



شركة جي آي بي كابيتال

التقرير السنوي لصندوق جي آي بي للمرابحة للعام 2023 م

تقارير صندوق جي آي بي للمرابحة متاحة عند الطلب وبدون مقابل ومتوفرة في موقعنا www.gibcapital.com

محتويات التقرير

أولاً: معلومات صندوق الاستثمار

ثانياً: أداء الصندوق

ثالثاً: تقرير مجلس ادارة الصندوق

رابعاً: نبذة عن مدير الصندوق

خامساً: أمين الحفظ

سادساً: المحاسب القانوني

سابعاً: القوائم المالية للصندوق

الملحق رقم "1" النتائج المالية السنوية للصندوق للعام 2023 م

مقدمة:

يوضح هذا التقرير معلومات صندوق جي أي بي للمراجعة خلال عام 2023، والذي يدار من قبل شركة جي أي بي كابيتال.

أولاً: معلومات صندوق الاستثمار

1- اسم الصندوق

صندوق جي أي بي للمراجعة.

2- أهداف وسياسات الاستثمار:

أ- أهداف الصندوق الاستثمارية:

يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد على الاستثمارات ذات درجة مخاطر منخفضة من خلال الاستثمار في ودائع المراجعة والصكوك بالتعاون مع مؤسسات مالية معروفة محلياً (المملكة العربية السعودية)، وإقليمياً (دول مجلس التعاون الخليجي)، وفقاً للمعايير الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق، ويمكن أن تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية على سبيل المثال لا الحصر، صناديق أسواق النقد التي تصدرها أو تديرها شركة جي أي بي كابيتال أو أي من الشركات المرخصة من هيئة السوق المالية أو أي جهة تنظيمية مماثلة في دول مجلس التعاون الخليجي، ويهدف الصندوق إلى المحافظة على درجة عالية من السيولة، مما يُمكن المستثمرين من الحصول على استثماراتهم في غضون فترة زمنية قصيرة، حيث يعتبر الصندوق أداة مثالية لإدارة النقد والسيولة.

ب- استراتيجيات الاستثمار:

سيقوم مدير الصندوق بإدارة أصول الصندوق بطريقة نشطة تعتمد على التحليل الاساسي للأوراق المالية وقيمتها العادلة، بحيث يقوم فريق العمل في جي أي بي كابيتال باتخاذ قراراته بناءً على عدة عوامل على سبيل المثال لا الحصر، استراتيجيات الاستثمار، ومدى سيولة الاوراق المالية والأداء السابق لهذه الأوراق المالية، وخبرة مديري الصناديق.

وسيعمل مدير الصندوق بجد لاختيار أفضل الجهات للاستثمار فيها على أساس العوائد وسمعة والأداء التاريخي.

وللاطلاع على السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها مدير الصندوق في الجمعيات العامة للشركات المدرجة يرجى زيارة الرابط التالي: <https://www.gibcapital.com/wp-content/uploads/2018/05/MF-Proxy-Voting.pdf>

ج- سياسة توزيع الدخل و الأرباح :

لا يتم توزيع أرباح بل يعاد استثمار الدخل و الأرباح عبر زيادة قيمة الوحدة.

د- المؤشر الاسترشادي :

متوسط معدل العوائد بين البنوك السعودية لشهر واحد (SAIBID)

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء متوسط معدل العوائد بين البنوك السعودية لشهر واحد (SAIBID)

يمكن الحصول على المعلومات من خلال موقع بلومبرغ الإلكتروني (www.bloomberg.com)

ثانياً: أداء الصندوق

1- أصول الصندوق وسعر الوحدات

الفترة	صافي قيمة أصول الصندوق	صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة	أعلى صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة	أقل صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة	عدد الوحدات المصدرة	نسبة المصروفات
2023	36,293,704.20	10.3783	10.3783	10.0000	3,497,078.56	0.44%

2- أداء الصندوق

الفترة	أداء الصندوق			أداء المؤشر الإرشادي
الفئة	أ	ب	الصندوق	-
2023	0.00%	5.59%	5.59%	5.51%
منذ التأسيس	0.00%	5.59%	5.59%	5.51%

(*): أداء الفئة لا يعكس الأداء الفعلي حتى يتم الاشتراك بها

3- المصاريف والرسوم في 31 ديسمبر 2023 (ر.س.)

المصاريف والرسوم	البند
98,820	رسوم الإدارة
17,054	أتعاب المحاسب القانوني
5,689	أتعاب أمين الحفظ
6,823	رسوم النشر في موقع تداول
0	رسوم المؤشر الاسترشادي
6,823	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
5,117	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
0	مصاريف التعامل
18,404	أخرى
158,729	إجمالي المصروفات
0.44%	نسبة المصروفات لمتوسط صافي الأصول

ممارسات التصويت:

تم الامتناع عن التصويت بجميع البنود خلال العام.

ثالثاً: تقرير مجلس إدارة الصندوق

يتألف مجلس إدارة الصندوق من ثلاثة (3) أعضاء من بينهم عضوين مستقلين، وسيكون لمدير الصندوق الحق في تغيير الأعضاء بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية في ذلك وسيتم إشعار ملاك الوحدات بأي تغيير في أعضاء مجلس إدارة الصندوق. تبدأ عضوية أعضاء مجلس إدارة الصندوق من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على إنشاء الصندوق.

أ- أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ونوع العضوية:

1. خالد بن صالح العقيل	رئيس المجلس – مستقل
2. أحمد بن محمد الفوزان	عضو – مستقل
3. عبدالله بن صالح الحامد	عضو – غير مستقل

ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

<p>بدأ العمل في مجال الخدمات المصرفية في عام 1984 في عدة أقسام منها الخزينة وقطاع الشركات والخدمات المصرفية للأفراد. عمل الأستاذ خالد في عدد من البنوك والمؤسسات المالية منها البنك السعودي الفرنسي ومصرف الراجحي والبنك السعودي البريطاني وشركة جدوى للإستثمار وبنك البلاد وإتش إس بي سي الإمارات العربية المتحدة.</p>	خالد بن صالح العقيل
<p>يمتلك الأستاذ أحمد خبرة 14 عاماً في المجال الصناعي في مجال تأسيس وتشديد المصانع ابتداءً من المشاركة بإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية إلى وضع المخططات والتأسيس والتوظيف وتقييم اعتماد المعدات وخطوط الإنتاج والتشغيل والمشاركة بوضع أنظمة الجودة بما يتوافق مع المعايير الدولية والمحلية. يحمل الأستاذ أحمد دبلوم في برمجة الحاسب الآلي ودرجة البكالوريوس في اللغات والترجمة – لغة فرنسية. كما يشغل الأستاذ أحمد منصب المدير العام للشركة المتحدة لصناعة الحديد (يونيسيتيل) التابعة لمجموعة الفوزان.</p>	أحمد بن محمد الفوزان
<p>بدأ العمل في مجال الخدمات المالية في عام 2000م كمدير في قسم الوساطة في البنك السعودي البريطاني ثم عمل في عام 2003م كرئيس لقسم الوساطة في الأسواق العربية في البنك السعودي الفرنسي. في عام 2006م، عمل عبدالله في قسم إدارة الأصول في إتش إس بي سي العربية السعودية وتم تنصيبه ليكون رئيس إدارة المحافظ في عام 2011م ثم رئيساً لخدمات الوساطة في عام 2015م ثم رئيساً لإدارة الأصول في عام 2016م. انضم عبدالله إلى جي آي بي كابيتال في عام 2017م كرئيس المشورة الإستثمارية للعملاء.</p>	عبدالله بن صالح الحامد

ج- وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل لا الحصر الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل 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 و - متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والإلتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والإلتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – المتطلبات المنصوص عليها في هذه اللائحة.
- الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين (62) و(63) 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 و أي مستند آخر (سواء كان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الإستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الإستثمار وقرارات اللجنة الشرعية.
- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الإستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الإستثمار.
- 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 والتي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
- الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوي والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الإستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الإستثمار.

د- تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يدفع الصندوق مكافآت مالية من صافي قيمة أصوله لأعضاء مجلس إدارته على النحو التالي:
- مكافأة سنوية بقيمة 5000 ريالاً سعودياً لكل عضو مستقل.
 - لن يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الصندوق من الموظفين في الشركة أي مكافآت أو بدلات نظير عضويتهم في مجلس إدارة الصندوق.
 - توزع الرسوم المستحقة على الصندوق بشكل تناسبي على أيام السنة، ويتم دفع الرسوم الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين كل اثنا عشر (12) شهراً ميلادياً.

هـ- بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

يحرص مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي على تعارض للمصالح، وفي حال حدوث أي تضارب جوهري للمصالح بين مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن ومصالح الصندوق فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب فرصة ممكنة.

و- توضيح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة:

<ul style="list-style-type: none"> - صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية - صندوق جي أي بي للمرابحة 	خالد بن صالح العقيل
<ul style="list-style-type: none"> - صندوق جي أي بي للأسهم السعودية - صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - صندوق جي أي بي لأسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بمعايير إي أس جي - صندوق جي أي بي للمرابحة 	أحمد بن محمد الفوزان
<ul style="list-style-type: none"> - صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية - صندوق جي أي بي للأسهم السعودية - صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - صندوق جي أي بي لأسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بمعايير إي أس جي - صندوق جي أي بي للمرابحة 	عبدالله بن صالح الحامد

أهم القرارات التي تم اتخاذها من قبل مجلس إدارة الصندوق:

- مناقشة أداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي
- مناقشة تقارير المخاطر والالتزام مع مدير المخاطر والالتزام

رابعاً: نبذة عن مدير الصندوق

1- اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة جي أي بي كابييتال وهي شركة شخص واحد، المؤسسة والقائمة بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم 1010244294 وتاريخ 1429/02/06 هـ والترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 07078-37.

عنوان مدير الصندوق:

شركة جي أي بي كابييتال
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب 1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859 ، الرياض - 11692
المملكة العربية السعودية.

2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن (ان وجد)

لا يوجد

3- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تم استثمار اصول الصندوق خلال الفترة في جزئين رئيسيين وهما المرابحات والصكوك. تتمتع كلا الاصول بتصنيف ائتماني و نعتقد بأنها توفر عوائد جذابة، خاصة في فترات ارتفاع اسعار الفائدة. نحن مقتنعون بان المحفظة ستحقق عوائد مجدية، مع مراعاة مستوى المخاطر. كما تتم ادارة الصندوق وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق والمفصلة في قسم استراتيجيات الاستثمار.

4- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال العام 2023م

- تعكس التغييرات على (اللجنة الشرعية للصندوق و الاعتبارات الضريبية والزكاة).

5- ان شروط وأحكام الصندوق من خلال استراتيجية الصندوق، والمخاطر المتوقعة خلال العام، تحتوي على جميع المعلومات التي من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق.

6- الافصاح عن نسبة رسوم الادارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

يدفع الصندوق رسوم إدارة بنسبة 0.25% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق لمدير الصندوق للفئة (أ) ونسبة 0.40% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفئة (ب)، ويتم دفع الرسوم عن كل ثلاثة أشهر ميلادية خلال الاثني عشر الشهر التالية (ابريل - يوليو - اكتوبر - يناير).

7- الصندوق يستثمر بالحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

8- ذكر أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة مع توضيح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها.
لا يوجد

9- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.
منذ الانشاء

10- مخالفة قيود الاستثمار.

الحالة	السبب	المرجع	وصف الانتهاك
تم تصحيحها، إجراء مدير الصندوق كان السماح بتصحيح الإنتهاك بنفسه بحلول ديسمبر 2023، عندما ينتهي عقد المراجعة، من اجل تجنب كسر عقد المراجعة و تكبد اي خسائر للمستثمرين.	نتيجة لارتفاع أسعار الصكوك في حالتين في مايو و يونيو 2023، زاد قيمة بنك ابوظبي الاسلامي لأكثر من 25%	المادة التاسعة والخمسون من لائحة الصناديق الاستثمارية	مجموع استثمارات الصندوق مع طرف نظير واحد > 25%
تم تصحيحها، إجراء مدير الصندوق كان السماح بتصحيح الإنتهاك بنفسه بحلول ديسمبر 2023، عندما ينتهي عقد المراجعة، من اجل تجنب كسر عقد المراجعة و تكبد اي خسائر للمستثمرين.	نتيجة لعملية استرداد بنسبة 10% في الصندوق خلال أكتوبر 2023، ارتفعت قيمة بنك قطر الوطني لاكثر من 25%	المادة التاسعة والخمسون من لائحة الصناديق الاستثمارية	مجموع استثمارات الصندوق مع طرف نظير واحد > 25%
تم تصحيحها، تم تأسيس الصندوق برأس مال المدير المالي. نظرا لتأخر ورود الاشتراكات الجديدة، تم تجاوز الحد المسموح به من نسبة قيمة الصكوك قصيرة الأجل. إجراء مدير الصندوق كان السماح بتصحيح الإنتهاك بنفسه بحلول سبتمبر 2023 على تاريخ استحقاق غالبية الصكوك. بالإضافة إلى ذلك، قدم مدير الصندوق طلب تعديل لزيادة نسبة الصكوك الى 40% ومراجعة شروط و أحكام الصندوق وفقاً لذلك، و حصل على موافقة مجلس ادارة الصندوق و تم إرسال الى هيئة السوق المالية للموافقه عليه	خلال مايو و اغسطس 2023، زادت قيمة الصكوك لأكثر من 30%	الشروط والاحكام للصندوق	مجموع استثمارات الصندوق على فئة الأصول > 30%

خامساً: أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

8162، طريق الملك فهد - العليا

الرياض 12313 - 3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 92000 3636

www.albilad-capital.com

أمين الحفظ هو المسؤول عن حفظ وحماية أصول الصندوق نيابة عن جميع مالكي الوحدات و اتخاذ جميع التدابير الإدارية فيما يخص حفظ أصول الصندوق.

لا يتطلب من أمين الحفظ ابداء رايه فيما يتعلق بإصدار ونقل واسترداد الوحدات ، وتقويم وحساب سعر الوحدات، بالإضافة إلى مخالفة قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

سادساً: المحاسب القانوني

شركة البسام و شركائه (المحاسبون المتحالفون)

8764، طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز - السليمانية

الرياض 11557 - 8764

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 206 5333

www.pkf.com

سابعاً: القوائم المالية للصندوق

يوضح الملحق التالي النتائج المالية السنوية للصندوق للعام 2023م، وقامت شركة البسام و شركاؤه (المحاسبون المتحالفون) بمراجعتها، وتمت مراجعتها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

صندوق جي آى بي للمرابحة
صندوق استثماری مفتوح
(المدار من قبل جي آى بي كابيتال)
القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

صندوق جي آي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي آي بي كابيتال)

القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مع تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

الصفحات

٢	تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢١-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق جي آي بي للمرابحة
المدار من قبل شركة جي آي بي كابيتال
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 جي آي بي للمرابحة ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة 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 ٢٠٢٣ م،
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للفترة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للفترة 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 1557

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق جي آي بي للمراجعة
المدار من قبل شركة جي آي بي كابيتال
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 ظروفًا 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



أحمد عبد المجيد مهندس
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٤٧٧
الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤

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

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
		الموجودات
٤٣٣,٦٩٣	٦	النقدية وما في حكمها
٨,٩٤٧,١٥١	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٧٤٥,٩٥٢	٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٢٢٤,٧٤٢		دخل التوزيعات المستحقة
١,٦٥٠		مصروفات مدفوعة مقدما والذمم المدينة أخرى
٣٦,٣٥٣,١٨٨		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٣٦,٨٧٧	١٢	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٢,٦٠٧		مصروفات المستحقة
٥٩,٤٨٤		إجمالي المطلوبات
٣٦,٢٩٣,٧٠٤		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
		صافي قيمة الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
-		الفئة (أ)
٣٦,٢٩٣,٧٠٤		الفئة (ب)
٣٦,٢٩٣,٧٠٤		
	٩	الوحدات المصدرة (بالعدد):
-		الفئة (أ)
٣,٤٩٧,٠٧٨,٥٦		الفئة (ب)
٣,٤٩٧,٠٧٨,٥٦		
		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة:
-		الفئة (أ)
١٠,٣٨		الفئة (ب)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جي آي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي آي بي كابيتال)

قائمة الدخل الشامل
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	دخل الاستثمارات
٣٥٢,٨٢٩	١٠	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٩٦٠,٣٣٠	١,٨	دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٢٠٤,١٠٧	١,٧	دخل توزيعات الأرباح
١,٥١٧,٢٦٦		
		المصروفات
(٩٨,٨٢٠)	١٢	أتعاب الإدارة
(٥,٦٨٩)		أتعاب الحفظ
(٥٨,٧٨٦)	١١	مصاريق أخرى
(١٦٣,٢٩٥)		
١,٣٥٣,٩٧١		صافي الدخل للفترة
		الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٣٥٣,٩٧١		اجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

قائمة التغيرات في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

-	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
١,٣٥٣,٩٧١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	المساهمات والاستردادات لحاملي الوحدات:
	الوحدات المصدرة
-	الفئة (أ)
٣٩,٠٠٠,٠٠٠	الفئة (ب)
٣٩,٠٠٠,٠٠٠	
	الوحدات المستردة
-	الفئة (أ)
(٤,٠٦٠,٢٦٧)	الفئة (ب)
(٤,٠٦٠,٢٦٧)	
٣٤,٩٣٩,٧٣٣	صافي التغيرات من معاملات الوحدة
٣٦,٢٩٣,٧٠٤	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
١,٣٥٣,٩٧١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		التعديلات على:
	١٠	الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٥٥٧		
١,٣٥٦,٥٢٨		
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٩٤٩,٧٠٨)		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٦,٢٠٨,٦٩٠)		الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
(٥٣٧,٢٦٢)		دخل العمولات الخاصة المستحقة
(٢٢٤,٧٤٢)		دفعة مقدمة لشراء استثمارات
(١,٦٥٠)		مصاريف مدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى
٣٦,٨٧٧		أتعاب الإدارة المستحقة
٢٢,٦٠٧		مصاريف مستحقة
(٣٤,٥٠٦,٠٤٠)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٣٩,٠٠٠,٠٠٠		المتحصلات من الوحدات المصدرة
(٤,٠٦٠,٢٦٧)		الاستردادات من الوحدات
٣٤,٩٣٩,٧٣٣		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤٣٣,٦٩٣		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
-		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٤٣٣,٦٩٣	٦	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١- الصندوق وأنشطته

صندوق جي أي بي للمرابحة ("الصندوق") ، هو صندوق استثماري مفتوح لسوق النقد متوافق مع الشريعة الإسلامية تم تأسيس الصندوق وإدارته من قبل شركة جي أي بي كابيتال (" مدير الصندوق") ، وهي شركة فردية تأسست بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ بتاريخ ١٠/٠٢/٢٩هـ والترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٨.

يهدف الصندوق إلى الحفاظ على رأس المال وذلك من خلال تحقيق عوائد استثمارية قصيرة الأجل يتم ذلك من خلال الاستثمار في ودائع المرابحة للمؤسسات التي تخضع لإشراف البنك المركزي السعودي أو تلك التي تخضع لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي في دول مجلس التعاون الخليجي. بالإضافة إلى ذلك، يسعى الصندوق للاستثمار في الصكوك وصناديق سوق النقد المتوافقة مع الشريعة.

تُقسم وحدات الصندوق إلى فئتين للوحدات (أ)، (ب) كالآتي:

الفئة (أ)، والتي تخص المستثمرين من المؤسسيين والأفراد، والذين يبلغ مبلغ اكتتابهم ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي أو أكثر.

الفئة (ب)، والتي تخص المستثمرين من المؤسسيين والأفراد، والذين يبلغ مبلغ اكتتابهم أقل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

يتعامل مدير الصندوق مع حاملي الوحدات في كل صندوق على أساس وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق وبالتالي وذلك وفقاً لاتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

مدير الصندوق هو جي أي بي كابيتال، وأمين حفظ الصندوق هو البلاد المالية.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣ م.

الإشترابات / الاستردادات

يتم قبول طلبات الإشترابات / الاسترداد في جميع الأيام التي يكون فيها تداول مفتوحاً. يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق يومياً. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات عن طريق قسمة صافي الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحاً منها مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في اليوم التالي.

٢- اللوائح النظامية

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

٣- أسس الإعداد

٣,١ بيان الالتزام

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

٣,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية يعرض على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويعرض الصندوق قائمة المركز المالي بحسب السيولة.

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- أسس الإعداد (تتمة)

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية")، يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم اثبات أرباح وخسائر سعر الصرف الناتجة من ترجمة العملات، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل.

٤,٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

إن عدم التأكد من الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة التي تسبب في تعديل جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة موضحة أدناه. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج سيطرة الصندوق. مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عند حدوثها.

الاستمرارية

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.

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - السياسات المحاسبية المهمة

٤,١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

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.

٤,١,١ المعايير والتعديلات الجديدة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد

التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تدخل حيز النفاذ اعتباراً من هذه السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م

ملخص للتعديلات	تدخل حيز النفاذ في الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
هذا معيار محاسبي جديد وشامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. عند سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (جنباً إلى جنب مع تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ لعقود التأمين (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) الصادر في عام ٢٠٠٥ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان إن المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي ١
يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢
إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣ م	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١,٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

المعايير الجديدة، والتعديلات، والمراجعات الجديدة للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز النفاذ بعد

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

التعديلات على المعايير	الوصف	تدخل حيز النفاذ في الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م	أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان إن المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقد الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة 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.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	ترتيبات التمويل للموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م	تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.
معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجلة إلى فترة غير محددة	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الشقيقة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	صعوبة التحويل	١ يناير ٢٠٢٥ م	تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

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

٤. ٢. النقدية وما في حكمها

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وما في حكمها من أرصدة في حساب استثماري وودائع المرابحة التي تستحق خلال ثلاث أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، يتم قياس النقدية وما في حكمها بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤. ٣. الأدوات المالية

٤. ٣. ١. الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات الأولى، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الأصل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملات للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

٤ - السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.٣. الأدوات المالية (تتمة)

٤.٣.٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يصنف الصندوق موجوداته المالية إما على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والربح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المالي لا تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والربح أو إذا لم يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال المحتفظ بها لتحقيق أو الاحتفاظ بها لتحقيق والبيع، أو عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، في الفترة التي نشأت فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تحديدها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل توليد تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض تجارية)، عندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي يأخذها الصندوق في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المديرين. الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

المدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة: عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفع رأس المال والربح (اختبار "مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة") عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، وهامش ربح يتوافق مع الإقراض الأساسي. ترتب. عندما تتضمن الشروط التعاقدية تعرضاً لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت ربحاً متبقياً في صافي الموجودات المصدر.

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي يختار فيها مدير الصندوق، عند الإثبات الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير نهائي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات في الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة.

عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

صندوق جي آي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي آي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤. ٣. الأدوات المالية (تتمه)

٤. ٣. ٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة وعلى الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

يقيس الصندوق مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي التكلفة المالية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تُحدد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تزد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر في السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأصل) بشكل ملحوظ منذ الاثبات الأولى.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاثبات الأولى وعند تقدير التكلفة المالية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والمدعومة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. يشمل ذلك كل من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق والتقييم الائتماني المدرك وتضمن المعلومات التطلعية.

يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا كان متأخرًا لأكثر من ٣٠ يومًا. واحدة من المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل الصندوق هي التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج عن احتمالية التخلف عن السداد.

٤. ٣. ٤. إلغاء الاثبات

يتم إلغاء اثبات الأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو إذا قام الصندوق بتحويل حقوقه في الاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب تمريري، وأن الصندوق:

(أ) يقوم بتحويل جميع مخاطر ومزايا الموجودات إلى حد كبير، أو

(ب) لا يقوم بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الموجودات إلى حد كبير، ولكن يقوم بنقل السيطرة على الموجودات.

عندما يحول الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من أحد الموجودات (أو يدخل في ترتيب تمريري)، ولا يحول ولا يحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولا ينقل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الموجودات إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضًا بالتزامات مرتبطة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق.

٤. ٣. ٥. المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مالية بالقيمة العادلة فمن خلال الربح أو الخسارة يلغي الصندوق اثبات المطلوبات المالية عندما يتم اعفائه من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها

٤. ٤. تاريخ التداول المحاسبي

يتم اثبات / إلغاء اثبات المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة للموجودات 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 موجب اللوائح أو الأعراف في السوق

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.٥ مقاصة الأدوات المالية

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

٤.٦ المصروفات المستحقة

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤.٧ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام قانوني أو استدلالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. لا يتم اثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٤.٨ استرداد الوحدات

الصندوق مفتوح للاكتتابات / أو عمليات الاسترداد للوحدات في كل أيام العمل. يتم تحديد صافي قيمة الموجودات الصندوق يوميا. يتم تحديد صافي قيمة الموجودات الصندوق لأغراض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحا منها مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقييم المعني.

يقوم الصندوق بتصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات ملكية إذا اشتملت الوحدات القابلة للاسترداد على الخصائص التالية:

- تخول الحائز لحصة تناسبيه من صافي الموجودات الصندوق في حاله تصفيه الصندوق.
- الأداة تقع في فئة الأدوات التي تخضع لجميع الفئات الأخرى من الأدوات.
- جميع الأدوات المالية في فئة من الأدوات التي تخضع لجميع الفئات الأخرى من الأدوات التي لها خصائص متطابقة.
- لا تشمل الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم النقدية أو أي أصل مالي غير حقوق الحائز في الحصص التناسبية من صافي الموجودات الصندوق.
- ان مجموع التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة طوال عمر الأداة يستند إلى حد كبير إلى الربح أو الخسارة، التغيير في صافي الموجودات المعترف بها، أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها على مدى حياه الأداة.

تتم المحاسبة عن الاكتتاب والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كعمليات بين حاملي الوحدات طالما أن الوحدات تصنف كحقوق ملكية.

٤.٩ الزكاة والضريبة

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

٤.١٠ اثبات الإيرادات

يتم اثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق منه، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المتوقع استلامه، باستثناء الخصومات والضرائب والاستقطاعات.

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

صافي الأرباح 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 الاثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لا تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد وتوزيعات الأرباح.

تتضمن الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس الأرباح وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في فترة بالتقرير. يتم احتساب الأرباح 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).

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤. ١٢. دخل العمولات الخاصة

يتضمن دخل العمولات الخاصة الذي تم عرضه في قائمة الدخل الشامل من عمولة على الموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة المحسوبة على أساس العائد الفعلي.

"معدل العائد الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية:

- إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند حساب دخل العمولات الخاصة، يُطبق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة انتمانياً). ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة انتمانياً بعد الإثبات الأولى، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة انتمانياً، فإن احتساب دخل العمولات الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

٤. ١٣. دخل توزيعات الأرباح

يتم اثبات دخل توزيعات الأرباح إذا وجد، في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة فإنه يتم اثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

٤. ١٤. أتعاب الإدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالمعدل المذكور في أحكام وشروط الصندوق وتكون مستحقة الدفع كمتأخرات وبشكل ربع سنوي.

٤. ١٥. مصاريف أخرى

يتم تحميل المصروفات الأخرى بالمعدلات/ المبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام صندوق الأسهم.

٤. ١٦. صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

٥. أتعاب الإدارة والحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحصيل الرسوم الإدارية للنفقات (أ)، (ب) بنسبة ٠,٢٥% و ٠,٤٠% سنوياً على التوالي من صافي قيمة موجودات الصندوق. كما يسدد مدير الصندوق أي مصاريف أخرى يتم دفعها نيابة عن الصندوق، مثل أتعاب أمين الحفظ ٠,٠٢٪ كحد أقصى سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق ورسوم تعامل تبلغ ١٢ دولار أمريكي (٤٥,١٣ ريال سعودي) كحد أقصى لكل معاملة.

٦. النقدية وما في حكمها

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
نقدية في حساب استثماري	١,٦
إيداعات مرابحة ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل	٢,٨
	٥,٨٨٣
	٤٢٧,٨١٠
	٤٣٣,٦٩٣

١,٦ النقدية في الحساب الاستثماري المحتفظ بها في حساب جاري لدى البلاد المالية. لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الاستثمارية

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يستثمر الصندوق بصورة رئيسية في الصكوك. القيمة السوقية للاستثمارات حسب القطاع، تم تلخيصها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	القيمة السوقية	الصكوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٧,١٥١	البنك السعودي الأول صكوك كي أي بي للشريحة الأولى المحدودة
٨,٩٤٧,١٥١	٨,٩٤٩,٣٩٧	القيمة السوقية التكلفة

١,٧ تتلخص الحركة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة
-	الإضافات خلال الفترة
٢٣,٦٠٥,٨٦٢	المباع خلال السنة خلال الفترة
(١٤,٩٩٣,٥٦٥)	الأرباح غير المحققة
(٢,٥٥٧)	الأرباح المحققة
٣٥٨,٠٤٦	دخل توزيعات الأرباح المحصلة
٢٠٤,١٠٧	دخل توزيعات الأرباح المستحقة
(٢٢٤,٧٤٢)	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة
٨,٩٤٧,١٥١	

٨. الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيداعات المrabحة
٤,٣١٣,٩٨١	البنك العربي الوطني
٤,٢٣٦,٣٣٤	بنك الكويت الوطني
٨,٥١٧,٨٥٠	البنك الوطني القطري
٣,٦٠٤,١٧٨	بنك الجزيرة
٦,٥٠١,٤٢٠	بنك الراجحي
٢٧,١٧٣,٧٦٢	الإجمالي

١,٨ يتراوح معدل الربح على إيداعات المrabحة من ٣,٥% إلى ٦,٣% سنويًا وسيتم استحقاق جميع إيداعات المrabحة خلال فترة تقل عن ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي.

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٢,٨ تتلخص الحركة خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-
١٢٥,٨١٩,٧٥٨
(٩٩,١٨٣,٢٥٧)
٩٦٠,٣٣٠
(٤٢٣,٠٦٨)
٢٧,١٧٣,٧٦٢

القيمة الدفترية كما في بداية الفترة
الإضافات خلال السنة
المستحقات خلال الفترة
الربح المُثبت خلال الفترة
الربح المستلم خلال الفترة
القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

٢٠٢٣ م
٢٦,٦٣٦,٥٠٠
٥٣٧,٢٦٢
٢٧,١٧٣,٧٦٢

ودائع المرابحة لدى البنوك
دخل العمولات الخاصة المستحق

٣,٨ تحليل الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

٢٠٢٣ م
٤٢٧,٨١٠
٢٦,٧٤٥,٩٥٢
٢٧,١٧٣,٧٦٢

الاستحقاقات خلال ٣ أشهر*
الاستحقاقات خلال من ٣ - ١٢ شهر

*المرابحة المُستحقة خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ تخضع للتصنيف كنفدية وما في حكمها في القوائم المالية.

٤,٨ يتراوح معدل دخل العمولات الخاصة للاستثمارات أعلاه من ٥,٦٢٥% إلى ٧,٩١٠% سنوياً

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (الوحدات بالعدد)
-
٣,٨٩٣,٠٥١,٥٢
٣,٨٩٣,٠٥١,٥٢
-
(٣٩٥,٩٧٢,٩٦)
(٣٩٥,٩٧٢,٩٦)
٣,٤٩٧,٠٧٨,٥٦
٣,٤٩٧,٠٧٨,٥٦

عدد الوحدات في بداية الفترة

الوحدات المصدرة خلال الفترة
الفئة أ
الفئة ب

الوحدات المستردة خلال الفترة
الفئة أ
الفئة ب

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية الفترة

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠٢٣ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣٥٥,٣٨٦
(٢,٥٥٧)
٣٥٢,٨٢٩

الربح المحقق من بيع الاستثمارات
الخسائر الغير محققة من إعادة تقييم الإستثمارات

١١. مصاريف أخرى

للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠٢٣ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦,٨٢٣	١٢
١٨,٤٠٤	
٣٣,٥٥٩	
٥٨,٧٨٦	

إيضاح

رسوم مجلس الإدارة
مصروف ضريبة القيمة المضافة
مصروفات أخرى

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للصندوق "جي أي بي كابيتال" بصفته مدير الصندوق (بنك الخليج الدولي هو المساهم في جي أي بي كابيتال)، وكذلك مجلس إدارة الصندوق.

في سياق النشاط المعتاد يتعامل الصندوق مع أطراف ذات علاقة. يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذات العلاقة بواسطة مجلس إدارة الصندوق. المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت بواسطة الصندوق خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها كما يلي:

الرصيد الختامي (دائن)	قيمة المعاملات خلال السنة للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
(٣٦,٨٧٧)	(٩٨,٨٢٠)	أتعاب إدارة الصندوق	جي أي بي كابيتال
(٦,٨٢٣)	(٦,٨٢٣)	رسوم مجلس الإدارة	
(٥,٥٣٢)	(١٤,٨٢٣)	ضريبة القيمة المضافة المستحقة*	

١٣. الأدوات المالية بالفئة

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
		الموجودات كما في قائمة المركز المالي النقدية وما في حكمها
-	٤٣٣,٦٩٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٩٤٧,١٥١	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٢٦,٧٤٥,٩٥٢	دخل مستحق
-	٢٢٤,٧٤٢	مدفوعات مقدمة ونعم مدينة أخرى
-	١,٦٥٠	
٨,٩٤٧,١٥١	٢٧,٤٠٦,٠٣٧	الإجمالي

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٤. إدارة المخاطر المالية

١٤.١ 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.

تعرض أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

ومدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق على 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؛ ويرد شرح لهذه الأساليب بالأسفل.

أ- مخاطر السوق

(١) مخاطر الأسعار

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناتجة عن عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتحركات أسعار العملات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتنوع المحفظة الاستثمارية ويراقب عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يمتلك الصندوق استثمارات في حقوق الملكية.

(٢) مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الوتيرة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عمولات السوق.

ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في النقدية وما في حكمها والذمم المدينة. يتم إيداع أرصدة البنوك في حساب الاستثمار في البلاد المالية والذي يعتبر بنك ذو تصنيف مالي جيد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

ليس لدى الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. تتم إدارة مخاطر الائتمان عادةً بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية لجميع الأطراف.

بموجب النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. وتشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المعين.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى أو ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم تكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، ولكن لا يزال يتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٣: تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تحتوي هذه المرحلة على مدينين منخفضي القيمة بالفعل (تخلفوا عن السداد).

إحدى المكونات الرئيسية للمعيار للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الاعتراف الأولي. يُعتبر تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أمرًا أساسيًا في تحديد نقطة التحول بين متطلبات قياس المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا والمخصص الذي يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي.

تعريف " التخلف عن السداد "

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي متعثر عندما:

- من غير المرجح أن يقوم المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل تحصيل الضمان (إن وُجد)؛ أو
- يكون المقرض متأخرًا عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا في أي التزام ائتماني هام تجاه الصندوق. تعتبر السحوبات البنكية متأخرة السداد بمجرد أن يتجاوز الطرف المقابل الحد المحدد أو يتلقى إخطارًا بحد أصغر من المبلغ الحالي المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقرض متخلفًا عن السداد، يأخذ الصندوق في الاعتبار المؤشرات التالية:

- نوعية - على سبيل المثال، انتهاكات العهد؛
- كمية - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من الشركة المصدرة نفسها للصندوق؛ و
- تستند على البيانات المطورة داخلياً والمحصلة من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

احتمالية التخلف عن السداد

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق رسم مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلف على أساس الحساب على مدى سنة واحدة على للسنوات الخمسة الماضية. سيتم تقسيم احتماليات التخلف عن السداد هذه وفقًا للتصنيفات الائتمانية. ويجب أن يعكس ترحيل التصنيف هذا حركة الملنزمين في حالة التخلف عن السداد على فترات سنوية. يوفر متوسط معدل التخلف عن السداد لمصفوفات التحول السنوية الخمس احتمالات التخلف خلال الدورة. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ استخدام احتمالية خسائر التخلف عن السداد التي تمثل تقدير "نقطة زمنية معينة" يعكس التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. للحصول على توقعات عدم السداد، سيقوم الصندوق سنويًا بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد

يتم تعريف الخسارة في حالة التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سيتم احتساب الخسارة في حالة التخلف عن السداد على أساس خسائر الصندوق على الحسابات المتأخرة في السداد بعد الأخذ في الاعتبار نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضًا تقدير الخسارة في حالة التخلف عن السداد بالتعاون مع التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة في حالة التخلف عن السداد مستقل عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التخلف عن السداد على محفظته غير المضمونة، يجب على الصندوق حساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس المبالغ المستردة الفعلية من محفظته المتعثرة على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابييتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر التخلف عن السداد

مخاطر التخلف عن السداد هي تقدير لمدى تعرض الصندوق لأن يكون مدينًا في حالة التخلف عن السداد. يجب أن يأخذ تقدير مخاطر التخلف عن السداد في الاعتبار أي تغييرات متوقعة في المخاطر بعد تاريخ التقييم. وهذا أمر مهم في حالة موجودات المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

يسيقوم الصندوق باحتساب معدل الربح الفعلي على مستوى التعاقد. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقد (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

قام مدير الصندوق بإجراء تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة لموجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في هذه القوائم المالية حيث كان المبلغ غير جوهريًا.

التصنيفات الائتمانية

يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني للمحفظة الاستثمارية على أساس الأطراف المعنية. تتم إدارة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني الموثوقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لدى الصندوق استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة بالجودة الائتمانية التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥,٨٨٣

النقدية وما في حكمها – ٣أ (موديز)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إيداعات المرابحة

١٠,١٠٥,٥٩٧

أ – (فيتش)

٤,١٤٥,٠٠٠

أ + (فيتش)

٤,١٧٥,٠٠٠

أ ٢ (موديز)

٨,٥٠٠,٠٠٠

أ ٣ (موديز)

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في توافر الموارد النقدية اللازمة للوفاء بالتزاماته بالكامل عند استحقاقها أو قد لا يتم ذلك إلا بشروط غير مواتية ماديًا.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في يومي الأحد والثلاثاء، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال حملة الأسهم في هذه الأيام. تتألف المطلوبات المالية للصندوق في المقام الأول من الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

الاستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات الصندوق أقل من ١٢ شهرًا.

صندوق جي أي بي للمرابحة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل جي أي بي كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢.١٤ المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الانتماء 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.

٣.١٤ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية الخاصة بملكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية المنسوب إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاكتتاب 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، وتوفير مزايا لمالكي الوحدات الأخرى والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

١٥. 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 الائتمانات بتواتر وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفاة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- 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.

تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١، وتشمل أدوات حقوق الملكية والديون المدرجة النشطة. لا يقوم الصندوق بضبط السعر المعروض لهذه الأدوات.

يصنف الصندوق الاستثمارات في الصكوك، عند المستوى ٢ بناءً على أسعار المعلنة في الأسواق غير النشطة.

١٦. الاحداث اللاحقة

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

١٧. اخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في تاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ م (الموافق ١١ رمضان ١٤٤٥ هـ).