

التقرير السنوي صندوق اليسر للمرابحة والصكوك

صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع الشريعة

2022

معلومات صندوق الاستثمار

1 اسم صندوق الاستثمار
صندوق اليسر للمرابحة والصكوك

2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

يهدف الصندوق إلى تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة عليه. يستثمر الصندوق بشكل رئيسي- في أدوات مالية ذات آجال طويلة كالصكوك وكذلك يستثمر في الأدوات الاستثمارية لأسواق النقد و المال المتوافقة مع الضوابط الشرعية كالمراجحات. 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 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	صفقات المرابحة لأجل
المحلية والدولية المصدرة من شركات وجهات حكومية و شبه حكومية شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية	المجموع 75% كحد أقصى و 40% 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 شريطة أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية.	المجموع 50% كحد أقصى و 0% كحد أدنى	صناديق المرابحة الاستثمارية المشتركة

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 6 شهور 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	356,565,595	12.4844	13.1893	12.4061	28,560,863	لا يوجد	0.61%	2.59%	-3.90%	3.21%
2021	1,346,340,495	12.9936	12.9936	12.7987	103,616,044	لا يوجد	0.59%	0.00%	1.53%	0.80%
2020	818,976,954	12.7975	12.7975	12.5966	63,994,891	لا يوجد	0.57%	0.00%	1.60%	1.20%

2 سجل أداء الصندوق

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					

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك

3.33%	1.33%	2.27%	0.43%	2.02%	2.48%	2.65%	1.60%	1.52%	-3.90%	1.42%	0.84%	-0.30%	-3.90%	صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	--------	--------	------------------------------

المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي	المصروف
5,647,376	اتعاب ادارة
20,000	أتعاب مراجعة
7,500	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
125,332	أتعاب التعامل
5,714	أتعاب أعضاء مجلس الادارة
5,000	رسوم تداول
192,203	رسوم الحفظ
879,687	ضريبة القيمة المضافة
6,882,812	اجمالي المصروفات المدفوعة

3 الأحداث الجوهرية المؤثرة على أداء الصندوق

تكبد الصندوق خسائر ناتجة عن تسهيل مجموعة من الصكوك المستثمر بها وذلك لانخفاض سعرها السوقى بعد الإرتفاعات التي شهدتها أسعار الفائدة.

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.
3. الإشراف والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك

4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئولو 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:

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 والتي 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 والتي 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

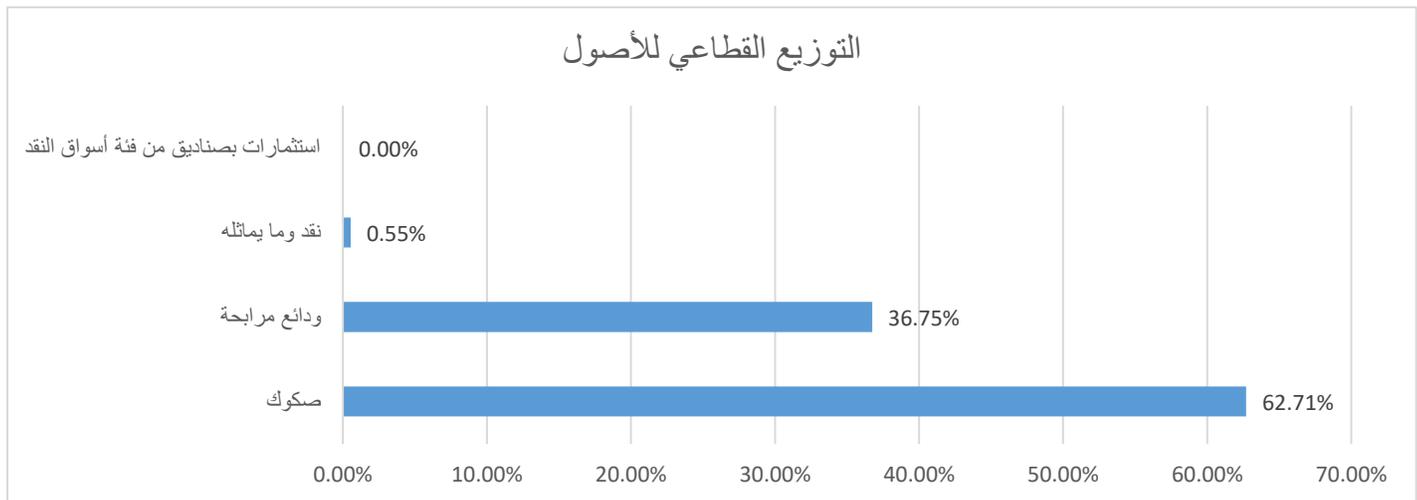
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2 مدير الصندوق من الباطن/مستشار الاستثمار

لا يوجد

3 مراجعة الأنشطة الاستثمارية

نتيجة للارتفاعات التي شهدتها أسعار الفائدة خلال العام 2022 تأثر الصندوق بشكل سلبي حيث أنه يستثمر بشكل أساسي في الصكوك التي تأثرت نتيجة لتلك الارتفاعات. أدناه توزيع الأصول كما بنهاية العام.



4 تقرير أداء الصندوق

بلغت نسبة عوائد المؤشر الإستراتيجي لصندوق اليسر للمرابحة والصكوك الذي يتم قياسه من قبل مؤشر مؤشر مؤشر أسعار الفائدة على الودائع بالريال السعودي لمدة 6 شهور 3.21% في نهاية عام 2022. وخلال نفس الفترة، بلغت نسبة عوائد الصندوق (-3.90%). وقد شهد العام 2022 ارتفاع بأسعار الفائدة مما أثر سلباً على أداء 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
- تعديل رسوم الاشتراك - 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) إستثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى

لا يوجد

8) بيان العملات 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

المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي	المصروف
5,647,376	اتعاب ادارة
20,000	أتعاب مراجعة
7,500	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
125,332	أتعاب التعامل
5,714	أتعاب أعضاء مجلس الادارة
5,000	رسوم تداول
192,203	رسوم الحفظ
879,687	ضريبة القيمة المضافة
6,882,812	اجمالي المصروفات المدفوعة

كما وقد بلغ متوسط نسبة المصروفات 0.61% 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 الالكتروني:

2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

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

2) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
- 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 السلیمانية تلفون: 2065333 (11) +966

القوائم المالية

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار 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 الاستثمار عن الفترة المحاسبية المعنية وأن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار 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 والصكوك
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 اليسر للمرابحة والصكوك
صندوق استثماري مفتوح
(المدار 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/(الخسارة) الشاملة

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 للمرابحة والصكوك
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(١/٢)

الرأي

في رأينا ان القوائم المالية تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق اليسر للمرابحة والصكوك ("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 الإدارة هي لمسئولة 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 الجوهرى، 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 الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى 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 الجوهرى 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 الجوهرى 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

(٢/٢)

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي 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 خلصنا 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 باكتشافها 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 والصكوك
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الموجودات		
النقدية وشبه النقدية	٦ ٨٤,٥١٥,٣٧٩	٥٦,٠٩٢,١٥٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧ -	٤٠١,٠٣٢,٢٦٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك	٩ ٢١٢,١٢٠,٠٣٦	٧٧٩,٧٥٧,٨٥٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	٨ ٦٠,١٤٣,٣٤٧	١١٠,١٤٢,٥٠٠
ذمم مدينة أخرى	١٠ ٩,٢٠٠	-
إجمالي الموجودات	٣٥٦,٧٨٧,٩٦٢	١,٣٤٧,٠٢٤,٧٨٠
المطلوبات		
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٣ ٢٢٢,٣٦٨	٦٨٤,٢٨٥
إجمالي المطلوبات	٢٢٢,٣٦٨	٦٨٤,٢٨٥
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات	٣٥٦,٥٦٥,٥٩٤	١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥
وحدات مصدره (بالعدد)	٢٨,٥٦٠,٨٦٣	١٠٣,٦١٦,٠٤٤
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة	١٢,٤٨	١٢,٩٩

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الدخل
٤,٢٠٢,٤٠٩	٤,١١٨,٨٧٧	١١	صافي الربح من الاستثمارات
-	٣,٨١٦,٥٢٥		الدخل من ودائع اسلامية
١٩,٣١٨,٦٧٨	٢٦,٧٧٨,٥٩٢		الدخل من الصكوك
٢٣,٥٢١,٠٨٧	٣٤,٧١٣,٩٩٤		
			المصروفات
(٥,٥٢٥,٢٢٣)	(٥,٦٤٧,٣٧٦)	١٢	أتعاب الإدارة
(١,٠٣٦,٠٧٤)	(٤٤,٦٤٦,٧٨٥)	١٤	مصروفات اخرى
(٦,٥٦١,٢٩٧)	(٥٠,٢٩٤,١٦١)		
١٦,٩٥٩,٧٩٠	(١٥,٥٨٠,١٦٧)		صافي (الخسارة)/الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
١٦,٩٥٩,٧٩٠	(١٥,٥٨٠,١٦٧)		اجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة

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

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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	
٨١٨,٩٧٦,٩٥٤	١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
١٦,٩٥٩,٧٩٠	(١٥,٥٨٠,١٦٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
٩٢٤,٢١٧,١٩٣	٣٩١,٨٦٢,٣٦١	التغيرات من معاملات الوحدات
(٤١٣,٨١٣,٤٤٢)	(١,٣٦٦,٠٥٧,٠٩٤)	وحدات مصدرية خلال السنة
٥١٠,٤٠٣,٧٥١	(٩٧٤,١٩٤,٧٣٣)	وحدات مستردة خلال السنة
١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥	٣٥٦,٥٦٥,٥٩٥	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

تتلخص المعاملات على الوحدات القابلة للاسترداد للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الوحدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الوحدات	
٦٣,٩٩٤,٨٩١	١٠٣,٦١٦,٠٤٤	الوحدات في بداية السنة
٧١,٧١٣,٤١٠	٣٠,٠٩٧,٠٥٩	وحدات مصدرية
(٣٢,٠٩٢,٢٥٧)	(١٠٥,١٥٢,٢٤٠)	وحدات مستردة
٣٩,٦٢١,١٥٣	(٧٥,٠٥٥,١٨١)	صافي الزيادة / (النقص) في الوحدات
١٠٣,٦١٦,٠٤٤	٢٨,٥٦٠,٨٦٣	الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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:
١٦,٩٥٩,٧٩٠	(١٥,٥٨٠,١٦٧)	صافي (الخسارة)/الدخل للسنة
(١,٦٠٦,٠٤١)	-	١١ الربح غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات
٤٧,٧٦٢,٠٥٨	٤٠١,٠٣٢,٢٦٤	المتحصلات بيع استثمارات
١٣,١٤١,٩٣٣	٤٩,٩٩٩,١٥٣	النقص في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
(٤٤٦,٠٥٠,١٥٢)	٥٦٧,٦٣٧,٨٢١	النقص / (الزيادة) في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	(٩,٢٠٠)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة الأخرى
٦٣٤,٧١٤	(٤٦١,٩١٧)	(النقص) / الزيادة في المصروفات المستحقة
(٦٢١,١٥٧,٦٩٨)	١,٠٠٢,٦١٧,٩٥٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٩٢٤,٢١٧,١٩٣	٣٩١,٨٦٢,٣٦١	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٤١٣,٨١٣,٤٤٢)	(١,٣٦٦,٠٥٧,٠٩٤)	مدفوعات من استردادات الوحدات
٥١٠,٤٠٣,٧٥١	(٩٧٤,١٩٤,٧٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١١٠,٧٥٣,٩٤٧)	٢٨,٤٢٣,٢٢١	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٦٦,٨٤٦,١٠٦	٥٦,٠٩٢,١٥٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٥٦,٠٩٢,١٥٩	٨٤,٥١٥,٣٨٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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 اليسر للمرابحة والصكوك ("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 والصكوك	
١ يوليو ٢٠٠٣ م	تاريخ طرح الصندوق
١٢ أبريل ٢٠٢١ م	آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة
١٢ أبريل ٢٠٢١ م	أحدث مذكرة معلومات حاكمة
متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	الفترة
زيادة رأس المال والمحافظة عليه	الهدف
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. تم تعديل اللوائح في تاريخ ١٢٠٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢١ م). يبدأ سريان اللائحة المعدلة وفقاً لمدير الصندوق 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 أساس القياس

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 القوائم المالية بالريال السعودي و هو أيضا العملة الوظيفية للصندوق .

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

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٤ السنة المالية

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

٣-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

استخدام الأحكام

التقييم ككيان استثماري

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 سنويًا. لذلك، توصلت الإدارة إلى أن الصندوق يفي بتعريف المنشأة الاستثمارية.

مبدأ الاستثمارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، 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 الاستثمارية عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية.

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٥ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 للرصد).

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

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

تم تضمين مزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تم إجراؤها في قياس القيمة العادلة في الإيضاح 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 اليسر للمرابحة والصكوك
صندوق استثماري مفتوح
(المدار 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 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 ٢٠٢١ م
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٤١	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "تجميع الأعمال" تُحدّث 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"، ومعايير 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 ٢٠٢٢ م

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

صندوق البسر للمرابحة والصكوك
صندوق استثماري مفتوح
(المدار 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 (تتمة)

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، 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" التزام. لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٤م
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 ٢٠٢٣م
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 ٢٠٢٣م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والذي يسمح حالياً 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 ٢٠٢٣م
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/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.

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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

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 اتتمانية 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.

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 والداغمة 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 تدرج 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.

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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)

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 مبدئيًا 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 و المستردة بصافي قيمة الأصول لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلب الاشتراك و طلبات 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 و بالتالي، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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)

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 والمصرفيات الأخرى

تشمل نفقات الصندوق أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصرفيات 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
٥٦,٠٩٢,١٥٩	٣٤,٣٦١,٠٠٤
-	٥٠,١٥٤,٣٧٥
٥٦,٠٩٢,١٥٩	٨٤,٥١٥,٣٧٩

النقد في حساب جاري
ودائع بنكية قصيرة الأجل

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

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
صندوق استثماري مفتوح
(المدار 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				القطاع / الصناعة
الربح غير المحقق	القيمة العادلة	التكلفة	%	الربح (الخسارة) / غير المحققة	القيمة العادلة	التكلفة	%	
١,١٢٦,٦٧٣	١٩٨,٤٤٧,٦٢٣	١٩٧,٣٢٠,٩٥٠	٤٩,٤٨	-	-	-	-	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع
٤٧٩,٣٦٨	٢٠٢,٥٨٤,٦٤١	٢٠٢,١٠٥,٢٧٣	٥٠,٥٢	-	-	-	-	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
١,٦٠٦,٠٤١	٤٠١,٠٣٢,٢٦٤	٣٩٩,٤٢٦,٢٢٣	١٠٠,٠٠	-	-	-	-	

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

٨. إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	١٠,٠٣١,٤٠٣	بنك اي بي سي (المؤسسة العربية المصرفية)
٥٠,٠٠٩,١٦٧	٤٠,١٠٧,٠٠٠	بنك الراجحي
-	١٠,٠٠٤,٩٤٤	البنك الوطني للكوييت
٦٠,١٣٣,٣٣٣	-	بنك الخليج الدولي
١١٠,١٤٢,٥٠٠	٦٠,١٤٣,٣٤٧	

٩. إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٥١٥,٧٤٩	صكوك بنك ساب فئة ٢ – بالريال السعودي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٨٢,٠١٠	صكوك بنك الجزيرة فئة ٢ – بالريال السعودي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٠٤,٦٧٠	صكوك بنك البلاد فئة ٢ – بالريال السعودي
-	٢١,٣١٥,٠٠٠	صكوك محدودة لبنك الرياض فئة ١ – بالدولار الأمريكي
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٢٩,٧٢٤	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري – بالريال السعودي
٩,٣٨٩,٠٣٥	٩,٢٩٦,٨٠٧	بنك الجزيرة صكوك فئة ١ – بالدولار الأمريكي
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٩٠,٠٠٠	بنك الإنماء صكوك فئة ١ – بالريال السعودي
-	٩,٠٥٩,٥٠٠	بنك الراجحي صكوك فئة ١ – بالريال السعودي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٧٨,٦٦٩	بنك الرياض صكوك فئة ٢ – بالريال السعودي
٢,٥٠٧,٠٠٠	١,٩٤٧,٩٠٧	صكوك أرامكو للتكرير و البتروكيماويات – بالريال السعودي
١٢٤,١٦٠,٢٥٠	-	البنك التجارى الوطنى
١٠٣,٥٥٨,٢٨٤	-	الصكوك السيادية العمانية
٦٩,٤٩٣,٥١٤	-	البنك الوطنى العربى
٢٢٣,٦٤٩,٧٧٤	-	مصرف البحرين المركزى
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	البنك السعودى الفرنسى
٧٧٩,٧٥٧,٨٥٧	٢١٢,١٢٠,٠٣٦	

١٠. ذمم مدينة أخرى

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٦٠٦,٠٤١	-	الربح غير المحقق
٢,٥٩٦,٣٦٨	٤,١١٨,٨٧٧	الربح المحقق
٤,٢٠٢,٤٠٩	٤,١١٨,٨٧٧	

١٢. معاملات مع أطراف ذات علاقة

المعاملات:

للسنة المنتهية في	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مدير الصندوق
(٥,٥٢٥,٢٢٣)	(٥,٦٤٧,٣٧٦)	أتعاب ادارة
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)	اتعاب اعضاء مجلس الادارة

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

١٢. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)
الأرصدة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الطرف ذو العلاقة - طبيعة العلاقة
(٥٤٣,٥٢٨)	(١٥١,٥٤٠)	مدير الصندوق - أتعاب ادارة
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥,٨٩٨,٦٦٥	٢,٩٥٣,٣٢٥	مدير الصندوق - حاملي الوحدات
		١٣. مستحقات و مطلوبات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥٤٣,٥٢٨	١٥١,٥٤٠	أتعاب ادارة مستحقة
١٣,٥٦٢	١٠,٣٣٣	اتعاب الحفظ
٧,٣٨١	٥,٧١٤	اتعاب اعضاء مجلس الادارة
٥,٠٠٠	-	رسوم تداول
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	اتعاب المراجعة
٨٧,٣١٤	٢٧,٢٨١	ضريبة القيمة المضافة
٦٨٤,٢٨٥	٢٢٢,٣٦٨	

١٤. مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	٤٣,٣٠٧,٤٦٨	الخسارة المحققة من بيع الصكوك
٨٥٣,٨٨٠	٨٧٩,٦٨٧	ضريبة القيمة المضافة
١٤٢,٣١٣	١٩٢,٢٠٣	اتعاب الحفظ
-	١٢٥,٣٣٢	مصاريف الوساطة
-	١٠٣,٨٨١	ارباح و خسائر تداول العملات الاجنبية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	اتعاب المراجعة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
٧,٣٨١	٥,٧١٤	اتعاب اعضاء مجلس الادارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
١,٠٣٦,٠٧٤	٤٤,٦٤٦,٧٨٥	

١٥. القيمة العادلة للادوات المالية

لدى الصندوق استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة و استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة . كما 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.

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة. و
- 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).

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 أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات 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 ببند قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥٦,٠٩٢,١٥٩	٨٤,٥١٥,٣٧٩	النقدية وشبه النقدية
١٧٧٩,٧٥٧,٨٥٧	٢١٢,١٢٠,٠٣٦	استثمارات مفاصة بالتكلفة المطفأة- صكوك
١١٠,١٤٢,٥٠٠	٦٠,١٤٣,٣٤٧	استثمارات مفاصة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	٩,٢٠٠	ذمم مدينة أخرى
٩٤٥,٩٩٢,٥١٦	٣٥٦,٧٨٧,٩٦٢	

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على 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 بالالتزامات عند نشأتها.

تحليل الفجوة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
٨٤,٥١٥,٣٧٩	-	٨٤,٥١٥,٣٧٩	النقدية و شبه النقدية
٢١١,٨٤٤,٨٨٠	-	٢١٢,١٢٠,٠٣٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة- صكوك
٦٠,١٤٣,٣٤٧	-	٦٠,١٤٣,٣٤٧	استثمارات مفاصة بالتكلفة المطفأة- مرابحة
٩,٢٠٠	-	٩,٢٠٠	نعم مدينة اخرى
٣٥٦,٧٨٧,٩٦٢	-	٣٥٦,٧٨٧,٩٦٢	إجمالي الموجودات
٢٢٢,٣٦٨	-	٢٢٢,٣٦٨	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٢٢,٣٦٨	-	٢٢٢,٣٦٨	إجمالي المطلوبات
٣٥٦,٥٦٥,٥٩٤	-	٣٥٦,٥٦٥,٥٩٤	فجوة النضج
٣٥٦,٥٦٥,٥٩٤	-	٣٥٦,٥٦٥,٥٩٤	فجوة النضج التراكمي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
٥٦,٠٩٢,١٥٩	-	٥٦,٠٩٢,١٥٩	النقدية و شبه النقدية
٤٠١,٠٣٢,٢٦٤	-	٤٠١,٠٣٢,٢٦٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٧٧٩,٧٥٧,٨٥٧	-	٧٧٩,٧٥٧,٨٥٧	استثمارات مدرج بالتكلفة المطفأة- صكوك
١١٠,١٤٢,٥٠٠	-	١١٠,١٤٢,٥٠٠	استثمارات مفاصة بالتكلفة المطفأة- مرابحة
-	-	-	نعم مدينة اخرى
١,٣٤٧,٠٢٤,٧٨٠	-	١,٣٤٧,٠٢٤,٧٨٠	إجمالي الموجودات
٦٨٤,٢٨٥	-	٦٨٤,٢٨٥	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٨٤,٢٨٥	-	٦٨٤,٢٨٥	إجمالي المطلوبات
١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥	-	١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥	فجوة النضج
١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥	-	١,٣٤٦,٣٤٠,٤٩٥	فجوة النضج التراكمي

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
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 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.

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

للصندوق أصول مالية تحمل عمولة خاصة. كما يراقب مدير الصندوق تطورات أنشطة أسعار الفائدة وإدارة المخاطر وفقاً 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. 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).