



صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي التقرير السنوي 2023

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل كما تكون هذه التقارير متوفرة على موقع السوق السعودية (تداول) وعلى موقع مدير الصندوق الإلكتروني مجاناً www.aljaziracapital.com.sa

هو شركة الجزيرة للأسواق المالية وعنوانها الرئيسي: ص. ب. 20438 الرياض 11455، المملكة العربية السعودية، هاتف 0112256000، فاكس 0112256068. مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 2-38-2007 وتاريخ 7-8-1428هـ، الموافق 2007-7-22م وفقاً للترخيص رقم 07076-37 بممارسة نشاط التعامل كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.



معلومات صندوق الاستثمار:

◀ أسم صندوق الاستثمار

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

◀ أهداف و سياسات الاستثمار وممارساته:

- يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد يتفوق على المؤشر الاسترشادي بمخاطر منخفضة مع توفير السيولة خلال فترة قصيرة.
- يستثمر الصندوق في الادوات المالية قصيرة الاجل ومنخفضة المخاطر مثل: عقود المرابحة والإجارة والاوراق المالية قصيرة الاجل وعقود تمويل التجارة المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.
- يحق للصندوق استثمار أصوله في الصناديق النقدية منخفضة المخاطر وقصيرة المدى والصكوك وصناديق الصكوك.
- يحق للصندوق استثمار 25% من صافي قيمة أصوله بحد أقصى في الصكوك ذات التصنيف الائتماني (BBB- و/أو اي تصنيف أعلى) حسب تصنيف فيتش أو يعادله، وفي صناديق الصكوك، شريطة أن تكون معتمدة من قبل الجهات التنظيمية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق وذات مستوى مخاطر مشابه لمخاطر الصندوق.
- يحق لمدير الصندوق استثمار 10% من صافي قيمة أصول الصندوق بحد أقصى في صك واحد باستثناء الصكوك المصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية وحكومات الدول الأعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والدول الأعضاء في مجلس التعاون لدول الخليج العربية، حيث يحق له استثمار 20% من صافي قيمة أصول الصندوق في صك واحد منها.
- يمكن للصندوق الاستثمار في الأدوات المالية الصادرة عن بنك الجزيرة المالك لمدير الصندوق أو شركات تابعه طبقاً لأهداف وقيود الصندوق.

ولمزيد من المعلومات حول سياسات استثمار الصندوق الرجاء الرجوع لشروط وأحكام الصندوق

◀ سياسة توزيع الدخل والإرباح:

لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق

◀ المؤشر الاسترشادي للصندوق :

المؤشر الإسترشادي للصندوق هو (USD Term SOFR 1 Month) وهو سعر الفائدة للمشتقات والقروض المقومة بالدولار الأمريكي ينشره بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك، وهو سعر بديل لسعر LIBOR بالدولار الأمريكي.

أداء الصندوق

جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة

| السنة | صافي قيمة أصول الصندوق بنهاية السنة | صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة بنهاية السنة | أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة | أدنى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة | عدد الوحدات المصدرة بنهاية السنة | الأرباح الموزعة لكل وحدة | نسبة المصروفات | نسبة الأصول المقترضة من إجمالي الأصول ومدة انكشافها وتاريخها |
|-------|-------------------------------------|--|---|---|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| 2021 | 57,421,463 | 104.80 | 104.80 | 103.97 | 547,907 | لا ينطبق | %0.15 | 0.00 |
| 2022 | 25,272,559 | 106.65 | 106.650 | 104.8047 | 236,966 | لا ينطبق | %0.326 | 0.00 |
| 2023 | 15,390,323 | 111.18 | 111.18 | 106.69 | 138,425 | لا ينطبق | %0.86 | 0.00 |

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

حقق الصندوق أداء ايجابي قدره 4.25% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي الذي بلغ 5.42%. محققاً أداء أقل من المؤشر بنسبة 1.17%

العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات وخمس سنوات، ومنذ التأسيس.

| الفترة | سنة | 3 سنوات | منذ التأسيس |
|---------|-------|---------|-------------|
| الصندوق | %4.25 | %2.26 | 2.18% |

العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية للعشر الماضية او منذ التأسيس.

| الفترة | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | منذ التأسيس |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|
| الصندوق | %2.34 | 1.59% | 0.80% | %1.76 | %4.25 | 2.18% |

الرسوم الفعلية لسنة 2023 "بالريال السعودي

| نوع الرسم | قيمة الرسم | نسبة الرسم إلى متوسط صافي قيمة الأصول |
|------------------|------------|---------------------------------------|
| رسوم الإدارة | 130,052 | 0.8571% |
| مصروفات أخرى | 773 | 0.0051% |
| إجمالي المصروفات | 130,825 | 0.8622% |

- لم يتم مدير الصندوق بأي إعفاء من الرسوم أو تخفيضها خلال الفترة

التغيرات الجوهرية التي حدثت خلال الفترة وأثرت في الصندوق:

لا يوجد



ممارسات التصويت السنوي

لا ينطبق

تقرير مجلس ادارة الصندوق السنوي:

❖ يتألف المجلس من الأعضاء التالية أسماؤهم:

• سعد عبدالعزيز الغريري – رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

يشغل حالياً منصب رئيس إدارة تطوير الأعمال والاستراتيجية في شركة الجزيرة للأسواق المالية، يمتلك خبرة طويلة في القطاع المالي حيث تولى عدة مناصب قيادية منها مدير لوحدة الطرح العام لأدوات الدين في هيئة السوق المالية، والمدير التنفيذي للخرينة في صندوق التنمية العقارية، ومدير ادارة التراخيص والمنتجات الوقفية في الهيئة العامة للأوقاف. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص مالية من جامعة الملك سعود بالرياض، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باري في الولايات المتحدة الأمريكية.

• أ. ماركو ماوري (عضو - غير مستقل)

يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار في الجزيرة كابيتال. لديه 20 عامًا من الخبرة العملية في إدارة الأصول والأسواق المالية عبر فئات الأصول المتعددة مع مؤسسات أوروبية وخليجية. عمل سابقاً كمدير لمحفظة أسواق المال والدخل الثابت في جينزالي انفسمنت (Generali Investments)، ورئيس مشارك لأسواق الأسهم الآسيوية والناشئة في اركا اس جي ار (Arca SGR)، ورئيس الإستثمارات الدولية و متعددة الأصول في الأهلي كابيتال. يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذي من جامعة إنسيد (INSEAD) ودرجة الماجستير في التمويل من جامعة كاتوليك ساكرو كور (Cattolica Sacro Cuore University) في إيطاليا، وهو محلل مالي معتمد (CFA) ومحلل استثمار بديل معتمد (CAIA) وحاصل على مؤهل التمويل الإسلامي (IFQ) من معهد (CISI).

• م. فهد محمد الجارالله – عضو مجلس الإدارة (مستقل)

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود بالرياض، يمتلك خبرة طويلة بإدارة المشاريع والإنشاءات حيث عمل سابقاً كمدير مشاريع بالشركة العقارية السعودية وشركة الاتصالات السعودية والشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة ناسكو/موتورولا. تولى إدارة العديد من المشاريع من أبرزها؛ إنشاء الوحدات السكنية بالحي الدبلوماسي بالرياض ومجمع العقارية 3 كما تولى إدارة الإنشاءات بمركز المعيقليه بالرياض. يعمل منذ عام 2012م بمنصب نائب الرئيس للعمليات والمشاريع بشركة تطوير للمباني.

• عبدالعزيز التويجري – عضو مجلس الإدارة (مستقل)

حاصل على دبلوم عالي معادل للماجستير في الدراسات البنكية المتقدمة، معهد الإدارة العامة، الرياض. يملك خبرة كبيرة تزيد عن عشرون عاماً في المجال البنكي و الاستثمار من خلال العمل في مؤسسة النقد العربي السعودي كنائب رئيس إدارة التفقيش البنكي، وهيئة السوق المالية كمستشار في إدارة توعية المستثمر. يتوفر لديه معرفة وخبرة عملية في مجالات واسعة في الإدارة والاستثمار والتطوير العقاري. يدير حالياً عدة استثمارات عائلية في مجال تطوير المشاريع السكنية في مدينة الرياض.

❖ تشمل مهام مجلس الإدارة ومسؤولياته:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولايشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
 - اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
 - الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
 - الاجتماع مرتين على الأقل في السنة مع مسئول المطابقة والالتزام و/أو لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام الصندوق جميع القوانين والانظمة واللوائح ذات العلاقة.
 - الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين الثانية والستين والثالثة والستين من لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
 - التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقد أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع لائحة صناديق الاستثمار.
 - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسئوليته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الاطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسئوليته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
 - العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
 - تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والاجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسئوليته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لهذه الشروط والأحكام وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- ❖ اجمالي مكافأة العضو المستقل ثمانية آلاف ريال سعودي حيث يتلقى العضو المستقل مكافأة حضور عن كل اجتماع مقدارها اربعة آلاف ريال سعودي حضور كل اجتماع وبحد ادنى اجتماعين سنوياً
- ❖ حتى تاريخ إعداد التقرير السنوي فإنه لا يوجد أي تضارب مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح الصندوق ومصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
- ❖ مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها أعضاء مجلس الإدارة

| أ. عبدالعزيز التويجري (مستقل) | م. فهد الجارالله (مستقل) | أ. ماركو ماوري | أ. سعد الغريري | |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------|-------------------|--|
| عضو | عضو | عضو | رئيس | صندوق الجزيرة للأسهم السعودية |
| عضو | عضو | عضو | رئيس | صندوق الجزيرة الخليجي للدخل |
| عضو | عضو | عضو | رئيس | صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي |
| عضو | عضو | عضو | رئيس | صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي |
| عضو | عضو | عضو | رئيس | صندوق الجزيرة للصكوك |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة للأسهم العالمية |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - استراتيجية النمو |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتوازنة |
| عضو | عضو | | رئيس | صندوق الجزيرة لتوزيع الأصول - الاستراتيجية المتحفظة |
| عضو | عضو | | | صندوق الجزيرة ريت |

❖ اجتماعات مجلس ادارة الصناديق خلال العام:

الاجتماع الأول عقد بتاريخ 21 يونيو 2023م، تم حضور جميع اعضاء مجلس ادارة الصناديق

المواضيع التي تم مناقشتها:

- مراجعة أداء الصندوق والتطورات الرئيسية وأوضاع السوق.
- مراجعة تقرير المطابقة والالتزام الذي تضمن التحديثات على الأنظمة واللوائح
- عرض الطلبات الموافق عليها من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق عبر البريد الإلكتروني.

القرارات التي تم اتخاذها:

- الموافقة على تغيير لجنة الرقابة الشرعية المعينة للصناديق من اللجنة الشرعية لبنك الجزيرة الى اللجنة الشرعية لشركة الجزيرة للأسواق المالية.
- الموافقة على القوائم المالية السنوية.
- الموافقة على التالي لصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الامريكى:
 - توضيح الإجراءات التي سوف تتبع عند تغير التصنيف الائتماني للأطراف النظيرة.
 - تغيير المؤشر الاسترشادي للصندوق من " لايبور الشهري للدولار الأمريكي" الى مؤشر (USD Term SOFR 1 Month).

الاجتماع الثاني عقد بتاريخ 21 ديسمبر 2023م

المواضيع التي تم مناقشتها:

- مناقشة أداء الصندوق والتطورات الرئيسية وأوضاع السوق.
- مراجعة تقرير المطابقة والالتزام الذي تضمن التحديثات على الأنظمة واللوائح

- عرض الطلبات الموافق عليها من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق عبر البريد الإلكتروني.

القرارات التي تم اتخاذها:

- الموافقة على القوائم المالية النصف السنوية.
- إضافة إيضاح بقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية.
- الموافقة على التالي لصندوق الجزيرة للصكوك:
 - تعديل المؤشر الاسترشادي.
 - إعادة ترتيب مصاريف الصندوق بأن تصبح الرسوم التالية رسوماً مستقلة: (مكافئات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ومراجعي الحسابات الخارجيين، والرسوم الرقابية، ورسوم الخدمات الشرعية، وموقع تداول).
 - تعديل موعد استلام نموذج طلب الاشتراك أو الاسترداد في الصندوق.

◀ مدير الصندوق:

اسم وعنوان مدير الصندوق:

- شركة الجزيرة للأسواق المالية
- المركز الرئيسي: ص.ب 20438 الرياض 11455 المملكة العربية السعودية طريق الملك فهد
- هاتف 2256000 (011) – فاكس 2256000 (011)

بيان مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار.

مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

استمر الصندوق خلال الفترة بإدارة أصوله حسب هدف الصندوق من خلال الاستثمار في المراجعة بشكلٍ أساسي وتنويع الاطراف النظرية التي يتعامل معها

تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق أداء ايجابي قدره 4.25% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي الذي بلغ 5.42%. محققاً أداء أقل من المؤشر بنسبة 1.17%

تغييرات حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة:

- تغيير لجنة الرقابة الشرعية المعينة للصندوق من اللجنة الشرعية لبنك الجزيرة الى اللجنة الشرعية لشركة الجزيرة للأسواق المالية.
- إضافة ما هي الإجراءات التي سوف تتبع عند تغير التصنيف الائتماني للأطراف النظرية.

- إيضاح إضافي في مادة " سياسات الاستثمار وممارساته" لتحديد فئات الأصول ذات طبيعة الاستثمارية وتحديد مستوى المخاطر.
- تغيير المؤشر الاسترشادي للصندوق من " لايبور الشهري للدولار الأمريكي" الى مؤشر (USD Term SOFR 1 Month).
- إيضاح بقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية.

أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبنى على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
لا يوجد

تم استثمار جزء من أصول الصندوق في صناديق استثمار أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية خلال السنة وقد تم احتساب عمولة إدارة كالتالي:

| | |
|--|-------|
| رسوم الادارة المحتسبة على صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار | %0.50 |
| رسوم الادارة المحتسبة على صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي | %0.50 |

البيانات والمعلومات الاخرى التي اوجبت لانحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير:

- لا يوجد اي استثمارات من مدير الصندوق في وحدات الصندوق.
- لا يوجد اي تعارض مصالح.
- لا يوجد أي عمولات خاصة تحصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة.
- لم يتم مخالفة قيود الاستثمار خلال عام 2023م.

• مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

منذ يوليو 2023 وحتى الآن



أمين الحفظ

(أ) اسم أمين الحفظ وعنوانه ورقم ترخيصه الصادر من الهيئة
أمين الحفظ الخاص بأصول الصندوق هو شركة نمو المالية

- تم الترخيص لأمين الحفظ بتاريخ 2013/11/26م بالترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 37-13172
- عنوان المكتب الرئيسي لأمين الحفظ: مبنى الشركة التعليمية المتطورة، الطابق الأول، حي المروج، طريق العليا العام، ص.ب 92350 الرياض 11653، المملكة العربية السعودية. هاتف 11 494 2444 (0) +966 فاكس +966 (0) 11 494 4266

(ب) بيان مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته

- أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الادارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة، ولا يجوز ان يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، وأصبح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- باستثناء وحدات الصندوق المملوكة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع، وفي حدود ما يملكه المدين، لا يجوز أن يكون لدانتي مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي حق في أي مطالبة أو مستحقات في أموال الصندوق أو أصوله. يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصوله عملائه الآخرين، ويجب ان تحدد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تادية التزاماته التعاقدية.
- يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة لصندوق الاستثمار في الحساب المشار إليه آنفاً، ويجب عليه ان يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته



وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والنسخة المحدثة من شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات التي تلقاها من مدير الصندوق، والعقد الذي عين بموجبه أمين حفظ من قبل مدير الصندوق.

- لمدير الصندوق الحق في اسناد خدمات الحفظ كلياً أو جزئياً لأمناء حفظ آخرين وفقاً لنظام السوق المالية في حال سمحت الاتفاقية المبرمة بين مدير الصندوق وأمين الحفظ بذلك. ولأمين الحفظ الحق في تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن للصندوق على أن يدفع اتعاب ومصاريف أي امين حفظ من الباطن من موارده الخاصة..

- للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

i. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون اشعار الهيئة بذلك.

ii. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.

iii. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.

iv. إذا رأت الهيئة أن امين الحفظ قد أخل -بشكل تراه جوهرياً-بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.

v. أي حالة أخرى ترى الهيئة -بناءً على أسس معقولة-أنها ذات اهمية جوهريّة.

- إذا مارست الهيئة أيًا من صلاحياتها وفقاً لهذه المادة، فيجب على مدير الصندوق المعني تعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات الهيئة، كما يتعين على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل من أجل المساعدة تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل وذلك خلال ال(60) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بصندوق الاستثمار ذي العلاقة.

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ المعين من قبله بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة حملة الوحدات، وعلى مدير الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.

- يجب على مدير الصندوق اذا عزل أمين الحفظ تعيين بديل له خلال (30) يوماً من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي الصادر وفقاً لبندالسابق. ويجب على أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل مع مدير الصندوق لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بصندوق الاستثمار ذي العلاقة.

مشغل الصندوق

(أ) اسم مشغل الصندوق وعنوانه ورقم ترخيصه

شركة الجزيرة للأسواق المالية وهي شركة مرخصة وخاضعة لتنظيم هيئة السوق المالية بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية بالترخيص رقم (37-07076) وعنوانها:



ص ب 20438 الرياض 11455

الهاتف: 0112256000

الفاكس: 0112256068

الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa

ب) بيان مهام مشغل الصندوق وواجباته ومسؤولياته

مهام مشغل الصندوق وواجباته ومسؤولياته تشمل تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في الشروط والأحكام.

اسم مراجع الحسابات وعنوانه

بي كي أف البسام وشركاه

شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية)

حي السليمانية، الرياض، المملكة العربية السعودية

الهاتف: 00966112065333

الفاكس: 00966112065444

ص.ب 69658 الرياض 11557

الموقع الإلكتروني: www.pkfalsassam.com

البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل كما تكون هذه التقارير متوفرة على موقع السوق السعودية (تداول) وعلى موقع مدير الصندوق الإلكتروني مجاناً www.aljaziracapital.com.sa

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

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحات

٣-٢

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

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

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٨-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

(٢/١)

الرأي

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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن السياسات المحاسبية ذات الأهمية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين و شروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الخير

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

جدة

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

الرياض

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

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي
المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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



عن البسام وشركاؤه

احمد عبد المجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٤٧٧

الرياض: ١٤ رمضان ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢٤ مارس ٢٠٢٤

الخير

ص.ب 4636 | هاتف +966 13 893 3378
فاكس +966 13 893 3349 | الخبر 31952

جدة

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

الرياض

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

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ١٢,٤٠٩ | ٢٢٠,٩٠٣ | ٥ | النقد لدى البنك |
| - | ٥,١٥٧,٩١٠ | ٦ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | ٧ | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| ٢٥,٣٧٦,٠٠٥ | ١٥,٤٢٦,٩٨٨ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٠٣,٤٤٦ | ٣٦,٦٦٥ | ٨ | أتعاب إدارة مستحقة |
| - | -- | | مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى |
| ١٠٣,٤٤٦ | ٣٦,٦٦٥ | | إجمالي المطلوبات |
| ٢٥,٢٧٢,٥٥٩ | ١٥,٣٩٠,٣٢٣ | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات |
| ٢٣٦,٩٦٦ | ١٣٨,٤٢٥ | ٩ | الوحدات المصدرة (بالعدد) |
| ١٠٦,٦٥ | ١١١,١٨ | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة |

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الدخل |
| ١٩١,٨٦٥ | ١٣٧,٩٠٩ | ١٠ | صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٦٩٠,٥٢٢ | ٦٢٢,٢٣٤ | ٧ | دخل عمولات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-مرابحة |
| ١٠,٤١٠ | ٥٩٠ | | دخل آخر |
| ٨٩٢,٧٩٧ | ٧٦٠,٧٣٣ | | |
| | | | المصروفات |
| ١٥٢,٢١٢ | ١٣٠,٠٥٢ | ٨ | أتعاب إدارة |
| ١,٢١٦ | ٧٧٣ | | مصروفات أخرى |
| ١٥٣,٤٢٨ | ١٣٠,٨٢٥ | | |
| ٧٣٩,٣٦٩ | ٦٢٩,٩٠٨ | | |
| - | - | | |
| ٧٣٩,٣٦٩ | ٦٢٩,٩٠٨ | | |
| | | | صافي الدخل للسنة |
| | | | الدخل الشامل الاخر للسنة |
| | | | اجمالي الدخل الشامل للسنة |

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|--|
| ٥٧,٤٢١,٤٦٤ | ٢٥,٢٧٢,٥٥٩ | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة |
| ٧٣٩,٣٦٩ | ٦٢٩,٩٠٨ | اجمالي الدخل الشامل للسنة |
| | | الاشترابات و الاستبعادات من قبل مالكي الوحدات |
| ١١,٨٦٧,٠٣٣ | ٢,٦١٦,٩١٠ | الوحدات المصدرة |
| (٤٤,٧٥٥,٣٠٧) | (١٣,١٢٩,٠٥٤) | الوحدات المستردة |
| (٣٢,٨٨٨,٢٧٤) | (١٠,٥١٢,١٤٤) | صافي التغير من معاملات الوحدات |
| ٢٥,٢٧٢,٥٥٩ | ١٥,٣٩٠,٣٢٣ | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة |

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

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح |
|------------------|------------------|-------|
| ٧٣٩,٣٦٩ | ٦٢٩,٩٠٨ | |
| - | (١٣٧,٥٤٥) | ١٠ |
| (٦٩٠,٥٢٢) | (٦٢٢,٢٣٤) | |
| ٤٨,٨٤٧ | (١٢٩,٨٧١) | |
| ٢٩,٤٦٧,٢٣٤ | (٥,٠٢٠,٣٦٥) | |
| ٢٠,٤٦٥,٩١٣ | ٣,١٢٨,٨٣٣ | |
| - | - | |
| ٨٢,٩٥٣ | (٦٦,٧٨١) | |
| - | - | |
| ٥٠,٠٦٤,٩٤٧ | (٢,٠٨٨,١٨٤) | |
| ٦٣٤,٧٠١ | ٧٥٤,٦٥٥ | |
| ٥٠,٦٩٩,٦٤٨ | (١,٣٣٣,٥٢٩) | |
| ١١,٨٦٧,٠٣٣ | ٢,٦١٦,٩١٠ | |
| (٤٤,٧٥٥,٣٠٧) | (١٣,١٢٩,٠٥٤) | |
| (٣٢,٨٨٨,٢٧٤) | (١٠,٥١٢,١٤٤) | |
| ١٧,٨١١,٣٧٤ | (١١,٨٤٥,٦٧٣) | |
| ٢,٣٠٠,٠١٦ | ٢٠,١١١,٣٩٠ | ٢,٥ |
| ٢٠,١١١,٣٩٠ | ٨,٢٦٥,٧١٧ | ٢,٥ |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
صافي الدخل للسنة

تسويات لـ:

- الربح غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- دخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

صافي التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:

- موجودات مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة- مرابحة
- الذمم المدينة مقابل بيع الاستثمارات
- أتعاب إدارة مستحقة
- مصروفات مستحقة ومطلوبات اخري
- النقد الناتج من العمليات
- ايرادات مستلمة
- صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

- متحصلات من إصدار وحدات
- استرداد الوحدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

- صافي (النقص) / الزيادة في النقدية و ما في حكمها
- النقدية وما في حكمها في بداية السنة
- النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة الجزيرة كابيتال - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق") وبين المستثمرين ("حاملو الوحدات"). يُعتبر مدير الصندوق شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة ("البنك"). تم منح موافقة هيئة السوق المالية لإصدار الوحدات بموجب خطابها رقم ٤٩٥/٥ بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٨ م). بدأ الصندوق نشاطه في ١٠ فبراير ٢٠١٩ م.

يعمل الصندوق بموجب الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار الخاصة به ويتمثل الهدف الرئيسي للصندوق في تزويد المستثمرين بفرص تحقيق أرباح أعلى من ودائع المرابحة والودائع ذات المخاطر المنخفضة. يتم إعادة استثمار صافي دخل الصندوق في الصندوق ، وهو ما ينعكس في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة.

تتم إدارة الصندوق بواسطة شركة الجزيرة كابيتال . موجودات الصندوق محتفظ بها لدى نمو كابيتال ("أمين الحفظ").

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

الاشتراكات / الاستردادات

يتم قبول طلبات الاشتراكات / الاستردادات في جميع الأيام التي يكون فيها التداول مفتوح.

يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق يوميًا. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات عن طريق قسمة صافي الموجودات على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة.

٢. أسس الإعداد

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق .

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أرباح وخسائر سعر الصرف الناتجة من تحويل العملات يتم اثباتها في قائمة الدخل الشامل.

٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والنتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم التعرف على تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر فيها.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، قامت الإدارة بإعداد التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر جوهرية لهذه القوائم المالية:

(أ) الأحكام

٣-١ الاستمرارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) التقديرات والافتراضات غير المؤكدة

٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان;
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد عدد ووزن نسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة؛
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤. السياسات المحاسبية المهمة

٤-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٣ م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز النفاذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤-١. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمه)

٤-١-٢. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز النفاذ بعد.

| مُلخَص للتعديلات | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | الوصف | التعديلات على المعايير |
|---|--|---|---|
| يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأداة المالية، بحيث تكون الكيانات ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. | ١ يناير ٢٠٢٣م | تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤) | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) |
| يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م. | ١ يناير ٢٠٢٣م | عقود التأمين | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ |
| يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية. | ١ يناير ٢٠٢٣م | الإفصاح عن السياسات المحاسبية | معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ |
| هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية. | ١ يناير ٢٠٢٣م | تعديل تعريف التقدير المحاسبي | معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ |
| تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضرية المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضرية والقابلة للخصم. | ١ يناير ٢٠٢٣م | الضرية المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة | معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ |
| تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة. | ١ يناير ٢٠٢٣م | إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية) | معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ |

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤-١. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمه)

٤-١-٢. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز النفاذ بعد.

| مُلخَص للتعديلات | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | الوصف | التعديلات على المعايير |
|---|--|---|--|
| أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها. | ١ يناير ٢٠٢٤ م | تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة | معيير المحاسبة الدولي رقم ١ |
| تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. | ١ يناير ٢٠٢٤ م | عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار | معيير الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ |
| تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين. | ١ يناير ٢٠٢٤ م | تمويل ترتيبات الموردين | معيير المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ |
| تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. | ١ يناير ٢٠٢٥ م | صعوبة تحويل العملات | معيير المحاسبة الدولي رقم ٢١ |

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٤ - ٢. النقد و ما في حكمه

تتكون النقد و ما في حكمه للصندوق من أرصدة محتفظ بها لدى البنك وودائع مرابحة ذات تاريخ استحقاق يبلغ ٣ أشهر أو أقل. يتم تسجيل النقدية و ما في حكمها بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤-٣ الأدوات المالية

٤-٣-١ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف الأولي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي أو مطلوب مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في قائمة الدخل الشامل. مباشرة بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في إيضاح ٣-٢، والذي ينتج عنه خسارة محاسبية يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إنشاء الأصل حديثاً.

٤-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنفة كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الصندوق موجوداته المالية اما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ان متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المرابحة والصكوك. يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفق النقدي للأصل

٤. . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

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

واستناداً إلى هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة، والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة معترف به ومقاس كما هو موضح في إيضاح ٣،٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

تم إعادة تصنيف مبلغ ١٢٤,٧٧٥ ريال سعودي من الذمم المدينة مقابل بيع الأصل إلى الدخل المستحق. أرقام السنة الحالية متوافقة مع العرض كما هو موضح في العام الماضي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية لا تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن نموذج العمل المحتفظ به للحصول أو للتجميع والبيع، فإنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة)" في الاستثمارات التي يتم قياسها بشكل إلزامي في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة)" في الاستثمارات المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". يتم إثبات الأرباح المحققة هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أيٌّ من هذين ينطبقان (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي ينظر فيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجود داخلياً وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. كيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة: نموذج الأعمال يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح اختبار عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع اتفاقيه الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع الإقراض الأساسي ترتيب. عندما تعرض المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع اتفاقيه الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

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

يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبدئي، تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. تتم المحافظة على توزيعات الأرباح عند تقديم عائد على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٣-٣ الغاء الاعتراف

يتم الغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة)، عند الاقتضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب التجاوز وقام الصندوق بما يلي:

(أ) تحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو

(ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يحول الصندوق حقه في تلقي التدفقات النقدية من أحد الموجودات (أو يدخل في ترتيب التجاوز)، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، عندها يتم إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعتبر الصندوق أيضًا بالمطلوبات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والمطلوبات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استبعاد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤-٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الدائنة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مقاسة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و

- الموجودات المالية الأخرى التي بها مخاطر ائتمانية (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع من الأصل) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة ومتاح بدون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق وتقييم الائتمان بما في ذلك التوقعات المستقبلية.

يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يومًا. أحد المؤشرات

الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

٤-٣-٥ المطلوبات المالية

يصنف الصندوق المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه المطلوبات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٣-٦ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم أو الاتفاقية بالسوق.

٤-٣-٧ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وبنوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٤-٥ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
 - جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها ميزات متطابقة.
 - لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية).
 - يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
 - أثر تقبيد أو تثبيت العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين المستردون.
- يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للسداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن تصنيف جميع الميزات، أو استوفت جميع الشروط المحددة، كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كانت للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك جميع الميزات واستوفت الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٤-٦ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤-٧ صافي الربح أو الخسارة من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي المكاسب أو الخسائر على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحفوظ بها للتداول أو تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستبعاد إيرادات ومكاسب الفوائد والأرباح.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات التأمين الإضافية لهذه الأدوات).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٨ دخل العمولات الخاصة

تتكون إيرادات العمولات الخاصة المعروضة في قائمة الدخل الشامل من عمولة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة المحسوبة على أساس العائد الفعلي.

"معدل العائد الفعلي" هو المعدل الذي يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره والإيصالات خلال العمر المتوقع للأداة المالية:

• إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية. أو

• التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب دخل العمولات الخاصة ، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية). ومع ذلك ، بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الاعتراف الأولي ، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ضعيفاً ائتمانياً ، فعندئذٍ يعود حساب دخل العمولات الخاصة إلى الأساس الإجمالي.

٤-٩ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح إن وجد، في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

٤-١٠ تكاليف المعاملات

هي التكاليف المتكبدة للحصول على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة فور تكبدها في قائمة الدخل الشامل كمصروف.

٤-١١ أتعاب الإدارة

يتم احتساب رسوم الإدارة بالسعر المذكور في أحكام وشروط صندوق.

٤-١٢ نفقات أخرى

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

٤-١٣ الزكاة / الضريبة

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٤-١٤ صافي قيمة الموجودات

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

٤-١٥ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم على مالكي وحدات الصندوق كالتزام في القوائم المالية للصندوق في الفترة التي يتم فيها تحديد الحق في سداد أرباح الأسهم.

٤-١٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث ماضية، من المحتمل أن تطلب تدفق الموارد التي تجسد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

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

٥. النقد لدي البنك

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|------------------|---------|-------|-----------------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | | |
| ١٢,٤٠٩ | ٢٢٠,٩٠٣ | ٢,٥ | النقد لدي البنك |
| ١٢,٤٠٩ | ٢٢٠,٩٠٣ | | |

١-٥ النقد لدي البنك محفوظ في حساب جاري لدى بنك الجزيرة وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١)، ولا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الجارية.

٢-٥ النقد وما في حكمه لغرض التدفقات النقدية:

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|------------------|-----------|-------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| ١٢,٤٠٩ | ٢٢٠,٩٠٣ | | النقد لدي البنك |
| ٢٠,٠٩٨,٩٨١ | ٨,٠٤٤,٨١٤ | ٤,٧ | إيداعات مرابحة ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل |
| ٢٠,١١١,٣٩٠ | ٨,٢٦٥,٧١٧ | | |

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تتمثل الاستثمارات في صناديق الاستثمار المفتوحة داخل المملكة العربية السعودية كالتالي:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | اسم الصندوق |
|-------------------------|----------------|-----------|--|
| % | القيمة العادلة | التكلفة | |
| ٦٤,٥٢ | ٣,٣٢٧,٨٩١ | ٣,٢٢٠,٣٦٥ | صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار |
| ٣٥,٤٨ | ١,٨٣٠,٠١٩ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي |
| ١٠٠% | ٥,١٥٧,٩١٠ | ٥,٠٢٠,٣٦٥ | الإجمالي |

* يحمل صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار الأمريكي مستوى مخاطر يتراوح من منخفض إلى متوسط وفقاً للشروط والأحكام
** يتميز صندوق البدر للمرابحة بانخفاض المخاطر حسب الشروط والأحكام الخاصة به

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | اسم الصندوق |
|-------------------------|----------------|---------|--|
| % | القيمة العادلة | التكلفة | |
| - | - | - | صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار |
| - | - | - | صندوق تمويل التجارة الدولية |
| - | - | - | صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية |
| - | - | - | صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار |
| - | - | - | صندوق إنتش إس بي سي للمرابحة بالدولار |
| - | - | - | الإجمالي |

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

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة- مرابحة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|---|
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | ودائع المرابحة |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | اجمالي القيمة الدفترية |
| - | - | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
| ٤,٤٩٣,٣٧٣ | ٣,٧٣١,٩٢٧ | ودائع مرابحة |
| ٣,٩٢٨,٢٧٥ | ٣,٣١١,٢٠٦ | بنك اى بى سى |
| - | ٣,٠٠٥,٠٤٢ | بنك الكويت الوطني |
| ١,٠٠٢,٤٧٩ | - | البنك السعودي للاستثمار |
| ٣,٩٥٥,١٨٩ | - | مصرف قطر الإسلامي |
| ٨,٥٧٦,٥٥٦ | - | بنك قطر الوطني السعودي |
| ٣,٤٠٧,٧٢٤ | - | بنك الرياض |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | مصرف الريان |
| | | الاجمالي |

١-٧ يتراوح معدل الربح على ودائع المرابحة من ٣,٦٥٪ إلى ٦,١٥٪ سنويًا ، ويتم استحقاق جميع ودائع المرابحة في غضون فترة أقل من ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢-٧ أجرى مدير الصندوق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القوائم المالية حيث أن المبلغ لم يكن جوهريًا.

٣-٧ تتلخص الحركة خلال الفترة على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح |
|------------------|------------------|---|
| ٢٧,٨٧٤,٧٠٧ | ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | القيمة الدفترية في بداية السنة |
| ٨٩,٤٥٧,٠٠١ | ٦٠,٧٨٢,٩٢٥ | الإضافات خلال السنة |
| (٩٢,٠٢٣,٩٣٣) | (٧٥,٩٦٥,٩٢٥) | مستحقة خلال السنة |
| ٦٩٠,٥٢٢ | ٦٢٢,٢٣٤ | أرباح المرابحة المعترف بها في سنة الربح |
| (٦٣٤,٧٠١) | (٧٥٤,٦٥٥) | أرباح المرابحة المستلمة خلال السنة |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | القيمة الدفترية في نهاية السنة |

٤-٧ تحليل استحقاق الاستثمار (على أساس الاستحقاق الأصلي) المدرج بالتكلفة المطفأة – المرابحة

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م | إيضاح |
|------------|------------|-------------------------|
| ٢٠,٠٩٨,٩٨١ | ٨,٠٤٤,٨١٤ | ٢,٥ استحقاق خلال ٣ أشهر |
| ٥,٢٦٤,٦١٥ | ٢,٠٠٣,٣٦١ | استحقاق خلال ٣-١٢ شهرًا |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | |

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

أتعاب الإدارة ومصاريف أخرى

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

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل تعويضات مجلس الإدارة وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية ورسوم أخرى مماثلة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، دخل الصندوق في المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية. تم تنفيذ هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام الصندوق المعتمدة.

| الطرف ذو العلاقة | طبيعة العلاقة | طبيعة المعاملات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
|------------------------------|---------------------------|---|------------------|------------------|
| شركة الجزيرة كابيتال | مدير الصندوق | أتعاب إدارة | (١٣٠,٠٥٢) | ١٥٢,٢١٢ |
| صندوق الجزيرة للانتماء الخاص | مُدار من قبل مدير الصندوق | التدفقات النقدية من الاشتراك في الوحدات | ١,٩٠١,٩٤٨ | - |
| | | الودائع التي تم ايداعها خلال الفترة | (١١,٢٠٤,٥١١) | (٤,٤٣٠,٠٠٠) |
| | | مستحق خلال الفترة | ١١,٢٠٤,٥١١ | ٤,٤٣٠,٠٠٠ |
| بنك الجزيرة | جهة منتسبة | الربح المستلم خلال الفترة | ١٤٨,٩٠٥ | ٢٧,٥٨٠ |
| | | أرباح الفترة | ١٤٨,٩٠٥ | ٢٧,٥٨٠ |
| | | الرسوم البنكية | (٧٧٣) | (١,٢١٦) |

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

| الطرف ذو العلاقة | طبيعة العلاقة | طبيعة المعاملات | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٢ م |
|------------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| بنك الجزيرة | جهة منتسبة | النقد لدى البنك | ٢٢٠,٩٠٣ | ١٢,٤٠٩ |
| شركة الجزيرة كابيتال | مدير الصندوق | أتعاب إدارة مستحقة | (٣٦,٦٦٥) | (١٠٣,٤٤٦) |
| صندوق الجزيرة للانتماء الخاص | مُدار من قبل مدير الصندوق | حصة في صافي الموجودات | ١,٩٣٣,٧٩٧ | - |

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
|------------------|------------------|
| ٢٣٦,٩٦٦ | ٥٤٧,٩٠٨ |
| ٢٣,٩٥٨ | ١١٢,٧٦٠ |
| (١٢٢,٤٩٩) | (٤٢٣,٧٠٢) |
| (٩٨,٥٤١) | (٣١٠,٩٤٢) |
| ١٣٨,٤٢٥ | ٢٣٦,٩٦٦ |

عدد الوحدات في بداية السنة
الوحدات المصدرة خلال السنة
الوحدات المستردة خلال السنة
صافي التغير في الوحدات
عدد الوحدات في نهاية السنة

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|---|
| - | ١٣٧,٥٤٥ | ربح غير محقق من إعادة تقييم الاستثمارات |
| ١٩١,٨٦٥ | ٣٦٤ | ربح محقق من بيع الاستثمارات |
| ١٩١,٨٦٥ | ١٣٧,٩٠٩ | |

١١. الادوات المالية بالفئة

| القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | التكلفة المطفأة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|---------------------------------------|-----------------|--|
| - | ٢٢٠,٩٠٣ | الموجودات كما في قائمة المركز المالي |
| ٥,١٥٧,٩١٠ | - | النقد لدي البنك |
| - | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٥,١٥٧,٩١٠ | ١٠,٢٦٩,٠٧٨ | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| | | الإجمالي |
| القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | التكلفة المطفأة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| - | ١٢,٤٠٩ | الموجودات كما في قائمة المركز المالي |
| - | - | النقد لدي البنك |
| - | ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ٢٥,٣٧٦,٠٠٥ | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| | | الإجمالي |

تم قياس جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) بالتكلفة المطفأة.

١٢. إدارة المخاطر المالية

١-١٢ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعه متنوعه من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. ومدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق علي مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها على الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة، وتحمله للمخاطر، وفلسفته العامة لإداره المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ تم شرح هذه الطرق أدناه

أ- مخاطر السوق

١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملة الأجنبية.

لا تتعرض استثمارات الصندوق المدرجة بالتكلفة المطفأة لأي مخاطر صرف العملات الأجنبية لأن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال السعودي وبالتالي لا توجد تقلبات بين أسعار الصرف.

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية لعائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، لم يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية حيث لا يمتلك الصندوق استثمارات ذات معدل فائدة متغير. علاوة على ذلك ، يتم إدراج الأدوات المالية ذات الوتيرة الثابتة [ودائع المرابحة] بالتكلفة المطفأة ، وبالتالي ، لا يخضع الصندوق لمخاطر معدل العمولة على الأدوات المذكورة.

٣) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير تحركات أسعار العملات الأجنبية والعمولات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب الصندوق عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، لدى الصندوق استثمارات في الأدوات التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) بسبب تغيير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية بناءً على تركيز الموجودات الأساسية ، مع كل ثوابت المتغيرات الأخرى هي كما يلي:

(أ) مخاطر السوق

التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) بسبب التغير المحتمل بشكل معقول في صافي قيمة موجودات الصندوق بناءً على تركيز الموجودات الأساسية، مع جميع المتغيرات الأخرى التي تحمل ثوابت هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| التغير المحتمل | التأثير على قيمة | التغير المحتمل | التأثير على قيمة | |
| المعقول % | صافي الموجودات | المعقول % | صافي الموجودات | |
| - | +/- ١% | ٣٣,٢٧٩ | +/- ١% | صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار |
| - | +/- ١% | ١٨,٣٠٠ | +/- ١% | صندوق البدر للمرابحة بالدولار الأمريكي |

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

سياسة صندوقها للدخول في عقود الأدوات المالية مع الأطراف المقابلة ذات السمعة الجيدة. يسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان ، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر لقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المضافة والذمم المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد و ما في حكمه لدى أمين الحفظ ؛ ومن ثم فإن مخاطر الائتمان ضئيلة. وبالنسبة للموجودات الأخرى ، فإن مخاطر الائتمان منخفضة أيضاً.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. تدار مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. بموجب الإطار العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المحدد.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم لمخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يظل احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجود.

المرحلة ٣: تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة لديها الملتزمون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

إن أحد المكونات الرئيسية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان من التعرض الائتماني لأحد المنشآت منذ الاعتراف الأولي. يعتبر تقييم التدهور الملحوظ عاملاً رئيسياً في تحديد نقطة التحول بين شرط قياس مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدته ١٢ شهراً وآخر قائم على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الأصل المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت)؛ أو
- يكون المقرض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية للصندوق لأكثر من ٩٠ يوم. يعتبر السحب على المكشوف مستحق الدفع بمجرد أن ينتهك العميل حداً محدداً أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

بافتراض ما إذا كان المقرض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:

- النوعية – على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما؛
- الكمية – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق؛ و
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

احتمالية التخلف عن السداد

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين ، يجب على الصندوق رسم مصفوفة انتقالية سنوية لحساب التخلف عن السداد على أساس الحساب على مدى عام واحد على مدى السنوات الخمس الماضية. سيتم تصنيف التخلفات عن السداد هذه حسب التصنيفات الائتمانية. يجب أن يلتقط ترجيح التصنيف هذا انتقال المدينين إلى التخلف عن السداد على فترات سنوية. يوفر متوسط معدل التخلف عن السداد لمصفوفات الانتقال الخمس سنوات عمليات التعثر خلال الدورة. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ استخدام التخلف عن السداد الذي يمثل تقدير "نقطة زمنية" و يعكس التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. لاشتقاق احتمالية التخلف عن السداد ، سيصدر الصندوق سنويًا بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من مصادر مناسبة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تعريف الخسارة في حالة التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سوف يستند حساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ أيضًا أن يتم تقدير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بالتعاون مع التقييم التطلعي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد حساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير معدل الخسارة المضمونة على محفظته غير المضمونة ، يجب على الصندوق احتساب خسائر الديون المستحقة على أساس المبالغ المستردة الفعلية على محفظته المتعثرة على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض عند التخلف عن السداد

التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير لمدى تعرض الصندوق للمتعهد في حالة التخلف عن السداد. يجب أن يأخذ تقدير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد في الاعتبار أي تغييرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. هذا مهم في حالة موجودات المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيحسب الصندوق معدل ربح فعال على مستوى تعاقدى. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

يقوم مدير الصندوق بإجراء تقييم خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القائمة المالية حيث إن المبلغ غير جوهري .

التصنيف الائتماني

يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان لمحفظه الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الطيبة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ، يمتلك الصندوق استثمارات مُماسة بالتكلفة المطفأة بجودة الائتمان التالية:

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الائتماني (تتمة)

تصنيف المؤسسات المالية

النقد لدي البنك

أ - (فيئتس)

إيداعات المرابحة

أ + (فيئتس)

أ - (فيئتس)

ب ب + (فيئتس)

أ ١ (مودى)

أ (إس & بي)

ب ب ب + (فيئتس)

ب أ ل (فيئتس)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|------------------|------------------|
| ١٢,٤٠٩ | ٢٢٠,٩٠٣ |
| - | ٣,٣١١,٢٠٦ |
| ١,٠٠٢,٤٧٩ | ٣,٠٠٥,٠٤٢ |
| ٤,٤٩٣,٣٧٣ | ٣,٧٣١,٩٢٧ |
| ٣,٤٠٧,٧٢٤ | - |
| ٧,٨٨٣,٤٦٤ | - |
| ٨,٥٧٦,٥٥٦ | - |
| - | - |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ |

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

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢,١٢ يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية المعرضة لانخفاض القيمة.

| | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | |
|---|-------------------------|-----------|------------|-------------------------|-----------|-----------|------------|
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الاجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | |
| النقد لدي البنك | - | - | ١٢,٤٠٩ | ٢٢٠,٩٠٣ | - | - | ٢٢٠,٩٠٣ |
| استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – مرابحة | - | - | ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | - | - | ١٠,٠٤٨,١٧٥ |
| إجمالي القيمة الدفترية | - | - | ٢٥,٣٧٦,٠٠٥ | ١٠,٢٦٩,٠٧٨ | - | - | ١٠,٢٦٩,٠٧٨ |
| مخصص الخسارة | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي القيمة الدفترية | - | - | ٢٥,٣٧٦,٠٠٥ | ١٠,٢٦٩,٠٧٨ | - | - | ١٠,٢٦٩,٠٧٨ |

أجرى مدير الصندوق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي لأن المبلغ لم يكن جوهرياً. التركيز الجغرافي للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|--------------------------|
| ١٦,٤٦٠,٠٢٠ | ٦,٣١٦,٢٤٨ | المملكة العربية السعودية |
| ٤,٤١٠,٢٠٣ | - | قطر |
| ٤,٤٩٣,٣٧٣ | ٣,٧٣١,٩٢٧ | البحرين |
| ٢٥,٣٦٣,٥٩٦ | ١٠,٠٤٨,١٧٥ | |

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو لا يمكن القيام بذلك إلا بشروط تكون غير مادية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها في كل يوم عمل ، وبالتالي، فإنه يتعرض لمخاطر السيولة الخاصة للوفاء بعمليات الاسترداد في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية بالدرجة الأولى من الذمم الدائنة والتي من المتوقع أن يتم تسويتها خلال شهر واحد من قائمة المركز المالي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل قصير الأجل من مدير الصندوق.

الاستحقاق التعاقدية والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة بتاريخ التقرير في غضون ١٢ شهرًا (٢٠٢٢م: تستحق خلال ١٢ شهرًا).

١٢-٢ المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

١٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية الخاصة بمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية المنسوب إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم ، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وعمليات الاسترداد وفقًا لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم ، بالإضافة إلى التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لمالكي الوحدات ، وتقديم مزايا لمالكي الوحدات الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي الوحدات.

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعاتها في يوم التقييم بأحدث سعر للمزايده.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الموجودات أو المطلوبات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية باستثناء الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة فقا للمستويات التالية :

| القيمة العادلة | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------|---|---|-----------|--|
| المستوى | | | | |
| الإجمالي | ٣ | ٢ | ١ | الموجودات المالية |
| ٥,١٥٧,٩١٠ | - | - | ٥,١٥٧,٩١٠ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |

| القيمة العادلة | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------|---|---|---|--|
| المستوى | | | | |
| الإجمالي | ٣ | ٢ | ١ | الموجودات المالية |
| - | - | - | - | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |

يتم قياس الموجودات المالية المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

| الموجودات المالية / المطلوبات المالية | تقنيات التقييم والمدخلات الرئيسية | المدخلات الهامة غير القابلة للرصد | علاقة وحساسية المدخلات غير القابلة للرصد بالقيمة العادلة |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | صافي قيمة الموجودات | غير مطبق | غير مطبق |

تتكون تقنية التقييم لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى ٢ من تحديد صافي قيمة الموجودات لكل وحدة من أموال الشركة المستثمر فيها والتي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

تم تقييم صناديق الاستثمار المصنفة في المستوى ٢ بالقيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات لصندوق المستثمر ، كما ورد من قبل مدير الصندوق المستثمر المعني. بالنسبة لصناديق الاستثمار هذه ، تعتقد الإدارة أن الصندوق كان بإمكانه استرداد استثماراته بصافي قيمة الموجودات لكل سهم في تاريخ قائمة المركز المالي.

خلال السنة ، لم يكن هناك تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

أداة مالية أخرى مثل النقد بأرصدة لدى البنوك ، وهو أصل مالي قصير الأجل تقارب قيمته الدفترية قيمته العادلة ، بسبب طبيعته قصيرة الأجل وجوده الائتمان العالية للطرف المقابل. بالنسبة لجميع الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى ، فإن القيمة الدفترية هي تقريب للقيمة العادلة.

١٤. الأحداث اللاحقة

في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

١٥. إعادة تصنيف الأرقام المقارنة

خلال السنة، أجرى الصندوق بعض عمليات إعادة التصنيف في القوائم المالية المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٦. آخر يوم تقييم

كان آخر تاريخ للتقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٧. اعتماد القوائم المالية

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