

التقرير السنوي صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع الشريعة

2022

معلومات صندوق الاستثمار

1 اسم صندوق الاستثمار
صندوق اليسر للمرابحة 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 المتوافقة مع الضوابط الشرعية كالمراجحة 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.

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

سياسة توزيع الدخل والأرباح

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

3 تقارير الصندوق

نفيدكم بأن جميع تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

4 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	118,093,849	14.6236	14.6236	14.3714	8,075,607	لا يوجد	0.68%	0.00%	1.76%	2.28%
2021	170,159,835	14.3713	14.3713	14.3434	11,840,289	لا يوجد	0.66%	0.00%	0.19%	0.60%
2020	229,839,082	14.3435	14.3435	14.2136	16,023,905	لا يوجد	0.62%	0.00%	0.92%	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					
0.82%	0.97%	0.92%	2.37%	1.67%	2.09%	2.33%	0.93%	0.19%	1.76%	1.82%	1.45%	0.95%	1.76%	صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي	المصروف
704,491	اتعاب ادارة
20,000	أتعاب مراجعة
7,500	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
5,714	أتعاب أعضاء مجلس الادارة
5,000	رسوم تداول
96,326	رسوم الحفظ
123,872	ضريبة القيمة المضافة
962,903	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)

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.

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

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 وتخصم 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 والصكوك.
- 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:

الإجتماع 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 المحدث 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

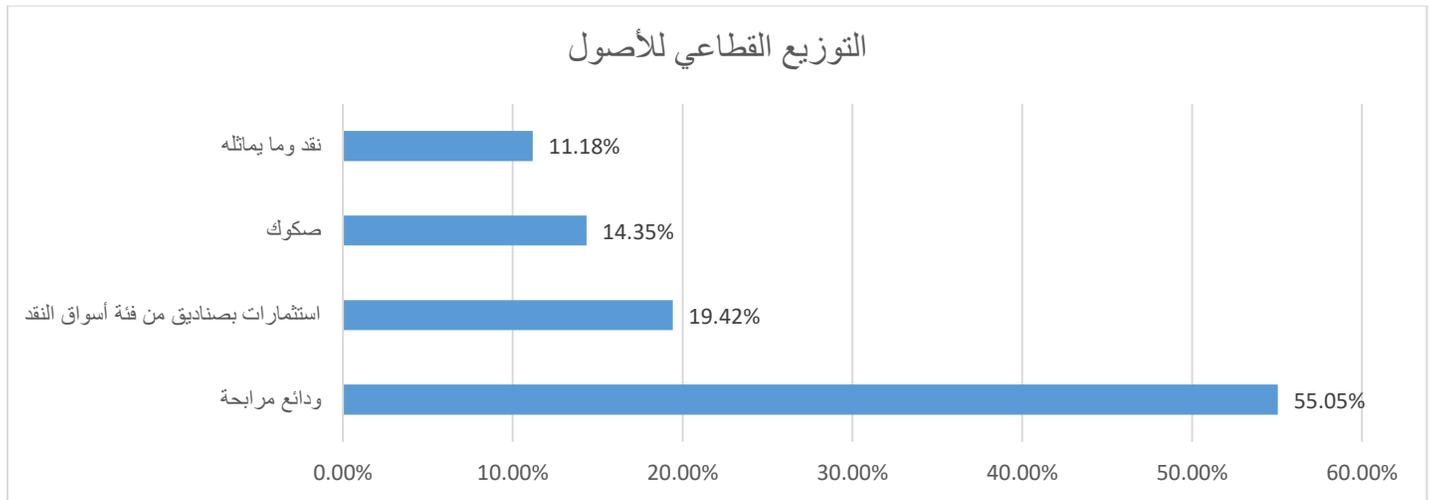
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

(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 اليسر للمرابحة 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 1.76%. 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 عضوين للهيئة الشرعية - 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 بالبيضاء 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	704,491
أتعاب مراجعة	20,000
رسوم اشراف هيئة السوق المالية	7,500
أتعاب أعضاء مجلس الادارة	5,714
رسوم تداول	5,000
رسوم الحفظ	96,326
ضريبة القيمة المضافة	123,872
اجمالي المصروفات المدفوعة	962,903

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية	متوسط نسبة المصروفات للعام 2021
صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضاء 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 0.68% 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 اليسر للمرابحة 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 والملغاة 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 السليمانية 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 اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

٣-٢

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

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

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٢-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق اليسر للمراجعة 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 اليسر للمراجعة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفعاتها 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 لللائحة 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.

الخبير

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

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق اليسر للمراجعة 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 بجملته 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 اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	الموجودات
٣١,٧٥٢,٤٥٤	٣١,٨٤٧,٨١٧	٦	النقدية وشبه النقدية
٧٩,٩١٢,٣٢٧	٢٢,٩٣٣,١٣٩	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٥٧٢,٧٠٠	١٧,٠٢١,٥٦٢	٩	استثمارات مقاسه بالتكلفة المطفأة - صكوك
٤٢,٠٥٨,٢٥٩	٤٦,٣٨٥,٨٥٢	٨	استثمارات مقاسه بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	٩,٢٠٠	١٠	ذمم مدينة أخرى
١٧٠,٢٩٥,٧٤٠	١١٨,١٩٧,٥٧٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٣٥,٩٠٥	١٠٣,٧٢١	١٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٥,٩٠٥	١٠٣,٧٢١		إجمالي المطلوبات
١٧٠,١٥٩,٨٣٥	١١٨,٠٩٣,٨٤٩		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
١١,٨٤٠,٢٨٩	٨,٠٧٥,٦٠٧		الوحدات مصدره (بالعدد)
١٤,٣٧	١٤,٦٢		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

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

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الدخل
٥٣٢,٢٤٦	٩٤١,٦٢٥	١١	صافي الربح من الاستثمارات
-	٢,٣٢٥,٤٣٨		الدخل من الودائع الإسلامية
١,٠١٦,٣٢١	-		الدخل من الصكوك
١,٥٤٨,٥٦٧	٣,٢٦٧,٠٦٣		
			المصروفات
(٩١٦,٦٧٧)	(٧٠٤,٤٩١)	١٢	أتعاب الإدارة
(٢٩٢,٠٨٤)	(٢٥٨,٤١٢)	١٤	مصروفات أخرى
(١,٢٠٨,٧٦١)	(٩٦٢,٩٠٣)		
٣٣٩,٨٠٦	٢,٣٠٤,١٦٠		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
٣٣٩,٨٠٦	٢,٣٠٤,١٦٠		اجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

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	
٢٢٩,٨٣٩,٠٨٢	١٧٠,١٥٩,٨٣٥	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٣٣٩,٨٠٦	٢,٣٠٤,١٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٣٨٣,٧٧٨	٧٩٩,٩٠٠	التغير من معاملات الوحدات
(٦٤,٤٠٢,٨٣١)	(٥٥,١٧٠,٠٤٦)	وحدات مصدرة خلال السنة
(٦٠,٠١٩,٠٥٣)	(٥٤,٣٧٠,١٤٦)	وحدات مستردة خلال السنة
١٧٠,١٥٩,٨٣٥	١١٨,٠٩٣,٨٤٩	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

تتلخص معاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الوحدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الوحدات	
١٦,٠٢٣,٩٠٥	١١,٨٤٠,٢٨٩	الوحدات في بداية السنة
٣٠٥,٥١٨	٥٥,٤٧٤	وحدات مصدرة خلال السنة
(٤,٤٨٩,١٣٤)	(٣,٨٢٠,١٥٦)	وحدات مستردة خلال السنة
(٤,١٨٣,٦١٦)	(٣,٧٦٤,٦٨٢)	صافي النقص في الوحدات
١١,٨٤٠,٢٨٩	٨,٠٧٥,٦٠٧	الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
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:
٣٣٩,٨٠٦	٢,٣٠٤,١٦٠	صافي الدخل للسنة
(٤٩٦,٩٧٥)	(٥٦٣,٢١٤)	١١ (الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات
١٤,٦١٣,٢٢٣	٦٦,٥٤٢,٤٠٢	المتحصلات من بيع الإستثمارات
١,٥٨٤,٤٦٩	(٤٤٨,٨٦٢)	(الزيادة) في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - المرابحة
(٤٢,٠٥٨,٢٥٩)	(٤,٣٢٧,٥٩٣)	(الزيادة) في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	(٩,٢٠٠)	(الزيادة) في الذمم المدينة الأخرى
٨٦,٣٣٤	(٣٢,١٨٣٤)	(النقص) / الزيادة في المصروفات المستحقة
(٦٣,٩٣١,٤٠٢)	٥٤,٤٦٥,٥٠٩	صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٤,٣٨٣,٧٧٨	٧٩٩,٩٠٠	المتحصلات من اصدار الوحدات
(٦٤,٤٠٢,٨٣١)	(٥٥,١٧٠,٠٤٦)	مدفوعات الاسترداد من الوحدات
(٦٠,٠١٩,٠٥٣)	(٥٤,٣٧٠,١٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢٣,٩٥٠,٤٥٥)	٩٥,٣٦٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٥٥,٧٠٢,٩٠٩	٣١,٧٥٢,٤٥٤	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣١,٧٥٢,٤٥٤	٣١,٨٤٧,٨١٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

إن صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح انشئ في المملكة العربية السعودية بموجب اتفاقية 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 اليسر للمرابحة بالريال السعودي	
٢٦ ديسمبر ٢٠٠١ م	تاريخ طرح الصندوق
٢ فبراير ٢٠٢١ م	آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة
٢ فبراير ٢٠٢١ م	آخر تاريخ لمذكرة المعلومات المطبقة
متوافق مع أحكام الشريعة	الفئة
زيادة رأس المال والمحافظة عليه	الغرض
ودائع المرابحة	قنوات الاستثمار المسموح بها
صكوك	
منتجات الاستثمار المركبة	
صناديق المرابحة	

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

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

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والذي تم 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). 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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

٣.٢ أسس الإعداد

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

٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٤. السنة المالية

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

٣. ٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. المجالات الرئيسية التي تكون فيها التقديرات أو الأحكام مهمة بالنسبة 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 تلترم 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 سنويًا. 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 تأكد جوهري قد يثير شكوك حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 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 لأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل 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.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية

٤.١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

لم يطبق الصندوق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات والتي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد. المعايير التالية أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم اعتمادها من قبل الصندوق، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ كوفيد-١٩ - تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفض.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١م
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "تجميع الأعمال" تُحدِث مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والألات 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 الدولي 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"، ومعيار المحاسبة الدولي 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.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

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

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

فيما يلي المعايير والتعديلات والتغيرات الجديدة على المعايير الحالية، التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وقد اختار الصندوق عدم الاعتماد المبكر هذه التصريحات وليس لها أثر كبير على القوائم المالية للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا 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 أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي 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 المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات 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 الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك.	متاح للاعتماد الاختياري/تسريحي 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.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

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 وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في البنك.

الأدوات المالية

التصنيف والقياس الأولى للموجودات المالية

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي ينفذ فيه الصندوق شراء أو بيع الأصول). الطريقة المعتادة لشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الأصول 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 الاستحواذ على الموجودات 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 للأصول المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولى.

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 المرابحة.

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.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **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 مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة 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 قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات 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 أصول 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 واسعاً من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

عند تطبيق هذا النهج التطلعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم 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 مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛ و
- تغطي "المرحلة ٣" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تندرج أي من الأصول المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم الاعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" لفئة 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.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

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

المقاصة

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

حقوق الملكية العائدة إلي مالكي الوحدات

يتكون صافي الأصول العائدة إلي مالكي الوحدات من الوحدات القابلة للاسترداد الصادرة و الأرباح 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 الأصول لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلب الاشتراك وطلبات الاسترداد تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية إذا توافر في الوحدات القابلة للاسترداد مايلي:

- 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.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية

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

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦، ١٦ب من معيار المحاسبة الدولي ٣٢، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. ويتم احتساب الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدة مصنفة كحقوق ملكية.

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 تاريخ التقرير

الزكاة

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

الاعتراف بالإيرادات

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

إيرادات 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:

أتعاب الإدارة

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

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	
٤,٧٢٢,٥٥٤	١٢,٨٠٢,٢٢٩	النقد لدى البنك
٢٧,٠٢٩,٩٠٠	١٩,٠٤٥,٥٨٨	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٣١,٧٥٢,٤٥٤	٣١,٨٤٧,٨١٧	

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

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الاستثمارات القطاعات التالية كما بتاريخ بيان المركز المالي:

قطاع الصناعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
	%	التكلفة	القيمة العادلة	الربح غير المحقق	%	التكلفة	القيمة العادلة	الربح غير المحقق
صندوق الراجحي للمتاجرة	١٠٠,٠٠	٢٢,٣٦٩,٩٢٦	٢٢,٩٣٣,١٤٠	٥٦٣,٢١٤	٥٢,٣٠	٤١,٤١٥,٣٥٢	٤١,٧٩٠,٣١٩	٣٧٤,٩٦٧
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	-	-	-	-	٤٧,٧٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٢٢,٠٠٨	١٢٢,٠٠٨
الإجمالي	١٠٠,٠٠	٢٢,٣٦٩,٩٢٦	٢٢,٩٣٣,١٤٠	٥٦٣,٢١٤	١٠٠,٠٠	٧٩,٤١٥,٣٥٢	٧٩,٩١٢,٣٢٧	٤٩٦,٩٧٥

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	٢٠,١٣٧,٣١٧	بنك ABC البحرين (المؤسسة العربية المصرفية)
-	١٣,١٢٣,٩٣٤	بنك الكويت الوطني
-	١٣,١٢٤,٦٠١	مصرف الراجحي
٤٢,٠٥٨,٢٥٩	-	مجموعة سامبا المالية
٤٢,٠٥٨,٢٥٩	٤٦,٣٨٥,٨٥٢	

٩. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣,٠٢٦,٨٢٨	٣,٠٣٠,٣٣٣	صكوك مصرف الانماء فئة ١ - بالريال السعودي
٢,٠٠٣,١٢٧	٢,٠٠٩,٧٤٤	صكوك بنك الجزيرة فئة ٢ - بالريال السعودي
-	٣,٠٢٠,١٢٥	صكوك مصرف الراجحي فئة ١ - بالريال السعودي
١١,٥٤٢,٧٤٥	٨,٩٦١,٣٦٠	صكوك شركة أرامكو للتكرير والبتروكيماويات - بالريال السعودي
١٦,٥٧٢,٧٠٠	١٧,٠٢١,٥٦٢	

١٠. نهم مدينة أخرى

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٤٩٦,٩٧٥	٥٦٣,٢١٤	الربح غير المحقق
٣٥,٢٧١	٣٧٨,٤١١	الربح المحقق
٥٣٢,٢٤٦	٩٤١,٦٢٥	

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات:

للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		مدير الصندوق
(٩١٦,٦٧٧)	(٧٠٤,٤٩١)	أتعاب الإدارة	
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	

الأرصدة:

الطرف ذو العلاقة - طبيعة العلاقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(٧٢,١٩٧)	(٥٠,٤٣٥)	مدير الصندوق - أتعاب الإدارة
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٢٦,٧٠٣	-	موظفي بنك (ساب) - الوحدات المملوكة

صندوق البسر للمراجعة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧٢,١٩٧	٥٠,٤٣٥	أتعاب الإدارة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
١٥,٧٨٦	١١,٨٠٥	ضريبة القيمة المضافة
٨,٠٤١	٨,٢٦٧	أتعاب الحفظ
٧,٣٨١	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	-	رسوم تداول
١٣٥,٩٠٥	١٠٣,٧٢١	

١٤. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٥٥,٧٢٣	١٢٣,٨٧٢	ضريبة القيمة المضافة
٩٦,٤٨٠	٩٦,٣٢٦	أتعاب الحفظ
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
٧,٣٨١	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٢٩٦,٠٨٤	٢٥٨,٤١٢	

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

للصندوق استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة و استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظرا لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل 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 قيمة مالكي 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).

صندوق البير للمراجحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على مجال معين أو منطقة جغرافية محددة. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من العقود أو الأدوات المالية مع نفس الطرف المقابل أو عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة لبيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مفتوح هام بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بعملة مختلفة قد تتغير معاً.

لتفادي 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 أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقييم الملائمة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣١,٧٥٢,٤٥٤	٣١,٨٤٧,٨١٧	النقدية وشبه النقدية
١٦,٥٧٢,٧٠٠	١٧,٠٢١,٥٦٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة- صكوك
٤٢,٠٥٨,٢٥٩	٤٦,٣٨٥,٨٥٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مارجحة
-	١٤,٩٥٠	ذمم مدينة أخرى
٩٠,٣٨٣,٤١٣	٩٥,٢٧٠,١٨١	

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 بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشأتها.

صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الفجوة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٣١,٨٤٧,٨١٧	-	٣١,٨٤٧,٨١٧	النقدية وشبه النقدية
٢٢,٩٣٣,١٣٩	-	٢٢,٩٣٣,١٣٩	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٠٢١,٥٦٢	-	١٧,٠٢١,٥٦٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٤٦,٣٨٥,٨٥٢	-	٤٦,٣٨٥,٨٥٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
١٤,٩٥٠	-	١٤,٩٥٠	الذمم المدينة الأخرى
١١٨,٢٠٣,٣٢٠	-	١١٨,٢٠٣,٣٢٠	إجمالي الموجودات
١٠٩,٤٧١	-	١٠٩,٤٧١	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٠٩,٤٧١	-	١٠٩,٤٧١	إجمالي المطلوبات
١١٨,٠٩٣,٨٤٩	-	١١٨,٠٩٣,٨٤٩	فجوة الأستحقاق
١١٨,٠٩٣,٨٤٩	-	١١٨,٠٩٣,٨٤٩	فجوة الأستحقاق التراكمي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٣١,٧٥٢,٤٥٤	-	٣١,٧٥٢,٤٥٤	النقدية وشبه النقدية
٧٩,٩١٢,٣٢٧	-	٧٩,٩١٢,٣٢٧	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٥٧٢,٧٠٠	-	١٦,٥٧٢,٧٠٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٤٢,٠٥٨,٢٥٩	-	٤٢,٠٥٨,٢٥٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	-	-	الذمم المدينة الأخرى
١٧٠,٢٩٥,٧٤٠	-	١٧٠,٢٩٥,٧٤٠	إجمالي الموجودات
١٣٥,٩٠٥	-	١٣٥,٩٠٥	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٣٥,٩٠٥	-	١٣٥,٩٠٥	إجمالي المطلوبات
١٧٠,١٥٩,٨٣٥	-	١٧٠,١٥٩,٨٣٥	فجوة الأستحقاق
١٧٠,١٥٩,٨٣٥	-	١٧٠,١٥٩,٨٣٥	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 والاحكام 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.

صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار 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 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 أسعار العملات الخاصة

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 لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

١٨. اخر يوم تقييم

كان اخر 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).