

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات



KPMG Professional Services

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل للسادة مالكي وحدات صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الاستثمار لأوراق المالية والوساطة ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

KPMG professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (40,000,000) SAR. (Previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") A non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٤٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي مدخول بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاء محاسبين ومراجعين قانونيين" و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية للشركات كي بي إم جي المستقلة والأفiliate لكي بي إم جي العالمية المحدود، شركة إنجلتراية محدودة بمسؤولية. جميع الحقوق محفوظة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سنكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لصندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
			الموجودات
٧٤,٣٢٩,٣٥٠	١٥٦,٨٧٥,٨٨٧	٩	النقد وما في حكمه
٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	١٠	ودائع سوق النقد
١١٩,٦٣٧,١٤١	٧٤,٥٦٣,١٤١	١١	الاستثمارات
<u>٥٩٥,٨١٤,١٩٧</u>	<u>٢٧٤,٨١٧,٥٠٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٩٧,٥٣٥	١٢٥,٧١٧	١٧ و ١٣	أتعاب الإدارة المستحقة
٢١٨,٧٨٧	٢٣٠,٠٣٤		المصروفات المستحقة
٦,٠٧٨,٩٥٥	٦,٠٧٨,٩٥٥	١٥	مخصص المخاطر
<u>٦,٥٩٥,٢٧٧</u>	<u>٦,٤٣٤,٧٠٦</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٥٨٩,٢١٨,٩٢٠</u>	<u>٢٦٨,٣٨٢,٨٠٠</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٤٠,٥١٧,١١٣</u>	<u>١٧,٦٢٠,١٦٥</u>		الوحدات المصدرة (بالعدد)
			صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة:
١٤,٥٤	١٥,٢٣	٢٢	- صافي قيمة الموجودات وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (بالريال السعودي)
<u>١٤,٥٦</u>	<u>١٥,٢٦</u>	٢٢	- صافي قيمة موجودات التعامل (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
١٨,٦٣٨,٨٢٠	٢٢,٤٧١,٨٢١		الإيرادات
٢,١٦٢,٢٥٥	--	١٢	دخل العمولة الخاصة
٢٠,٨٠١,٠٧٥	٢٢,٤٧١,٨٢١		الربح من الاستثمارات، صافي
			إجمالي الربح
			المصروفات
(٤,٠٦٩,٢٧٤)	(٢,٠٩٥,٩٢٧)	١٣ و ١٧	أتعاب الإدارة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)		أتعاب الحفظ
٣٩,٢٥١	٣٠٣,٤٠٠	١٤	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٧٠,٩٠٨)	(٧٦٩,٩٩٣)	١٦	المصروفات الأخرى
(٥,٣٠٠,٩٣١)	(٢,٨٦٢,٥٢٠)		إجمالي المصروفات
١٥,٥٠٠,١٤٤	١٩,٦٠٩,٣٠١		صافي ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥,٥٠٠,١٤٤	١٩,٦٠٩,٣٠١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)
العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨٠٤,٩٦٦,٥٧٠	٥٨٩,٢١٨,٩٢٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٥,٥٠٠,١٤٤	١٩,٦٠٩,٣٠١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٥١,٥٦٦,٦٥٥ (٦٨٢,٨١٤,٤٤٩)	٣٤٠,٩٣٨,٩٨٠ (٦٨١,٣٨٤,٤٠١)	الإشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات: المساهمات من قبل مالكي الوحدات الاستردادات من قبل مالكي الوحدات صافي الاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٢٣١,٢٤٧,٧٩٤)	(٣٤٠,٤٤٥,٤٢١)	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
٥٨٩,٢١٨,٩٢٠	٢٦٨,٣٨٢,٨٠٠	

معاملات الوحدات (بالعدد)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٦,٤١٩,٧٨٠	٤٠,٥١٧,١١٣	الوحدات المصدرة في بداية السنة
٣١,٤٢٣,٧٣٠ (٤٧,٣٢٦,٣٩٧)	٢٣,٠٣١,٤٣٣ (٤٥,٩٢٨,٣٨١)	الوحدات المصدرة خلال السنة الوحدات المستردة خلال السنة
(١٥,٩٠٢,٦٦٧)	(٢٢,٨٩٦,٩٤٨)	صافي النقص في الوحدات
٤٠,٥١٧,١١٣	١٧,٦٢٠,١٦٥	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
١٥,٥٠٠,١٤٤	١٩,٦٠٩,٣٠١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات :-
(٣٩,٢٥١)	(٣٠٣,٤٠٠)	١٤	رد الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٥,٥٣٩,٣٩٥	١٩,٣٠٥,٩٠١		
٤٦٥,٩٢١,٥١٣	٤٥,٢١١,٣٥٦		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢٤,٥٧١,٩٥٤)	٣٥٨,٦٣٥,٢٧٢		النقص في الاستثمارات
(١٢٢,٢٢٣)	(١٧١,٨١٨)		النقص / (الزيادة) في ودائع سوق النقد
٣٧,٢٧٧	١١,٢٤٧		النقص في أتعاب الإدارة المستحقة
٢٥٦,٨٠٤,٠٠٨	٤٢٢,٩٩١,٩٥٨		الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤٥١,٥٦٦,٦٥٥	٣٤٠,٩٣٨,٩٨٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٨٢,٨١٤,٤٤٩)	(٦٨١,٣٨٤,٤٠١)		المتحصلات من إصدار الوحدات
(٢٣١,٢٤٧,٧٩٤)	(٣٤٠,٤٤٥,٤٢١)		المدفوع لاسترداد وحدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٥,٥٥٦,٢١٤	٨٢,٥٤٦,٥٣٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٨,٧٧٣,١٣٦	٧٤,٣٢٩,٣٥٠	٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٤,٣٢٩,٣٥٠	١٥٦,٨٧٥,٨٨٧	٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. عام

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة ("شركة الاستثمار كابيتال أو مدير الصندوق") والشركة التابعة المملوكة بالكامل للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والمستثمرين ("مالكي الوحدات"). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣ م.

الصندوق مصمم للحفاظ على رأس المال والسيولة العالية من خلال الاستثمار في الموجودات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يعاد استثمار كل الدخل في الصندوق وينعكس ذلك على سعر الوحدة.

تعتبر شركة الاستثمار كابيتال مدير الصندوق كما تعتبر شركة الرياض المالية أمين الحفظ للصندوق.

وفيما يتعلق بالتعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). كما تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. يسري مفعول اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

٣. الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

٤. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للصندوق. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٦. استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية، قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبيّنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر لاحق. وفيما يلي أهم المجالات التي قامت فيها الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات:

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها؛
- و
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المتماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة بواسطة الصندوق عند إعداد قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(أ) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه قياس القيمة العادلة.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في قائمة الدخل الشامل كصافي أرباح أو خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ب) إثبات الإيرادات

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل ومصروفات العمولات الخاصة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم به بالضبط تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو، فترة أقصر، حيثما كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم إدراج العمولة الخاصة المستلمة أو المستحقة والعمولة المدفوعة أو المستحقة الدفع في قائمة الدخل الشامل كدخل عمولات خاصة ومصروفات عمولات خاصة على التوالي.

دخل توزيعات الأرباح

ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل الشامل في تاريخ ثبوت الحق باستلام تلك الدفعات. بالنسبة لسندات حقوق الملكية المدرجة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة لسندات حقوق الملكية غير المدرجة عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وفروقات الصرف الأجنبي (إن وجدت)، ولكن يستثنى من ذلك الفوائد ودخل توزيعات الأرباح.

يتم حساب صافي الربح المحقق من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح.

ج) الأتعاب والمصروفات الأخرى

يتم إثبات الأتعاب والمصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند استلام الخدمات ذات الصلة.

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في قائمة الدخل الشامل. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زائداً/ناقص تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية بحسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يُحتفظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- ينشأ عن أجالها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للصندوق أن يخصص بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قام بذلك، يقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

يجري مدير الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات فيه على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات عمولة تعاقدية، والحفاظ على بيانات معدلات الفائدة محددة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- يتم تقييم طريقة أداء المحفظة ورفع تقرير بها إلى مديري الصندوق؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الصندوق المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، عندئذٍ يجري الصندوق تغييراً لتصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال. ولكنه يدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الفائدة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (دون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لمعدلات الفائدة.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

(د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ما لم يصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

يتوقف الصندوق عن إثبات الموجودات المالية (أو حيثما كان ذلك مناسباً، جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عند انقضاء مدة الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند قيامه بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها انتقال جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي لا يقوم الصندوق بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ولا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم الصندوق بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ويقوم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات، يستمر الصندوق في إثبات الموجودات بقدر مشاركته المستمرة التي تحدد بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند تسوية أو إلغاء أو انتهاء الالتزامات التعاقدية.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم لدى الصندوق في الوقت الحالي بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وكذلك عندما يكون لدى الصندوق النية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يثبت الصندوق مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إيداعات سوق النقد

- الاستثمارات المدرجة المحفوظ بها المطفأة

- الموجودات الأخرى

يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية باستثناء ما يلي، والتي تقاس كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير، و

- الموجودات المالية والتي لم تزيد المخاطر الائتمانية (أي مخاطر التعثر في السداد التي وقعت على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل كبير منذ الإثبات الأولى لها.

يأخذ الصندوق بالاعتبار الموجودات المالية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية مساوياً للتعريف المفهوم دولياً بـ "درجة الاستثمار".

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بأنها القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولى، فإن الصندوق يضع في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي استناداً إلى الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني للخبير، بما في ذلك تقييم التغيير في احتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ القوائم المالية واحتمالية التعثر في السداد وقت الإثبات الأولى للتعرض للمخاطر.

إن أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هي التخفيض النسبي للتصنيف الائتماني للمقترض مما ينتج عنه تغيير في احتمالية التعثر في السداد.

وباستخدام الحكم الائتماني، والخبرات السابقة ذات الصلة، قدر الإمكان، يمكن للصندوق أن يحدد أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة تأخذها بالاعتبار تكون مؤشراً على ذلك وأن تأثيرها قد لا يظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. تتضمن المؤشرات الكمية مهلة للسداد.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

(د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تعريف التعثر في السداد

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي متعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن تسدد الشركة المستثمر فيها التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل تسبيل الورقة المالية (إن وجدت)؛ أو
- عندما يكون الأصل المالي متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

مدخلات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أو خلال فترة أقصر إذا كان عمر الأداة أقل من ١٢ شهراً). إن أقصى فترة تؤخذ في الحسبان عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها الصندوق لمخاطر الائتمان. يجري الصندوق تقييماً في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للموجودات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الصندوق توقعات معقولة باسترداد الأصل المالي بمجمله أو بجزء منه.

(هـ) **النقد وما في حكمه**

يتكون النقد وما في حكمه من ودائع لدى البنوك ونقد لدى الوسيط في حساب تداول، ونقد لدى أمين الحفظ في حساب استثماري وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من قبل الصندوق عند إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

(و) الوحدات المستردة

يصنف الصندوق الأدوات المالية المصدرة ضمن المطلوبات المالية أو أدوات حقوق الملكية، وذلك وفقاً للشروط التعاقدية للأدوات.

لدى الصندوق وحدات قابلة للاسترداد مصدرة. عند تصفية الصندوق، تخول هذه الوحدات مالكيها بصافي الموجودات المتبقية. ويتم تصنيفها بالتساوي من جميع النواحي ولها شروط وظروف متطابقة. توفر الوحدات القابلة للاسترداد للمستثمرين الحق في المطالبة باسترداد الأموال نقدًا بقيمة تتناسب مع حصة المستثمر في صافي موجودات الصندوق في كل تاريخ استرداد وكذلك في حالة تصفية الصندوق.

يتم تصنيف الوحدات المستردة على أنها حقوق ملكية عند استيفائها لكافة الشروط التالية:

- تمنح المالك حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق؛
- تصنف في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى؛
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة؛
- بصرف النظر عن الالتزام التعاقدى للصندوق بإعادة شراء أو استرداد قيمة الأداة النقدية أو أصل مالي آخر، لا تشتمل الأداة على أي سمات أخرى تتطلب التصنيف على أنه باعتباره التزامًا؛ و
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.

يتم إثبات التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة إلى إصدار أو استرداد الوحدات القابلة للاسترداد ضمن حقوق الملكية مباشرة كخصم من المتحصلات أو جزء من تكلفة الشراء.

٨. المعايير و اللوائح الجديدة

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

البيان

المعايير والتفسيرات والتعديلات

تعريف التقديرات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
الإفصاح عن السياسات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
عقود التأمين	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

٨. المعايير و اللوائح الجديدة (يتبع)

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

(ب) اللوائح الجديدة السارية خلال السنة

وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية.

تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى مطلوبة من قبل الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال السنة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة في الوقت المناسب.

(ج) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي تعديلاتها الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول بعد. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٤ م	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤ م	ترتيبات تمويل الموردين	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٥ م	عدم قابلية التبادل	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
مُنح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات والتعديلات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
٦,٠٨١,٠٩١	٧,٧٨٢	١-٩	النقد لدى البنوك - الحساب الجاري
٤,١٢١,٧٩٢	٥,٢٦٦,٩٤٥		النقد لدى أمين الحفظ
٦٤,١٢٦,٤٦٧	١٥١,٦٠١,١٦٠	٢-٩	ودائع سوق النقد
<u>٧٤,٣٢٩,٣٥٠</u>	<u>١٥٦,٨٧٥,٨٨٧</u>		

١-٩ يتم الاحتفاظ بهذا الحساب لدى البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، وهو بنك سعودي محلي وكذلك لدى الشركة الأم لمدير الصندوق ذات تصنيف ائتماني لدرجة الاستثمار.

٢-٩ يتألف هذا البند من ودائع لدى بنوك تجارية محلية ذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار.

لدى هذه الودائع استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع وتحمل معدل عمولة خاصة بنسبة تتراوح من ٣,٥% إلى ٦,٤٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٤٠% سنوياً).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
٦٤,١٠٣,٣٣٠	١٥٠,٧٧٥,٣٩٧		ودائع سوق النقد
٣٩,١٧٣	٩٠٧,٤٩٤		دخل العمولة الخاصة المستحقة
(١٦,٠٣٦)	(٨١,٧٣١)	١٤	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٤,١٢٦,٤٦٧</u>	<u>١٥١,٦٠١,١٦٠</u>		

١٠. ودائع سوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
٣٩٧,٤٠٥,٣٣٣	٤٢,٤٧٧,٩٨٠	١-١٠	ودائع سوق النقد
٤,٦٩٠,٣٨٥	٩١٦,٧٧١		دخل العمولة الخاصة المستحقة
(٢٤٨,٠١٢)	(١٦,٢٧٣)	١٤	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٠١,٨٤٧,٧٠٦</u>	<u>٤٣,٣٧٨,٤٧٨</u>		

١-١٠ يتألف هذا البند من ودائع لدى البنوك تجارية ذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار. لدى هذه الودائع استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر وتحمل معدلات عمولة خاصة تتراوح من ٦,١٥% إلى ٦,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٣٢% إلى ٦,١٥% سنوياً).

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
١١٩,٦٣٧,١٤١	٧٤,٥٦٣,١٤١	١-١١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١١٩,٦٣٧,١٤١	٧٤,٥٦٣,١٤١		

١-١١ فيما يلي تفاصيل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة المتمثلة بالصكوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
١١٨,٩١٣,٣٧٥	٧٤,٤٩٠,٨٤٨	٤-١١ و ٣-١١	الصكوك
١,٣٥٥,٢٨٢	٥٦٦,٤٥٣		دخل العمولة الخاصة المستحقة
(٦٣١,٥١٦)	(٤٩٤,١٦٠)	١٤	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٩,٦٣٧,١٤١	٧٤,٥٦٣,١٤١		

٢-١١ لدى هذه الصكوك تاريخ استحقاق أكثر من سنة وتحمل معدل عمولة خاصة بنسبة تتراوح من ٤,٣١% إلى ٦,٧٥% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٢٥% إلى ٦,٨٨% سنويًا).

٣-١١ إن التعرض الجغرافي للصكوك هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١١٥,٧١٥,٤٥٩	٧٤,٤٩٠,٨٤٨	المملكة العربية السعودية
٣,١٩٧,٩١٦	--	الإمارات العربية المتحدة
١١٨,٩١٣,٣٧٥	٧٤,٤٩٠,٨٤٨	

١٢. الربح من الاستثمارات، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,١٦٢,٢٥٥	--	الربح المحقق، صافي
٢,١٦٢,٢٥٥	--	

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. أتعاب الإدارة والمصروفات

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق يقوم الصندوق بدفع أتعاب إدارة إلى مدير الصندوق تعادل ٠,٥٠% سنوياً من قيمة صافي الموجودات في تاريخ كل تقييم. كما أن المصروفات الإدارية التي يدفعها مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق يتم استردادها من قبل الصندوق؛ والمصروفات الأخرى إن وجدت، المستحقة لمدير الصندوق يتم تصنيفها في المصروفات المستحقة.

١٤. (رد) / مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال السنة

النقد وما في حكمه	ودائع سوق النقد	الاستثمارات	الإجمالي	
١٠,٠٠٤	٢٠٤,٨٠٠	٧٢٠,٠١١	٩٣٤,٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦,٠٣٢	٤٣,٢١٢	(٨٨,٤٩٥)	(٣٩,٢٥١)	(الرد) / المحمل خلال السنة
١٦,٠٣٦	٢٤٨,٠١٢	٦٣١,٥١٦	٨٩٥,٥٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٥,٦٩٥	(٢٣١,٧٣٩)	(١٣٧,٣٥٦)	(٣٠٣,٤٠٠)	(الرد) / المحمل خلال السنة
٨١,٧٣١	١٦,٢٧٣	٤٩٤,١٦٠	٥٩٢,١٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. مخصص المخاطر

قام الصندوق بحساب مخصص المخاطر بمعدل سنوي وهو ١٠٪ من صافي الربح من العمليات في تاريخ كل تقييم وفقاً للشروط والأحكام. وبموجب التغييرات في شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠١٧ م)، فقد أوقف الصندوق احتساب أي مخصص إضافي كمخصص مخاطر.

١٦. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦٦١,٣٩١	٣٦٩,٥٨٩	مصروف ضريبة القيمة المضافة
١٨٩,٨٩٧	٢٨٠,٦٤٩	خسارة صرف العملات
٤٧,٥٠٠	٧٥,٥٠٠	الأتعاب القانونية والمهنية
٣٦,٣٣٣	٣٢,٠٠٠	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٢٥,٧٨٧	٢,٢٥٥	أخرى
٩٧٠,٩٠٨	٧٦٩,٩٩٣	

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والبنك والصناديق الأخرى المدارة بواسطة مدير الصندوق. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع أطرافه ذات العلاقة.

إضافة إلى المعاملات المفصح عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة من هذه المعاملات هي كما يلي:

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م			
٤,٠٦٩,٢٧٤	٢,٠٩٥,٩٢٧	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة الاستثمار كابيتال
١,٢٢١,٨٩٤	٢,٧٦٢,٠٢٦	دخل عمولة خاصة	الشركة الأم لمدير الصندوق	البنك السعودي للاستثمار
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر		طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م			
٢٩٧,٥٣٥	١٢٥,٧١٧	أتعاب الإدارة المستحقة	مدير الصندوق	شركة الاستثمار كابيتال
٦,٠٨١,٠٩١	٧,٧٨٣	النقد لدى البنوك - الحساب الجاري	الشركة الأم لمدير الصندوق	البنك السعودي للاستثمار
٢٠,٢٥٩,٢٥٠	٢٠,٣٠٥,٨٩٣	ودائع سوق النقد		

وحدات الصندوق المحتفظ بها لدى الأطراف ذات العلاقة (بالعدد):

٣١ ديسمبر		طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤٩٨,٦٠٦	--	صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق	صندوق أجدان رايز للتطوير العقاري
٢٣٠,١٤٠	٢٣٠,١٤٠	صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق	صندوق الاستثمار للدخل العقاري ١

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٨ . تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
			<u>الموجودات المالية</u>
--	١٥٦,٨٧٥,٨٨٧		النقد وما في حكمه
	٤٣,٣٧٨,٤٧٨		ودائع سوق النقد
--	٧٤,٥٦٣,١٤١		الاستثمارات
--	٢٧٤,٨١٧,٥٠٦		<u>إجمالي الموجودات المالية</u>
			<u>المطلوبات المالية</u>
--	١٢٥,٧١٧		أتعاب الإدارة المستحقة
--	٢٣٠,٠٣٤		المصروفات المستحقة
--	٣٥٥,٧٥١		<u>إجمالي المطلوبات المالية</u>
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
			<u>الموجودات المالية</u>
--	٧٤,٣٢٩,٣٥٠		النقد وما في حكمه
--	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦		ودائع سوق النقد
--	١١٩,٦٣٧,١٤١		الاستثمارات
--	٥٩٥,٨١٤,١٩٧		<u>إجمالي الموجودات المالية</u>
			<u>المطلوبات المالية</u>
--	٢٩٧,٥٣٥		أتعاب الإدارة المستحقة
--	٢١٨,٧٨٨		المصروفات المستحقة
--	٥١٦,٣٢٣		<u>إجمالي المطلوبات المالية</u>

١٩. إدارة المخاطر المالية

التعرض للمخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الاستثمار وعملية التشغيل. يمكن تقسيم إدارة المخاطر إلى إدارة المخاطر المالية وإدارة المخاطر التشغيلية وقياس المخاطر المستقل. تشمل إدارة المخاطر المالية جميع عناصر عملية الاستثمار. يسمح عدد من أنظمة إدارة المخاطر لمدير الصندوق بملاحظة أي انحرافات عن المراكز المستهدفة والأهداف. تشمل إدارة المخاطر التشغيلية النقاط الأربعة للخصائر المحتملة وهي: العمليات والنظم والأشخاص والأحداث الخارجية. تعد مراقبة المخاطر وظيفة مستقلة وهي منفصلة وظيفياً عن إدارة العمليات وإدارة المحافظ.

يعد قسم إدارة المخاطر هو المسؤول الرئيسي عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن إدارة المخاطر الشاملة للصندوق.

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

إطار إدارة المخاطر

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتألف المحفظة الاستثمارية للصندوق من سندات دين (صكوك وودائع سوق النقد).

تم منح مدير الصندوق السلطة التقديرية لإدارة الموجودات تماثلياً مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة ومكون المحفظة على أساس يومي. في الحالات التي تكون فيها المحفظة مختلفة عن توزيعات الموجودات المستهدفة، فإن مدير الصندوق ملزم باتخاذ الإجراءات لإعادة توازن المحفظة تماثلياً مع الأهداف المحددة وضمن الحدود الزمنية المقررة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته أو تعهداته المبرمة مع الصندوق مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على رصيده البنكي والرصيد المحتفظ به في حساب الاستثمار والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وودائع سوق النقد. لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر يقوم الصندوق بدراسة وتجميع كل عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر في السداد الفردية للمدين، ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع.

إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماثليتها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧٤,٣٤٥,٣٨٦	١٥٦,٩٥٧,٦١٨	النقد وما في حكمه
٤٠٢,٠٩٥,٧١٨	٤٣,٣٩٤,٧٥١	ودائع سوق النقد
١٢٠,٢٦٨,٦٥٧	٧٥,٠٥٧,٣٠١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٥٩٦,٧٠٩,٧٦١	٢٧٥,٤٠٩,٦٧٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى.

تحليل جودة الائتمان

لدى الصندوق ودائع سوق نقد لدى لأطراف أخرى ذات جودة ائتمانية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٦٢,٣٤١,٣٤٩	٩٧,٩٤٩,٥٩٧	A
٧٠,٩٨٦,١٩٣	١٩,٨١٦,٧٧٥	A-
٦٠,١٣٣,١٦٧	٢٠,٩٥٠,٥٢٣	AA-
--	٢٠,٨٩٤,٢٥٠	BBB
٣٥,٧٢٤,٢٤٨	--	B+
--	٣٥,٤٦٦,٤٩٧	+BB
١٣٧,٠٥٣,٢٦٥	--	BBB+
٤٦٦,٢٣٨,٢٢٢	١٩٥,٠٧٧,٦٤٢	الإجمالي

استثمر الصندوق في الصكوك ذات جودة الائتمان التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣,٢٢٥,٤٨٨	--	A-
١٨,٧٢٩,٧١١	١٩,٠٧٢,٥٤٠	BBB-
--	٤٣,٦٩٢,٠١٢	-BB
--	٣,٢٨٩,٩٩٩	B+
٥٢,٨٣٨,٩٩٦	--	+BB
٤٥,٤٧٤,٤٦٢	--	B1
--	٩,٠٠٢,٧٥٠	غير المصنفة
١٢٠,٢٦٨,٦٥٧	٧٥,٠٥٧,٣٠١	الإجمالي

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

كما في تاريخ التقرير، تركزت الأدوات المالية للصندوق في القطاعات الاقتصادية التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤٧٩,٦٦٦,٥٩٢	٢٠٠,٣٥٢,٣٦٩	البنوك
١١٧,٠٤٣,١٦٩	٧٥,٠٥٧,٣٠١	الشركات
٥٩٦,٧٠٩,٧٦١	٢٧٥,٤٠٩,٦٧٠	الإجمالي

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة ودائع سوق النقد والاستثمارات بالتكلفة المطفأة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يأخذ الصندوق في الاعتبار أن هذه التعرضات بها مخاطر ائتمان منخفضة استناداً للتصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى.

تستند احتمالات التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر، إلى منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة وسياسة الانخفاض في القيمة الخاصة بالصندوق. تعكس مقاييس الخسارة بافتراض التعثر في السداد بشكل عام معدل الاسترداد المفترض والتي ترتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف الأخرى. ومع ذلك، إذا كانت الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً، فإن تقدير الخسارة يعتمد على تقييم محدد للعجز في النقد المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

قام الصندوق بتسجيل رد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ودائع سوق النقد والاستثمارات بالتكلفة المطفأة بقيمة ٠,٥٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٨٩ مليون ريال سعودي).

يتم إيداع النقد وما في حكمه للصندوق بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "+A" و "A". لا تعد مخاطر الائتمان ذات الصلة جوهرية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الصندوق لصعوبة عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بمطلوباته المالية التي تتم تسويتها عن طريق السداد نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى.

يهدف مدير الصندوق إلى ضمان أن يكون لديه دائماً السيولة الكافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة، بما في ذلك الاسترداد المقدر للوحدات، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الصندوق للخطر.

تتص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على أساس يومي وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل الكافي للوفاء بأي التزامات قد تنشأ.

يدير الصندوق مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية والموجودات الأخرى التي من المتوقع أن تتم تصفيتها خلال مدة قصيرة.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	استحقاق محدد	دون تاريخ	الإجمالي
النقد وما في حكمه	١٥١,٦٠١,١٦٠	--	--	٥,٢٧٤,٧٢٧	--	١٥٦,٨٧٥,٨٨٧
ودائع سوق النقد	--	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	--	--	--	٤٣,٣٧٨,٤٧٨
الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة	--	--	٧٤,٥٦٣,١٤١	--	--	٧٤,٥٦٣,١٤١
إجمالي الموجودات المالية	١٥١,٦٠١,١٦٠	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	٧٤,٥٦٣,١٤١	٥,٢٧٤,٧٢٧	--	٢٧٤,٨١٧,٥٠٦
أتعاب الإدارة المستحقة	١٢٥,٧١٧	--	--	--	--	١٢٥,٧١٧
المصروفات المستحقة	٢٣٠,٠٣٤	--	--	--	--	٢٣٠,٠٣٤
إجمالي المطلوبات المالية	٣٥٥,٧٥١	--	--	--	--	٣٥٥,٧٥١
صافي المركز	١٥١,٢٤٥,٤٠٩	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	٧٤,٥٦٣,١٤٠	٥,٢٧٤,٧٢٧	--	٢٧٤,٤٦١,٧٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	استحقاق محدد	دون تاريخ	الإجمالي
النقد وما في حكمه	٦٤,١٢٦,٤٦٧	--	--	١٠,٢٠٢,٨٨٣	--	٧٤,٣٢٩,٣٥٠
ودائع سوق النقد	--	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	--	--	--	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦
الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة	--	--	١١٩,٦٣٧,١٤١	--	--	١١٩,٦٣٧,١٤١
إجمالي الموجودات المالية	٦٤,١٢٦,٤٦٧	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	١١٩,٦٣٧,١٤١	١٠,٢٠٢,٨٨٣	--	٥٩٥,٨١٤,١٩٧
أتعاب الإدارة المستحقة	٢٩٧,٥٣٥	--	--	--	--	٢٩٧,٥٣٥
المصروفات المستحقة	٢١٨,٧٨٨	--	--	--	--	٢١٨,٧٨٨
إجمالي المطلوبات المالية	٥١٦,٣٢٣	--	--	--	--	٥١٦,٣٢٣
صافي المركز	٦٣,٦١٠,١٤٤	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	١١٩,٦٣٧,١٤١	١٠,٢٠٢,٨٨٣	--	٥٩٥,٢٩٧,٨٧٤

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل معدلات العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمليته في الأدوات المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق بانتظام من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يستثمر الصندوق في الأدوات المالية ويبرم معاملات بعملات أخرى بخلاف عملة نشاط الصندوق، وهي بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. ونتيجة لذلك، يتعرض الصندوق لمخاطر تغير سعر صرف عملته بالنسبة إلى العملات الأجنبية بطريقة تؤثر سلباً على القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية للصندوق المدرجة بعملات أخرى بخلاف الريال السعودي.

تتم إدارة مخاطر العملات بانتظام من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. يتم مراقبة حالة العملات والتعرضات الخاصة بالصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الصندوق.

تظهر القيمة الدفترية للموجودات المالية بعد خصم المطلوبات المالية للصندوق المحتفظ بها بعملات أجنبية فردية بالريال السعودي كما في تاريخ التقرير كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	
%	%	%	%	
١٠٠	١٢٠,٢٦٨,٦٥٧	١٠٠	٧٥,٠٥٧,٣٠١	دولار أمريكي
١٠٠	١٢٠,٢٦٨,٦٥٧	١٠٠	٧٥,٠٥٧,٣٠١	

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق كما في نهاية السنة من أدوات الدين. وعليه، لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار حقوق الملكية.

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

تنشأ مخاطر معدلات العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولات على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يراقب مدير الصندوق المراكز لضمان الحفاظ عليها ضمن حدود الفجوة المحددة، إن وجدت.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر معدلات العمولة الخاصة (يتبع)

فيما يلي ملخص لمركز فروق معدلات العمولة للصندوق تم تحليله حسب تاريخ إعادة التسعير وتاريخ الاستحقاق التعاقدية أيهما أولاً:

					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
غير المرتبطة	بعمولة	أكثر من سنة	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي					
١٥٦,٨٧٥,٨٨٧	٥,٢٧٤,٧٢٧	--	--	١٥١,٦٠١,١٦٠	النقد وما في حكمه
٤٣,٣٧٨,٤٧٨	--	--	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	--	ودائع سوق النقد
٧٤,٥٦٣,١٤١	--	٧٤,٥٦٣,١٤١	--	--	الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة
٢٧٤,٨١٧,٥٠٦	٥,٢٧٤,٧٢٧	٧٤,٥٦٣,١٤١	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	١٥١,٦٠١,١٦٠	إجمالي الموجودات المحملة بعمولة
١٢٥,٧١٧	١٢٥,٧١٧	--	--	--	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٣٠,٠٣٤	٢٣٠,٠٣٤	--	--	--	المصروفات المستحقة
٣٥٥,٧٥١	٣٥٥,٧٥١	--	--	--	إجمالي المطلوبات التي تحمل عمولة
٢٧٤,٤٦١,٧٥٥	٤,٩١٨,٩٧٦	٧٤,٥٦٣,١٤١	٤٣,٣٧٨,٤٧٨	١٥١,٦٠١,١٦٠	إجمالي فجوة نسبة حساسية معدل العمولة الخاصة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
غير المرتبطة	بعمولة	أكثر من سنة	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي					
٧٤,٣٢٩,٣٥٠	١٠,٢٠٢,٨٨٣	--	--	٦٤,١٢٦,٤٦٧	النقد وما في حكمه
٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	--	--	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	--	ودائع سوق النقد
١١٩,٦٣٧,١٤١	--	١١٩,٦٣٧,١٤١	--	--	الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة
٥٩٥,٨١٤,١٩٧	١٠,٢٠٢,٨٨٣	١١٩,٦٣٧,١٤١	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	٦٤,١٢٦,٤٦٧	إجمالي الموجودات المحملة بعمولة
٢٩٧,٥٣٥	٢٩٧,٥٣٥	--	--	--	أتعاب الإدارة المستحقة
٢١٨,٧٨٨	٢١٨,٧٨٨	--	--	--	المصروفات المستحقة
٥١٦,٣٢٣	٥١٦,٣٢٣	--	--	--	إجمالي المطلوبات التي تحمل عمولة
٥٩٥,٢٩٧,٨٧٤	٩,٦٨٦,٥٦٠	١١٩,٦٣٧,١٤١	٤٠١,٨٤٧,٧٠٦	٦٤,١٢٦,٤٦٧	إجمالي فجوة نسبة حساسية معدل العمولة الخاصة

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تحليل الحساسية

يعرض الجدول أدناه الأثر على قائمة الدخل الشامل وعلى صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات ذات التقلب المحتمل المعقول في معدل سايبور بواقع ١٠٠ نقطة أساس في تاريخ التقرير. وتنشأ مخاطر معدلات العمولة للصندوق عن استثماره في الصكوك وودائع سوق النقد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		الأثر على التغيير
صافي الموجودات	الدخل الشامل	
٢,٦٧٧,٤٤٢	٢,٦٧٧,٤٤٢	الزيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس
(٢,٦٧٧,٤٤٢)	(٢,٦٧٧,٤٤٢)	النقص بمقدار ١٠٠ نقطة أساس
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		الأثر على التغيير
صافي الموجودات	الدخل الشامل	
٥,٨٠٤,٢٢٠	٥,٨٠٤,٢٢٠	الزيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس
(٥,٨٠٤,٢٢٠)	(٥,٨٠٤,٢٢٠)	النقص بمقدار ١٠٠ نقطة أساس

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر.

يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات لـ:
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- تسوية المعاملات ومراقبتها؛ و
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً.

٢٠. القيم العادلة للأدوات المالية

يقوم الصندوق بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للصندوق. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن المشاركين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

نماذج التقييم

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة على الأسعار التي يتم الحصول عليها مباشرة من أسعار الصرف التي يتم من خلالها تداول الأدوات أو الحصول عليها من خلال وسيط يقدم الأسعار المدرجة غير المعدلة من سوق نشط لأدوات مماثلة. يقوم الصندوق بتحديد القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق تقييم أخرى.

وبالنسبة للأدوات المالية التي من النادر تداولها وذات شفافية أسعار ضئيلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام بناءً على السهولة وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يقوم الصندوق بتقييم سندات حقوق الملكية التي يتم تداولها في سوق أسهم معتمد بأخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول أسهم حقوق الملكية بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٦٤,٢٠٦,٠٣٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	--	٧٣,٢٠٦,٠٣٧	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٦٤,٢٠٦,٠٣٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	--	٧٣,٢٠٦,٠٣٧	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
--	١١٦,٣٠٩,٠٠١	--	١١٦,٣٠٩,٠٠١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
--	١١٦,٣٠٩,٠٠١	--	١١٦,٣٠٩,٠٠١	الإجمالي

خلال السنة، لم يتم أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وودائع سوق النقد وأتعاب الإدارة المستحقة والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة. يتم تصنيف النقد وما في حكمه وإيداعات سوق المال ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

٢١. آخر يوم تقييم

آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢١ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

٢٢. صافي قيمة الموجودات

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) منهج صافي قيمة الموجودات الثنائي لصناديق الاستثمار. وفقاً للتعميم الوارد أعلاه، يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأغراض المحاسبة والتقرير ولا يتأثر صافي قيمة موجودات التعامل حتى إشعار آخر.

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢. صافي قيمة الموجودات (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة ١٥,٢٣ ريال سعودي مع الأخذ بالاعتبار أثر المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٤,٥٤ ريال سعودي) وبلغ صافي قيمة موجودات التعامل لكل وحدة ١٥,٢٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٤,٥٦ ريال سعودي). راجع التسوية أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		إيضاحات
صافي الموجودات العائدة لكل وحدة	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات	
١٥,٢٣	٢٦٨,٣٨٢,٨٠٠	١٤
٠,٠٣	٥٩٢,١٦٤	
١٥,٢٦	٢٦٨,٩٧٤,٩٦٤	

صافي الموجودات وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي
أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
صافي موجودات التعامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		إيضاحات
صافي الموجودات العائدة لكل وحدة	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات	
١٤,٥٤	٥٨٩,٢١٨,٩٢٠	١٤
٠,٠٢	٨٩٥,٥٦٤	
١٤,٥٦	٥٩٠,١١٤,٤٨٤	

صافي الموجودات وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي
أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
صافي موجودات التعامل

٢٣. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات أو إفصاح في القوائم المالية أو الإيضاحات المرفقة.

٢٤. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مدير الصندوق في ١٠ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٤ م).