



# RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية  
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
وتقرير المراجع المستقل

صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

---

صفحة	الفهرس
٤-٣	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
١٧-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة حاملي الوحدات

صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق مشاركة للمراجعات والصكوك ("الصندوق") مدار من قبل شركة مشاركة مالية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وقائمة الربح أو الخسارة. والدخل الشامل الآخر ، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

### مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لأحكام وشروط الصندوق، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يرى أنها ضرورية لتمكنه من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو مالم يكن لديها أي خيار واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مجلس إدارة الصندوق ، مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة ان تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات في صندوق مشاركة للمراجعات والصكوك (تتمة)

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني و نلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية ، سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهرية ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها مدير الصندوق.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية ، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا ان نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تقرير المراجع. ومع ذلك ، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها ، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها ، نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الخبر، المملكة العربية السعودية

١٩ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥هـ)

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

قائمة المركز المالي  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
			<b>الموجودات</b>
٦,٢٤٥,٤٨٦	٣,٣٩٥,٦١٦	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٩١٠,٣٣٣	٢,٨٠٠,٠٠٠	٧	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٤,٦٥٢	٢٣,٧٩٩		أرباح مالية مستحقة
٤,٣٧٧	٣,٣١٣		مصاريف مدفوعة مقدما
١,١٥٠,٥١٨	٩٣٣,١١٧		نقد لدى البنوك
١٢,٣٤٥,٣٦٦	٧,١٥٥,٨٤٥		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٢,٠٤٦	٩,٤٦٣		اتعاب إدارة مستحقة
٣٥,٤١٠	٣٢,٠٧٨	٨	مصاريف مستحقة
٥٧,٤٥٦	٤١,٥٤١		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٢,٢٨٧,٩١٠	٧,١١٤,٣٠٤		<b>صافي قيمة الموجودات العائدة لحملة الوحدات</b>
١,١٥٦,٤٣٤	٦٥١,٥٣٥		الوحدات قيد الإصدار (عدد)
١٠,٦٣	١٠,٩٢		صافي قيمة الموجودات لكل قيمة وحدة (ريال سعودي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
			<b>الإيرادات</b>
٤٣,٦٨٦	١٤٨,١٨٧	٦	أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٩,٨١٤	٢٩٧,٤٩٥	٧	إيرادات مالية
٢٢٣,٥٠٠	٤٤٥,٦٨٢		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
(٧٣,٧٤٥)	(٥٣,٩٤٠)	٩	اتعاب ادارة الصندوق
(١١٢,٨٢٩)	(٩٤,٤٥٩)	١٠	مصاريف اخرى
(١٨٦,٥٧٤)	(١٤٨,٣٩٩)		<b>مجموع المصاريف</b>
٣٦,٩٢٦	٢٩٧,٢٨٣		<b>الربح للسنة</b>
-	-		الدخل الشامل الآخر
٣٦,٩٢٦	٢٩٧,٢٨٣		<b>مجموع الدخل الشامل الآخر</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٤,٥٨٣,١٨٧	١٢,٢٨٧,٩١٠
٣٦,٩٢٦	٢٩٧,٢٨٣
٢,٠٤١,٢١٠	١,٠٧٥,٠٠٠
(١٤,٣٧٣,٤١٣)	(٦,٥٤٥,٨٨٩)
(١٢,٣٣٢,٢٠٣)	(٥,٤٧٠,٨٨٩)
١٢,٢٨٧,٩١٠	٧,١١٤,٣٠٤
٢,٣٢٦,٩٨٥	١,١٥٦,٤٣٤
١٩٣,٦٠٤	٩٩,١٣٣
(١,٣٦٤,١٥٥)	(٦٠٤,٠٣٢)
(١,١٧٠,٥٥١)	(٥٠٤,٨٩٩)
١,١٥٦,٤٣٤	٦٥١,٥٣٥

في ١ يناير

التغيرات من العمليات  
مجموع الدخل الشامل للسنة

التغيرات من معاملة الوحدة  
المتحصل من الوحدات المصدرة خلال السنة  
الدفع مقابل الوحدات المستردة خلال السنة  
صافي التغير من معاملات الوحدة

في ٣١ ديسمبر

الحركة في عدد الوحدات

في ١ يناير

الوحدات المصدرة خلال السنة  
الوحدات المستردة خلال السنة  
صافي التغير في الوحدات

في ٣١ ديسمبر

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٦,٩٢٦	٢٩٧,٢٨٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للسنة
(١٥٤,٥٤١)	(٤٦,٢١٤)	٦	تعديلات على: أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٧٩,٨١٤)	(٢٩٧,٤٩٥)	٧	أرباح مالية
٦,٣٧١,٤٠٦	٢,٨٩٦,٠٨٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: النقص في الاستثمارات
٤,٢٤٨,٤١٤	٢,١١٠,٣٣٣		النقص في ودائع المرابحه قصيرة الأجل
(٢,٥٣٥)	١,٠٦٤		نقص (زيادة) المصاريف المدفوعة مقدما
(٢٠,٤٤٥)	(١٢,٥٨٣)		نقص في أتعاب إدارية مستحقة
٤,٢٧٥	(٣,٣٣٢)		(نقص) زيادة مصاريف مستحقة
١٠,٣٠٣,٦٨٦	٤,٩٤٥,١٤٠		صافي النقد الناتج من التشغيل
٢٢٨,٧٠٦	٣٠٨,٣٤٨		أرباح مالية مستلمة
١٠,٥٣٢,٣٩٢	٥,٢٥٣,٤٨٨		صافي التدفق النقدي الوارد من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٤١,٢١٠	١,٠٧٥,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المتحصل من الوحدات المصدرة
(١٤,٣٧٣,٤١٣)	(٦,٥٤٥,٨٨٩)		مدفوعات مقابل استرداد وحدات
(١٢,٣٣٢,٢٠٣)	(٥,٤٧٠,٨٨٩)		صافي النقد الصادر من الأنشطة التمويلية
(١,٧٩٩,٨١١)	(٢١٧,٤٠١)		صافي تغير النقد في البنوك
٢,٩٥٠,٣٢٩	١,١٥٠,٥١٨		النقد لدى البنوك في بداية السنة
١,١٥٠,٥١٨	٩٣٣,١١٧		النقد لدى البنوك في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك

(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ١. معلومات عامة

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ، مدار من قبل شركة مشاركة المالية ("مدير الصندوق") ، ومرخص من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم. ١٣١٦٩-٢٧ بتاريخ ١٣ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠٢٠م). تم تعديل اللائحة من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢١م).

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي توضح بالتفصيل متطلبات جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩م). بدأ الصندوق نشاطه بتاريخ ١٣ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠٢٠م) بموجب هذه الموافقة وبعد إتمام إجراءات الاكتتاب. خلال عام ٢٠٢٣، قام مدير الصندوق بتحديث شروط وأحكام الصندوق، إلا أن التغييرات ليس لها أي تأثير جوهري مباشر على هذه القوائم المالية. وفيما يلي ملخص التغييرات في شروط وأحكام الصندوق خلال عام ٢٠٢٣:

- يلتزم مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") خلال الفترة التنظيمية وتقديم إقرارات المعلومات والبيانات التي تطلبها الهيئة لأغراض فحص ومراجعة الإقرارات ضمن الضوابط التنظيمية فترة.
- الرسوم والعمولات والمصاريف المذكورة في الشروط والأحكام لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسيتم تحصيل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للنسب المنصوص عليها في ضريبة القيمة المضافة ولائحتها التنفيذية.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد لحاملي الوحدات على المدى القصير والمتوسط العمل على المحافظة على استثمار رأس المال.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق الصندوق كمنشأة مستقلة. وبناءً عليه ، يعد الصندوق قوائمه المالية الخاصة به. علاوة على ذلك ، يعتبر حاملي الوحدات مالكي موجودات الصندوق.

إن عنوان المسجل لمدير الصندوق هو ص. ب ٧١٢ ، الخبر ٣١٩٥٢ ، المملكة العربية السعودية.

### ٢ أسس الإعداد

#### ٢.١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

كما التزم الصندوق باللوائح التي نشرتها هيئة أسواق المال وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية (بشار إليها مجتمعة باسم "الشروط والأحكام") فيما يتعلق بإعداد وعرض هذه القوائم المالية.

#### ٢.٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

#### ٢.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المدرجة في القوائم المالية للصندوق باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأولية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي ("الريال السعودي").

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة لإعداد القوائم المالية للصندوق مبنية أدناه. لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل ثابت على كافة الفترات المعروضة.

#### ٣,١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) ، والتي تتوفر للصندوق دون أي قيود. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، يمثل النقد وما في حكمه النقد لدى البنك.

#### ٣,٢ الأدوات المالية

##### الموجودات المالية

##### الاعتراف والقياس الأولي

يتم تصنيف الموجودات المالية ، عند الاعتراف الأولي بالتكلفة المطفأة ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف المبدئي، يقوم الصندوق بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة بالإضافة إلى، في حالة الأصل المالي الذي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة الأصل المالي. يتم تحميل تكلفة المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة.

##### القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

##### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم حيازتها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب. صنف الصندوق حيازته في محفظة أوراق مالية محلية مدرجة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إدراج هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع عرض صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

##### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يحتفظ الصندوق ببعض الموجودات المالية التي تتكون من الصكوك ويبرجها بالتكلفة المطفأة. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية (الصكوك) بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

##### إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي بشكل أساسي عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيام الصندوق بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو عند تحمله التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير" ؛ وإما (أ) قام الصندوق بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير، أو (ب) لم يقم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الأصل ولكنه نقل السيطرة على الأصل.

عندما ينقل الصندوق حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يدخل في ترتيب العبور، فإنه يقوم بتقييم ما إذا كان ، وإلى أي مدى ، قد احتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. عندما لا يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولا ينقل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل المحول إلى حد مشاركته المستمرة. في هذه الحالة ، يعترف الصندوق أيضاً بمطلوبات مرتبطة. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والمطلوبات التي يحتفظ بها الصندوق.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يُطلب من الصندوق سداه.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المطلوبات المالية

##### الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف معاملة مباشرة تنسب إليها.

##### القياس اللاحق

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعال. يتم إطفاء تكاليف المعاملة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بالمطلوبات على مدى شروط السداد.

##### إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

##### مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بصافي المبلغ المدرج في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ونية التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات معاً.

### ٣,٣ الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكلفة المنسوبة مباشرة ، إن وجدت ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كان الدفع مستحقاً خلال سنة واحدة. إذا لم يكن الأمر كذلك ، يتم تقديمها كمطلوبات غير متداولة.

### ٣,٤ إصدار واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات الصادرة بسعر العرض الذي يحدده مدير الصندوق للطلبات المستلمة خلال ساعات العمل اعتباراً من إغلاق اليوم السابق الذي تم فيه استلام الطلبات. يمثل سعر العرض صافي قيمة الموجودات لكل وحدة اعتباراً من إغلاق اليوم السابق بالإضافة إلى حمل المبيعات المسموح به ومخصص تكاليف المعاملة وأي مخصص للرسوم والرسوم ، إن أمكن.

يتم تسجيل الوحدات المستردة بسعر الاسترداد المطبق على الوحدات اعتباراً من إغلاق اليوم السابق. يمثل سعر الاسترداد صافي قيمة الموجودات لكل وحدة اعتباراً من إغلاق اليوم السابق الذي تم فيه استلام الطلبات ناقصاً أي تحميل خلفي وأي رسوم وضرائب ورسوم على الاسترداد وأي مخصص لتكاليف المعاملات ، إن أمكن

### ٣,٥ صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة كما هو موضح في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

## صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك

(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣,٦ الإيرادات

- يتم احتساب الربح أو الخسارة من بيع الاستثمار في الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها.
- يتم تضمين الربح / الخسارة غير المحققة الناتجة عن الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح والخسائر في السنة التي نشأت فيها.
- يتم إثبات الربح / هامش الربح على ودائع المراهبة قصيرة الأجل بطريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### ٣,٧ المصروفات

يتم إثبات جميع المصاريف المحملة على الصندوق بما في ذلك أتعاب مدير الصندوق ورسوم الحفظ والرسوم السنوية لهيئة السوق المالية والمصاريف الأخرى في الربح أو الخسارة على أساس الاستحقاق.

#### ٣,٨ صندوق حاملي الوحدات

يُدرج صندوق حاملي الوحدات الذي يمثل الوحدات التي أصدرها الصندوق بمبلغ الاسترداد الذي يمثل حق المستثمرين في حصة متبقية في موجودات الصندوق.

### ٤ معايير جديدة وتعديلات اعتمدها الصندوق

قام الصندوق بتطبيق التعديل على المعيار لأول مرة فيما يتعلق بـ "التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، لفترات تقاريرها التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣".

#### ٤,١ المعايير الصادرة التي لم يتم اعتمادها بعد

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصبحت إلزامية لفترات إعداد التقارير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الصندوق. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري في فترات التقارير المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

### ٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير. عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية الخاصة بها على أساس مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات.

الأحكام والتقديرات والافتراضات الرئيسية التي لها تأثير هام على القوائم المالية للصندوق موضحة أدناه:

#### تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة في وقت حيازة الأوراق المالية ما إذا كان ينبغي تصنيفها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة. عند الحكم على ما إذا كانت الاستثمارات في الأوراق المالية مصنفة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة، أخذت الإدارة في الاعتبار المعايير التفصيلية لتحديد هذا التصنيف على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك

(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ الأستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٤٧٨,٩٣٤	٢,٦٢٤,٨٥١	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		- الصناديق المشتركة المفتوحة
٧٦٦,٥٥٢	٧٧٠,٧٦٥	بالتكلفة المطفأة
٦,٢٤٥,٤٨٦	٣,٣٩٥,٦١٦	- أدوات الدين - صكوك
		كما في ٣١ ديسمبر

توزع المحفظة الاستثمارية على مختلف القطاعات الاقتصادية، والحركة في هذه الاستثمارات على النحو التالي:

بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
صكوك (أدوات دين)	وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة	
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		في ١ يناير
		الإضافات
		استبعادات
		التغير في القيمة العادلة
		إيرادات مالية
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٦٦,٥٥٢	٥,٤٧٨,٩٣٤	
٧٦٠,١٨٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
(٨٠٤,١٣٧)	(٤,٧٠٠,٢٩٧)	
-	٤٦,٢١٤	
٤٨,١٧٠	-	
٧٧٠,٧٦٥	٢,٦٢٤,٨٥١	
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		في ١ يناير
		الإضافات
		استبعادات
		التغير في القيمة العادلة
		إيرادات مالية
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٦٦,٥٥٢	٥,٤٧٨,٩٣٤	
-	٨,٦٥٧,١٢٧	
٧٥٢,١٨٧	٨,٦٠٠,٠٠٠	
-	(١١,٩٣٢,٧٣٤)	
-	١٥٤,٥٤١	
١٤,٣٦٥	-	
٧٦٦,٥٥٢	٥,٤٧٨,٩٣٤	

## صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك

(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٦ الأستثمارات (تتمة)

التكلفة والقيمة العادلة لمحفظه الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
القيمة السوقية	متوسط التكلفة المرجح	القيمة السوقية	متوسط التكلفة المرجح
٢,٨٤٩,٨٠٢	٢,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٨٧٧	١,٦٠٠,٠٩٨
٢,٦٢٩,١٣٢	٢,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٢٣,٩٧٤	٩٦٧,٦٩٥
٥,٤٧٨,٩٣٤	٥,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٤,٨٥١	٢,٥٦٧,٧٩٣

#### (أ) وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة

صندوق إتقان للمرابحات والصكوك  
صندوق الخير كابييتال للمرابحة  
مجموع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

#### الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(١١٠,٨٥٥)	١٠١,٩٧٣
١٥٤,٥٤١	٤٦,٢١٤
٤٣,٦٨٦	١٤٨,١٨٧

أرباح محققة (خسائر) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
أرباح غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قام الصندوق بتغيير نموذج أعماله فيما يتعلق بتصنيف الاستثمار في الصكوك. في السابق، كان يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث أن نموذج أعمال الصندوق كان يهدف إلى تحصيل وبيع التدفقات النقدية التعاقدية. خلال عام ٢٠٢٢، قام الصندوق بتغيير نموذج أعماله للاحتفاظ بالصكوك حتى تاريخ استحقاقها ولتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تم تغيير نموذج العمل مع الأخذ في الاعتبار التغير في نية الصندوق وتلبية الظروف المتغيرة في السوق.

#### ٧ أرباح مالية وودائع مرابحة قصيرة الاجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٦٥,٤٤٩	٢٤٩,٣٢٥
١٤,٣٦٥	٤٨,١٧٠
١٧٩,٨١٤	٢٩٧,٤٩٥

أرباح مالية من وودائع مرابحة قصيرة الأجل  
أرباح مالية على الصكوك

تمثل وودائع مرابحة قصيرة الأجل البالغة ٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٩ مليون) المبلغ الذي استثمره الصندوق في وودائع مرابحة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية ولها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهرًا من تاريخ الاكتتاب بمعدلات ربح تتراوح من ١٪ إلى ٥,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٪ إلى ٤,٥٪) سنويًا. كما في نهاية السنة، بلغ دخل التمويل المستحق على هذه الودائع ٢٣,٧٩٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٤,٦٥٢ ريال سعودي).

#### ٨ مصروفات مستحقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢١,٢٧٥	١٦,١٠٠
٨,١٣٥	٨,١٣٥
-	٧,٥٠٠
٦,٠٠٠	-
-	٣٤٣
٣٥,٤١٠	٣٢,٠٧٨

أتعاب مهنية  
رسوم الحفظ  
رسوم هيئة السوق المالية  
ضريبة القيمة المضافة المستحقة  
أتعاب مجلس الإدارة

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ اتعاب إدارة الصندوق

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. بالنسبة لمثل هذه الخدمات ، يحتسب الصندوق اتعاب الإدارة ، على النحو المنصوص عليه في شروط وأحكام الصندوق ، بمعدل سنوي قدره ٠,٤٥ ٪ من صافي موجودات الصندوق. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، تبلغ اتعاب الإدارة ٥٣,٩٤٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٧٣,٧٤٥ ريال سعودي).

١٠ مصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٨,٧٥٠	٢٨,٧٥٠	رسوم الحفظ
٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠	أتعاب مهنية
١٦,٥٥٢	١٧,٩٧٧	رسوم الهيئة الشرعية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	رسوم تداول
٢١,٥٧٧	١,٧٨٢	أخرى
١١٢,٨٢٩	٩٤,٤٥٩	

١١ أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق وأعضاء مجلس الإدارة والصناديق المرتبطة به وموظفي الإدارة الرئيسيين للصندوق. تشمل الأطراف ذات العلاقة أيضاً الكيانات التجارية التي يكون لمدير الصندوق أو الإدارة العليا مصلحة فيها.

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم الموافقة على كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

الإرصدة		المعاملات للسنة		طبيعة المعاملة مع الأطراف ذات العلاقة	اسم وطبيعة الأطراف ذات العلاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢٢,٠٤٦	٩,٤٦٣	٧٣,٧٤٥	٥٣,٩٤٠	أتعاب إدارة الصندوق	شركة مشاركة المالية - مدير الصندوق
٦,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	اتعاب مجلس الإدارة	مجلس إدارة
٢٨,٠٤٦	٩,٤٦٣				

شروط السداد	النسبة	نوع الاتعاب
شهري	٠,٤٥ ٪ من صافي الموجودات تحتسب بشكل يومي.	أتعاب إدارة الصندوق
تدفع بشكل نصف سنوي.	٣,٠٠٠ ريال سعودي للعضو تدفع فقط للأعضاء المستقلين، بحد أقصى ٦,٠٠٠ ريال سعودي لكل عضو.	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

## صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك

(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو نقل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو للمطلوبات ، أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو للمطلوبات.

عند توفره ، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يقيس الصندوق الأدوات المعروضة في سوق نشط بسعر السوق ، لأن هذا السعر تقريبي معقول لسعر الخروج.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط ، فإن الصندوق يستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

المستوى ١ - سعر السوق المدرج (غير المعدل) في الأسواق النشطة لموجودات أو المطلوبات مماثلة ؛

المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ؛ و

المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى لها من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	القيمة العادلة			المجموع	القيمة الدفترية	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
٢,٦٢٤,٨٥١	-	-	٢,٦٢٤,٨٥١	٢,٦٢٤,٨٥١	-	٢,٦٢٤,٨٥١
-	-	-	-	٧٧٠,٧٦٥	٧٧٠,٧٦٥	-
-	-	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	٢٣,٧٩٩	٢٣,٧٩٩	-
-	-	-	-	٩٣٣,١١٧	٩٣٣,١١٧	-
٢,٦٢٤,٨٥١	-	-	٢,٦٢٤,٨٥١	٧,١٥٢,٥٣٢	٤,٥٢٧,٦٨١	٢,٦٢٤,٨٥١

الموجودات المالية  
استثمارات بالقيمة العادلة من  
خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات بالتكلفة المطفأة  
ودائع مرابحة قصيرة الأجل  
إيرادات مالية مستحقة  
النقد في البنوك

صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك  
(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
٥,٤٧٨,٩٣٤	-	-	٥,٤٧٨,٩٣٤	٥,٤٧٨,٩٣٤	-	٥,٤٧٨,٩٣٤
				٧٦٦,٥٥٢	٧٦٦,٥٥٢	
-	-	-	-	٤,٩١٠,٣٣٣	٤,٩١٠,٣٣٣	-
-	-	-	-	٣٤,٦٥٢	٣٤,٦٥٢	-
-	-	-	-	١,١٥٠,٥١٨	١,١٥٠,٥١٨	-
٥,٤٧٨,٩٣٤	-	-	٥,٤٧٨,٩٣٤	١٢,٣٤٠,٩٨٩	٦,٨٦٢,٠٥٥	٥,٤٧٨,٩٣٤

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال  
الربح أو الخسارة  
استثمارات بالتكلفة المطفأة  
ودائع مرابحة قصيرة الأجل  
إيرادات مالية مستحقة  
النقد في البنوك

١٣ إدارة المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات. تتعرض أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

تم إعداد مراقبة المخاطر والتحكم فيها بشكل أساسي على أساس الحدود التي وضعها مجلس إدارة الصندوق. يحتوي الصندوق على وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد إستراتيجيات أعماله العامة، وتحمله للمخاطر وفلسفته العامة لإدارة المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

(أ) مخاطر السوق:

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، والتي ستؤثر على ربح الصندوق أو قيمة أدواته المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة مع تحسن العائد.

١. مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا يمتلك الصندوق أية أدوات مالية بعملات أجنبية، وبالتالي فهو غير معرض لمثل هذه المخاطر.

٢. مخاطر سعر العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العمولات في السوق. لا يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العمولات.

## صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك

(مدار من قبل شركة مشاركة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي أن يتسبب الطرف المقابل لأداة مالية في خسارة مالية للصندوق من خلال عدم الوفاء بالتزاماته. تتمثل سياسة الصندوق في الدخول في عقود مالية مع الأطراف المقابلة ذات السمعة الطيبة وفقاً للإرشادات الداخلية. يسعى الصندوق إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به فيما يتعلق بالبنوك والأدوات المالية من خلال التعامل فقط مع البنوك والأطراف ذات السمعة الطيبة. يحلل الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦,٢٤٥,٤٨٦	٣,٣٩٥,٦١٦
٤,٩١٠,٣٣٣	٢,٨٠٠,٠٠٠
١,١٥٠,٥١٨	٩٣٣,١١٧
١٢,٣٠٦,٣٣٧	٧,١٢٨,٧٣٣

استثمارات  
ودائع مريحة قصيرة الاجل  
النقد وما في حكمه

#### (ج) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الصندوق إما داخلياً داخل الصندوق أو خارجياً لدى مقدمي خدمات الصندوق ، ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الصندوق.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين.

#### (د) إدارة مخاطر أموال حاملي الوحدات

يمثل رأس مال الصندوق وحدات قابلة للاسترداد. توفر الوحدات التي يصدرها الصندوق للمستثمر الحق في طلب استرداد نقدي بقيمة تتناسب مع حصة مالك الوحدة في صافي موجودات الصندوق في تاريخ الاسترداد.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة صندوق حاملي الوحدات في ضمان قاعدة مستقرة لتعظيم العوائد لجميع المستثمرين وإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن الاسترداد. وفقاً لسياسات إدارة المخاطر ، يسعى الصندوق إلى استثمار الاشتراكات التي تلقاها استثمارات غير مناسبة مع الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بالاسترداد ، حيث يتم زيادة هذه السيولة عن طريق التخلص من الاستثمار.

#### (هـ) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي قد يواجهها الصندوق في الوفاء بالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال مطالبة الصندوق بسداد التزاماته قبل الموعد المتوقع. يتعرض الصندوق لاسترداد نقدي لوحداته القابلة للاسترداد على أساس منتظم. الوحدات قابلة للاسترداد وفقاً لخيار حامل الوحدة استناداً إلى صافي قيمة موجودات الصندوق لكل وحدة في وقت الاسترداد المحسوبة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. يدير الصندوق مخاطر السيولة لديه من خلال مراقبة أنشطة الاستثمار والتدفقات النقدية على أساس منتظم.

بلغت جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٠٥ مليون ريال سعودي) وتستحق خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير.

#### ١٤ آخر يوم للتقييم

يتم تقييم وحدات الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس، ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي. كان آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### ١٥ تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥ هـ).