي	١٥٪	٧,٢٠٨,١٦١	٧,٣٠٧,٩٥٨	٩٩,٧٩٨
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	١٣٪	٦,٥٠٩,٢٣٤	٦,٥٣٨,٢٣٨	٢٩,٠٠٤
صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي	١٢٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٤٩,٣١٨	٤٩,٣١٨
		<u>٤٨,٤١١,٩٠٩</u>	<u>٤٩,٢٢٧,٧١٨</u>	<u>٨١٥,٨١٠</u>

١٠ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الوصف	النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية
صناديق استثمارية	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
صندوق إنقاز للمرابحة	٤٩,١٢٩	١٢,٨٤٩,١٢٩	١٢,٨٠٠,٠٠٠
صندوق الأول للمرابحة بالريال السعودي	٢٢,٨٥٥	٦,٧٦٩,٢٤٩	٦,٧٥٠,٠٠٠
صندوق الخير كابيتال للمرابحة	١٩,٢٤٩	٥,٣٢٢,٨٥٥	٥,٣٠٠,٠٠٠
صندوق مسقط المالية لأسواق النقد	١٩,٨٤٠	٣,٥١٩,٨٤٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي	١١,٩٨٢	٣,٥١١,٩٨٢	٣,٥٠٠,٠٠٠
	١٢٣,٠٥٥	٣١,٩٧٣,٠٥٥	٣١,٨٥٠,٠٠٠
			%١٠٠

١١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

طبقاً للاتفاقية، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى قدره ٠,٣٪ سنوياً، ويتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم، ويتم احتساب أتعاب عمليات الصندوق بواقع ٠,٥٪ على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بأتعاب قدرها ٦٦,٠٠٠ ريال سعودي كحد أدنى.

كما يتعين على الصندوق دفع أتعاب حفظ بواقع ٠,٥٪ من إجمالي موجودات الصندوق بأتعاب قدرها ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي كحد أدنى شهرياً.

وبالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق باسترداد أي مصاريف أخرى متكبدة من الصندوق نيابة عنه، بما في ذلك أتعاب المراجعة ومكافآت مجلس الإدارة والمصاريف الأخرى المماثلة.

تمثل أتعاب الإدارة وقدرها ٢٧٤,٣٥٣ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٤,٥٩٦ ريال سعودي) الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما هو مبين أعلاه. الأتعاب الإدارية المستحقة لمدير الصندوق البالغة ٤٥,٣٩٦ ريال سعودي (٢٠٢١: ١٣,٤٠٤ ريال) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

يتضمن حساب مالكي الوحدات ٨,٩٣٠,٤٦٩ وحدة مملوكة من قبل مدير الصندوق كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢: (٢٠٢١: ٤,٠٠٠,٠٠٠ وحدة).

١٢ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، مثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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 الأسواق الرئيسية 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 أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

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.

لدى الصندوق فقط استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية.

١٢ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا توجد أية موجودات مالية ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام				
المدخلات الهامة	الأسعار المتداولة	المدخلات الهامة	في الأسواق	الإجمالي
غير القابلة للملاحظة	القابلة للملاحظة	غير القابلة للملاحظة	النشطة	
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)		ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٤٩,٢٢٧,٧١٨	-	٤٩,٢٢٧,٧١٨	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قياس القيمة العادلة باستخدام				
المدخلات الهامة	الأسعار المتداولة	المدخلات الهامة	في الأسواق	الإجمالي
غير القابلة للملاحظة	القابلة للملاحظة	غير القابلة للملاحظة	النشطة	
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)		ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٣١,٩٧٣,٠٥٥	-	٣١,٩٧٣,٠٥٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف الأرصدة البنكية، المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٦٧٩,٩٧١	١٠٢,٩٢٧,٥١٦	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٩,٨٨٠,٨٤٣	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
-	٣٤,٩٤٣	الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة
		مدينون آخرون
٣١,٩٧٣,٠٥٥	٤٩,٢٢٧,٧١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٩,٨٨٦,٤٤٥	١٦٢,٠٧١,٠٢١	إجمالي الموجودات المالية

١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٤٠٤	٤٥,٣٩٦	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٣,٠١٧,٠٨٣	أتعاب إدارة مستحقة
		استردادات مستحقة
<u>١٣,٤٠٤</u>	<u>٣,٠٦٢,٤٧٩</u>	إجمالي المطلوبات المالية

١٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في أتعاب إدارة مستحقة الدفع.

يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية وموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من أعماله العادية وتنشأ مباشرة منها.

تخضع العمليات المالية الخاصة بالصندوق للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية. اعتمد الصندوق سياسة التعامل فقط مع الجهات ذات الملاءة الائتمانية، والتي تكون المخاطر الائتمانية لها منخفضة. يسعى الصندوق إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة ليست ذات علاقة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لتلك الأطراف الأخرى. يحتفظ الصندوق بالحسابات البنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٦٧٩,٩٧١	١٠٢,٩٢٧,٥١٦	إيداعات المرابحة بالتكلفة المطفأة
-	٩,٨٨٠,٨٤٣	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٢٦,٩٨١	٣,٤٧٤,٧٩٥	رصيد بنكي
-	٣٤,٩٤٣	مدينون آخرون
<u>٣٤,٦٠٦,٩٥٢</u>	<u>١١٦,٣١٨,٠٩٧</u>	

قامت الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة بأنه لا داعي لإثبات أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للموجودات المالية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له.

تنص شروط وأحكام الصندوق على استرداد الوحدات مرتين في الأسبوع، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. تعتبر الأرصد البنكية وإيداعات المرابحة الخاصة بالصندوق قابلة للتحقيق فوراً. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير المالي.

١٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملة على استثماراته المتغيرة العملات في الصكوك.

تحليل الحساسية

الحساسية، للتغيير المحتمل بشكل معقول في أسعار الفائدة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على أرباح الصندوق هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
٥٠-	٥٠+	٥٠-	٥٠+	
-	-	(٤٩,٤٠٤)	٤٩,٤٠٤	الزيادة (النقص) في نقاط الأساس زيادة (نقص) في الربح [بالريال السعودي]

١٥ تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				الموجودات	المطلوبات
٣,٤٧٤,٧٩٥	-	٣,٤٧٤,٧٩٥	أرصدة بنكية		
٣٤,٩٤٤	-	٣٤,٩٤٤	مدينون آخرون		
٥٣٩,٨٠٨	-	٥٣٩,٨٠٨	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع		
١٠٢,٩٢٧,٥١٦	-	١٠٢,٩٢٧,٥١٦	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة		
٤٩,٢٢٧,٧١٨	-	٤٩,٢٢٧,٧١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٩,٨٨٠,٨٤٣	-	٩,٨٨٠,٨٤٣	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة		
١٦٦,٠٨٥,٦٢٤	-	١٦٦,٠٨٥,٦٢٤	إجمالي الموجودات		
			المطلوبات		
٣,٠١٧,٠٨٣	-	٣,٠١٧,٠٨٣	استردادات مستحقة		
٤٥,٣٩٦	-	٤٥,٣٩٦	أتعاب إدارة مستحقة		
٥٤,١٥٣	-	٥٤,١٥٣	مصاريف مستحقة الدفع		
٣,١١٦,٦٣٢	-	٣,١١٦,٦٣٢	إجمالي المطلوبات		

١٥ تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الموجودات
١٢,٩٢٦,٩٨١	-	١٢,٩٢٦,٩٨١	أرصدة بنكية
٣٣,٤١٩	-	٣٣,٤١٩	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
٢١,٦٧٩,٩٧١	-	٢١,٦٧٩,٩٧١	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٢٤,٢٢٣,٠٥٥	-	٢٤,٢٢٣,٠٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٦٦,٦١٣,٤٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٦,٦١٣,٤٢٦</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٣,٤٠٤	-	١٣,٤٠٤	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٤٥,٥٦٠	-	٤٥,٥٦٠	مصاريف مستحقة الدفع
<u>٥٨,٩٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٩٦٤</u>	إجمالي المطلوبات

١٦ آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم منشور في السنة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١).

١٧ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣).