

التقرير السنوي
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
(Al Yusr Saudi Riyal Murabaha Fund)
2023

قائمة المحتويات

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

(أ) معلومات الصندوق

1. اسم الصندوق:

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

2. أهداف الاستثمار وسياساته

يهدف الصندوق إلى تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة على رأس المال المستثمر بأقصى صورة ممكنة. يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في الأدوات الاستثمارية لأسواق النقد و المال المتوافقة مع الضوابط الشرعية كالمرايحات على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل، كما يمكن للصندوق أن يستثمر في أدوات مالية ذات آجال طويلة بنسب محددة.

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 قيمة وسعر الوحدة.

4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء (SAIBOR) لفترة يوم واحد

(ب) أداء الصندوق

أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

| 2023 | 2022 | 2021 | |
|------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 41,262,792 | 118,093,849 | 170,159,835 | صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة |
| 15.2652 | 14.6236 | 14.3713 | صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة |
| 15.2652 | 14.6236 | 14.3713 | أعلى قيمة موجودات للوحدة |
| 14.6251 | 14.3714 | 14.3434 | أقل قيمة موجودات للوحدة |
| 2,703,062 | 8,075,607 | 11,840,289 | عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد) |
| 0.67% | 0.68% | 0.66% | نسبة المصروفات |
| 0.00% | 0.00% | 0.00% | نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها |

عائدات الصندوق

| منذ التأسيس | خمس سنوات | ثلاث سنوات | سنة واحدة | |
|-------------|-----------|------------|-----------|---------------------|
| 1.94% | 1.91% | 2.10% | 4.38% | عائد الصندوق (سنوي) |
| 2.00% | 2.44% | 2.89% | 5.56% | المؤشر الإستراتيجي |

| 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------------|
| 4.38% | 1.74% | 0.19% | 0.92% | 2.34% | 2.08% | 1.67% | 2.37% | 0.93% | 0.97% | عائد الصندوق (سنوي) |

مقابل الخدمات والعمولات

| النسبة من متوسط أصول الصندوق | القيمة بالريال السعودي | نوع المصاريف أو العمولة |
|------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| 0.50% | 439,215 | رسوم إدارة الصندوق |
| 0.01% | 11,943 | رسوم أمين الحفظ |
| 0.01% | 12,164 | رسوم الخدمات الادارية |
| 0.02% | 20,000 | رسوم المحاسب القانوني |
| 0.01% | 5,714 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين |
| 0.01% | 7,500 | رسوم رقابية |
| 0.01% | 5,000 | رسوم تداول |
| - | - | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 0.09% | 74,936 | ضريبة القيمة المضافة |
| 0.01% | 11,250 | رسوم اخرى |

3. تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة 2023.

4. ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق.

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

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

- خالد بن ناصر بن عبد الرحمن المعمر – عضو مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)
- علي بن عمر بن علي القديحي – عضو غير مستقل
- عبد الحميد بن عبد المحسن بن صالح الصالح – عضو مستقل
- ابراهيم بن عبد المحسن بن عبدالمحسن السويلم – عضو مستقل

| الوظيفة الحالية | الخبرات و المؤهلات | أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله للموهبة والإبداع . (منذ سبتمبر 2022م إلى الآن) | <p>المؤهلات</p> <ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.(1994م) <p>الخبرات</p> <ul style="list-style-type: none"> - رئيس الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة بالبنك السعودي البريطاني . (منذ يونيو 2019م إلى 2020) - المدير العام لمجموعة مصرفية للمنشآت بالبنك الأول . (منذ ابريل 2018م إلى يونيو 2019) - الرئيس التنفيذي لشركة الأول للاستثمار. (منذ 2012م إلى ابريل 2018) - مدير عام المنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2008م إلى 2012م) - مدير مصرفية الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني. (منذ 2007م إلى 2008م) - مدير قسم مصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2005م إلى 2007م) - مدير علاقات العملاء بمصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2000م إلى 2005م) - مدقق داخلي أول في ارثر اندرسون. (منذ 1997م إلى 2000م) - مدير علاقة في مصرفية الشركات بالبنك السعودي الفرنسي. (منذ 1995م إلى 1997م) - عضو سابق في مجلس إدارة شركة البتروكيماويات المتقدمة. (2010م) - عضو سابق في مجلس الادارة لشركة نادك (2018) - عضو سابق في لجنة التدقيق الداخلي في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (2012) | <p>خالد بن ناصر بن عبد الرحمن المعمر – عضو مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)</p> |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <p>رئيس / إدارة الأصول (إدارة المنتجات) (منذ 2022م إلى الآن)</p> | <p>المؤهلات</p> <p>- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (2006 م)</p> <p>الخبرات</p> <p>- رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2018م إلى 2022م)</p> <p>- نائب رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2013م إلى 2018م)</p> <p>- مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2009م إلى 2013م)</p> <p>- مدير أول صناديق إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2007م إلى 2009م)</p> <p>- مساعد مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول. (منذ 2006م إلى 2007م)</p> | <p>علي بن عمر بن علي القديحي – عضو غير مستقل</p> |
| <p>عضو في "مجلس المستشارين" و مناصب تنفيذية في عدد من المنشآت العائلية الخاصة مدير عام لشركة سنيا الكهربائية التجارية. (منذ 2005م إلى الآن)</p> | <p>المؤهلات</p> <p>- بكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الملك عبد العزيز.</p> <p>الخبرات</p> <p>- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية. (منذ 2002م إلى 2005م)</p> <p>- مدير أول علاقات- مجموعة المصرفية الخاصة في البنك السعودي الأمريكي. (منذ 1999م إلى 2002م)</p> <p>- رئيس مجموعة مصرفية القطاع العام و عدة مناصب في البنك السعودي المتحد. (منذ 1987م إلى 1999م)</p> | <p>عبد الحميد بن عبد المحسن بن صالح الصالح- عضو مستقل</p> |
| <p>نائب رئيس في مؤسسة عبد المحسن بن عبد المحسن السويلم . (منذ 1994م إلى الآن)</p> | <p>المؤهلات</p> <p>- بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك سعود . (1994 م)</p> <p>الخبرات</p> <p>- نائب رئيس في مؤسسة عبد المحسن بن عبد المحسن السويلم . (منذ 1994م إلى الآن)</p> <p>- مدير العلاقات العامة و رئيس مجلس الادارة في شركة ماين لاين . (منذ 2002م الى الان)</p> <p>- رئيس مجلس ادارة مؤسسة أر أي أو للتجارة والمقاولات . (منذ 1998 م الى الان)</p> <p>- رئيس مجلس ادارة شركة ابزون – القاهرة . (منذ 2013م الى الان)</p> <p>- عضو مجلس ادارة في شركة اطلالة البشائر للاستثمار العقاري و التطوير. (منذ 2008م الى الان)</p> <p>- رئيس مجلس ادارة شركة الشامخة للاستثمارات العقارية. (منذ 2015م الى الان)</p> | <p>ابراهيم بن عبد المحسن بن عبدالمحسن السويلم – عضو مستقل</p> |

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
- مراجعة 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 آخر 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.

هـ. 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 إلى 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 | خالد المعمر | علي القديحي | عبد الحميد الصالح | ابراهيم السويلم |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|-----------------|
| صندوق اليسر للأسهم السعودية | √ | √ | √ | √ |
| صندوق الأسهم السعودية | √ | √ | √ | √ |
| صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية | √ | √ | √ | √ |
| صندوق الأسهم الخليجية | √ | √ | √ | √ |
| صندوق اليسر للصكوك والمرابحة | √ | √ | √ | √ |
| صندوق أسواق النقد بالريال السعودي | √ | √ | √ | √ |
| صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي | √ | √ | √ | √ |

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

| رقم | النقاط التي تم مناقشتها في إجتماعات مجلس إدارة الصناديق |
|-----|---------------------------------------------------------------------|
| 1 | أداء صناديق الاستثمار |
| 2 | تقييم مزودي الخدمات لصناديق الاستثمار |
| 3 | إجراءات المخاطر |
| 4 | تجاوزات صناديق الاستثمار (ان وجدت) |
| 5 | أخطاء التقييم (ان وجدت) |
| 6 | التغييرات في شروط وأحكام صناديق الاستثمار |
| 7 | تقييم مدى كفاءة مجلس إدارة صناديق الاستثمار في الإشراف على الصناديق |
| 8 | تقييم الوسطاء الخارجيين للتنفيذ بصناديق الاستثمار |
| 9 | حدود الاطراف النظرية |

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.sabinvest.com

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

3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة

خلال سنة 2023، واصل صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي توسيع مجموعة الأطراف المقابلة لديه. كما واصل الصندوق الاستثمار بودائع المرابحة والصكوك خلال الفترة.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال عام 2023، استمر سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي لشهر واحد في تسجيل ارتفاع متطرد، حيث ارتفع سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي لشهر واحد من 4.80% في بداية العام إلى 5.91% في نهاية عام 2023. وفيما يتعلق بودائع المرابحة، استمر الصندوق في التعرض لأجل قصير ومتوسط نسبياً. ومنذ بداية العام وحتى الآن وعلى أساس سنوي، حقق الصندوق عائداً بنسبة 4.38%؛ في حين حقق المؤشر عائد بنسبة 5.56% لنفس الفترة.

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

| تاريخ نفاذ التغيير | تفاصيل التغييرات |
|--------------------|------------------------------------------------------|
| 4-Apr-23 | تطبيق العلامة والهوية التجارية لشركة الأول للإستثمار |
| 1-Aug-23 | اعادة صياغه بعض فقرات الشروط والاحكام |
| | تغيير المؤشر الإسترشادي للصندوق |
| | تعديلات في رسوم ومصاريف الصندوق |
| | تعديلات بالهيئة الشرعية للصندوق |
| | اضافة معلومات المستشار الضريبي للصندوق |

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 معلومات

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

لا يستثمر الصندوق بشكل كبير في أي صناديق أخرى

8. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

9. أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
سنة واحدة

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

لا يوجد

ج. أمين الحفظ

1. عنوانه

شركة الرياض المالية
شارع التخصصي - العليا، الرياض 3712-12331، المملكة العربية السعودية
تلفون: 4865858
الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.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 مديراً للصندوق أو 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 الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

د. 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
الموقع الإلكتروني: www.sabinvest.com

2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالوافقين/المشتركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح 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 مسؤولاً عن تقييم اصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق.

هـ. مراجع الحسابات

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون
شركة PKF Albassam & Co ص. ب. 69658 الرياض 11557 السليمانية تلفون: 2065333 (11) +966

ز) القوائم المالية

مرفقه

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحات

| | |
|------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢-١ | تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات |
| ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل |
| ٥ | قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٢٢-٧ | الإيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي وحدات صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢ / ١)

الرأي

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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م،
- قائمة الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغير في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية ذات الأهمية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

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

الرياض

هاتف 966 11 206 5333 | ص.ب 6658
فاكس 966 11 206 5444 | الرياض 1157

جدة

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

الخبير

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

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

إلى السادة/ مالكي وحدات صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
الرياض – المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

عن البسام وشركاؤه



أحمد عبد المجيد مهندس
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٤٧٧
الرياض: ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|------------------------------------------------------------------|
| | | | الموجودات |
| ٣١,٨٤٧,٨١٧ | ١١,٧٨٩,٠٨٢ | ٦ | النقدية وشبه النقدية |
| ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | - | ٧ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٧,٠٢١,٥٦٢ | ٢,٠٠٩,٤٢٥ | ٩ | استثمارات مقاسه بالتكلفة المطفأة - صكوك |
| ٤٦,٣٨٥,٨٥٢ | ٢٧,٥٣١,٩١٠ | ٨ | استثمارات مقاسه بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| ٩,٢٠٠ | - | ١٠ | ذمم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى |
| ١١٨,١٩٧,٥٧٠ | ٤١,٣٣٠,٤١٧ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٠٣,٧٢١ | ٦٧,٦٢٥ | ١٣ | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١٠٣,٧٢١ | ٦٧,٦٢٥ | | إجمالي المطلوبات |
| ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | ٤١,٢٦٢,٧٩٢ | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات |
| ٨,٠٧٥,٦٠٧ | ٢,٧٠٣,٠٦٢ | | الوحدات مصدره (بالعدد) |
| ١٤,٦٢ | ١٥,٢٧ | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|----------------------------------|
| | | | الدخل |
| ٩٤١,٦٢٥ | ٢٥٩,٩٥٠ | ١١ | صافي الربح من الاستثمارات |
| ٢,٣٢٥,٤٣٨ | ٤,٥١١,٥٨٢ | | الدخل من الودائع الاسلامية |
| ٣,٢٦٧,٠٦٣ | ٤,٧٧١,٥٣٢ | | |
| | | | المصروفات |
| (٧٠٤,٤٩١) | (٤٣٩,٢١٥) | ١٢ | أتعاب الادارة |
| - | (٤٤٧,٧٠٠) | | خسارة علي الصكوك |
| (٢٥٨,٤١٢) | (١٤٨,٥٠٧) | ١٤ | مصروفات اخرى |
| (٩٦٢,٩٠٣) | (١,٠٣٥,٤٢٢) | | |
| ٢,٣٠٤,١٦٠ | ٣,٧٣٦,١١٠ | | صافي الدخل للسنة |
| - | - | | الدخل الشامل الاخر للسنة |
| ٢,٣٠٤,١٦٠ | ٣,٧٣٦,١١٠ | | اجمالي الدخل الشامل للسنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق البسر للمراحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ١٧٠,١٥٩,٨٣٥ | ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة |
| ٢,٣٠٤,١٦٠ | ٣,٧٣٦,١١٠ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٧٩٩,٩٠٠ | ٥١٨,٠٠٠ | التغير من معاملات الوحدات |
| (٥٥,١٧٠,٠٤٦) | (٨١,٠٨٥,١٦٧) | وحدات مصدرة خلال السنة |
| (٥٤,٣٧٠,١٤٦) | (٨٠,٥٦٧,١٦٧) | وحدات مستردة خلال السنة |
| ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | ٤١,٢٦٢,٧٩٢ | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة |

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

تتلخص معاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الوحدات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الوحدات | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ١١,٨٤٠,٢٨٩ | ٨,٠٧٥,٦٠٧ | الوحدات في بداية السنة |
| ٥٥,٤٧٤ | ٣٥,٠٦٩ | وحدات مصدرة خلال السنة |
| (٣,٨٢٠,١٥٦) | (٥,٤٠٧,٦١٤) | وحدات مستردة خلال السنة |
| (٣,٧٦٤,٦٨٢) | (٥,٣٧٢,٥٤٥) | صافي النقص في الوحدات |
| ٨,٠٧٥,٦٠٧ | ٢,٧٠٣,٠٦٢ | الوحدات في نهاية السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢,٣٠٤,١٦٠ | ٣,٧٣٦,١١٠ | | صافي الدخل للسنة |
| (٥٦٣,٢١٤) | - | ٧ | التعديلات في: الخسارة / (الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٩,٠٠٠,٠٠٠) | - | | شراء استثمارات |
| ٦٦,٥٤٢,٤٠١ | ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | | المتحصلات من بيع استثمارات |
| (٤٤٨,٨٦٢) | ١٨,٨٥٣,٩٤٢ | | النقص / (الزيادة) من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - المرابحة |
| (٤,٣٢٧,٥٩٣) | ١٥,٠١٢,١٣٧ | | النقص / (الزيادة) من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك |
| (٩,٢٠٠) | ٩,٢٠٠ | | (الزيادة) / النقص من ذمم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى |
| (٣٢,١٨٣) | (٣٦,٠٩٦) | | (النقص) / (الزيادة) من مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٥٤,٤٦٥,٥٠٩ | ٦٠,٥٠٨,٤٣٢ | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

| | | | |
|--------------|--------------|---|------------------------------------------------|
| ٧٩٩,٩٠٠ | ٥١٨,٠٠٠ | | المتحصلات من اصدار الوحدات |
| (٥٥,١٧٠,٠٤٦) | (٨١,٠٨٥,١٦٧) | | المدفوعات من استرداد الوحدات |
| (٥٤,٣٧٠,١٤٦) | (٨٠,٥٦٧,١٦٧) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٩٥,٣٦٣ | (٢٠,٠٥٨,٧٣٥) | | صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| ٣١,٧٥٢,٤٥٤ | ٣١,٨٤٧,٨١٧ | ٦ | النقدية وشبه النقدية في بداية السنة |
| ٣١,٨٤٧,٨١٧ | ١١,٧٨٩,٠٨٢ | ٦ | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

إن صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح مقره في المملكة العربية السعودية، وتم إنشاؤه بموجب اتفاقية بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك السعودي الأول (سابقاً شركة تابعة للبنك السعودي البريطاني ("البنك")) والمستثمرين في الصندوق ("حاملي الوحدات").

إن المكتب المسجل لمدير الصندوق هو ص.ب ١٤٦٧، الرياض ١١٤٣١، المملكة العربية السعودية

| صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي | |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| تاريخ طرح الصندوق | ٢٦ ديسمبر ٢٠٠١ م |
| آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة | ١٢ يوليو ٢٠٢٣ م |
| الفئة | متوافق مع أحكام الشريعة |
| الغرض | زيادة رأس المال والمحافظة عليه |
| قنوات الاستثمار المسموح بها | ودائع المرابحة |

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ ومسجل للصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والتسجيل من قبل الصندوق.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والذي تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢١ م). يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق.

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٤ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

٣-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. المجالات الرئيسية التي تكون فيها التقديرات أو الأحكام مهمة بالنسبة للقوائم المالية للصندوق أو التي تم فيها الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

استخدام الأحكام

التقييم كمنشأة استثمارية

يتعين على المنشآت التي تستوفي مفهوم المنشأة الاستثمارية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من تطبيق طريقة محاسبة حقوق الملكية أو التوحيد. المعايير التي تحدد المنشأة الاستثمارية هي كالتالي:

- منشأة تحصل على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين بغرض تزويد هؤلاء المستثمرين بخدمات الاستثمار.
- منشأة تلتزم تجاه المستثمرين بها بأن هدف الأعمال هو استثمار الأموال فقط من أجل عائدات من زيادة رأس المال أو دخل الاستثمار أو كليهما؛ و
- منشأة تقوم بقياس وتقييم أداء كافة استثماراتها بشكل جوهري على أساس القيمة العادلة. يوضح اقتراح الصندوق الاستثماري لحاملي الوحدات بوضوح هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين، بغرض زيادة رأس المال مع إستراتيجية خروج موثقة بوضوح من الاستثمار.

يوضح اقتراح الصندوق الاستثماري لحاملي الوحدات بوضوح هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين، بغرض زيادة رأس المال مع إستراتيجية خروج موثقة بوضوح من الاستثمار.

يرفع الصندوق تقاريره إلى مستثمريه وإدارته عن الاستثمار الذي يديره على أساس القيمة العادلة. يتم تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة إلى الحد الذي تسمح به المعايير المحاسبية في القوائم المالية السنوية للصندوق. تتم مراجعة استراتيجية خروج الصندوق لاستثماراته سنويًا. لذلك، توصلت الإدارة إلى أن الصندوق يفي بتعريف المنشأة الاستثمارية.

مبدأ الاستثمارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل كمنشأة عاملة وأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بوجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستثمارية عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية.

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٥ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام التقديرات

قياس القيمة العادلة

تتطلب السياسات والإفصاحات المحاسبية للصندوق لقياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، يستخدم الصندوق بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بقدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى من المدخلات مهم للقياس بأكمله.

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث فيها التغيير.

تم تضمين مزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تم إجراؤها في قياس القيمة العادلة في الإيضاح ١٥ من هذه القوائم المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يطبق الصندوق ويحدد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لقياس والاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي هي أدوات دين والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة مثل الأرصدة البنكية. خسارة الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان، والتخلف عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الاعتراف الأولي. يتطلب ذلك الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تم اعتماد السياسات المحاسبية الواردة أدناه من قبل الصندوق وتطبيقها بشكل ثابت على مدار جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية.

٤-١ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في البنك.

٤-٢ الأدوات المالية

٤-٢-١ الاعتراف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم اثبات / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي ينفذ فيه الصندوق شراء أو بيع الموجودات). الطريقة المعتادة لشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

يتم الاعتراف مبدئيًا بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الدخل الشامل. بالنسبة لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي.

٤-٢-٢ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

٤-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٤-٢-٤ أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل القروض والصكوك الحكومية وصكوك الشركات وإيداعات المراجعة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (١) نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفق النقدي للموجودات

• **الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة معترف بها في قائمة الدخل. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمليات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٤-٤ أدوات الدين (تتمة)

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات بلقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الدخل. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في السنة التي نشأت فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٢-٥ أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها مدير الصندوق، عند الاعتراف الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل على أنها "دخل توزيعات أرباح" عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٤-٢-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار نطاقاً واسعاً من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

عند تطبيق هذا النهج التطلعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١")؛
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛ و
- تغطي "المرحلة ٣" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تندرج أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم الاعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" لفئة الأولى بينما يتم الاعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للفئة الثانية والثالثة.

يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

صندوق البسر للمراحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢-٤ تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالمطلوبات على أساس الاستحقاق للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها أم لا من قبل المزود.

يتم قياس المطلوبات المالية ميدنيًا بالقيمة العادلة، وعند الاقتضاء، يتم تعديلها لتكاليف المعاملة ما لم يكن الصندوق قد خصص التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقًا، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-٤ قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو، في حالة عدم وجوده، في السوق الأكثر فائدة للصندوق. الوصول في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء.

عند توفره، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطًا" إذا كانت المعاملات للموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يقيس الصندوق الأدوات المعروضة في سوق نشط بسعر السوق لأن هذا السعر يوفر تقريبًا معقولاً لسعر الخروج.

٤-٤ المقاصة

تتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض المبلغ الصافي في قائمة الموجودات والمطلوبات عندما يكون للصندوق حاليًا حق واجب النفاذ قانونًا في مقاصة المبالغ وينوي إما تسويتها على أساس صافي. أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

٥-٤ صافي الأصول العائدة إلى حاملي الوحدات

يتكون صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات من الوحدات القابلة للاسترداد الصادرة والأرباح المتراكمة الناتجة عن الصندوق. يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو موضح أدناه

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلب الاشتراك وطلبات الاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية إذا توافر في الوحدات القابلة للاسترداد ما يلي:

- منح حاملها 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.
- 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 الدخل الشامل أو التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية

تستوفي الوحدات المستردة في الصندوق تعريف الأدوات القابلة للتسديد المصنفة كأدوات حقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٦-٣٢ أ-ب وبالتالي، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ، ١٦ ب من معيار المحاسبة الدولي ٣٢، 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 لحاملي الوحدات. ويتم احتساب الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدة مصنفة كحقوق ملكية.

٤-٧ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصّل عنها في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في تاريخ التقرير

٤-٨ الزكاة

الزكاة هي التزام على مالك الوحدات ولم يتم النص عليها في هذه القوائم المالية.

٤-٩ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق، بغض النظر عن موعد السداد.

٤-١٠ دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل عند الإعلان عنها (أي عندما يثبت حق الصندوق في استلام الأرباح).

٤-١١ أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل مصاريف الصندوق أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى. تستند رسوم الإدارة والحفظ على معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

٤-١١-١ أتعاب الإدارة

يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الصندوق على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحصيل رسوم إدارة الصندوق بالمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو مذكور في شروط وأحكام الصندوق.

٤-١١-٢ رسوم الحفظ

يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسماً سنوياً ("أتعاب الحفظ") يساوي ٠,٠٦٤٧٪ من قيمة موجودات الصندوق (بناءً على أحدث تقييم للموجودات). يتم دفع رسوم الحفظ على أقساط ربع سنوية.

٥. المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

١-٥ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات

تسري التعديلات التالية على المعايير ذات الصلة بالصندوق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م (ما لم ينص على خلاف ذلك). قام الصندوق بتطبيق هذه المعايير والتعديلات، إلا أنه لا يوجد تأثير جوهري لها على القوائم المالية:

| ملخص التعديلات | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | الوصف | التعديلات على المعايير |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأداة المالية، بحيث تكون المنشآت ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. | ١ يناير ٢٠٢٣ م | تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤) | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) |
| يُعتبر هذا المعيار المحاسبي جديد وشامل لعقود التأمين حيث يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. وسيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بمجرد دخوله حيز النفاذ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين الذي تم إصداره سنة ٢٠٠٥ م. يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها ضمن قوائمها المالية. | ١ يناير ٢٠٢٣ م | عقود التأمين | المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ |
| إن هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية. | ١ يناير ٢٠٢٣ م | الإفصاح عن السياسات المحاسبية | معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢ |
| تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. | ١ يناير ٢٠٢٣ م | التعديل على تعريف التقدير المحاسبي | معيار المحاسبة الدولي ٨ |
| تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة بذلك. | ١ يناير ٢٠٢٣ م | الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة | معيار المحاسبة الدولي ١٢ |
| | ١ يناير ٢٠٢٣ م | إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية) | معيار المحاسبة الدولي ١٢ |

صندوق البسر للمراحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

٥-٢ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد

| ملخص التعديلات | تدخل حيز النفاذ من السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ | الوصف | التعديلات على المعايير |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن هذا الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل إلا إذا تضمن الالتزام القابل للتحويل مشتقات مالية هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية فلا تؤثر شروط هذا الالتزام في التصنيف. | ١ يناير ٢٠٢٤ م | تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة | معيار المحاسبة الدولي ١ |
| تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح كيفية معالجة المنشأة لمعاملة البيع وإعادة الاستئجار محاسبياً بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار عندما تمثل بعض أو كل دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تستند إلى مؤشر أو معدل. | ١ يناير ٢٠٢٤ م | عقود الإيجار في حالة البيع وإعادة الاستئجار | المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ |
| تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح تزيد من شفافية اتفاقيات تمويل الموردين، و"الإشارات التوجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، التي تلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية عن ترتيبات تمويل الموردين. | ١ يناير ٢٠٢٤ م | اتفاقيات تمويل الموردين | معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ |
| تتضمن التعديلات توجيهات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف والتحويل وكيف يتم تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. | ١ يناير ٢٠٢٥ م | صعوبة تحويل العملات | معيار المحاسبة الدولي ٢١ |

٦. النقدية وشبه النقدية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | النقد لدى البنك ودائع بنكية قصيرة الأجل |
|------------------|------------------|-----------------------------------------|
| ١٢,٨٠٢,٢٢٩ | ٢٧٨,١٩٩ | |
| ١٩,٠٤٥,٥٨٨ | ١١,٥١٠,٨٨٣ | |
| ٣١,٨٤٧,٨١٧ | ١١,٧٨٩,٠٨٢ | |

٦-١ يتم الاحتفاظ برصيد الصندوق لدى البنك في الحساب الجاري ولا يحقق رباً.

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الاستثمارات القطاعات التالية كما بتاريخ قائمة المركز المالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | | قطاع الصناعة |
|------------------|-------------------------------|------------|----------------|------------------|-------------------------------|---------|----------------|------------------------|
| النسبة | الربح / (الخسارة) غير المحققة | التكلفة | القيمة العادلة | النسبة | الربح / (الخسارة) غير المحققة | التكلفة | القيمة العادلة | |
| ١٠٠,٠٠٠ | ٥٦٣,٢١٤ | ٢٢,٣٦٩,٩٢٥ | ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | - | - | - | - | صندوق الراجحي للمتاجرة |
| ١٠٠,٠٠٠ | ٥٦٣,٢١٤ | ٢٢,٣٦٩,٩٢٥ | ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | - | - | - | - | الإجمالي |

٨. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|--------------------------------------------|
| - | ١٠,٢٢٩,٤٤٤ | البنك السعودي للاستثمار |
| - | ١٠,١٥٠,٤٠٣ | البنك السعودي للاستثمار |
| - | ٧,١٥٢,٠٦٣ | بنك الخليج الدولي |
| ٢٠,١٣٧,٣١٧ | - | بنك ABC البحرين (المؤسسة العربية المصرفية) |
| ١٣,١٢٣,٩٣٤ | - | بنك الكويت الوطني |
| ١٣,١٢٤,٦٠١ | - | مصرف الراجحي |
| ٤٦,٣٨٥,٨٥٢ | ٢٧,٥٣١,٩١٠ | |

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|---------------------------------------------------|
| ٣,٠٣٠,٣٣٣ | - | مصرف الانماء فئة |
| ٢,٠٠٩,٧٤٤ | ٢,٠٠٩,٤٢٥ | بنك الجزيرة فئة ٢ |
| ٣,٠٢٠,١٢٥ | - | صكوك مصرف الراجحي إضافية من فئة ١ بالريال السعودي |
| ٨,٩٦١,٣٦٠ | - | شركة ارامكو توتال العربية للخدمات |
| ١٧,٠٢١,٥٦٢ | ٢,٠٠٩,٤٢٥ | |

١٠. نهم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى

يمثل هذا المبلغ رسوم المراجعة المدفوعة مقدّمًا للمراجعة الأولية بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة حسب الاقتضاء.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|------------------|
| ٥٦٣,٢١٤ | - | الربح غير المحقق |
| ٣٧٨,٤١١ | ٢٥٩,٩٥٠ | الربح المحقق |
| ٩٤١,٦٢٥ | ٢٥٩,٩٥٠ | |

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الرسوم الإدارية والمعاملات الأخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق. مقابل هذه الخدمة، يقوم الصندوق بدفع رسوم إدارية تحتسب في كل يوم تقييم، بمعدل سنوي قدره ٠,٥٠% من صافي الموجودات الصندوق اليومية. بالإضافة إلى ذلك، يفرض مدير الصندوق رسوم اشتراك بنسبة ١% على إجمالي الاشتراكات لتغطية التكاليف الإدارية ورسوم استرداد بنسبة ٠% على عمليات الاسترداد خلال شهر من الاشتراك، والتي يتم إعادة استثمارها في الصندوق. بلغ إجمالي رسوم الإدارة للسنة مبلغ ٤٣٩,٢١٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: (٧٠٤,٤٩١ ريال سعودي). يتم تحميل المصاريف الأخرى التي دفعها مدير الصندوق نيابة عن الصندوق على الصندوق.

مجلس الإدارة

يحق لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين الحصول على مكافآت مقابل خدماتهم بالمعدلات التي تحددها شروط وأحكام الصندوق فيما يتعلق بحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات الصندوق. تبلغ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حاليًا ٣,٠٠٠ ريال سعودي لكل اجتماع وبتحد أقصى اجتماعين سنويًا لكل عضو، ويتم دفعها بالتساوي من قبل جميع الصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ذلك، يتم دفع ٢,٠٠٠ ريال سعودي لكل عضو مستقل من قبل الصندوق سنويًا.

المعاملات:

| للسنة المنتهية في | | طبيعة المعاملة | الطرف ذو العلاقة |
|-------------------|------------------|--------------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | مدير الصندوق |
| (٧٠٤,٤٩١) | (٤٣٩,٢١٥) | أتعاب الإدارة | أعضاء مجلس الإدارة |
| (٥,٧١٤) | (٥,٧١٤) | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة | |

الأرصدة:

| كما في | | طبيعة الأرصدة | الطرف ذو العلاقة |
|------------------|------------------|--------------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | مدير الصندوق |
| (٥٠,٤٣٥) | (٢٤,٤٥٥) | أتعاب الإدارة المستحقة | أعضاء مجلس الإدارة |
| (٥,٧١٤) | (٥,٧١٤) | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة | |

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| ٥٠,٤٣٥ | ٢٤,٤٥٥ | أتعاب الإدارة المستحقة |
| ٢٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | أتعاب المراجعة المستحقة |
| ٥,٧١٤ | ٥,٧١٤ | أتعاب مجلس الإدارة المستحقة |
| - | ٥,٠٠٠ | رسوم التداول المستحقة |
| ٧,٥٠٠ | ٧,٥٠٠ | رسوم هيئة السوق المالية المستحقة |
| - | ٢,٩٧٧ | رسوم الإدارية |
| - | ١١,٢٥٠ | رسوم الاستشارات المالية |
| ٨,٢٦٧ | ٩٤٦ | أتعاب الحفظ |
| ١١,٨٠٥ | ٣,٧٨٣ | ضريبة القيمة المضافة |
| ١٠٣,٧٢١ | ٦٧,٦٢٥ | |

١٤. المصروفات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|-------------------------------|
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | أتعاب المراجعة |
| ١٢٣,٨٧٢ | ٧٤,٩٣٦ | ضريبة القيمة المضافة المستحقة |
| - | ١١,٢٥٠ | رسوم الاستشارات المالية |
| ٩٦,٣٢٦ | ١١,٩٤٣ | أتعاب الحفظ |
| - | ١٢,١٦٤ | رسوم الإدارية |
| ٥,٧١٤ | ٥,٧١٤ | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة |
| ٧,٥٠٠ | ٧,٥٠٠ | رسوم هيئة السوق المالية |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | رسوم تداول |
| ٢٥٨,٤١٢ | ١٤٨,٥٠٧ | |

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

يقوم الصندوق بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:
- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام. أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

نماذج التقييم

تعتمد القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على الأسعار التي تم الحصول عليها مباشرة من البورصة التي يتم تداول الأدوات فيها أو الحصول عليها من وسيط يوفر سعرًا مقتبسًا غير معدل من سوق نشط لأدوات مماثلة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير متكرر والتي تتمتع بشفافية قليلة في الأسعار، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتمادًا على السيولة وعدم اليقين في عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يقوم الصندوق بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى ١: المدخلات التي يتم تحديد أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات أخرى غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من النشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها وتكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة ولكن التي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير ملحوظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | | |
|--------------------------------------------------------------|------------|---------|---------|------------|
| القيمة الدفترية | مستوي ١ | مستوي ٢ | مستوي ٣ | الإجمالي |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| - | - | - | - | - |
| الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | | |
| القيمة الدفترية | مستوي ١ | مستوي ٢ | مستوي ٣ | الإجمالي |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | - | - | ٢٢,٩٣٣,١٣٩ |
| الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | | | | |

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمتها الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة

١٦. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة. و
- مخاطر السوق

يبين هذا الإيضاح المعلومات المتعلقة بأهداف وسياسات وإجراءات الصندوق بشأن قياس وإدارة المخاطر وإدارة رأس مال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية قيمة حاملي الوحدات. تتعرض أنشطة الصندوق للمخاطر ويتم إدارتها من خلال عملية مستمرة من التحديد والقياس والمراقبة وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة لاستمرار ربحية الصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (والتي تشتمل على مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار).

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تم منح مدير الاستثمار بالصندوق سلطة تقديرية لإدارة الموجودات بما يتماشى مع أهداف الاستثمار الخاصة بالصندوق. ويتولى مجلس إدارة الصندوق مراقبة مكونات المحفظة على أساس نصف سنوي.

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على مجال معين أو منطقة جغرافية محددة. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من العقود أو الأدوات المالية مع نفس الطرف المقابل أو عند مزاوله 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 تركيزات مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة لبيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مفتوح هام بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بعملات مختلفة قد تتغير معا.

لتفادي التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. ويتعين على مدير الاستثمار الحد من التعرض للمخاطر أو استخدام أدوات مالية مشتقة لإدارة التركيزات المفرطة للمخاطر عند نشأتها.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية 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 الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقييم الملائمة 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 وذلك بمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن رصيده البنكي. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | |
|------------------|------------------|-------------------------------------------|
| ٣١,٨٤٧,٨١٧ | ١١,٧٨٩,٠٨٢ | النقدية وشبه النقدية |
| ١٧,٠٢١,٥٦٢ | ٢,٠٠٩,٤٢٥ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة- صكوك |
| ٤٦,٣٨٥,٨٥٢ | ٢٧,٥٣١,٩١٠ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| ٩,٢٠٠ | - | ذمم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى |
| ٩٥,٢٦٤,٤٣١ | ٤١,٣٣٠,٤١٧ | |

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على مدة الاشتراك في الوحدات واستردادها، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات حاملي الوحدات. ومع ذلك، يسمح للصندوق بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. وتعتبر الأوراق المالية الخاصة بالصندوق قابلة للتحقيق الفوري حيث أن جميعها مدرجة في أسواق الأسهم. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشأتها.

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها، على التوالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | | | |
|------------------|--------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| الإجمالي | بعد ١٢ شهراً | خلال ١٢ شهراً | |
| ١١,٧٨٩,٠٨٢ | - | ١١,٧٨٩,٠٨٢ | النقدية وشبه النقدية |
| - | - | - | الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢,٠٠٩,٤٢٥ | - | ٢,٠٠٩,٤٢٥ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك |
| ٢٧,٥٣١,٩١٠ | - | ٢٧,٥٣١,٩١٠ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| ٤١,٣٣٠,٤١٧ | - | ٤١,٣٣٠,٤١٧ | إجمالي الموجودات |
| - | - | - | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٦٧,٦٢٥ | - | ٦٧,٦٢٥ | إجمالي المطلوبات |
| ٦٧,٦٢٥ | - | ٦٧,٦٢٥ | |
| ٤١,٢٦٢,٧٩٢ | - | ٤١,٢٦٢,٧٩٢ | فجوة الاستحقاق |
| ٤١,٢٦٢,٧٩٢ | - | ٤١,٢٦٢,٧٩٢ | فجوة الاستحقاق التراكمي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | |
| الإجمالي | بعد ١٢ شهراً | خلال ١٢ شهراً | |
| ٣١,٨٤٧,٨١٧ | - | ٣١,٨٤٧,٨١٧ | النقدية وشبه النقدية |
| ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | - | ٢٢,٩٣٣,١٣٩ | الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٧,٠٢١,٥٦٢ | - | ١٧,٠٢١,٥٦٢ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك |
| ٤٦,٣٨٥,٨٥٢ | - | ٤٦,٣٨٥,٨٥٢ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة |
| ٩,٢٠٠ | - | ٩,٢٠٠ | |
| ١١٨,١٩٧,٥٧٠ | - | ١١٨,١٩٧,٥٧٠ | إجمالي الموجودات |
| - | - | - | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١٠٣,٧٢١ | - | ١٠٣,٧٢١ | إجمالي المطلوبات |
| ١٠٣,٧٢١ | - | ١٠٣,٧٢١ | |
| ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | - | ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | فجوة الاستحقاق |
| ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | - | ١١٨,٠٩٣,٨٤٩ | فجوة الاستحقاق التراكمي |

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق - مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات الخاصة وأسعار الأسهم التي ستؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة لممتلكاته في الأدوات المالية.

تعتمد استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق على الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها. تتم مراقبة مراكز الصندوق في السوق في الوقت المناسب من قبل مدير الصندوق.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا يخضع الصندوق لمخاطر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أنه يقوم بإجراء معاملاته عادة بالريال السعودي والريال القطري والدرهم الإماراتي والدينار الكويتي.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

يوجد لدى الصندوق موجودات مالية أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة. وعليه، يقوم مدير الصندوق أن الصندوق بمراقبة سعر الفائدة بشكل مباشر وأي مخاطر أسعار العمولة خاصة.

١٧. الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

١٨. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م)

١٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مدير إدارة الإستثمار بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٤ م