

## التقرير السنوي

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي -

( Alawal Invest Saudi Riyal Murabaha Fund)

2022

## قائمة المحتويات

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

## (أ) معلومات الصندوق

### 1. اسم الصندوق:

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي

### 2. أهداف الاستثمار وسياساته

هذا الصندوق هو صندوق استثماري مفتوح ومقوم بالريال السعودي يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد على الاستثمارات وبدرجة مخاطر منخفضة من خلال الاستثمار في عمليات المرابحة والصكوك بالتعاون مع مؤسسات مالية معروفة محليه) 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 للاستثمار 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 قيمة وسعر الوحدة.

### 4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء متوسط سعر 1 شهر سايبور (SAIBOR)

## (ب) أداء الصندوق

أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

2022	2021	2020	
1,421,623,668	1,972,685,356	3,430,846,719	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
16.9244	16.6113	16.5264	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
16.9244	16.6113	16.5264	أعلى قيمة موجودات للوحدة
16.6116	14.9455	16.3222	أقل قيمة موجودات للوحدة
84,017,937.89	118,755,519	207,615,577	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
0.48%	0.47%	0.50%	نسبة المصروفات
-	-	-	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

• عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
2.21%	1.70%	1.22%	1.88%	عائد الصندوق (سنوي)
2.31%	1.78%	1.37%	2.46%	المؤشر الإستراتيجي

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	عائد الصندوق (سنوي)
1.88%	0.51%	1.29%	2.61%	2.23%	1.41%	2.03%	0.62%	0.61%	0.75%	

• مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة (شامل ضريبة القيمة المضافة إن وجدت)
0.41%	7,458,844	رسوم إدارة الصندوق
0.01%	116,875	رسوم أمين الحفظ
0.06%	1,065,549	رسوم الخدمات الادارية
0.0020%	36,362	رسوم المحاسب القانوني
0.0009%	15,789	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.0004%	7,500	رسوم رقابية
0.0003%	5,751	رسوم تداول
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
0.0014%	26,104	رسوم اخرى

3. تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة 2022.

4. ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق.

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)

الوظيفة الحالية	الخبرات و المؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
الرئيس التنفيذي للالتزام لمصرف الراجحي (2023)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2021)</li> <li>- عضو لجنة المراجعة لشركة نجم للتأمين (2020)</li> <li>- رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة الأول للاستثمار العربية السعودية (2018)</li> <li>- رئيس تجربة العملاء، إدارة تجربة العملاء في بنك ساب (2016)</li> <li>- تكليف عالمي مع إدارة الإلتزام العالمية لأول للاستثمار هولدينغز بي ال سي، لندن، المملكة المتحدة (2016)</li> <li>- رئيس الإلتزام للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، إدارة الامتثال لبنك ساب (2014)</li> <li>- كبير مدراء أداء الأعمال والتخطيط – الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لبنك ساب (2010)</li> <li>- مدير أداء الأعمال والتخطيط لبنك ساب (2009)</li> <li>- مدير العلاقات - الشركات الكبرى والهيئات الحكومية لدى البنك العربي الوطني (2003)</li> <li>- مسؤول ائتمان قروض المستهلكين لدى البنك العربي الوطني (2002)</li> <li>- مشرف وحدات التوصية والتحقق من الاتصالات لدى البنك العربي الوطني (2002)</li> <li>- مشرف وحدة حساب الحزمة لدى البنك العربي الوطني (2002)</li> <li>- مدير صالة العرض لدى شركة جرير (2000)</li> <li>- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009)</li> <li>- بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000)</li> </ul>	<p><b>حمد ابراهيم الوشمي –</b> <b>رئيس المجلس</b> <b>(عضو غير مستقل)</b></p>

<p>الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2020) – إدارة الأصول لشركة الأول للإستثمار (2020)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2020)</li> <li>- كبير مدراء محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول ل إتش إس بي سي العربية السعودية (2019)</li> <li>- محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2016)</li> <li>- مساعد محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2014)</li> <li>- مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي إتش إس بي سي العربية السعودية (2014)</li> <li>- مساعد محلل مالي ( الخزينة والاستثمارات ) في بنك الرياض (2012)</li> <li>- ماجستير في الإدارة المالية من جامعة درم ، المملكة المتحدة (2013)</li> <li>- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة اليمامة مع مرتبة الشرف (2010)</li> </ul>	<p>رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)</p>
<p>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل وعضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010)</li> <li>- نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008)</li> <li>- كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004)</li> <li>- مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998)</li> <li>- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015)</li> <li>- المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010)</li> </ul>	<p>طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)</p>
<p>رجل أعمال</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة الخير كابيتال (2012)</li> <li>- عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003)</li> <li>- عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية (1998)</li> <li>- نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994)</li> <li>- بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود (1998)</li> </ul>	<p>علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)</p>
<p>شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019)</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان (2019)</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (2019)</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019)</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) (2019)</li> <li>- عضو مجلس إدارة صندوق المعذر ريت (2017)</li> </ul>	<p>عبدالرحمن ابراهيم المديميغ (عضو مستقل)</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)</li> <li>- رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016)</li> <li>- نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011)</li> <li>- شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007)</li> <li>- محلل ائتمان أول لصندوق التنمية الصناعي (2004)</li> <li>- ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018)</li> <li>- بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)</li> </ul>	
--	---	--

#### 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 اكمال 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 والتأكد 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	حمد ابراهيم الوشمي	رحاب صالح الخضير	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	عبدالرحمن المديمغ
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والأسمت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√



√	√	√	√	√	صندوق الأول للاستثمار أم إس سي أي تداول 30 السعودي المتداول
√	√	√	√	√	صندوق الأول للاستثمار للصكوك
√	√	√	√	√	صندوق الأول للاستثمار 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 إنتش 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 أداء 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 للاستثمار

#### 1. عنوانه

المركز الرئيسي، شارع العليا  
الرياض 11431-1467،  
المملكة العربية السعودية.  
الرقم الموحد +966114163133  
فاكس +966112169102  
الموقع الإلكتروني: [www.alawwalinvest.com](http://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 للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي توسيع مجموعة الأطراف المقابلة لديه. كما واصل الصندوق انكشافه على ودائع المرابحة والصكوك خلال الفترة.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال 2022، سجل سعر الفائدة بين البنوك لشهر واحد بالريال السعودي منحى تصاعدي، حيث ارتفع سعر الفائدة بين البنوك لأجل شهر واحد بالريال السعودي من 0.71% في بداية السنة المالية 2022 إلى 4.73% في نهاية سنة 2022. وبالنسبة لانكشاف عقود المرابحة في إطار الصندوق، سجل الصندوق مدداً أقصر نسبياً. خلال العام، حقق الصندوق عوائد بنسبة 1.88% على أساس سنوي؛ بينما بلغت عوائد المؤشر الاسترشادي 2.46% لنفس الفترة

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

التاريخ	التغيير
03 مارس 2022 م	- تحديث شروط وأحكام الصناديق التزاماً بمتطلبات الملحق رقم (1) وفقاً للائحة صناديق الاستثمار المعدلة
18 سبتمبر 2022 م	- تغيير مدير الصندوق من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إلى شركة الأول للاستثمار
26 يوليو 2022 م	- 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 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 ينطبق.

8. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

لا ينطبق.

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

لا يوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

سنتان

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

لا ينطبق.

## 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](http://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
- 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

## هـ. مشغل الصندوق

### 1. اسم مشغل الصندوق وعنوانه

شركة الأول للاستثمار

### عنوانه

المركز الرئيسي، شارع العليا  
الرياض 11431-1467،  
المملكة العربية السعودية.  
الرقم الموحد +966114163133  
فاكس +966112169102  
الموقع الإلكتروني: [www.alawalinvest.com](http://www.alawalinvest.com)

### 2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته:

- كون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالواقفين/المشاركين 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 والأحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً 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 بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال  
السعودي)

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

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

[ey.ksa@sa.ey.com](mailto:ey.ksa@sa.ey.com)  
[ey.com](http://ey.com)

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

## تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي) ("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 وفقاً 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 وأداب 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. باعتبارنا 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 جوهرٍ ناتج عن غشٍ أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة 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 جوهرٍ ناتج عن غشٍ 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 جوهرٍ موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد 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 للمراجعة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي  
للمراجعة بالريال السعودي) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)  
وكجزء من المراجعة وفقاً 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 جوهرية 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 وفقاً 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 جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرية، 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 الطعيبي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ

(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢,٨٥١,٤٩٢	٧,٤٦٧,٠٣١	٥	تقديية لدى البنوك وأرصدة لدى أمين الحفظ
١,٩٤٤,٩٩٣,٣١٢	١,٣٨٩,٦١١,٣٨١	٦	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٠٦٥,٦٣٠	٢٥,٢٧٩,٥٩٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١,٩٧٢,٩١٠,٤٣٤</u>	<u>١,٤٢٢,٣٥٨,٠٠٩</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٧,٠١١	٥٤١,٣٠٥	٨	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٨٨٩,١٣٨	١٩٣,٠٣٦	٩	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
<u>٩٧٦,١٤٩</u>	<u>٧٣٤,٣٤١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٩٧١,٩٣٤,٢٨٥	١,٤٢١,٦٢٣,٦٦٨		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
<u>١,٩٧٢,٩١٠,٤٣٤</u>	<u>١,٤٢٢,٣٥٨,٠٠٩</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			وحدات مصدرة
١١٨,٧٥٥,٥١٩	٨٤,٠١٧,٩٣٨		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة
<u>١٦,٦٠</u>	<u>١٦,٩٢</u>		



صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<b>الدخل</b>
		صافي مكسب محقق عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٨٩,٤٠٨	-	
		دخل عمولة خاصة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٢,٦٨٤	٨٤٠,١٩٩	
٢٦,٥٥٥,٤٢٠	٤١,٣٤٣,٠٧١	
<u>٢٨,٣٢٧,٥١٢</u>	<u>٤٢,١٨٣,٢٧٠</u>	
		<b>إجمالي الدخل</b>
		<b>المصاريف</b>
		أتعاب إدارة
١٢,٨٦٤,٠٤١	٧,٤٥٨,٨٤٤	٨
٩٧٨,٨٣٩	١,٢٧٣,٩٣٠	
٤٥٤,٢٩٨	(٤٢١,٠٠٠)	
<u>١٤,٢٩٧,١٧٨</u>	<u>٨,٣١١,٧٧٤</u>	
١٤,٠٣٠,٣٣٤	٣٣,٨٧١,٤٩٦	
		<b>إجمالي المصاريف</b>
		<b>صافي دخل السنة</b>
		<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
		دخل شامل آخر يمكن إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٠	(٢٣٨)	
<u>١٤,٠٣٠,٤٧٤</u>	<u>٣٣,٨٧١,٢٥٨</u>	
		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٣٠,٨٤٦,٧١٩	١,٩٧١,٩٣٤,٢٨٥	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٤,٠٣٠,٣٣٤	٣٣,٨٧١,٤٩٦	صافي دخل السنة
١٤٠	(٢٣٨)	الحركة في القيمة العادلة / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٠٣٠,٤٧٤	٣٣,٨٧١,٢٥٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٠٠١,٩٠٩,٩١٥	١,٤٢٧,٩٨٤,٩٤٠	الوحدات المصدرة والمستردة من قبل مالكي الوحدات:
(٣,٤٧٤,٨٥٢,٨٢٣)	(٢,٠١٢,١٦٦,٨١٥)	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١,٤٧٢,٩٤٢,٩٠٨)	(٥٨٤,١٨١,٨٧٥)	سداد الوحدات المستردة
١,٩٧١,٩٣٤,٢٨٥	١,٤٢١,٦٢٣,٦٦٨	صافي التغير
		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

الوحدات

الوحدات

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٠٧,٦١٥,٥٧٧	١١٨,٧٥٥,٥١٩	الوحدات في بداية السنة
١٢٠,٩٥١,٨٠٠	٨٥,٥٠٨,٦١٢	إصدار وحدات خلال السنة
(٢٠٩,٨١١,٨٥٨)	(١٢٠,٢٤٦,١٩٣)	استرداد وحدات خلال السنة
(٨٨,٨٦٠,٠٥٨)	(٣٤,٧٣٧,٥٨١)	صافي النقص في الوحدات
١١٨,٧٥٥,٥١٩	٨٤,٠١٧,٩٣٨	الوحدات في نهاية السنة

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٠٣٠,٣٣٤	٣٣,٨٧١,٤٩٦	الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
٤٥٤,٢٩٨	(٤٢١,٠٠٠)	التعديلات لـ: (عكس قيد) / مخصص انخفاض في قيمة الائتمان المتوقعة
١٤,٤٨٤,٦٣٢	٣٣,٤٥٠,٤٩٦	
١,١٦٥,٨٠٢,١١١	١,٤٦٣,٨٠٢,٦٩٣	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣,١٤٨	(٢١٣,٩٦٧)	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦٨,٨٨٧	(٦٩٦,١٠٢)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٩,٩٣٧)	٤٥٤,٢٩٤	مصاريف مستحقة الدفع
١,١٨٠,٣٩٨,٨٤١	١,٤٩٦,٧٩٧,٤١٤	أنعاب إدارة مستحقة الدفع
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٠١,٩٠٩,٩١٥	١,٤٢٧,٩٨٤,٩٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٤٧٤,٨٥٢,٨٢٣)	(٢,٠١٢,١٦٦,٨١٥)	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١,٤٧٢,٩٤٢,٩٠٨)	(٥٨٤,١٨١,٨٧٥)	سداد الوحدات المستردة
(٢٩٢,٥٤٤,٠٦٧)	٩١٢,٦١٥,٥٣٩	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٥٢,٣٩٥,٥٥٩	١٥٩,٨٥١,٤٩٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٥٩,٨٥١,٤٩٢	١,٠٧٢,٤٦٧,٠٣١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢٣,٧٤٣,٣٦٤	٣٨,٧٧١,٩٩٦	المعلومات الإضافية للتدفقات النقدية دخل عمولة خاصة مستلمة

تتكون النقدية وشبه النقدية مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٤٩٣	٦,٧٢٨,٤٩٣	رصيد بنكي
٢,٨٣٥,٩٩٩	٧٣٨,٥٣٨	رصيد لدى أمين الحفظ
٢,٨٥١,٤٩٢	٧,٤٦٣,٠٣١	إجمالي النقدية وشبه النقدية

# صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١ - التكوين والأشطة

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي) ("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 لتحقيق نمو رأس المال وإمكانية الحفاظ على رأس المال من خلال المشاركة في محفظة تدار باحترافية من الودائع قصيرة الأجل بالريال السعودي والأدوات النقدية. يتم استثمار الصناديق وفقاً لإرشادات الاستثمارات في 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 وهيكل 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. اعتباراً من نهاية ساعات العمل في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢، أصبحت شركة الأول للاستثمار مدير الصندوق للأموال المحولة.

## ٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية التي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م). تم إجراء تعديل إضافي على اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢/٢٠٢٢ وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٢ م) ("اللائحة المعدلة"). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢٢ م).

## ٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

### 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 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.

### ٢-٣ أسس الإعداد

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

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 يتم 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 الأجل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك والأرصدة المحتفظ بها لدى أمين الحفظ وودائع لدى البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي أقل من ٩٠ يوماً.

#### *الأدوات المالية*

##### (١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات 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.

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

• **الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة**  
يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق 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 الإثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقياس 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.

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (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 مباشرة 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 مباشرة 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 يتم 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 تقييم فيما إذا ولاي 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 إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

##### (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 أن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

(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 شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر بشأن أداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. 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 سداه 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 ستتم 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 الإفصاح 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.

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 أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير 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.



## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### 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 جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، 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، سواء قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً 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 جوهرياً 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.

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 جوهرياً 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.

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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 وفقاً 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 المكتتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات 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).

##### دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة لسندات الأسهم المتداولة، فإن ذلك يكون عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابق. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. 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 للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

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

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

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والألات 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 مبكراً

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

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 والتقدير 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 تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل 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.

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٤ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### مبدأ الاستمرارية

قام مجلس إدارة الصندوق بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقييم 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 تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

#### 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 التقييم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقييم 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 (١٠).

### ٥ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	نقدية وشبه نقدية إيداعات لدى البنوك (فترة استحقاقها الاصلية أقل من ٩٠ يوماً) إجمالي النقدية وشبه النقدية لقائمة التدفقات النقدية
٢,٨٥١,٤٩٢	٧,٤٦٧,٠٣١	
١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١٥٩,٨٥١,٤٩٢</u>	<u>١,٠٧٢,٤٦٧,٠٣١</u>	

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يومًا
١,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها من ٩٠ يومًا إلى ٣٦٠ يوم
١,٩٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٣,٧٤٤,٣٨٣	١٦,٩٤١,٦٩٠	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
(٧٥١,٠٧١)	(٣٣٠,٣٠٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٩٤٤,٩٩٣,٣١٢	١,٣٨٩,٦١١,٣٨١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٢٩٦,٩١٣	٧٥١,٠٧١	الرصيد في بداية السنة
٤٥٤,١٥٨	(٤٢٠,٧٦٢)	محمل (عكس قيد) للسنة
٧٥١,٠٧١	٣٣٠,٣٠٩	الرصيد في نهاية السنة

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 بالبلد على أساس إيداع وصكوك المرابحة، والتقدير المستقبلي 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:

التكلفة ريال سعودي	النسبة المئوية القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الاستحقاق المتبقي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٣٦	حتى شهر واحد
٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	%٤١	١ - ٣ أشهر
٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	%٢٣	٣ - ٦ أشهر
١,٣٧٣,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

التكلفة ريال سعودي	النسبة المئوية القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الاستحقاق المتبقي
٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠	%٣٣	حتى شهر واحد
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٣	١ - ٣ أشهر
٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤٥	٣ - ٦ أشهر
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩	٦ - ٩ أشهر
١,٩٣٢,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ - الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات الدين - صكوك
٦٥,٦٣٠	٢٧٩,٥٩٧	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
<u>٢٥,٠٦٥,٦٣٠</u>	<u>٢٥,٢٧٩,٥٩٧</u>	

يبلغ متوسط سعر العمولة الخاصة على الاستثمارات كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ بواقع ٦,٣٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٢٪ سنوياً). سندات الدين المذكورة أعلاه قابلة للاسترداد بقيمة اسمية.

يتم تصنيف هذه الموجودات المالية في المستوى ١ وفيما يلي ملخص لحركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٨٦٤	٨,٠٠٤	الرصيد في بداية السنة
١٤٠	(٢٣٨)	المحملة للسنة
<u>٨,٠٠٤</u>	<u>٧,٧٦٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

تعتمد المنهجية والافتراضات المطبقة من قبل الصندوق عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إبداعات الصكوك على استخدام مقاييس تصنيف موديز والتي يتم بعد ذلك تعديلها بالبيانات الخاصة بالدولة على أساس أماكن وجود الموجودات/المشاريع المعنية بالصكوك، والتقديرات المستقبلية ومتغيرات الاقتصاد الكلي مثل النمو المتوقع في إجمالي الناتج المحلي لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة المالية.

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(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 ووافق 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:

الرصيد الختامي		مبالغ المعاملات خلال السنة		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٧,٠١١	٥٤١,٣٠٥	١٢,٨٦٤,٠٤١	٧,٤٥٨,٨٤٤	أتعاب إدارة*	مدير الصندوق
٨,٨٦٨	١٥,٧٨٩	٨,٨٦٨	١٥,٧٨٩	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
١٥,٤٩٣	٦,٧٢٨,٤٩٣			نقدية وشبه نقدية	البنك السعودي البريطاني

\* إن أتعاب إدارة الصندوق تشمل قيمة ضريبة القيمة المضافة والبالغة ٩٧٢,٨٩٣ ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٦٧٧,٩١٨ ريال سعودي).

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق ومجلس الإدارة (تتمة)

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة على الصندوق في كل يوم تقويم بمعدل ٠,٣٥٪ من صافي قيمة الموجودات. يسمح جدول الأتعاب بفرض رسوم تصل إلى ٠,٧٠٪، وفقاً لشروط معينة، على النحو المفصل في الشروط والأحكام (٢٠٢١: ٠,٧٠٪ صافي قيمة الموجودات).

لا يتم احتساب رسوم الاكتتاب التي تصل إلى ٢٪ في القوائم المالية للصندوق، حيث إن الاستثمار في الصندوق يكون دائماً 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	الإصدار ريال سعودي	الاسترداد ريال سعودي	الرصيد ديسمبر ريال سعودي
صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة	٢٠٢٢	المبالغ	٥٥,٣٠٠,٠٠٠	٩٥,٦٨٧,٣٤٥	٨٩,١١٩,٢٦٥
		الوحدات	٣,٣١٨,٩٩٠	٥,٧٠٩,٠٠٦	٥,٢٦٥,٧٢٧
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	٢٠٢١	المبالغ	١٢٧,٣٩٥,٠٠٠	١٦,٩٢٥,٩٤٧	١٢٧,١٧١,٨٤٩
		الوحدات	٧,٦٨٦,٩٠٨	١,٠١٩,٩٠٣	٧,٦٥٥,٧٤٣
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	٢٠٢٢	المبالغ	٧٦,٠٦٠,٠٠٠	٨٥,١٦٧,١٠١	٢٠٤,٦٦٠,٠٤٤
		الوحدات	٤,٥٥٧,٣٥٤	٥,٠٧٦,٤٦٧	١٢,٠٩٢,٦٠٣
صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	٢٠٢١	المبالغ	١٤٠,٨٧٥,٠٠٠	٢٧,٠٠١,٦٣٤	٢٠٩,٤٩٦,٩٩٣
		الوحدات	٨,٥٠٤,٨٧٥	١,٦٢٧,٧٢٦	١٢,٦١١,٧١٦
صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	٢٠٢٢	المبالغ	١٤,٣٩٠,٠٠٠	١٥,٣٨٢,٧٢٢	٢٧,٩٣٠,٧٦٥
		الوحدات	٨٥٩,٥١٤	٩١٥,٦٧٩	١,٦٥٠,٣٢٥
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	٢٠٢١	المبالغ	١٢,٤٥٠,٠٠٠	٣,٠٤٠,٢٣١	٢٨,٣٤٧,٠٣٣
		الوحدات	٧٥٠,٩٦٣	١٨٣,١٠٠	١,٧٠٦,٤٩١
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	٢٠٢٢	المبالغ	٢,٩٩٨,٤٠٠	٣,٤٤٣,٩١٢	٨٠١,٢٨٢
		الوحدات	١٧٨,٠٠٧	٢٠٤,٦٦٧	١٧٨,٠٠٧
صندوق الأول للاستثمار لتحسين المربحة	٢٠٢١	المبالغ	-	-	٣,٣٩٩,٧٨٥
		الوحدات	-	-	٢٠٤,٦٦٧
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	٢٠٢٢	المبالغ	٧٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٢٥,٩٧٧,١٥٠	٢٣,٢١٨,٤٩٢
		الوحدات	٤٤,٧٩٤,٣٧٢	٥٥,٣٢٨,٢٩٥	١,٣٧١,٨٩٥
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	٢٠٢١	المبالغ	٣٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٠,٠٢٧,٠٩٠	١٩٧,٧٧١,١١٠
		الوحدات	١٩,٧١٢,٢٦٠	٣١,٩٩٣,٤٩٥	١١,٩٠٥,٨١٨
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	٢٠٢٢	المبالغ	-	١,٢٨٥,١٧٤	٣,٠٣٤,١٣٨
		الوحدات	-	٧٦,٦١٢	٦٧٢,٢٨٥
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	٢٠٢١	المبالغ	٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٢	١٢,٤٤٠,١٤٤
		الوحدات	٣٠,١٠٣	٤,٥٣٨	٧٤٨,٨٩٧

يشتمل الرصيد كما في ٣١ ديسمبر أعلاه أيضاً على حركات ناتجة عن تغيير في صافي الموجودات نتيجة لتعديلات السوق.

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - المصاريف مستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢٠,٢٥١	-	مبالغ مستحقة الدفع لقاء شراء استثمارات
٨٧,٠٣١	٧٥,٩٧٠	رسوم إدارة الصندوق مستحقة الدفع
٣٠,٥٩٧	٢٠,١٢٤	رسوم حفظ مستحقة الدفع
٥١,٢٥٩	٩٦,٩٤٢	دائنون آخرون
<u>٨٨٩,١٣٨</u>	<u>١٩٣,٠٣٦</u>	

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك وإيداعات المرابحة من قبل الصندوق وفقاً لمؤشرات مثل أسعار العملات وعوامل المخاطر الخاصة بالدولة والملاءة الائتمانية الخاصة بالأطراف الأخرى. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة وبتاريخ إعداد التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا توجد أية موجودات مالية ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة.

الإجمالي	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٣٨٩,٦١١,٣٨١
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٢٥,٢٧٩,٥٩٧
<u>الإجمالي</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٤١٤,٨٩٠,٩٧٨</u>
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٤٤,٩٩٣,٣١٢
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٢٥,٠٦٥,٦٣٠
<u>الإجمالي</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٧٠,٠٥٨,٩٤٢</u>

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة، كما لم تكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة.



صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١- الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف الأرصدة البنكية، المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٣٨٩,٦١١,٣٨١	١,٩٤٤,٩٩٣,٣١٢
<b>الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>	
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة	
<b>الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
٢٥,٢٧٩,٥٩٧	٢٥,٠٦٥,٦٣٠
١,٤١٤,٨٩٠,٩٧٨	١,٩٧٠,٠٥٨,٩٤٢

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٣,٠٣٦	٨٨٩,١٣٨
٥٤١,٣٠٥	٨٧,٠١١
٧٣٤,٣٤١	٩٧٦,١٤٩
<b>المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة</b>	
مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون	
أتعاب إدارة مستحقة الدفع	

١٢- إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر العملات
- مخاطر أسعار العملات

يبين هذا الإيضاح المعلومات المتعلقة بأهداف الصندوق وسياساته وعملياته لقياس وإدارة المخاطر وإدارة الصندوق لرأس المال.

**إطار إدارة المخاطر**

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته لإدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من الصكوك وإيداعات المرابحة.

تم منح مدير الاستثمار بالصندوق سلطة تقديرية لإدارة الموجودات بما يتماشى مع أهداف الاستثمار الخاصة بالصندوق. تتم مراقبة مدى الالتزام بالتوزيعات المستهدفة للموجودات وتكوين المحفظة من قبل لجنة الاستثمار في الصندوق. وفي الحالات التي تحيد فيها المحفظة عن التوزيعات المستهدفة للموجودات، يلتزم مدير الصندوق باتخاذ إجراءات بهدف إعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع الأهداف المحددة، في غضون الحدود الزمنية المحددة.

**نظام قياس المخاطر وإعداد التقارير بشأنها**

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية وفقاً 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.

## صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي (المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ١٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### التقليل من المخاطر

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

#### مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما تم إبرامها مع الصندوق، مما يؤدي إلى خسارة مالية على الصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقدية لدى البنك، والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يتم مراقبة مخاطر الائتمان على أساس منتظم من قبل مدير الصندوق لضمان تماشيها مع إرشادات الاستثمار لمجلس إدارة الصندوق. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	نقديه وشبه نقدية استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٨٥١,٤٩٢	٧,٤٦٧,٠٣١	
١,٩٤٤,٩٩٣,٣١٢	١,٣٨٩,٦١١,٣٨١	
٢٥,٠٦٥,٦٣٠	٢٥,٢٧٩,٥٩٧	
<u>١,٩٧٢,٩١٠,٤٣٤</u>	<u>١,٤٢٢,٣٥٨,٠٠٩</u>	

#### 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. ومع ذلك، يسمح للصندوق بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. 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 التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العمولة الخاصة، وأسعار الأسهم التي قد تؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به. تتماشى استراتيجية الصندوق في إدارة مخاطر السوق مع الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

#### مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الصندوق أن هناك حدًا أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العملات إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يراقب مدير الصندوق المراكز يومياً لضمان الحفاظ على المراكز ضمن حدود الفجوة المحددة، إن وجدت.

فيما يلي ملخص لمركز فجوة أسعار العمولة للصندوق، والذي تم تحليله حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أسبق:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ١ شهر	١ إلى ٣ أشهر	٣ شهور إلى سنة	سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
<b>الموجودات</b>					
-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٧٣,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠
<b>المطلوبات</b>					
-	-	-	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ١ شهر	١ إلى ٣ أشهر	٣ شهور إلى سنة	سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
<b>الموجودات</b>					
-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٣٢,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	١,٩٥٧,٠٠٠,٠٠٠
<b>المطلوبات</b>					
-	-	-	-	-	-
٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٥٧,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٥٧,٠٠٠,٠٠٠

صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي  
(المعروف سابقاً: صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

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) العائدة لمالكي الوحدات نتيجة زيادة محتملة بشكل معقول قدرها ١٠ نقاط أساس في أسعار العملات 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:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)
	ريال سعودي	ريال سعودي	
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	٢٢٠,٢٧٥	٥٠٥,٥٦٦	

١٣- آخر يوم للتقويم

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

١٤- اعتماد القوائم المالية

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