

التقرير السنوي صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

صندوق استثماري عام مفتوح

2022

معلومات صندوق الاستثمار**1 اسم صندوق الاستثمار**

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

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 على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل، كما يمكن للصندوق أن يستثمر في أدوات مالية ذات آجال طويلة بنسب محددة. الجدول أدناه يحدد جميع الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق.

نوع الأداة الاستثمارية	نسبة الاستثمار المسموح بها من صافي قيمة أصول الصندوق	ملاحظات
الودائع و صفقات المربحة لأجل	100% كحد أقصى— و 50% كحد أدنى	مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والخليجية
أدوات الدين كالسندات والصكوك	المجموع 20% كحد أقصى— و 0% كحد أدنى	المحلية والدولية المصدرة من شركات وجهات حكومية و شبه حكومية
المنتجات الاستثمارية المركبة	المجموع 20% كحد أقصى— و 0% كحد أدنى	المرتبطة عوائدها بأسعار الفائدة شريطة أن تكون الجهة المصدرة لها أحد البنوك المحلية وأن يكون رأس المال المستثمر محمي
الصناديق الاستثمارية المشتركة	المجموع 50% كحد أقصى— و 0% كحد أدنى	المرخصة من هيئة السوق المالية والتي أهدافها وسياساتها الاستثمارية متقاربة مع تلك الأهداف والسياسات الخاصة بالصندوق
الصناديق الاستثمارية المشتركة من فئة صناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت	المجموع 25% كحد أقصى— و 0% كحد أدنى	المرخصة من هيئة السوق المالية والتي من فئة صناديق أسواق الدين ذات الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك

3 سياسة توزيع الدخل والأرباح

أي أرباح أو دخل يستلمه الصندوق يتم إعادة استثماره ولا يتم توزيعه.

4 تقارير الصندوق

نفيدكم بأن جميع تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

5 المؤشر الاسترشادي

يستخدم الصندوق مؤشر أسعار الفائدة على الودائع بالريال السعودي لمدة شهر بين البنوك السعودية.

أداء الصندوق**1 تفاصيل أداء الصندوق**

السنة المالية	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة	أعلى قيمة لصافي أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	أدنى قيمة لصافي أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	عدد الوحدات المصدرة نهاية السنة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة خلال السنة	نسبة المصروفات	نسبة الأصول المقترضة	أداء الصندوق	أداء المؤشر
2022	79,802,112	21.6744	21.6744	21.2952	3,681,854	لا يوجد	0.67%	0.00%	1.79%	2.28%
2021	141,540,804	21.2948	21.2948	21.2458	6,646,716	لا يوجد	0.65%	0.00%	0.23%	0.60%
2020	149,708,715	21.2457	21.2457	21.0565	7,046,542	لا يوجد	0.63%	0.00%	0.91%	0.98%

العائد السنوي										العائد منذ التأسيس (سنوي)	العائد لخمس سنوات (سنوي)	العائد لثلاث سنوات (سنوي)	العائد لسنة واحدة (سنوي)	اسم الصندوق
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022					
0.80%	1.04%	1.11%	2.38%	1.82%	2.08%	2.34%	0.91%	0.23%	1.79%	2.75%	1.46%	0.97%	1.79%	صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي	المصروف
602,756	اتعاب ادارة
20,000	أتعاب مراجعة
7,500	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
5,714	أتعاب أعضاء مجلس الادارة
5,000	رسوم تداول
60,000	رسوم الحفظ
103,164	ضريبة القيمة المضافة
804,134	اجمالي المصروفات المدفوعة

3) الأحداث الجوهرية المؤثرة على أداء الصندوق

لا يوجد

4) ممارسات التصويت

لا يوجد

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

يشرف على إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من أربعة أعضاء هم:

1. خالد بن ناصر بن عبد الرحمن المعمر – عضو غير مستقل غير تنفيذي (رئيس مجلس إدارة الصناديق)

المؤهلات

▪ بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (1994م)

2. علي بن عمر بن علي القديحي – عضو غير مستقل

المؤهلات

▪ بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (2006 م)

3. عبد الحميد بن عبد المحسن بن صالح الصالح – عضو مستقل

المؤهلات

▪ بكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الملك عبد العزيز.

4. ابراهيم بن عبد المحسن بن عبدالمحسن السويلم – عضو مستقل

المؤهلات

▪ بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك سعود. (1994 م)

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية والغير أساسية، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم بتلك التغييرات.
6. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارة الصندوق والتأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
8. الاطلاع على تقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
11. يتم تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.

المكافئات التي يدفعها الصندوق للأعضاء المستقلين

سوف يحصل كل عضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة يتحملها الصندوق يبلغ مجموع المكافئات التي يتحملها الصندوق بحد أقصى مبلغ 10,000 ريال سعودي لكل الأعضاء المستقلين يدفعها الصندوق بشكل سنوي، تحتسب بشكل يومي وتخصص بنهاية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مستقل مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين خلال السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل خلال السنة الميلادية.

تعارض المصالح

يقر مدير الصندوق بعدم وجود أي تضارب في مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق، وفي حال نشأ أي تضارب سيعمل مدير الصندوق على حله بما تقتضيه مصلحة الصندوق بالمقام الأول بالحد الذي يقدر عليه مدير الصندوق حسب نوع وظروف التضارب.

كما يشرف مجلس إدارة الصندوق على جميع صناديق الأول للاستثمار (أدناه قائمة تضم أسماء الصناديق التي يشرف عليها مجلس إدارة الصندوق):

- (1) صندوق اليسر للأسهم السعودية.
- (2) صندوق الأسهم السعودية.
- (3) صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية.
- (4) صندوق الأسهم الخليجية.
- (5) صندوق أسواق النقد بالريال السعودي.
- (6) صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي.
- (7) صندوق اليسر للمرابحة و الصكوك.

إجتماعات مجلس إدارة الصندوق

تم عقد إجتماعين خلال العام 2022 تم خلالهما مناقشة العديد من المحاور المتعلقة بالصندوق، أدناه نقاط العمل التي تمت مناقشتها خلال الإجتماعين:

الاجتماع الأول، الذي عقد بتاريخ 2022/06/28م

- 1- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الاجتماع السابق.
 - 2-مراجعة نقاط العمل التي طلبت في الاجتماع السابق.
 - 3-مراجعة أداء الصناديق.
 - 4-مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبناها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
 - 5 -مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر اجتماع.
 - 6-مناقشة الموافقات المطلوبة من المجلس.
 - 7-المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى إلتزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
- كما وكانت أبرز القرارات والموافقات التي تم الحصول عليها خلال الفترة كالتالي:
- إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعدم وجود تضارب في المصالح.
 - ميثاق المجلس المحدث.
 - سياسة التصويت المحدثه لمدير الصندوق.
 - التغييرات المطلوبة بشروط وأحكام الصناديق التي يشرف عليها المجلس.
 - تعيين محاسب خارجي للصندوق للعام 2022.
 - مراجعة والمصادقة على القوائم المالية المراجعة للصناديق للفترة المنتهية للعام 2021.

الاجتماع الثاني، الذي عقد بتاريخ 2022/12/22م

- 1- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الاجتماع السابق.
 - 2- مراجعة نقاط العمل التي طلبت في الاجتماع السابق.
 - 3-مراجعة أداء الصناديق.
 - 4-مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبناها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
 - 5-مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر اجتماع.
 - 6-مراجعة الموافقات المطلوبة من المجلس.
 - 7- المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى إلتزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
- كما وكانت أبرز القرارات والموافقات التي تم الحصول عليها كالتالي:
- 1- تغييرات وتحديثات في شروط وأحكام ومستندات الصناديق سيتم تطبيقها خلال العام 2023

مدير الصندوق

1 اسم مدير الصندوق وعنوانه

شركة الأول للاستثمار

عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شارع العليا - بالقرب من تقاطع شارع العليا وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133

هاتف مجاني: 8001242442

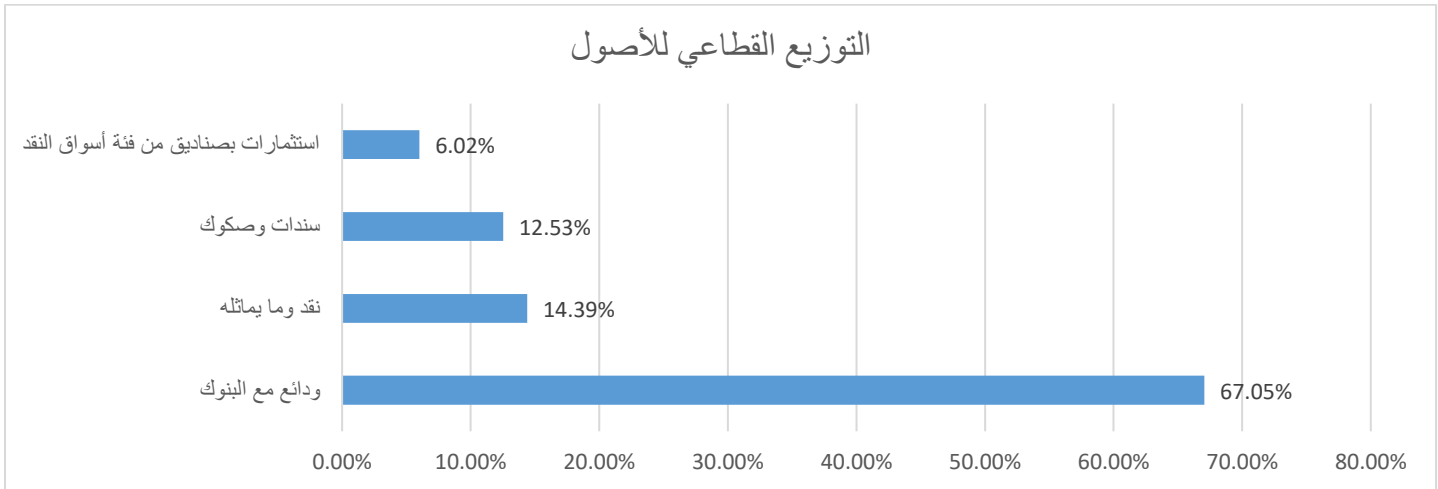
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2 مدير الصندوق من الباطن/مستشار الاستثمار

لا يوجد

3 مراجعة الأنشطة الاستثمارية

أدى تحسن أسعار الفائدة خلال العام 2022 لتحسين أداء الصندوق وإتاحة المزيد من الفرص الاستثمارية للصناديق التي تستهدف المحافظة على رأس المال المستثمر، وتركزت إستثمارات الصندوق بالودائع قصيرة الأمد وفق السياسات الاستثمارية التي يتبعها الصندوق. أدناه توزيع الأصول كما بنهاية العام 2022.



4 تقرير أداء الصندوق

بلغت نسبة عوائد المؤشر الإستراتيجي لصندوق أسواق النقد بالريال السعودي الذي يتم قياسه من قبل مؤشر أسعار الفائدة على الودائع بالريال السعودي 2.28% في نهاية عام 2022. وخلال نفس الفترة، بلغت نسبة عوائد الصندوق 1.79%. وقد شهد العام 2022 ارتفاع أسعار الفائدة من ما أدى لتحسين أداء الصندوق وإتاحة المزيد من الفرص الاستثمارية للصناديق التي تستهدف المحافظة على رأس المال المستثمر، وتركزت إستثمارات الصندوق بالودائع قصيرة الأمد وفق السياسات الاستثمارية التي يتبعها الصندوق.

5 تغييرات الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق

- تطبيق متطلبات الشروط والأحكام بما يتوافق مع المتطلبات بحسب لائحة صناديق الاستثمار المعدلة - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/02/28 م
- تحديث البيانات المالية لمدير الصندوق - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- تحديث الفقرة الخاص بسياسات التصويت المتعلقة بأصول الصندوق - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- تحديث لفقرة الرسوم والمصاريف الفعلية بحسب بيانات العام 2021 - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- إضافة الصناديق الاستثمارية المشتركة من فئة صناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت ضمن الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- تعديل في فقرة الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق أخرى - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- تعديل في فقرة المخاطر - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م

6) معلومات أخرى تهم المستثمر

يمكن لمالكي الوحدات الحصول على معلومات إضافية من شأنها أن تمكنهم من اتخاذ قرار مدروس بشأن الصندوق من خلال مراجعة مستندات الصندوق (الشروط والأحكام، ومذكرة المعلومات، وملخص المعلومات الرئيسية) المتوفرة في موقع مدير الصندوق الإلكتروني.

7) استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال *	16%

* حصة مدير الصندوق 16% من صافي الأرباح، بشرط ألا تتجاوز أرباح مدير الصندوق في السنة 1% من صافي الأصول.

8) بيان العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق

لا يوجد

9) معلومات أخرى وجب الإفصاح عنها بموجب اللوائح

لا يوجد

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

تولى إدارة الصندوق الأستاذ أشرف المزعل، رئيس وحدة الدخل الثابت والذي تولى إدارته خلال النصف الثاني من العام 2020 وحتى الآن.

11) نسبة مصروفات الصندوق

المصروف	المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي
اتعاب ادارة	602,756
أتعاب مراجعة	20,000
رسوم اشراف هيئة السوق المالية	7,500
أتعاب أعضاء مجلس الادارة	5,714
رسوم تداول	5,000
رسوم الحفظ	60,000
ضريبة القيمة المضافة	103,164
اجمالي المصروفات المدفوعة	804,134

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية	متوسط نسبة المصروفات للعام 2020
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال *	16%	0.20%

* حصة مدير الصندوق 16% من صافي الأرباح، بشرط ألا تتجاوز أرباح مدير الصندوق في السنة 1% من صافي الأصول.

كما وقد بلغ متوسط نسبة المصروفات 0.67% خلال العام 2022.

أمين الحفظ

1) اسم أمين الحفظ وعنوانه

شركة الرياض المالية

عنوان المكتب الرئيس هو الآتي:

شارع التخصصي - العليا. الرياض 3712-12331، المملكة العربية السعودية

تلفون: 4865858

www.riyadcapital.com الموقع الإلكتروني:

2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

• يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات. وإتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة لتحقيق ذلك.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وأصول عملائه بما تقتضيه الأنظمة واللوائح.

مشغل الصندوق

1 اسم مشغل الصندوق وعنوانه

شركة الأول للاستثمار

عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شارع العليا - بالقرب من تقاطع شارع العليا وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133

هاتف مجاني: 8001242442

الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2 واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الإستثمار.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق كيفما تقتضيه اللوائح والتشريعات التنظيمية.
- يحتفظ مشغل الصندوق في جميع الأوقات بسجل لجميع الوحدات الصادرة والمغاة للصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل محدث بمالكي الوحدات يتم حفظه في المملكة.
- يقوم مشغل الصندوق بتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا يتعارض مع اللوائح والتشريعات التنظيمية و شروط وأحكام الصندوق.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق.

مراجع الحسابات

1 اسم مراجع الحسابات وعنوانه

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون كمحاسب قانوني للصندوق، وعنوانه هو :

شركة PKF Albassam & Co ص. ب. 69658 الرياض 11557 السلیمانية تلفون: 2065333 (11) +966

القوائم المالية

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة به فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، ولم يوجد ما يتطلب الإبلاغ عنه من قبل مراجع الحسابات في تقريره حسب متطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الإستثمار عن الفترة المحاسبية المعنية وأن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الإستثمار في نهاية الفترة.

تم إضافة تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية الخاصة بالصندوق في الملحق (أ) من هذا التقرير

الملحق (أ) تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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

٢٠-٧

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق أسواق النقد بالريال السعودي التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(١/٢)

الرأي

في رأينا ان القوائم المالية تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق أسواق النقد بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها 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 للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي 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 الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، 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 مدير الصندوق هو المسؤول 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 ووفقاً للوائح صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق، 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، وإستخدام 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.

المكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق هو المسؤول عن الإشراف على آلية التقرير المالي للصندوق.

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 يمكن التوقع 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 أساساً 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.

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

- 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 أعدتها 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 شكوكاً كبيرة 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 ظروفًا مستقبلية قد تسبب 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 بإكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٣٣٧
الرياض: ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٣

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الموجودات
٨٥,٧٨٠,٤٣١	٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٦	التقديرة ومافي حكمها
٣١,٧٩٩,١٨٥	٤,٨٠٤,٣٥٨	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٥٤,٦٢١	١٠,١١١,٥٢٠	٨	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٤,٠٢٥,٢٣٧	٥,٠٣٣,٥٤٢	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مراهبة
-	٩,٢٠٠	١٠	الذمم المدينة الأخرى
١٤١,٦٥٩,٤٧٤	٧٩,٨٨٤,٦١٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١١٨,٦٩٦	٨٢,٥٠٣	١٣	مصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١٨,٦٩٦	٨٢,٥٠٣		إجمالي المطلوبات
١٤١,٥٤٠,٧٧٨	٧٩,٨٠٢,١١٢		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦,٦٤٦,٧١٦	٣,٦٨١,٨٥٤		الوحدات مصدرة (بالعدد)
٢١,٢٩	٢١,٦٧		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			<u>الدخل</u>
٣٥٤,٧٠١	٥٠٤,٩٥٨	١١	صافي الربح من استثمارات
	٢,٢٥٣,١٥٦		الدخل من الودائع الإسلامية
٩٢٥,٠٣٨	-		الدخل من الصكوك
١,٢٧٩,٧٣٩	٢,٧٥٨,١١٤		
			<u>المصروفات</u>
(٧٢٤,٩٣٩)	(٦٠٢,٧٥٦)	١٢	أتعاب الإدارة
(٢٢١,٣٧٢)	(٢٠١,٣٧٨)	١٤	مصروفات أخرى
(٩٤٦,٣١١)	(٨٠٤,١٣٤)		
٣٣٣,٤٢٨	١,٩٥٣,٩٨٠		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
٣٣٣,٤٢٨	١,٩٥٣,٩٨٠		اجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٤٩,٧٠٨,٧١٥	١٤١,٥٤٠,٧٧٨	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٣٣٣,٤٢٨	١,٩٥٣,٩٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٦٨,٠٠٠	٤٤٥,٩٠٠	التغير من معاملات الوحدات
(٨,٩٦٩,٣٦٥)	(٦٤,١٣٨,٥٤٦)	الوحدات المصدرة خلال السنة
(٨,٥٠١,٣٦٥)	(٦٣,٦٩٢,٦٤٦)	الوحدات المستردة خلال السنة
١٤١,٥٤٠,٧٧٨	٧٩,٨٠٢,١١٢	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الوحدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الوحدات	
٧,٠٤٦,٥٤٢	٦,٦٤٦,٧١٦	الوحدات في بداية السنة
٢٢,٠١٥	٢٠,٩١٣	وحدات مصدرة خلال السنة
(٤٢١,٨٤١)	(٢,٩٨٥,٧٧٤)	وحدات مستردة خلال السنة
(١٩,٥٠٥)	(٢,٩٦٤,٨٦٢)	صافي النقص في الوحدات
٦,٦٤٦,٧١٦	٣,٦٨١,٨٥٤	الوحدات في نهاية السنة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			صافي الدخل للسنة
٣٣٣,٤٢٨	١,٩٥٣,٩٨٠		(الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٢٧,٥٨٩)	(١١٣,١٦٠)	١١	الربح أو الخسارة
(١,٧٠٠,٤٣٠)	(١١,٣٠٠,٠٠٠)		شراء الإستثمارات
٧,٣٠٠,٠٠٠	٣٨,٤٠٧,٩٨٧		المتحصلات من بيع الاستثمارات
٢٣,٠٣٨,٠٢٦	٨,٩٩١,٦٩٥		استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مريحة
(٣,٠٨٣,٤٦٥)	(٥٦,٨٩٩)		(الزيادة) في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	(٩,٢٠٠)		(الزيادة) في الذمم المدينة الأخرى
٦٩,١٢٥	(٣٦,١٩٣,٣١)		(النقص) في المصروفات المستحقة
٢٥,٦٢٩,٠٩٥	٣٧,٨٣٨,٢١٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
			المتحصلات من إصدار الوحدات
٤٦٨,٠٠٠	٤٤٥,٩٠٠		المدفوعات من استرداد الوحدات
(٨,٩٦٩,٣٦٥)	(٦٤,١٣٨,٥٤٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨,٥٠١,٣٦٥)	(٦٣,٦٩٢,٦٤٦)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية ومافي حكمها
١٧,١٢٧,٧٣٠	(٢٥,٨٥٤,٤٣٦)		النقدية ومافي حكمها في بداية السنة
٦٨,٦٥٢,٧٠١	٨٥,٧٨٠,٤٣١		النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة
٨٥,٧٨٠,٤٣١	٥٩,٩٢٥,٩٩٥		

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

إن صندوق أسواق النقد بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح أنشئ في المملكة العربية السعودية بموجب اتفاق بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك السعودي البريطاني (سابقاً شركة تابعة للبنك الأول) ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات").

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

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	
تاريخ طرح الصندوق	٢ ديسمبر ١٩٩٤ م
آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة	٢ فبراير ٢٠٢١ م
آخر تاريخ لمذكرة المعلومات المطبقة	٢ فبراير ٢٠٢١ م
الفئة	تقليدي
الهدف	تنمية رأس المال والمحافظة عليه
قنوات الاستثمار المسموح بها	ودائع المرابحة
	الصكوك
	منتجات استثمارية مركبة
	صناديق المرابحة

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ ومسجل للصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والمسجل 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 للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والذي تم تعديله في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها. يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

٣. أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية)

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الموجودات المالية المدرجة 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 الي أقرب ريال سعودي.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي هو العملة الوظيفية للصندوق .

٣-٤ السنة المالية

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

٣. أسس الإعداد (تتمه)

٥-٣ 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 للبيانات 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 لمالكي 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 لمالكي 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 إستراتيجية خروج الصندوق لاستثماراته سنوياً. لذلك، توصلت الإدارة إلى أن الصندوق يفي بتعريف المنشأة الاستثمارية.

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة 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 الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوك حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

استخدام التقديرات

قياس القيمة العادلة

تتطلب السياسات والإفصاحات المحاسبية للصندوق قياس 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 للرصيد)

٣. أسس الإعداد (تتمه)

٥-٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

استخدام التقديرات (تتمه)

قياس القيمة العادلة (تتمه)

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 ١٤ 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. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية

٤-١ معايير جديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات

لم يطبق الصندوق في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد. المعيار التالي أو التفسير أو التعديل ساري المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم اعتماده من قبل الصندوق، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للصندوق.

التعديلات على المعايير	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفعات المستحقة في الأصل لعقد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م أو قبله).	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالية ١ و ٩ و ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٤١	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "مجموعات الأعمال" تُحدّث مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولية ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، "الأدوات المالية"، ومعايير المحاسبة الدولية ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعايير والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م وقررت أنه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

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

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة لم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة التالية على المعايير الحالية ، والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وقد اختار الصندوق عدم التبني المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية المطلوبة، بشأن تصنيف المطالبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطالبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" المطالبات. لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح تغيير هذا التعديل.	مؤجل حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات، التي تنشأ عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	متاح للاعتماد الإختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية و ما في حكمها

يتكون النقدية و ما في حكمها من النقد في البنك

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية

الاعتراف الأولي وقياس الموجودات المالية

يتم الاعتراف / 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 المتاجرة الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة. 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.

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.

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 الآخر. أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

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 انتمائية متوقعة معترف بها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

• **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات المبلغ الأصلي وأرباحه، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في بيان الربح أو الخسارة. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطلقة 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 بيان الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العملات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي

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 الموجودات 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 إدارة الصندوق، عند الاعتراف الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات في الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الخيار، 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 التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل على أنها "إيرادات توزيعات أرباح" عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار نطاقاً أوسع 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 تتدهور 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 مخاطر الائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛
- ستغطي "المرحلة ٣" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تندرج أي من الأصول المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم الاعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" للفئة الأولى بينما يتم إثبات "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.

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 مبدئياً بالقيمة العادلة، وعند الاقتضاء، يتم تعديلها لتكاليف المعاملة ما لم يكن الصندوق قد خصص التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 "نشطاً" 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 تقريباً معقولاً لسعر الخروج.

المقاصة

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

حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات

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

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.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تحتوي على جميع الميزات التالية:

- تخول لحاملها حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي لتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصص تناسبية من صافي موجودات الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأداة على مدى عمر الأداة إلى حد كبير إلى الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها على مدار عمر الأداة.

تستوفي الوحدات المشاركة القابلة للاسترداد في الصندوق تعريف الأدوات القابلة للتسديد المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٦، ٣٢، أب، وبالتالي، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق بشكل مستمر بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك أي من الميزات أو استوفت جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من معيار المحاسبة الدولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٢) ، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف ، مع إدراج أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات الصادرة في تاريخ التقرير.

الزكاة

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

تحقق الإيرادات

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

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يثبت حق الصندوق في استلام الأرباح).

أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل نفقات 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:

الرسوم الادارية

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.

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.

٦. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	النقدية في الحساب الحالي الودائع البنوك قصيرة الأجل
٤,٧٢٢,٥٥٤	١١,٠١٤,٥٦٢	
٢٧,٠٢٩,٩٠٠	٤٨,٩١١,٤٣٣	
٣١,٧٥٢,٤٥٤	٥٩,٩٢٥,٩٩٥	

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

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الأستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأستثمارات من القطاعات التالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				قطاع الصناعة
الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	%	الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	%	
٣٢٧,٥٨٩	٣١,٧٩٩,١٨٥	٣١,٤٧١,٥٩٦	١٠٠,٠٠	١١٣,١٦٠	٤,٨٠٤,٣٥٨	٤,٦٩١,١٩٨	١٠٠,٠٠	صندوق الراجحي للمتاجرة
٣٢٧,٥٨٩	٣١,٧٩٩,١٨٥	٣١,٤٧١,٥٩٦	١٠٠,٠٠	١١٣,١٦٠	٤,٨٠٤,٣٥٨	٤,٦٩١,١٩٨	١٠٠,٠٠	الإجمالي

تتم كافة أستثمارات هذا الصندوق بداخل المملكة العربية السعودية.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة -مربحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	٢٥,٢٤١,٣٨٩	بنك الكويتي الوطني
-	١٢,٠٩٣,٦٣٣	بنك الراجحي
-	١١,٥٧٦,٤١١	بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية)
-	٥,٠٣٣,٥٤٢	بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية)
١٤,٠٢٥,٢٣٧	-	مجموعة سامبا المالية
١٤,٠٢٥,٢٣٧	٥٣,٩٤٤,٩٧٥	

٩. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦,٠٣٠,٨٢١	٦,٠٨١,٩٦٠	صكوك بنك البلاد فئة ٢ - بالريال السعودي
٢,٠٢٠,٢٢٢	٢,٠٢٠,٢٢٢	صكوك بنك الانماء فئة ١ - بالريال السعودي
٢,٠٠٣,٥٧٨	٢,٠٠٩,٣٣٨	صكوك بنك الجزيرة فئة ٢ - بالريال السعودي
١٠,٠٥٤,٦٢١	١٠,١١١,٥٢٠	

١٠. الذمم المدينة الأخرى

يمثل هذا المبلغ رسوم مراجعة مدفوعة مقدماً للمراجعة المؤقتة بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة حسب الاقتضاء.

١١. صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣٢٧,٥٨٩	١١٣,١٦٠	الربح غير المحقق
٢٧,١١٢	٣٩١,٧٩٨	الربح المحقق
٣٥٤,٧٠١	٥٠٤,٩٥٨	

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات :

للسنة المنتهية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
(٧٢٤,٩٣٩)	(٦٠٢,٧٥٦)	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	

الأرصدة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة - طبيعة المعاملات
(٦٠,٢٧٤)	(٣٥,٠٨٥)		مدير الصندوق - أتعاب الإدارة
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٠٩,١٤٢	-		موظفي البنك (سامبا) - الوحدات القابضة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦٠,٢٧٤	٣٥,٠٨٥	أتعاب إدارة مستحقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
١٣,٥٤١	٩,٧٨٨	ضريبة القيمة المضافة
٧,٣٨١	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	-	رسوم تداول
٥,٠٠٠	٥,١٦٧	أتعاب الحفظ
١١٨,٦٩٦	٨٨,٢٥٤	

١٤. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٢١,٤٩١	١٠٣,١٦٤	ضريبة القيمة المضافة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أتعاب الحفظ
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
٧,٣٨١	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٠)
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم رقابة هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم التداول
٢٢١,٣٧٢	٢٠١,٣٧٨	

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمتلك الصندوق استثمارات بالقيمة العادلة و استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية بسبب مدتها قصيرة الأجل وحقيقة أنها سائلة بسهولة. لم تكن هناك تحويلات بين مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

١٦. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق

يبين هذا الايضاح 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 القيمة لمالكي 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 تشمل على مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار).

١٦. 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.

ولتفادي التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى الخسارة المالية لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان 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 ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٨٥,٧٨٠,٤٣١	٥٩,٩٣١,٦٩٦	النقدية ومافي حكمها
١٠,٠٥٤,٦٢١	١٠,١١١,٥٢٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٤,٠٢٥,٢٣٧	٥,٠٣٣,٥٤٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	٩,٢٥٠	الذمم المدينة الأخرى
١٠٩,٨٦٠,٢٨٩	٧٥,٠٨٦,٠٠٨	

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 مالكي الوحدات. ومع ذلك، يسمح للصندوق بالافتراض للوفاء بتلك الاستردادات ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشأتها.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٥٩,٩٣١,٦٩٦	-	٥٩,٩٣١,٦٩٦	النقدية ومافي حكمها
٤,٨٠٤,٣٥٨	-	٤,٨٠٤,٣٥٨	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,١١١,٥٢٠	-	١٠,١١١,٥٢٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٥,٠٣٣,٥٤٢	-	٥,٠٣٣,٥٤٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مراهبة
٩,٢٥٠	-	٩,٢٥٠	الذمم المدينة الأخرى
٧٩,٨٩٠,٣٦٦	-	٧٩,٨٩٠,٣٦٦	إجمالي الموجودات
٨٨,٢٥٤	-	٨٨,٢٥٤	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٨٨,٢٥٤	-	٨٨,٢٥٤	إجمالي المطلوبات
٧٩,٨٠٢,١١٢	-	٧٩,٨٠٢,١١٢	فجوة الأستحقاق
٧٩,٨٠٢,١١٢	-	٧٩,٨٠٢,١١٢	فجوة الأستحقاق التراكمي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٨٥,٧٨٠,٤٣١	-	٨٥,٧٨٠,٤٣١	النقدية ومافي حكمها
٣١,٧٩٩,١٨٥	-	٣١,٧٩٩,١٨٥	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٥٤,٦٢١	-	١٠,٠٥٤,٦٢١	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٤,٠٢٥,٢٣٧	-	١٤,٠٢٥,٢٣٧	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مراهبة
-	-	-	الذمم المدينة الأخرى
١٤١,٦٥٩,٤٧٤	-	١٤١,٦٥٩,٤٧٤	إجمالي الموجودات
١١٨,٦٩٦	-	١١٨,٦٩٦	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١٨,٦٩٦	-	١١٨,٦٩٦	إجمالي المطلوبات
١٤١,٥٤٠,٧٧٨	-	١٤١,٥٤٠,٧٧٨	فجوة الأستحقاق
١٤١,٥٤٠,٧٧٨	-	١٤١,٥٤٠,٧٧٨	فجوة الأستحقاق التراكمي

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العملات الخاصة وأسعار الأسهم، التي ستؤثر 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 الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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.

مخاطر معدل الربح

يوجد لدى الصندوق موجودات مالية مرتبطة بعمولة خاصة. كما يراقب مدير الصندوق تطورات أنشطة أسعار الفائدة و يدير مخاطرها وفقا لذلك.

١٧. الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أي أحداث لاحقة التاريخ 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 ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

١٩. اعتماد القوائم المالية

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