صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الامريكي

التقرير السنوي

2022

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل كما تكون هذه التقارير متوفرة على موقع السوق السعودية (تداول) وعلى موقع مدير الصندوق الإلكتروني مجانا 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 8-7-1428هـ، الموافق 22-7-2007م وفقا للترخيص رقم 37-07076 بممارسة نشاط التعامل كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة والحفظ في اعمال الأوراق المالية.

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

معلومات صندوق الاستثمار:

◄أسم صندوق الاستثمار

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الامريكي

◄ أهداف و سياسات الاستثمار وممارساته:

- **يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد يتفوق على المؤشر الإسترشادي 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 إستثمار أصولة في الصناديق النقدية منخفضة المخاطر وقصيرة المدى والصكوك وصناديق الصكوك.**
- **يحق للصندوق إستثمار 20% من صافي قيمة أصوله بحد أقصى في الصكوك ذات التصنيف الإئتماني (BBB- و/أو اي تصنيف أعلى) حسب تصنيف فيتش أو مايعادله، وصناديق الصكوك، وأي إستثمارات أخرى أو صناديق آخرى منخفضة المخاطر شريطة أن تكون معتمدة من قبل الجهات التنظيمية ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق وذات مستوى مخاطر مشابه لمخاطر الصندوق، على أن لا تتجاوز هذه الاستثمارات مع مصدر واحد مانسبته 20% من صافي قيمة أصول الصندوق.**
- **يحق لمدير الصندوق إستثمار 10% من صافي قيمة أصول الصندوق بحد أقصى في صك واحد بإستثناء الصكوك المصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية وحكومات الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية والدول الأعضاء في مجلس التعاون لدول الخليج العربية، حيث يحق له استثمار 20% من صافي قيمة اصول 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 والارباح:

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

◄المؤشر الاسترشادى للصندوق :

المؤشر الإسترشادي للصندوق هو لايبور الشهري للدولار الأمريكي. وهو سعر الإقراض بالدولار الأمريكي بين البنوك لمدة شهر واحد. ويمكن للمستثمر الحصول على معلومات كاملة حول اسعار لايبور الشهري من موقع البنك المركزي السعودي www.sama.gov.sa

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

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 اجمالي الأصول ومدة انكشافها وتاريخها
2020	67,082,705	103.9619	103.96	102.34	645,263	لا ينطبق	%0.28	0.00
2021	57,421,463	104.8014	104.80	103.97	547,907	لا ينطبق	%0.15	0.00
2022	25,272,559	106.650	106.650	104.8047	236,966	لا ينطبق	%0.326	0.00

◄نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

حقق صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الامريكي خلال عام 2022 ارتفاعا بمقدار 1.76% وفي المقابل كان أداء المؤشر الاسترشادي لنفس الفترة قد ارتفع بمقدار 1.87%. وبالمقارنة بين أداء الصندوق والمؤشر الاسترشادي يتبين تسجيل أداء أقل من أداء المؤشر الاسترشادي بنسبة 0.11%

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

الفترة	*سنة*	*3 سنوات*	*منذ التأسيس*
الصندوق	%1.76	*%1.39*	*%1.66*

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

الفترة	*2019*	*2020*	*2021*	*2022*	*منذ التأسيس*
الصندوق	*%2.34*	*1.59%*	*0.80%*	%1.76	*%1.66*

الرسوم الفعلية لسنة 2022 "بالريال السعودي

نوع الرسم	قيمة الرسم	نسبة الرسم إلى متوسط صافي قيمة الأصول
رسوم الإدارة	152,212	0.323%
مصروفات أخرى	1,216	0.003%
اجمالي المصروفات	**153,428**	**0.326%**

- **لم يقم مدير الصندوق بأي اعفاء من الرسوم أو تخفيضها خلال الفترة**

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

التغيرات الجوهرية التى حدثت خلال الفترة وأثرت فى 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 حاليا 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 للخزينة 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 حاليًا منصب الرئيس التنفيذي للأستثمار 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 جينرالي 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 كاتوليكا ساكرو كور (Cattolica Sacro Cuore University) في إيطاليا، وهو محلل مالي معتمد (CFA) ومحلل استثمار بديل معتمد (CAIA) و حاصل 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 سابقا 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)**

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

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 التفتيش البنكي، وهيئة السوق المالية كمستشار في إدارة توعية المستثمر. يتوفر لدية معرفة وخبرة عملية في مجالات واسعة في الإدارة والاستثمار والتطوير العقاري. يدير حالياً عدة استمارات 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 الادارة 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 لائحةصناديق 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 ماسبق مع لائحة صناديق الاستثمار.

- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسئولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

- الإطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الاطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته 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 وفقًا 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 بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لهذه الشروط والأحكام وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

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

❖ **اجتماعات مجلس ادارة الصناديق خلال العام:**

الاجتماع الأول عقد بتاريخ 29 يونيو 2022م، تم حضور جميع اعضاء مجلس ادارة الصناديق

المواضيع التي تم مناقشتها:

- مراجعة اداء الصندوق والتطورات الرئيسية وأوضاع السوق.
- مراجعة تقرير المطابقة والالتزام الذي تضمن التحديثات على الأنظمة واللوائح والتقارير الدورية
- عرض المخالفات والتحذيرات التي حدثت خلال السنة لجميع الصناديق.

القرارات التي تم اتخاذها:

- الموافقة على التالي لصندوق الجزيرة للصكوك:
  - الموافقة على تعيين شركة نورثن ترست السعودية كمدير اداري.
  - إضافة بند ينص على تصنيف النقد وصناديق أسواق المال والمرابحة على أنها + AAA إضافة صناديق الائتمان الخاص إلى حد التعرض للصكوك غير المصنفة، وزيادة وزن الحد الأقصى للصكوك غير المصنفة من 10٪ إلى 15٪.

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

- إضافة إخلاء مسؤولية لتوفير نافذة لمدة 20 يوم عمل لمدير الصندوق لحل التجاوزات في حدود ائتمان استراتيجية الاستثمار
- اضافة صناديق الائتمان الخاص في استراتيجية استثمار الصندوق

- الموافقة على التالي لصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي:
  - تقصير عملية دفع مبلغ الاسترداد ليوم واحد بعد التقييم (T + 1)
  - تخفيض الحد الأدنى للاشتراك إلى 2000 ريال وإدخال الحد الأدنى للاسترداد والحد الأدنى للرصيد المتبقي 100 ريال
  - إضافة الرسوم التالية إلى الصناديق: أتعاب أمين الحفظ (80،000 ريال سعودي سنويًا) ، أتعاب المدقق الخارجي (بحد أقصى 50،000 ريال سعودي سنويًا) ، تكلفة الرقابة الشرعية (10،000 ريال سنويًا) ، رسوم النشر (5،000 ريال سنويًا)) ، وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة (16،000 ريال سعودي) ورسوم الإشراف (7،500 ريال سعودي سنويًا و "المصاريف الأخرى" التي سيدفعها الصندوق.
  - تغيير هدف الصندوق إلى "الحفاظ على رأس المال".
  - إزالة عملات دول مجلس التعاون الخليجي من الاستثمارات المسموح بها، وجعلها مقتصرة على الريال السعودي والدولار الأمريكي.
- الموافقة على تغير أمين الحفظ لصندوق صندوق الجزيرة للأسهم السعودية وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل ليكون شركة HSBC والمضي قدما في العقود والاتفاقيات.

الاجتماع الثاني عقد بتاريخ 12 ديسمبر 2022م، تم حضور جميع اعضاء مجلس ادارة الصناديق

المواضيع التي تم مناقشتها:

- مناقشة أداء الصندوق والتطورات الرئيسية وأوضاع السوق.
- مراجعة تقرير المطابقة والالتزام الذي تضمن الإشعارات المرسلة الى هيئة السوق المالية والمخالفات والتحذيرات التي حدثت خلال السنة لجميع الصناديق ومراجعة تقرير تقييم مزودي الخدمة الرئيسيين وعرض جميع الشكاوي والإجراءات المتخذة حيالها.

القرارات التي تم اتخاذها:

- الموافقة على العقود والاتفاقيات الخاصة بتغيير أمين الحفظ الى شركة HSBC
- الموافقة على سياسة تصويت الجمعيات العمومية.
- الموافقة على القوائم المالية النصف السنوية.

◄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)

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

استمر الصندوق خلال الفترة بإدارة اصوله حسب هدف الصندوق من خلال الاستثمار في المرابحة بشكلٍ اساسي وتنويع الاطراف النظيرة التي يتعامل معها

تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق عائد ايجابي 1.76% خلال الفترة مقارنة بالمؤشر الاسترشادي 1.87%

تغييرات حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد.

أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني 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 الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي	**15% من الأرباح المحققة**
رسوم الادارة المحتسبة على صندوق إتش إس بي سي أمانة للمتاجرة بالدولار الأمريكي	**%0.75**
رسوم الادارة المحتسبة على صندوق أألهلي للمتاجرة العالمية بالدولار الامريكي	**%0.45**
رسوم الادارة المحتسبة على صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار	**%0.50**
رسوم الادارة المحتسبة على صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	**%0.50**
رسوم الادارة المحتسبة على صندوق تمويل التجارة الدولية بالدولار (سنبلة دولار)	**%0.50**

البيانات والمعلومات الاخرى التي اوجبت لائحة 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 2022م.

- **مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.**

منذ نوفمبر 2021م وحتى الآن (سنة وشهرين)

أمين الحفظ

أ) **اسم أمين الحفظ وعنوانه ورقم ترخيصه الصادر من الهيئة**

أمين الحفظ الخاص بأصول الصندوق هو شركة نمو المالية

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

- 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 2444 494 11 (0) 966+ فاكس 4266 494 11 (0) 966+

ب) بيان مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته

- أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أأدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الاجراءات الادارية اللازمه فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

- أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة، ولايجوز 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 الاصول، 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، وأُفصِح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

- باستثناء وحدات الصندوق المملوكة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو امين الحفظ أو امين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع، وفي حدود مايملكه المدين، لايجوز أن يكون لدائني مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو امين الحفظ أو امين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي حق في أي مطالبة أو مستحقات في أموال الصندوق أو اصولة - .يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي بأسمه 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 عملائة الاخرين، ويجب ان تحدد تلك الاصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم امين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.

- يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة لصندوق الاستثمار في الحساب المشار إلية آنفاً، ويجب عليه ان يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمه لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته وفقاً لاحكام لائحة صناديق الاستثمار والنسخه 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 المبرمه بين مدير الصندوق وأمين الحفظ بذلك. ولأمين الحفظ الحق

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

في تكليف طرف ثالث أو اكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن للصندوق على أن يدفع اتعاب ومصاريف أي امين حفظ من الباطن من موارده الخاصه..

- 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 –بناءاً على أسس معقولة- أنها ذات اهمية جوهرية.

- إذا مارست الهيئة أيا من صلاحيتها 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 للمسؤليات 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 المرتبطه 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، ألى امين 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

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

ب) **بيان مهام مشغل الصندوق وواجباته ومسؤولياته**

مهام مشغل الصندوق وواجباته ومسؤولياته تشمل تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في الشروط والأحكام، الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار.

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.pkfalbassam.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 مجانا www.aljaziracapital.com.sa

للإستفسار، الرجاء الإتصال بالهاتف المجاني رقم
٨٠٠ ١١٦ ٩٩٩٩

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

	الصفحات
تقرير المراجع المستقل	٢-٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الدخل الشامل	٦
قائمة التغيرات في صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
الإيضاحات حول القوائم المالية	٩-٢٩

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(1 /2)

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") (يشار كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢م 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 للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- 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 ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية " الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفّينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى 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 ووفقا لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، 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، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو 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 الجوهري، سواءً 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 الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع 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 الجوهري في القوائم المالية، سواءً 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 الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

شركة البسام وشركاؤه، سجل تجاري رقم 1010385804 ترخيص ممارسة مهنية رقم 520/11/323 هي عضو في عائلة بي كي إف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونياً، ولا تتحمل مسؤولية أو التزام عن أي أعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أية شركة أو شركات مراسلة. الموقع الرسمي: www.pkfalbassam.com البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام والهيكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الافصاحات، 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: ٠٥ رمضان ١٤٤٤هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٣م

شركة البسام وشركاؤه، **سجل تجاري** رقم 1010385804 **ترخيص ممارسة مهنية** رقم 520/11/323 هي عضو في عائلة بي كي إف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونياً، ولا تتحمل مسؤولية أو التزام عن أي أعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أية شركة أو شركات مراسلة. **الموقع الرسمي:** www.pkfalbassam.com **البريد الإلكتروني:** info.sa@pkf.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الموجودات			
النقد لدى البنك	٨,٥	١٢,٤٠٩	١٠٠,٠١٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	-	٢٩,٤٦٧,٢٣٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	٧	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	٢٧,٨٧٤,٧٠٧
إجمالي الموجودات		٢٥,٣٧٦,٠٠٥	٥٧,٤٤١,٩٥٧
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٨	١٠٣,٤٤٦	٢٠,٤٩٣
إجمالي المطلوبات		١٠٣,٤٤٦	٢٠,٤٩٣
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات		٢٥,٢٧٢,٥٥٩	٥٧,٤٢١,٤٦٤
الوحدات المصدرة (بالعدد)	٩	٢٣٦,٩٦٦	٥٤٧,٩٠٨
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة		١٠٦,٦٥	١٠٤,٨٠

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الدخل			
صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	**١٩١,٨٦٥**	٢٣٩,٨٢١
دخل عمولات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-مرابحة	٧	**٦٩٠,٥٢٢**	٣٢٣,٠٥١
دخل آخر		**١٠,٤١٠**	٢٢,٤٠٥
		٨٩٢,٧٩٧	٥٨٥,٢٧٧
المصروفات			
أتعاب إدارة	٨	**١٥٢,٢١٢**	٩٧,٠٩٥
مصروفات أخرى		**١,٢١٦**	٩٧٤
		١٥٣,٤٢٨	٩٨,٠٦٩
صافي الدخل للسنة		**٧٣٩,٣٦٩**	٤٨٧,٢٠٨
الدخل الشامل الاخر للسنة		**-**	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة		**٧٣٩,٣٦٩**	٤٨٧,٢٠٨

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

قائمة التغيرات في صافي الأصول (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر٢٠٢١م
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة	**٥٧,٤٢١,٤٦٤**	٦٧,٠٨٢,٧٠٥
اجمالي الدخل الشامل للسنة	**٧٣٩,٣٦٩**	٤٨٧,٢٠٨
الاشتراكات و الاستردادات من قبل مالكى الوحدات		
اصدار الوحدات	**١١,٨٦٧,٠٣٣**	٢٤,٩٨٤,٦٠٢
استرداد الوحدات	**(٤٤,٧٥٥,٣٠٧)**	(٣٥,١٣٣,٠٥١)
صافي التغير من معاملات الوحدات	**(٣٢,٨٨٨,٢٧٤)**	(١٠,١٤٨,٤٤٩)
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة	**٢٥,٢٧٢,٥٥٩**	٥٧,٤٢١,٤٦٤

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي الدخل للسنة		٧٣٩,٣٦٩	٤٨٧,٢٠٨
التعديلات على:			
- الربح غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	-	(٨٩,٩٥١)
- دخل من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة		(٦٩٠,٥٢٢)	(٤٤٧,٨٢٦)
		٢٢٦,٠٣٩	(٥٠,٥٦٩)
صافي التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:			
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٩,٤٦٧,٢٣٤	١٠,٨٤١,٨١٨
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة- مرابحة		٢٠,٤٦٥,٩١٣	١,٠٦١,٨٠٥
المستحق مقابل بيع الاستثمار		-	١,١٥٠,٢٢٦
أتعاب إدارة مستحقة		٨٢,٩٥٣	(١٨,٤٠٩)
النقد الناتج من التشغيل		٥٠,٠٦٤,٩٤٧	١٢,٩٨٤,٨٧١
الدخل المستلم		٦٣٤,٧٠١	٧٣٤,٧١٤
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٥٠,٦٩٩,٦٤٨	١٣,٧١٩,٥٨٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
متحصلات من إصدار وحدات		١١,٨٦٧,٠٣٣	٢٤,٩٨٤,٦٠٢
إسترداد وحدات		(٤٤,٧٥٥,٣٠٧)	(٤٢,٣٨٢,٨٥٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٣٢,٨٨٨,٢٧٤)	(١٧,٣٩٨,٢٥٦)
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما فى حكمها		١٧,٨١١,٣٧٤	(٣,٦٧٨,٦٧١)
النقدية وما فى حكمها في بداية السنة	٥	٢,٣٠٠,٠١٦	٥,٩٧٨,٦٨٧
النقدية وما فى حكمها في نهاية السنة	٥	٢٠,١١١,٣٩٠	٢,٣٠٠,٠١٦

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة الجزيرة للأسواق المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق") وبين المستثمرين ("حاملي 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 ٢٠١٨م). بدأ الصندوق نشاطه في في ١٠ فبراير ٢٠١٩م.

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 للأسواق المالية . موجودات الصندوق محتفظ بها لدى نمو كابيتال ("الوصي").

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

الاشتراك / الاسترداد

يتم قبول طلبات الاشتراك / الاسترداد 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 (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحًا منها مطلوبات الصندوق) 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 تشغيلة محددة وبالتالي لايقوم بعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة في قائمة المركز المالي، حيث يقوم الصندوق بعرض الموجودات والمطلوبات بترتيبها حسب السيولة.

٢.أسس الإعداد (تتمة)

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الادارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات وإلافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات على نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

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

أ) الأحكام

٣-١الاستمرارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة 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.

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 والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٢م ، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول 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.

٤-١-١ التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م

التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحملة بالخسارة - تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تفِ بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءاً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.

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 تصبح سارية المفعول بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م	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.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجودًا 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.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣م	هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

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 الأولي.

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤ -٢ النقدية و ما فى حكمها

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

٤-٣ الأدوات المالية

٤-٣-١الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف الأولى، 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 مباشرةً 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 حديثًا.

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.

الأصل المالي 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 بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصل المالي 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 التقاعدية 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.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنفه 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة(تتمة)

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 للموجود

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 و الربح ، 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 لأداة الدين لا تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن المجموعة المحتفظ بها للتحصيل أو المحتفظ بها لتجميع وبيع نموذج العمل، أو إذا تم تعيينها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقاس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فى 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 إيرادات العمولات المحققة من 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 "الآخر" 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 داخليا 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 معًا 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 المبالغ الأصلية 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 ترتيبات 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 ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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 الاستثمارات في 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 الآخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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.

٤-٣-٣ الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول 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 يقم 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 الأصول (أو يدخل في ترتيب التجاوز)، ولم يقم 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، يعترف الصندوق أيضًا بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالإعتراف بالاتزام 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 الاخر.

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مقاسة ١٢ أشهر من الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- 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 المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٦ تاريخ التداول المحاسبي

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

٤-٣-٧ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة الموجودات والمطلوبات فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي 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.

٤-٤ الذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائمًا بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

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 أصول 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 التغير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول 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 التغير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- أثر تقييد 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا 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 والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي 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 الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

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 يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والإيصالات خلال العمر المتوقع للأداة المالية:

- إلى القيمة الدفترية للأصول المالية. أو
- التكلفة المطفأة للالتزامات المالية.

عند احتساب دخل العمولات الخاصة ، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تكون الأصول منخفضة القيمة الائتمانية). ومع ذلك ، بالنسبة للأصول 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 ضعيفًا ائتمانيًا ، 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 اثباتها 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 اخرى

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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 توزيع الارباح

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

٤-١٦المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني او تعاقدي 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.

٥. النقدية وفى ما حكمها

		كما في ٣١ ديسمبر	
	إيضاح	**٢٠٢٢م**	٢٠٢١م
نقد لدي البنك	٥-١,٨	**١٢,٤٠٩**	١٠٠,٠١٦
ودائع مرابحة بتاريخ استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل		**٢٠,٠٩٨,٩٨١**	٢,٢٠٠,٠٠٠
		٢٠,١١١,٣٩٠	٢,٣٠٠,٠١٦

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

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة

تتمثل الاستثمارات في صناديق الاستثمار المشتركة داخل المملكة العربية السعودية كالتالى:

اسم الصندوق	**كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢م**		
	التكلفة	**القيمة العادلة**	**%**
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	-	-	-
صندوق تمويل التجارة الدولية	-	-	-
صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية	-	-	-
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار	-	-	-
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار	-	-	-
الإجمالي	-	-	-

اسم الصندوق	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
	التكلفة	**القيمة العادلة**	**%**
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	٩,٩٤٢,٦٥٢	١٠,٠٤٩,٠٨٥	%٣٤,١٠
صندوق تمويل التجارة الدولية	٧,٦٧٠,٩١١	٧,٧٠٧,٩١٦	%٢٦,١٦
صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية	٦,٥٠٢,١٩٦	٦,٥٢٣,٦٣١	%٢٢,١٤
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار	٣,٢٨٤,٢٤٣	٣,٢٩٥,٧٩٢	%١١,١٨
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار	١,٨٩٠,٠٤٠	١,٨٩٠,٨١٠	%٦,٤٢
الإجمالي	٢٩,٢٩٠,٠٤٢	٢٩,٤٦٧,٢٣٤	%١٠٠,٠٠

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة- مرابحة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
اكتتاب المرابحة	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	٢٧,٧٤٩,٩٣٢
اجمالى القيمة الدفترية	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	٢٧,٧٤٩,٩٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-
صافى القيمة الدفترية كما فى نهاية السنة	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	٢٧,٧٤٩,٩٣٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ودائع مرابحة		
مصرف قطر الإسلامي	**١,٠٠٢,٤٧٩**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الشارقة الإسلامي	-	٤,٧٥٩,٠٠٠
مصرف عجمان	-	٤,٦١٥,٩٣٢
البنك العربي المتحد	-	٤,٠١٥,٠٠٠
بنك الكويت الوطني	**٣,٩٢٨,٢٧٥**	٢,٢٠٠,٠٠٠
بنك فجيرة الوطني	-	٢,١٦٠,٠٠٠
بنك قطر الوطنى السعودى	**٣,٩٥٥,١٨٩**	-
بنك اى بى سى	**٤,٤٩٣,٣٧٣**	-
بنك الرياض	**٨,٥٧٦,٥٥٦**	-
مصرف الريان	**٣,٤٠٧,٧٢٤**	-
الاجمالى	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	٢٧,٧٤٩,٩٣٢

٧-١ يتراوح معدل الربح على ودائع المرابحة من ٠,٦٪ إلى ٥,٦٧٪ سنويًا ، ويتم استحقاق جميع ودائع المرابحة في غضون فترة أقل من ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

	ايضاح	**٣١ ديسمبر٢٠٢٢م**	٣١ ديسمبر٢٠٢١م
القيمة الدفترية في بداية السنة		**٢٧,٨٧٤,٧٠٧**	٢٦,٨٩٨,٦٢٥
الاضافات خلال السنة		**٨٩,٤٥٧,٠٠١**	٥٣,٧٩١,٩٣٢
مستحق خلال السنة		**(٩٢,٠٢٣,٩٣٣)**	(٥٢,٥٢٨,٩٦٢)
أرباح المرابحة المعترف بها في سنة الربح		**٦٩٠,٥٢٢**	٤٤٧,٨٢٦
أرباح المرابحة المستلمة خلال السنة		**(٦٣٤,٧٠١)**	(٧٣٤,٧١٤)
القيمة الدفترية في نهاية السنة		**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	٢٧,٨٧٤,٧٠٧

	ايضاح	**٢٠٢٢م**	٢٠٢١م
استحقاق خلال ٣ أشهر		**٢٠,٠٩٨,٩٨١**	٢,٢٠٠,٠٠٠
استحقاق خلال ٣-١٢ شهرًا		**٥,٢٦٤,٦١٥**	٢٥,٦٧٤,٧٠٧
استحقاق أكثر من ١٢ شهر		-	-
		٢٥,٣٦٣,٥٩٦	٢٧,٨٧٤,٧٠٧

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 ٠,٧٥٪ من صافي قيمة الأصول 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. تتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
شركة الجزيرة المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارية	**١٥٢,٢١٢**	٩٧,٠٩٥
		الودائع التي تم ايداعها خلال الفترة	**٤,٤٣٠,٠٠٠**	٧,٦١٩,٠٠٠
		مستحق خلال الفترة	**(٤,٤٣٠,٠٠٠)**	(٧,٦١٩,٠٠٠)
بنك الجزيرة	جهة شقيقة	الربح المستلم خلال الفترة	**(٢٧,٥٨٠)**	(٣٨)
		أرباح الفترة	**٢٧,٥٨٠**	٣٨
		الرسوم البنكية	**١,٢١٦**	-

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

			كما في ٣١ ديسمبر	
الطرف ذو العلاقة	**طبيعة العلاقة**	**طبيعة المعاملات**	**٢٠٢٢م**	٢٠٢١م
بنك الجزيرة	جهة شقيقة	نقد لدى البنك	**١٢,٤٠٩**	١٠٠,٠١٦
شركة الجزيرة كابيتال	مدير الصندوق	أتعاب إدارية مستحقة	**(١٠٣,٤٤٦)**	(٢٠,٤٩٣)

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(عدد الوحدات)	
٥٤٧,٩٠٨	٦٤٥,٢٦٣
١١٢,٧٦٠	٢٣٩,٣٨٦
(٤٢٣,٧٠٢)	(٣٣٦,٧٤١)
(٣١٠,٩٤٢)	(٩٧,٣٥٥)
٢٣٦,٩٦٦	٥٤٧,٩٠٨

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ربح غير محقق من إعادة تقييم الاستثمارات	-	٨٩,٩٥١
ربح محقق من استبعاد الاستثمارات	**١٩١,٨٦٥**	١٤٩,٨٧٠
	١٩١,٨٦٥	٢٣٩,٨٢١

١١. الادوات المالية بالقيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	**التكلفة المطفأة**	**القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة**
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
النقدية وما في حكمها	**١٢,٤٠٩**	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	-
الإجمالي	**٢٥,٣٧٦,٠٠٥**	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
النقدية وما في حكمها	١٠٠,٠١٦	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٩,٤٦٧,٢٣٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	٢٧,٨٧٤,٧٠٧	-
الإجمالي	٢٧,٩٧٤,٧٢٣	٢٩,٤٦٧,٢٣٤

تم قياس جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالتكلفة المطفأة.

١٢. إدارة المخاطر المالية

١٢-١ 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 متنوعة 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 لأداره 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

١٢.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق

١) مخاطرصرف 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأي مخاطر صرف العملات الأجنبية لأن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال السعودي وبالتالي لا توجد تقلبات بين أسعار الصرف.

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 الكوبون الثابت [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 اليقين 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 فى الأدوات التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) بسبب تغيير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية بناءً على تركيز الموجودات الاساسية ، مع كل ثوابت المتغيرات الأخرى هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
	التغير المحتمل المعقول %	**التأثير على قيمة صافي الأصول**	التغير المحتمل المعقول %	التأثير على قيمة صافي الأصول
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	**+/-١%**	-	+/-١%	١٠٠,٤٩١
صندوق تمويل التجارة الدولية	**+/-١%**	-	+/-١%	٧٧,٠٧٩
صندوق الاهلي للمتاجرة العالمية	**+/-١%**	-	+/-١%	٦٥,٢٣٦
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار	**+/-١%**	-	+/-١%	٣٢,٩٥٨
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار	**+/-١%**	-	+/-١%	١٨,٩٠٨

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.

١٢.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

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 للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقدية وما فى حكمها، وتوزيعات الارباح المستحقة والذمم المدينة الأخرى. يتم إيداع النقدية و ما فى حكمها لدى أمين الحفظ ؛ ومن ثم فإن مخاطر الائتمان ضئيلة. وبالنسبة للأصول الأخرى ، فإن مخاطر الائتمان منخفضة أيضًا.

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 اجمالي 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 الكيانات 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 مدى الحياة.

تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت) ;أو
- يكون المقترض 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 المقترض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:

- النوعية – على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما;
- الكميـة – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق;و
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخليا 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 أفق عام واحد على مدى السنوات الخمس الماضية. سيتم تصنيف التخلفات عن السداد هذه حسب التصنيفات الائتمانية. يجب أن يلتقط ترحيل 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 التقصير

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 أصول المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيحسب الصندوق معدل ربح فعال على مستوى تعاقدي .إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدي (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 لمحفظة الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الطيبة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، يمتلك الصندوق استثمارات مُقاسة بالتكلفة المطفأة بجودة الائتمان التالية:

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الائتماني

تصنيف المؤسسات المالية	**٣١ ديسمبر٢٠٢٢م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
النقد فى البنك	**١٢,٤٠٩**	١٠٠,٠١٦
ب ب ب + (فيتش)		
ودائع المرابحة		
أ١ (مودى)	**٣,٤٠٧,٧٢٤**	-
أ (إس و بى)	**٧,٨٨٣,٤٦٤**	١٢,٢٠٠,٠٠٠
ب ب ب + (فيتش)	**٨,٥٧٦,٥٥٦**	٨,٦٣٠,٩٣٢
ب ب + (فيتش)	**٤,٤٩٣,٣٧٣**	-
أ- (إس و بى)	**١,٠٠٢,٤٧٩**	٤,٧٥٩,٠٠٠
بال (فيتش)	-	٢,١٦٠,٠٠٠
	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	٢٧,٧٤٩,٩٣٢

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الاجمالى**	الاجمالى
النقد فى البنك	**١٢,٤٠٩**	-	-	**١٢,٤٠٩**	١٠٠,٠١٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – مرابحة	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	-	-	**٢٥,٣٦٣,٥٩٦**	٢٧,٨٧٤,٧٠٧
اجمالى القيمة الدفترية	**٢٥,٣٧٦,٠٠٥**	-	-	**٢٥,٣٧٦,٠٠٥**	٢٧,٩٧٤,٧٢٣
مخصص الخسارة	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية	**٢٥,٣٧٦,٠٠٥**	-	-	**٢٥,٣٧٦,٠٠٥**	٢٧,٩٧٤,٧٢٣

أجرى مدير الصندوق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض قيمة هذه الأصول المالية في قائمة المركز المالي لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

التركز الجغرافي للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما يلي:

	٣١ ديسمبر٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المملكة العربية السعودية	**١٦,٤٦٠,٠٢٠**	١٧,٨٢٥,٤٠٠
قطر	**٤,٤١٠,٢٠٣**	١٠,٠٤٩,٣٠٧
البحرين	**٤,٤٩٣,٣٧٣**	-
	٢٥,٣٦٣,٥٩٦	٢٧,٨٧٤,٧٠٧

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 التعاقدي والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة بتاريخ التقرير في غضون ١٢ شهرًا (٢٠٢١م: 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 للمزايدة.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات 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:

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أوالألتزامات 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 أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	**١**	**٢**	**القيمة العادلة المستوي ٣**	**الإجمالي**
الموجودات المالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١	٢	القيمة العادلة المستوي ٣	الإجمالي
الموجودات المالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	٢٩,٤٦٧,٢٣٤	-	٢٩,٤٦٧,٢٣٤

يتم قياس الموجودات المالية المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول 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 وجودة الائتمان العالية للطرف المقابل. بالنسبة لجميع الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى ، فإن القيمة الدفترية هي تقريب للقيمة العادلة.

١٤. الاحداث 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 السنة الحالية.

١٦. اخر يوم تقييم

كان آخر تاريخ للتقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م :٣٠ ديسمبر).

١٧. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٣٠ شعبان١٤٤٤ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣م.