التقرير السنوي
صندوق الأول للأستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي - (Alawwal Invest US Dollar Murabaha Fund)
2022

***جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب**

قائمة المحتويات

- معلومات الصندوق
- مقابل الخدمات و العمولات
- مدير الصندوق
- أمين الحفظ
- مراجع الحسابات
- القوائم المالية

أ) معلومات الصندوق

1. اسم الصندوق:

صندوق الأول للأستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي.

2. أهداف الاستثمار وسياساته

ان الصندوق هو صندوق استثماري مفتوح ومقوم بالدولار الأمريكي يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد على الاستثمارات وبدرجة مخاطر منخفضة من خلال الاستثمار في عمليات المرابحة والصكوك بالتعاون مع مؤسسات مالية معروفه محلية (المملكة العربية السعودية) وإقليمية (دول مجلس التعاون الخليجي) أو دولية(خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي) بما يتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق، ويمكن أن تشمل استثمارات في الأوراق المالية الصادرة على سبيل المثال لا الحصر صناديق الاستثمار الصادرة أو المدارة من قبل الأول للأستثمار العربية السعودية أو أي من تابعيها ، وذلك مع المحافظة على درجة سيولة عالية والتي تمكن المستثمرين من الحصول على استثماراتهم خلال فترة زمنية قصيرة حيث يعتبر الصندوق أداة مثالية لإدارة النقد والسيولة.

3. سياسة توزيع الدخل والأرباح

لن يتم توزيع أرباح بل يضاف دخل وأرباح الاستثمارات إلى أصول الصندوق، بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الاستثمارات والذي ينعكس على سعر الوحدة.

4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بسوفر لفترة يوم + 0.05575%

ب) أداء الصندوق

- **أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (دولار أمريكي)**

	2020	2021	2022
صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة	25,701,409	22,968,460	17,798,463
صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة	15.1462	15.163	15.368
أعلى قيمة موجودات للوحدة	15.1462	15.1630	15.368
أقل قيمة موجودات للوحدة	15.0121	14.2387	15.163
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة	1,696,998	1,515,168	1,158,306
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)	-	-	-
نسبة المصروفات	0.39%	0.42%	0.45%
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها	-	-	-

- **عائدات الصندوق**

	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
عائد الصندوق (سنوي)	1.36%	0.79%	1.25%	1.80%
لمؤشر الإسترشادي	3.88%	1.50%	1.75%	2.03%

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
عائد الصندوق (سنوي)	0.09%	0.15%	0.23%	0.57%	0.64%	1.70%	2.20%	0.90%	0.11%	1.36%

- **مقابل الخدمات والعمولات**

نوع المصاريف أو العمولة (شامل ضريبة القيمة المضافة إن وجدت)	القيمة بالريال السعودي	النسبة من متوسط أصول الصندوق
رسوم إدارة الصندوق	60,191	0.29%
رسوم أمين الحفظ	1,635	0.01%
رسوم المحاسب القانوني	9,697	0.05%
رسوم الخدمات الادارية	12,038	0.06%
رسوم أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	4,211	0.02%
رسوم رقابية	2,000	0.01%
رسوم تداول	1,533	0.01%
رسوم التطهير الشرعي	-	-
رسوم اخرى	1,190	0.01%

3. **أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق**

لم تكن هناك تغييرات جوهرية خلال عام 2022.

4. **ممارسات التصويت السنوية**

لا يوجد.

5. **تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي**

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ، مع بيان نوع العضوية:

- حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس (عضو غير مستقل)
- طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)
- علي صالح العثيم (عضو مستقل)
- عبدالرحمن المديميغ (عضو مستقل)
- رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)

أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق	الخبرات و المؤهلات	الوظيفة الحالية
حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس **(عضو غير مستقل)**	- الرئيس التنفيذي للمخاطر والإلتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2021) - عضو لجنة المراجعة لشركة نجم للتأمين (2020) - رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة الأول للأستثمار العربية السعودية (2018) - رئيس تجربة العملاء، إدارة تجربة العملاء في بنك ساب (2016) - تكليف عالمي مع إدارة الإلتزام العالمية لالأول للأستثمار هولدينغز بي ال سي، لندن، المملكة المتحدة (2016) - رئيس الإلتزام للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، إدارة الامتثال لبنك ساب (2014) - كبير مدراء أداء الأعمال والتخطيط – الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لبنك ساب (2010) - مدير أداء الأعمال والتخطيط لبنك ساب (2009) - مدير العلاقات - الشركات الكبرى والهيئات الحكومية لدى البنك العربي الوطني (2003) - مسؤول ائتمان قروض المستهلكين لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدات التوصية والتحقق من الاتصالات لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدة حساب الحزمة لدى البنك العربي الوطني (2002) - مدير صالة العرض لدى شركة جرير (2000) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009) - بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000)	الرئيس التنفيذي للالتزام لمصرف الراجحي (2023)

رحاب صالح الخضير **(عضو غير مستقل)**	- الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية(2020) - كبير مدراء محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2019) - محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2016) - مساعد محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي إتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مساعد محلل مالي (الخزينة والاستثمارات) في بنك الرياض (2012) - ماجستير في الإدارة المالية من جامعة درم ، المملكة المتحدة (2013) - بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة اليمامة مع مرتبة الشرف (2010)	الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة الأول للأستثمار (2022)
طارق سعد عبدالعزيز التويجري **(عضو مستقل)**	- مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010) - نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010)	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل و عضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)
علي صالح علي العثيم **(عضو مستقل)**	- عضو مجلس إدارة الخير كابيتال (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود (1998)	رجل أعمال
عبدالرحمن ابراهيم المديميغ (عضو مستقل)	- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) - رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان (2019) - عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (2019) - عضو مجلس إدارة صندوق المعذر ريت (2017)	شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)

	- شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) - رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016) - نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) - شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) - محلل ائتمان أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) - ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018) - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)	

ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

- تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الإستثمار
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند أخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- العمل بأمانة و حسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس
- الموافقة على تخويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على تعيين مراجع الحسابات
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكيد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق الصندوق، ويتحمل الصندوق اي مصاريف متعلقة بمجلس إدارة الصندوق.

ه. أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

- لا يوجد تعارض محقق أو محتمل بين مصالح أي عضو في مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق
- لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية
- يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته، ويجب عليهم بذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إللى ذلك بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. ويضمن مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي عليه تضارب للمصالح. وفي حال نشوء أي تضارب جوهري بين مصالح مدير الصندوق أو مصلحة مدير الصندوق من الباطن ومصالح أي صندوق استثمار يديره أو حساب عميل آخر، فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب وقت ممكن.

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

اسم الصندوق	حمد ابراهيم الوشمي	رحاب صالح الخضير	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	عبدالرحمن المديميغ
صندوق الأول للأستثمار للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار للأسهم السعودية للدخل	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار أم إس سي آي تداول 30 السعودي المتداول	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار للصكوك	√	√	√	√	√
صندوق الأول للأستثمار للأسهم الخليجية ذات الدخل	√	√	√	√	√

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لاهدافه:

الموضوع	تفاصيل الموافقة	تاريخ الاجتماع
نقل ادارة الصندوق	تحديث مجلس إدارة الصندوق بالاجراءات لنقل إدارة الصندوق من شركة إتش اس بي سي العربية السعودية الى الأول للاستثمار	20 مارس 2022
قياس أداء الصناديق	تمت مناقشة أداء الصناديق للفترة وتم قياس أداء الصناديق بالمقارنه مع المنافسين	20 مارس 2022
التغيرات في الشروط والاحكام	وافق مجلس إدارة الصندوق التغيرات في الشروط والاحكام	20 مارس 2022
إعداد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية	وافق مجلس إدارة الصندوق على الاستمرار لإعداد القوائم المالية لصندوق مع إرنست ويونغ.	17 نوفمبر 2022 م
تقييم اداء مقدمي الخدمات	وافق مجلس إدارة الصندوق على تقييم مقدمين الخدمات	17 نوفمبر 2022 م
إجراءات المخاطر	وافق مجلس إدارة الصندوق إجراءات المخاطر لإدارة المخاطر غير المالية	17 نوفمبر 2022 م

ج) مدير الصندوق

شركة الأول للإستثمار

1. **عنوانه**

المركز الرئيسي, شارع العليا
الرياض 11431-1467،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 966114163133+
فاكس 966112169102+
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2. **اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)**

لا يوجد

3. **أنشطة الاستثمار خلال الفترة**

خلال سنة 2022، واصل صندوق الأول للإستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي توسيع مجموعة الأطراف المقابلة لديه.

4. **تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة**

خلال 2022، سجل سعر سوفر لفترة يوم واحد منحى تصاعدي، حيث ارتفع سعر سعر سوفر لفترة يوم واحد من 0.05% في بداية السنة المالية 2022 إلى 4.30% في نهاية سنة 2022. بالنسبة لانكشاف عقود المرابحة في إطار الصندوق، سجل الصندوق مدداً أقصر نسبياً. خلال العام، حقق الصندوق عوائد بنسبة 1.36% على أساس سنوي؛ بينما بلغت عوائد المؤشر الاسترشادي 3.88% لنفس الفترة

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

التاريخ	التغيير
03 مايو 2022 م	- تحديث شروط وأحكام الصناديق التزاماً بمتطلبات الملحق رقم (1) وفقاً للائحة صناديق الاستثمار المعدلة
08 مايو 2022 م	- تغيير المؤشر الإسترشادي حسب التوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية للبنوك في جميع أنحاء العالم للانتقال من سعر LIBOR إلى SOFR.
18 سبتمبر 2022 م	- تغيير مدير الصندوق من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إلى شركة الأول للاستثمار
28 يوليو 2022م	- تصحيح لأخطاء مطبعية

6. أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

7. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق (إذا كان الصندوق يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى)

الصناديق	الرسوم
صناديق المرابحات	
صندوق الأول للأستثمار للمرابحة بالريال السعودي	0.70%

8. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

لا ينطبق

9. أي بيانات ومعلومات اخرى أوجبت هذه الائحة تضمينها بهذا التقرير

لايوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

سنتان

11. نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها

اسم الصندوق	نسبة المصروفات
صندوق الأول للأستثمار للمرابحة بالريال السعودي	0.48%

المتوسط لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها هو0.48%

د) أمين الحفظ

1. عنوانه

شركة البلاد المالية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 920003636
فاكس 966112906299+
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- حفظ أصول الصندوق
- فتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوق
- فصل أصول الصندوق وتسجيل الأوراق المالية للصندوق باسم أمين الحفظ لصالح الصندوق
- حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية تجاه الصندوق
- إيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق
- إدارة العملية النقدية للصندوق، من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مديرًا الصندوق او تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لهذه الشروط والأحكام تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الاجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

ه) مشغل الصندوق

1. اسم مشغل الصندوق وعنوانه

شركة الأول للإستثمار
عنوانه

المركز الرئيسي, شارع العليا
الرياض 11431-1467،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 966114163133+
فاكس 966112169102+

2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته:

- كون مشغل الصندوق مسؤولا عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالواقفين/المشتركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقا لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولا عن عملية توزيع الارباح إن وجدت حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولا عن تقييم اصول الصندوق تقييما كاملا وعادلا وحساب سعر وحدات الصندوق.

و) مراجع الحسابات

شركة ارنست اند يونغ
شارع العليا ، ، الدور 14 ، برج الفيصلية ، الرياض ص.ب. 12212
المملكة العربية السعودية
هاتف 9662159898+

ز) القوائم المالية

مرفقه

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي
(المعروف سابقًا: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي)

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص. ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي (المعروف سابقًا: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي (المعروف سابقًا: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي) ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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
تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة 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، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الادارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي (المعروف سابقًا: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
وكجزء من المراجعة وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقًا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.

- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)
الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣م)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
الموجودات			
نقدية وشبه نقدية	٥	**٢١١,٥٣٩**	٥٥٣,٥٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	**١٦,٨١٧,٠٢٨**	٢١,٥٢٠,٤٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**٨٠١,٢٨٢**	٩٠٥,٥٤٧
إجمالي الموجودات		**١٧,٨٢٩,٨٤٩**	٢٢,٩٧٩,٥٦٦
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة الدفع	٨	**٤,٧٦٠**	٧٢٣
مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون		**٢٦,٦٢٦**	١٠,٣٨٣
إجمالي المطلوبات		**٣١,٣٨٦**	١١,١٠٦
حقوق الملكية			
صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد		**١٧,٧٩٨,٤٦٣**	٢٢,٩٦٨,٤٦٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**١٧,٨٢٩,٨٤٩**	٢٢,٩٧٩,٥٦٦
وحدات مصدرة قابلة للاسترداد		**١,١٥٩,٣٠٦**	١,٥١٥,١٦٨
صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة		**١٥,٣٥**	١٥,١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
الدخل			
مكسب (خسارة) محقق عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٦٤,٢٨١**	٥٩,٦٨٤
مكسب (خسارة) غير محقق عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**(٥٢,٣٧٠)**	(٥٥,٧٢٨)
دخل عمولة خاصة من الموجودات المالية بالقيمة المطفأة		**٣٤٥,٢١٧**	١١٨,١٧٤
إجمالي الدخل		**٣٥٧,١٢٨**	١٢٢,١٣٠
المصاريف			
أتعاب إدارة	٨	**٦٠,١٩١**	٧٧,٩٠٤
مخصص انخفاض (عكس قيد) في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة		**(٢,٦٥٦)**	٤,٣٩٩
مصاريف أخرى		**٣٢,٣٠٤**	١٨,٨٧٤
إجمالي المصاريف		**٨٩,٨٣٩**	١٠١,١٧٧
صافي دخل السنة		**٢٦٧,٢٨٩**	٢٠,٩٥٣
الدخل الشامل الآخر للسنة			
دخل شامل آخر يمكن إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:		**-**	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**٢٦٧,٢٨٩**	٢٠,٩٥٣

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ **دولار أمريكي**	٢٠٢١ دولار أمريكي
حقوق الملكية في بداية السنة	**٢٢,٩٦٨,٤٦٠**	٢٥,٧٠١,٤٠٩
صافي دخل السنة	**٢٦٧,٢٨٩**	٢٠,٩٥٣
إصدار وحدات خلال السنة	**٤٥,٦٥٧**	٥,٣٥٦,٧٧٨
استرداد وحدات خلال السنة	**(٥,٤٨٢,٩٤٣)**	(٨,١١٠,٦٨٠)
صافي التغير	**(٥,٤٣٧,٢٨٦)**	(٢,٧٥٣,٩٠٢)
حقوق الملكية في نهاية السنة	**١٧,٧٩٨,٤٦٣**	٢٢,٩٦٨,٤٦٠

	الوحدات	*الوحدات*
معاملات الوحدات القابلة للاسترداد		
فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:		
الوحدات في بداية السنة	**١,٥١٥,١٦٨**	١,٦٩٦,٩٩٨
إصدار وحدات خلال السنة	**٣,٠٠٨**	٣٥٣,٤٥٦
استرداد وحدات خلال السنة	**(٣٥٨,٨٧٠)**	(٥٣٥,٢٨٦)
صافي النقص في الوحدات	**(٣٥٥,٨٦٢)**	(١٨١,٨٣٠)
الوحدات في نهاية السنة	**١,١٥٩,٣٠٦**	١,٥١٥,١٦٨

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ **دولار أمريكي**	٢٠٢١ دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة		**٢٦٧,٢٨٩**	٢٠,٩٥٣
التعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
الحركة في المكسب غير المحقق عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٥٢,٣٧٠**	(٣,٩٥٦)
مخصص انخفاض (عكس قيد) في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة		**(٢,٦٥٦)**	٤,٣٩٩
		٣١٧,٠٠٣	٢١,٣٩٦
التعديلات على رأس المال العامل:			
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة		**٥,٤٣٦,١١٤**	(٢٩١,٨٤٩)
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٥١,٨٩٥**	-
مصاريف مستحقة الدفع		**١٦,٢٤٣**	١٠,٣٨٣
أتعاب إدارة مستحقة الدفع		**٤,٠٣٧**	(١٢٦)
صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**٥,٨٢٥,٢٩٢**	(٢٦٠,١٩٦)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من الوحدات المصدرة		**٤٥,٦٥٧**	٥,٣٥٦,٧٧٨
سداد الوحدات المستردة		**(٥,٤٨٢,٩٤٣)**	(٨,١١٠,٦٨٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(٥,٤٣٧,٢٨٦)**	(٢,٧٥٣,٩٠٢)
الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية		**٣٨٨,٠٠٦**	(٣,٠١٤,٠٩٨)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		**١٢,٦٥٣,٥٣٣**	١٥,٦٦٧,٦٣١
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٥	**١٣,٠٤١,٥٣٩**	١٢,٦٥٣,٥٣٣
التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولة الخاصة:			
دخل عمولة خاصة مستلمة		**٢٣١,٣٣١**	٩١,٦٤٠

تتكون النقدية وشبه النقدية مما يلي:

	٢٠٢٢ **دولار أمريكي**	٢٠٢١ دولار أمريكي
رصيد بنكي	**٥,٣٢٩**	٥١٩,٢٨٣
رصيد لدى أمين الحفظ	**٢٠٦,٢١٠**	٣٤,٢٥٠
إجمالي النقدية وشبه النقدية	**٢١١,٥٣٩**	٥٥٣,٥٣٣

١ - التكوين والأنشطة

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي (المعروف سابقًا: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي) ("الصندوق") هو صندوق استثماري أنشئ بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

الأول للاستثمار، المركز الرئيسي
شارع العليا العام ص. ب. ١٤٦٧
الرياض - ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى السعي إلى زيادة رأس المال وإمكانية الحفاظ على رأس المال من خلال المشاركة في محفظة تدار باحترافية من الودائع قصيرة الأجل بالدولار الأمريكي، والإيداعات والأدوات النقدية. يتم استثمار الصناديق وفقًا لإرشادات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده لجنة الرقابة الشرعية.

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يتم تنفيذ وظيفة إدارة الصندوق من قبل إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية التي لديها تسلسل إداري وهياكل رقابة، وهي مستقلة عن أعمال إدارة الموجودات. إن شركة البلاد المالية هي أمين الحفظ للصندوق. يتم إعادة استثمار كافة الدخل في الصندوق ويتم إظهاره بسعر الوحدة.

قام مدير الصندوق بإجراء بعض التعديلات على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تمت الموافقة على التحديث الأخير من قبل هيئة السوق المالية في ١٨ سبتمبر ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى الإعلان الصادر في مايو ٢٠٢١، نقلت إتش إس بي سي العربية السعودية أعمال إدارة الموجودات ووساطة التجزئة وإقراض التجزئة بالهامش (يشار إليها مجتمعة "الأعمال المحولة") بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢. اعتبارًا من نهاية ساعات العمل في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢، أصبح صندوق الأول للاستثمار مدير الصندوق للأموال المحولة.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦م) للائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. تم إجراء تعديل إضافي على اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م) ("اللائحة المعدلة"). تسري اللائحة المعدلة اعتبارًا من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الامريكي، والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب دولار امريكي.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم يقم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية.

النقدية وشبه النقدية
تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقدية في الصندوق والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

إن الاستثمارات قصيرة الأجـل غير المقتناة لغـرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجـل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك وأمين الحفظ.

الأدوات المالية

١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الاثبات الأولي لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

١) التصنيف

الموجودات المالية (تتمة)

- *الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*

يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- *الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

١ - لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، و

٢ - لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية والبيع معاً، أو

٣ - تم تخصيص الأصل، عند الاثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

- تتضمن استثمارات الصندوق استثمارات في أدوات مالية لصناديق استثمارية تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر.

المطلوبات المالية

- *المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- *المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢) الإثبات

يقوم الصندوق بإثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) – بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرةً في الربح أو الخسارة.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زائداً أي تكاليف عرضية متعلقة مباشرةً بعملية الاستحواذ أو الإصدار.

٤) القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة ضمن دخل أو مصروف العمولة الخاصة ودخل أو مصروف توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يقم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

يتوقف الصندوق عن اثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي حالي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الافصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وبتاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضًا بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

المحاسبة بتاريخ التجارة

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريًا، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائمًا، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

وفي الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق به.

المصاريف مستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)
بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.

- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

- يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

- يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

- لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

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

أتعاب الإدارة
يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقا للأسعار المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الاثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد التقرير المالي. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل توزيعات أرباح
يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. أما بالنسبة لسندات الأسهم غير المتداولة، فإن ذلك يكون عادة بتاريخ موافقة المساهمين على دفع توزيعات الأرباح. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

العملات الأجنبية
تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتواريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير المالي.

تدرج فروقات إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر تحويل عملات أجنبية.

المصاريف
يتم قياس وإثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

الزكاة وضريبة الدخل
إن الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية مالكي الوحدات ولا يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصناديق الاستثمارية

المعايير	الوصف	تاريخ التنفيذ الإلزامي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١)	تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: الشركة التابعة التي قامت بالتطبيق لأول مرة	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)	الممتلكات والآلات والمعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي (٤١) الزراعة	الضرائب في قياسات القيمة العادلة	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكرًا
فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

بناءً على تقويم الصناديق الاستثمارية، ليس من المتوقع أن يكون للمعايير أدناه آثار محتملة على الأرقام المصرح عنها والإفصاحات.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكرًا (تتمة)

المعايير	الوصف	تاريخ التنفيذ الإلزامي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة الإفصاح السياسة المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)	الضرائب المؤجلة على الإيجارات والتزامات التوقف عن الاعتراف	١ يناير ٢٠٢٣

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ التقرير المالي ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس إدارة الصندوق بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى مجلس الإدارة ولا مدير الصندوق علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ التقرير المالي على أساس السعر المتداول لها (متوسط سعر العرض والطلب)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشتمل طرق التقويم على طريقة السوق (أي، استخدام آخر معاملات تمت في السوق وفقاً لشروط التعامل العادل، والمعدلة عند الضرورة، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المماثلة) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (٣).

٥ - النقدية وشبه النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
نقدية وشبه نقدية	**٢١١,٥٣٩**	٥٥٣,٥٣٣
إيداعات لدى البنوك (فترة استحقاقها الاصلية أقل من ٩٠ يوماً)	**١٢,٨٣٠,٠٠٠**	١٢,١٠٠,٠٠٠
إجمالي النقدية وشبه النقدية لقائمة التدفقات النقدية	**١٣,٠٤١,٥٣٩**	١٢,٦٥٣,٥٣٣

٦ - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يومًا	**١٢,٨٣٠,٠٠٠**	١٢,١٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها من ٩٠ يومًا إلى ٣٦٠ يوم	**٣,٨٥٠,٠٠٠**	٩,٤٠٠,٠٠٠
	١٦,٦٨٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠
دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع	**١٤٠,٤٢٠**	٢٦,٥٣٤
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٣,٣٩٢)**	(٦,٠٤٨)
	١٦,٨١٧,٠٢٨	٢١,٥٢٠,٤٨٦

٦ - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم تصنيف هذه الموجودات في المستوى ١ كما كانت حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كالآتي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٤٨	**١,٦٤٩**
محمل (عكس قيد) للسنة	(٢,٦٥٦)	**٤,٣٩٩**
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٣٩٢**	**٦,٠٤٨**

تعتمد المنهجية والافتراضات المطبقة من قبل الصندوق عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على إيداعات المرابحة على استخدام مقاييس تصنيف موديز والتي يتم بعد ذلك تعديلها بالبيانات الخاصة بالدولة على أساس إيداع وصكوك المرابحة، والتقديرات المستقبلية ومتغيرات الاقتصاد الكلي مثل النمو المتوقع في إجمالي الناتج المحلي لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير المالي.

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الاستحقاق المتبقي	**النسبة المئوية للقيمة**	**التكلفة الدولار الأمريكي**
حتى شهر واحد	**٪٢٦**	**٤,٤٠٠,٠٠٠**
١ – ٣ أشهر	**٪٥١**	**٨,٤٣٠,٠٠٠**
٣ – ٦ أشهر	**٪٢٣**	**٣,٨٥٠,٠٠٠**
	٪١٠٠	**١٦,٦٨٠,٠٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الاستحقاق المتبقي	النسبة المئوية للقيمة	التكلفة الدولار الأمريكي
حتى شهر واحد	٪١٧	٣,٧٠٠,٠٠٠
١ – ٣ أشهر	٪٣٩	٨,٤٠٠,٠٠٠
٣ – ٦ أشهر	٪٤٤	٩,٤٠٠,٠٠٠
	٪١٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص بمكونات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الصناديق الاستثمارية في آخر يوم تقويم للسنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	التكلفة الدولار الأمريكي	***القيمة السوقية الدولار الأمريكي***	***المكسب غير المحقق الدولار الأمريكي***	*التكلفة الدولار الأمريكي*	*القيمة السوقية الدولار الأمريكي*	*الأرباح غير المحققة الدولار الأمريكي*
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	**٧٩٧,٩٢٤**	**٨٠١,٢٨٢**	**٣,٣٥٨**	٨٤٩,٨١٩	٩٠٥,٥٤٧	٥٥,٧٢٨
الإجمالي	**٧٩٧,٩٢٤**	**٨٠١,٢٨٢**	**٣,٣٥٨**	٨٤٩,٨١٩	٩٠٥,٥٤٧	٥٥,٧٢٨

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق ومجلس الإدارة

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. تخضع معاملات الجهات ذات العلاقة للحدود التي تحددها اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم إجراء جميع معاملات الجهات ذات الصلة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل ويوافق عليها مدير الصندوق. وقد تم إجراء هذه المعاملات على أساس الأحكام والشروط المعتمدة للصندوق.
خلال السنة، قام الصندوق بإجراء المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة خلال دورة الأعمال العادية:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
مدير الصندوق	أتعاب إدارة*	٦٠,١٩١	٧٧,٩٠٤	٤,٧٦٠	٧٢٣
إداري الصندوق	رسوم إدارية	١٢,٠٣٨	٧,١٠٧	٩٣٠	١,١٠٦
	دخل من إيداعات مرابحة		٥٣٣		-
مجلس الإدارة	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٤,٢٠٠	٢,٣٦٥	٤,٢١١	٢,٣٦٥

* إن أتعاب إدارة الصندوق تشمل قيمة ضريبة القيمة المضافة والبالغة ٧,٨٥١ دولار أمريكي (٢٠٢١: ١٠,١٦١ دولار أمريكي).

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة على الصندوق في كل يوم تقويم بمعدل ٠,٢٥٪ من صافي قيمة الموجودات (٢٠٢١: ٠,٦٥٪ من صافي قيمة الموجودات)، وتمثل هذه الرسوم الإدارية المعدلات القصوى وفقًا للشروط والأحكام المعتمدة.

لا يتم احتساب رسوم الاكتتاب التي تصل إلى ٢٪ في القوائم المالية للصندوق، حيث إن الاستثمار في الصندوق يكون دائمًا صافٍ من رسوم الاكتتاب. لا يتقاضى الصندوق أي رسوم استرداد على استرداد الوحدات.

ب) المعاملات والأرصدة مع الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق

كان للصناديق الاستثمارية التالية المدارة من قبل مدير الصندوق معاملات في وحدات الصندوق:

اسم الصندوق	السنة	المبلغ / الوحدة	٣١ ديسمبر دولار أمريكي
صندوق الأول الدفاعي للأصول المتنوعة	٢٠٢٢	**المبالغ**	**٤,٤٨٣,٦٧٨**
		الوحدات	**٢٩١,٧٣٧**
	٢٠٢١	المبالغ	٤,٤٢٣,٦٠٩
		الوحدات	٢٩١,٧٣٧

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

لدى الصندوق فقط استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسييلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا توجد موجودات مالية ومطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

	الإجمالي	*الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)*	*المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)*	*المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	***دولار أمريكي***	***دولار أمريكي***	***دولار أمريكي***	***دولار أمريكي***
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٦,٨١٧,٠٢٨	-	-	١٦,٨١٧,٠٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٠١,٢٨٢	-	٨٠١,٢٨٢	-
الإجمالي	١٧,٦١٨,٣١٠	-	٨٠١,٢٨٢	١٦,٨١٧,٠٢٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١,٥٢٠,٤٨٦	-	-	٢١,٥٢٠,٤٨٦
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩٠٥,٥٤٧	-	٩٠٥,٥٤٧	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢,٤٢٦,٠٣٣	-	٩٠٥,٥٤٧	٢١,٥٢٠,٤٨٦
الإجمالي				

لم تكن هناك تنقلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ قياسات القيمة العادلة خلال السنة، ولم تكن هناك تنقلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣ خلال السنة.

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

	أقل من شهر	**١ إلى ٣ أشهر**	**٣ شهور إلى سنة**	**الإجمالي**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	***دولار أمريكي***	***دولار أمريكي***	***دولار أمريكي***	***دولار أمريكي***
الموجودات				
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤,٤٠٠,٠٠٠	٨,٤٣٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	١٦,٦٨٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات التي تحمل عمولة	٤,٤٠٠,٠٠٠	٨,٤٣٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	١٦,٦٨٠,٠٠٠
المطلوبات				
إجمالي المطلوبات التي تحمل عمولة	-	-	-	-
إجمالي فجوة أسعار العمولات	٤,٤٠٠,٠٠٠	٨,٤٣٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	١٦,٦٨٠,٠٠٠

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

	أقل من شهر	١ إلى ٣ أشهر	٣ شهور إلى سنة	الإجمالي
	دولار أمريكي	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*	*دولار أمريكي*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات				
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣,٧٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات التي تحمل عمولة	٣,٧٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠
المطلوبات				
إجمالي المطلوبات التي تحمل عمولة	-	-	-	-
إجمالي فجوة أسعار العمولات	٣,٧٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠

١١- إدارة المخاطر المالية

مقدمة

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية القيمة لمالكي الوحدات. تتعرض أنشطة الصندوق للمخاطر ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد المستمر للمخاطر والقياس والمراقبة وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر مهمة لاستمرار ربحية الصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر السوق (التي تشمل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات الخاصة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة الناتجة عن الأدوات المالية التي يمتلكها.

إدارة المخاطر

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤولية تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على مدير الصندوق، وهو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر العامة للصندوق.

نظام قياس المخاطر وإعداد التقارير بشأنها

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية وفقًا للحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وتعكس تلك الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي من الممكن قبولها من قبل الصندوق، وبيئة السوق الخاصة بالصندوق. إضافة إلى ذلك، يقوم الصندوق بمراقبة وقياس المخاطر العامة المتعلقة بإجمالي التعرضات للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

التقليل من المخاطر

يوجد لدى الصندوق أحكام وشروط بشأن الاستثمار توضح استراتيجية العمل العامة الخاصة به وتحمله للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر بوجه عام.

مخاطر التركزات

يشير التركز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة. تنشأ تركزات المخاطر عند إبرام عدد من العقود أو الأدوات المالية مع نفس الطرف المقابل أو عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركزات مخاطر السيولة عن شروط السداد المتعلقة بالمطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة يتم فيها بيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركزات مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مالي مفتوح بعملة أجنبية واحدة أو صافي إجمالي مراكز مفتوحة بعدة عملات تميل إلى الحركة معًا.

١١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التركزات

ولتجنب التركز المفرط للمخاطر، تتضمن الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. يدير مدير الصندوق التركز المفرط للمخاطر عند حدوثه. يبين الإيضاح (٥) حول القوائم المالية تركزات الصندوق للمحفظة الاستثمارية.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
نقدية وشبه نقدية	**٢١١,٥٣٩**	٥٥٣,٥٣٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	**١٦,٨٢٠,٤٢٠**	٢١,٥٢٦,٥٣٤
	١٧,٠٣١,٩٥٩	٢٢,٠٨٠,٠٦٧

لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر الناتجة عن الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المصاحبة للمطلوبات المالية، التي تتم تسويتها نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك في الوحدات واستردادها، وعليه يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع على الفور. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد التقرير المالي.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العمولات الخاصة وأسعار الصناديق الاستثمارية على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

تتماشى استراتيجية الصندوق في إدارة مخاطر السوق مع الهدف الاستثماري للصندوق وفقًا للشروط والاحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقًا للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

١١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الصندوق الدولار الأمريكي العملة الوظيفية له. إن الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مسجلة بالدولار الأمريكي ولا يتعرض الصندوق لمخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

يعكس تحليل الحساسية كيفية تأثر صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات بالتغيرات في متغير المخاطر ذات الصلة التي كانت ممكنة بشكل معقول في تاريخ التقرير المالي.

قررت الإدارة أن التقلبات في معدلات العمولة بمقدار ١٠ نقاط أساس ممكنة بشكل معقول، مع الأخذ في الاعتبار البيئة الاقتصادية التي يعمل فيها الصندوق. يوضح الجدول أدناه التأثير على صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية) المنسوبة إلى مالكي الوحدات نتيجة زيادة محتملة بشكل معقول قدرها ١٠ نقاط أساس في أسعار العمولات كما في ٣١ ديسمبر. تم تقدير تأثير هذه الزيادة أو التخفيض عن طريق حساب تغيرات القيمة العادلة لسندات الدين ذات الفائدة الثابتة والموجودات الأخرى ذات الفائدة الثابتة، ناقص المطلوبات. يأتي التأثير بشكل أساسي من الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية ذات الدخل الثابت. يفترض هذا التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، وخاصة أسعار العملات الأجنبية:

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	٢٠٢٢ **دولار أمريكي**	٢٠٢١ دولار أمريكي
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	**٢,٧٩٨**	٥,٠٢٤

١٢- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١).

١٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٦ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٣م).