

التقرير السنوي  
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي  
(Saudi Riyal Money Market Fund)  
2023

## قائمة المحتويات

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

## أ) معلومات الصندوق

### 1. اسم الصندوق:

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

### 2. أهداف الاستثمار وسياساته

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

### 3. سياسة توزيع الدخل والأرباح

لن يتم توزيع أرباح بل يضاف دخل وأرباح الاستثمارات إلى أصول الصندوق، بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الاستثمارات والذي ينعكس على قيمة وسعر الوحدة.

### 4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

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

## ب) أداء الصندوق

### أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

2023	2022	2021	
62,359,491	79,802,112	141,540,804	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
22.7336	21.6744	21.2948	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
22.7336	21.6744	21.2948	أعلى قيمة موجودات للوحدة
21.6764	21.2952	21.2458	أقل قيمة موجودات للوحدة
2,743,051	3,681,854	6,646,716	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
0.69%	0.67%	0.65%	نسبة المصروفات
0.72%	0.00%	0.00%	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

• عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
2.82%	2.02%	2.28%	4.88%	عائد الصندوق (سنوي)
2.90%	2.44%	2.89%	5.56%	المؤشر الإستراتيجي

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
4.88%	1.77%	0.23%	0.91%	2.34%	2.07%	1.81%	2.38%	1.13%	1.04%	عائد الصندوق (سنوي)

• مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة
0.50%	352,348	رسوم إدارة الصندوق
0.01%	10,130	رسوم أمين الحفظ
0.01%	9,744	رسوم الخدمات الادارية
0.03%	20,000	رسوم المحاسب القانوني
0.01%	5,714	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.01%	7,500	رسوم رقابية
0.01%	5,000	رسوم تداول
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
0.09%	61,461	ضريبة القيمة المضافة
0.02%	11,250	رسوم اخرى

### 3. تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

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

### 4. ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق.

### 5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

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

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

الوظيفة الحالية	الخبرات و المؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله للموهبة والإبداع . (منذ سبتمبر 2022م إلى الآن)	المؤهلات - بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.(1994م)  الخبرات - رئيس الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة بالبنك السعودي البريطاني . (منذ يونيو 2019م إلى 2020) - المدير العام لمجموعة المصرفية للمنشآت بالبنك الأول . (منذ ابريل 2018م إلى يونيو 2019) - الرئيس التنفيذي لشركة الأول للاستثمار. (منذ 2012م إلى ابريل 2018) - مدير عام المنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2008م إلى 2012م) - مدير مصرفية الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني. (منذ 2007م إلى 2008م) - مدير قسم مصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2005م إلى 2007م) - مدير علاقات العملاء بمصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2000م إلى 2005م) - مدقق داخلي أول في ارثر اندرسون. (منذ 1997م إلى 2000م) - مدير علاقة في مصرفية الشركات بالبنك السعودي الفرنسي. (منذ 1995م إلى 1997م) - عضو سابق في مجلس إدارة شركة البتروكيماويات المتقدمة. (2010م) - عضو سابق في مجلس الادارة لشركة نادك (2018) - عضو سابق في لجنة التدقيق الداخلي في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (2012)	خالد بن ناصر بن عبد الرحمن المعمر - عضو مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)

<p>رئيس / إدارة الأصول (إدارة المنتجات) (منذ 2022م إلى الآن)</p>	<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (2006 م)</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2018م إلى 2022م)</li> <li>- نائب رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2013م إلى 2018م)</li> <li>- مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2009م إلى 2013م)</li> <li>- مدير أول صناديق إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2007م إلى 2009م)</li> <li>- مساعد مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول. (منذ 2006م إلى 2007م)</li> </ul>	<p>علي بن عمر بن علي القديحي – عضو غير مستقل</p>
<p>عضو في "مجلس المستشارين" و مناصب تنفيذية في عدد من المنشآت العائلية الخاصة مدير عام لشركة سنايا الكهربائية التجارية. (منذ 2005م إلى الآن)</p>	<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الملك عبد العزيز.</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية. (منذ 2002م إلى 2005م)</li> <li>- مدير أول علاقات- مجموعة المصرفية الخاصة في البنك السعودي الأمريكي. (منذ 1999م إلى 2002م)</li> <li>- رئيس مجموعة مصرفية القطاع العام و عدة مناصب في البنك السعودي المتحد. (منذ 1987م إلى 1999م)</li> </ul>	<p>عبد الحميد بن عبد المحسن بن صالح الصالح- عضو مستقل</p>
<p>نائب رئيس في مؤسسة عبد المحسن بن عبد المحسن السويلم . (منذ 1994م إلى الآن)</p>	<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك سعود . ( 1994 م )</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس في مؤسسة عبد المحسن بن عبد المحسن السويلم . (منذ 1994م إلى الآن)</li> <li>- مدير العلاقات العامة و رئيس مجلس الادارة في شركة ماين لاين . ( منذ 2002م الى الان )</li> <li>- رئيس مجلس ادارة مؤسسة رأي أو للتجارة والمقاولات . (منذ 1998 م الى الان )</li> <li>- رئيس مجلس ادارة شركة ابزون – القاهرة . ( منذ 2013م الى الان )</li> <li>- عضو مجلس ادارة في شركة اطلالة البشائر للاستثمار العقاري و التطوير. ( منذ 2008م الى الان )</li> <li>- رئيس مجلس ادارة شركة الشامخة للاستثمارات العقارية. ( منذ 2015م الى الان )</li> </ul>	<p>ابراهيم بن عبد المحسن بن عبدالمحسن السويلم – عضو مستقل</p>

#### ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

- تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الإستثمار
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- العمل بأمانة و حسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس
- الموافقة على تخويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على تعيين مراجع الحسابات
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

#### د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق الصندوق، ويتحمل الصندوق أي مصاريف متعلقة بمجلس إدارة الصندوق.

#### هـ. أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

- لا يوجد تعارض محقق أو محتمل بين مصالح أي عضو في مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق
- لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية
- يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته، ويجب عليهم بذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إلى ذلك بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. ويضمن مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي عليه تضارب للمصالح. وفي حال نشوء أي تضارب جوهري بين مصالح مدير الصندوق أو مصلحة مدير الصندوق من الباطن ومصالح أي صندوق استثمار

بديره أو حساب عميل آخر، فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب وقت ممكن.

و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة:

اسم الصندوق	خالد المعمر	علي القديجي	عبد الحميد الصالح	ابراهيم السويلم
صندوق اليسر للأسهم السعودية	√	√	√	√
صندوق الأسهم السعودية	√	√	√	√
صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√
صندوق الأسهم الخليجية	√	√	√	√
صندوق اليسر للصكوك والمرابحة	√	√	√	√
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	√	√	√	√
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√

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

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



## ج) مدير الصندوق

شركة الأول للإستثمار

### 1. عنوانه

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

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

### 3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة

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

### 4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال عام 2023، استمر سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي لشهر واحد في تسجيل ارتفاع متطرد، حيث ارتفع سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي لشهر واحد من 4.80% في بداية العام إلى 5.91% في نهاية عام 2023. وفيما يتعلق بودائع المرابحة، استمر الصندوق في التعرض لأجل قصير ومتوسط نسبياً. ومنذ بداية العام وحتى الآن وعلى أساس سنوي، حقق الصندوق عائداً بنسبة 4.88%؛ في حين حقق المؤشر عائد بنسبة 5.56% لنفس الفترة.

### 5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

تاريخ نفاذ التغيير	تفاصيل التغييرات
4-Apr-23	تطبيق العلامة والهوية التجارية لشركة الأول للإستثمار
1-Aug-23	تعديلات في رسوم ومصاريف الصندوق
	تغيير المؤشر الإسترشادي للصندوق
	إضافة معلومات المستشار الضريبي للصندوق

6. أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد معلومات

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

لا يستثمر الصندوق بشكل كبير في أي صناديق أخرى

8. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

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

لا يوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

سنة واحدة

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

لا يوجد

## ج. أمين الحفظ

1. عنوانه

شركة الرياض المالية  
شارع التخصصي - العليا. الرياض 3712-12331، المملكة العربية السعودية  
تلفون: 4865858  
الموقع الإلكتروني: [www.riyadcapital.com](http://www.riyadcapital.com)

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

- حفظ أصول الصندوق
- فتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوق
- فصل أصول الصندوق وتسجيل الأوراق المالية للصندوق باسم أمين الحفظ لصالح الصندوق
- حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية تجاه الصندوق
- إيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق
- إدارة العملية النقدية للصندوق، من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مديراً للصندوق أو تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لهذه الشروط والأحكام تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

## د. مشغل الصندوق

### 1. اسم مشغل الصندوق وعنوانه

شركة الأول للإستثمار

#### عنوانه

المركز الرئيسي, شارع العليا  
الرياض 11431-1467،  
المملكة العربية السعودية.  
الرقم الموحد +966114163133  
فاكس +966112169102

الموقع الإلكتروني: [www.sabinvest.com](http://www.sabinvest.com)

### 2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالواقفين/المشركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الإستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح إن وجدت حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم اصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق.

### هـ. مراجع الحسابات

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

### ز) القوائم المالية

مرفقه

**صندوق أسواق النقد بالريال السعودي**  
صندوق استثماري مفتوح  
(مُدار من قبل شركة الأول للاستثمار)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي  
صندوق استثماري مفتوح  
(مُدار من قبل شركة الأول للاستثمار)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحات

١-٢

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

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

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢١-٧

الإيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي وحدات صندوق أسواق النقد بالريال السعودي  
الرياض – المملكة العربية السعودية  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢ / ١)

### الرأي

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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

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

### أساس الرأي

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

## تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

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

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا 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 ظروفناً مستقبلياً قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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



عن البسام وشركاؤه

أحمد عبد المجيد مهندس  
محاسب قانوني

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

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي  
صندوق استثماري مفتوح  
(مُدار من قبل شركة الأول للاستثمار)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٢٥,٧٩٥,٦١٨	٦	النقدية وما في حكمه
٤,٨٠٤,٣٥٨	-	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,١١١,٥٢٠	٨,١١٢,٦٥٠	٨	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٥,٠٣٣,٥٤٢	٢٨,٥٢٦,٩١٠	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٩,٢٠٠	-	١٠	ذمم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى
٧٩,٨٨٤,٦١٥	٦٢,٤٣٥,١٧٨		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٢,٥٠٣	٧٥,٦٨٧	١٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٢,٥٠٣	٧٥,٦٨٧		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٧٩,٨٠٢,١١٢	٦٢,٣٥٩,٤٩١		<b>صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات</b>
٣,٦٨١,٨٥٤	٢,٧٤٣,٠٥١		وحدات مصدرة (بالعدد)
٢١,٦٧	٢٢,٧٣		<b>صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة</b>

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



صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مُدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			<b>الدخل</b>
٥٠٤,٩٥٨	١٧٦,٢٣٧	١١	صافي الربح من استثمارات
٢,٢٥٣,١٥٦	٣,٧٨٨,٧٢١		الدخل من الودائع الإسلامية
٢,٧٥٨,١١٤	٣,٩٦٤,٩٥٨		
			<b>المصروفات</b>
(٦٠٢,٧٥٦)	(٣٥٢,٣٤٨)	١٢	أتعاب الإدارة
-	(١٣٠,٠٠٠)		خسائر الصكوك
(٢٠١,٣٧٨)	(١٣٠,٧٩٩)	١٤	مصروفات أخرى
(٨٠٤,١٣٤)	(٦١٣,١٤٧)		
١,٩٥٣,٩٨٠	٣,٣٥١,٨١١		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
١,٩٥٣,٩٨٠	٣,٣٥١,٨١١		اجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٤١,٥٤٠,٧٧٨ ١,٩٥٣,٩٨٠	٧٩,٨٠٢,١١٢ ٣,٣٥١,٨١١	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٤٥,٩٠٠ (٦٤,١٣٨,٥٤٦) (٦٣,٦٩٢,٦٤٦)	- (٢٠,٧٩٤,٤٣٢) (٢٠,٧٩٤,٤٣٢)	التغيرات من معاملات الوحدات الوحدات المصدرة خلال السنة الوحدات المستردة خلال السنة
٧٩,٨٠٢,١١٢	٦٢,٣٥٩,٤٩١	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الوحدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الوحدات	
٦,٦٤٦,٧١٦	٣,٦٨١,٨٥٥	الوحدات في بداية السنة
٢٠,٩١٣ (٢,٩٨٥,٧٧٤) (٢,٩٦٤,٨٦٢)	- (٩٣٨,٨٠٤) (٩٣٨,٨٠٤)	وحدات مصدرة خلال السنة وحدات مستردة خلال السنة
٣,٦٨١,٨٥٤	٢,٧٤٣,٠٥١	صافي النقص في الوحدات الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(مُدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م      ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م      إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

١,٩٥٣,٩٨٠	٣,٣٥١,٨١١		صافي الدخل للسنة
			تسويات لـ
(١١٣,١٦٠)	-	٧	الأرباح غير المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١,٣٠٠,٠٠٠)	-		شراء الإستثمارات
٣٨,٤٠٧,٩٨٧	٤,٨٠٤,٣٥٨		المتحصلات من بيع الاستثمارات
٨,٩٩١,٦٩٥	(٢٣,٤٩٣,٣٦٨)		(الزيادة) / النقص في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مريحة
(٥٦,٨٩٩)	١,٩٩٨,٨٧٠		النقص / (الزيادة) في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
(٩,٢٠٠)	٩,٢٠٠		النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة التجارية والارصدة المدينة الأخرى
(٣٦,١٩٣)	(٦,٨١٦)		الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣٧,٨٣٨,٢١٠	(١٣,٣٣٥,٩٤٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

٤٤٥,٩٠٠	-		المتحصلات من إصدار الوحدات
(٦٤,١٣٨,٥٤٦)	(٢٠,٧٩٤,٤٣٢)		المدفوعات من استرداد الوحدات
(٦٣,٦٩٢,٦٤٦)	(٢٠,٧٩٤,٤٣٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٥,٨٥٤,٤٣٦)	(٣٤,١٣٠,٣٧٧)		صافي النقص في النقدية وما في حكمها
٨٥,٧٨٠,٤٣١	٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٦	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٢٥,٧٩٥,٦١٨	٦	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	
تاريخ طرح الصندوق	٢ ديسمبر ١٩٩٤ م
آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة	١٢ يوليو ٢٠٢٣ م
الفئة	تقليدي
الغرض	تنمية رأس المال والمحافظة عليه
قنوات الاستثمار المسموح بها	ودائع المرابحة
	الصكوك
	منتجات استثمارية مركبة
	صناديق المرابحة

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

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

٢. اللوائح النظامية

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

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أسس القياس

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٣ السنة المالية

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

٣. أسس الإعداد (تتمه)

### ٥-٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### استخدام الأحكام

##### التقييم كمنشأة استثمارية

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

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

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

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

#### مبدأ الاستثمارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل 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 تأكيد جوهري قد يثير شكوك حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية.

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

#### ٣. أسس الإعداد (تتمه)

### ٥-٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استخدام التقديرات (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

#### ٤-١ النقدية وما في حكمها

يتكون النقدية وما في حكمها من النقد في البنك

#### ٤-٢ الأدوات المالية

#### ٤-٢-١ الاعتراف والقياس الأولي للموجودات المالية

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

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

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

#### ٤-٢-٢ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٤-٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

#### ٤-٢-٤-٣ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية:

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

#### ٤-٢-٤-٤ أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

(١) نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات؛ و

(٢) خصائص التدفق النقدي للموجودات

- **الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة انتمائية متوقعة معترف بها في قائمة الدخل. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات بقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الدخل. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر 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 الدخل في السنة التي نشأت فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي

#### ٤-٢-٤-٥ أدوات حقوق الملكية

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

يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الصندوق، عند الاعتراف الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية 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.

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

#### ٦-٢-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

عند تطبيق هذا النهج التطلعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي 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")؛
- ستغطي "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.

#### ٧-٢-٤ تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

#### ٣-٤ قياس القيمة العادلة

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

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

#### ٤-٤ المقاصة

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

#### ٥-٤ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

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

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)



#### ٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

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

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

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

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

يقوم الصندوق 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، ١٦، أب من معيار المحاسبة الدولي ٣٢، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات. ويتم احتساب الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدة مصنفة كحقوق ملكية.

#### ٧-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

#### ٨-٤ الزكاة

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

#### ٩-٤ 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.

#### ١٠-٤ دخل توزيعات الأرباح

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

#### ١١-٤ أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصروفات الأخرى

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

#### ١٢-٤ الرسوم الإدارية

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.

#### ١٣-٤ رسوم الحفظ

يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسماً سنوياً ("رسوم الحفظ") يساوي ٠.٠٦٤٧٪ من قيمة موجودات الصندوق (بناءً على أحدث تقييم للموجودات). يتم دفع رسوم الحفظ على أقساط ربع سنوية.

٥. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية

## ١-٥ معايير جديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات التالية على المعايير ذات الصلة بالصندوق تدخل حيز النفاذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م (ما لم يرد خلاف ذلك). قام الصندوق بتطبيق هذه المعايير و/أو التعديلات، إلا أنه لا يوجد أثر جوهري لها على القوائم المالية:

التعديلات على المعايير	الوصف	تدخل حيز النفاذ من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)	١ يناير ٢٠٢٣ م	يغير التعديل التاريخ النهائي الثابت للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، بحيث تُلزم المنشآت بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ م	يُعتبر هذا المعيار المحاسبي جديد وشامل لعقود التأمين حيث يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. وسيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بمجرد دخوله حيز النفاذ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين الذي تم إصداره سنة ٢٠٠٥ م.
معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها ضمن قوائمها المالية.
معيار المحاسبة الدولي ٨	التعديل على تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣ م	إن هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ م	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها مبالغ متساوية للفرقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والفرقات المؤقتة جائزة الخصم، وذلك عند الاعتراف الأولى.
معيار المحاسبة الدولي ١٢	إصلاح الضرائب الدولية (قواعد النموذج للركيزة الثانية)	١ يناير ٢٠٢٣ م	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءات مؤقتة من المعالجة المحاسبية للضريبة المؤجلة التي تنتج عن إصلاح الضرائب الدولية الذي أجرته منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات أيضًا شروط الإفصاح المحددة للشركات المتأثرة بذلك.

## ٢-٥ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة لم تدخل حيز النفاذ بعد

لم يطبق الصندوق أيًا من المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية وتعديلاتها على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد:

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

## ٦. النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	النقدية في الحساب الجاري ودائع البنوك قصيرة الأجل
١١,٠١٤,٥٦٢	١٤٦,٦٦٣	
٤٨,٩١١,٤٣٣	٢٥,٦٤٨,٩٥٥	
٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٢٥,٧٩٥,٦١٨	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات من القطاعات التالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				قطاع الاستثمار
النسبة	الربح / (الخسارة) غير المحقة	التكلفة	القيمة السوقية	النسبة	الربح / (الخسارة) غير المحقة	التكلفة	القيمة السوقية	
١٠٠,٠٠	١١٣,١٦٠	٤,٦٩١,١٩٨	٤,٨٠٤,٣٥٨	-	-	-	-	صندوق الراجحي للبضائع
١٠٠,٠٠	١١٣,١٦٠	٤,٦٩١,١٩٨	٤,٨٠٤,٣٥٨	-	-	-	-	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

٨. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة -مراوحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	٩,١٣٥,٣٦٣	البنك السعودي للاستثمار
-	٨,١١٩,٣١١	البنك العربي الوطني
٥,٠٣٣,٥٤٢	٦,١٤٨,٧١٥	بنك أي بي سي (المؤسسة العربية المصرفية)
-	٥,١٢٣,٥٢١	بنك أي بي سي (المؤسسة العربية المصرفية)
٥,٠٣٣,٥٤٢	٢٨,٥٢٦,٩١٠	

٩. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦,٠٨١,٩٦٠	٦,١٠٣,٢٢٥	بنك الجزيرة الفئة الثانية صكوك - بالريال السعودي
٢,٠٢٠,٢٢٢	-	بنك البلاد الفئة الثانية صكوك - بالريال السعودي
٢,٠٠٩,٣٣٨	٢,٠٠٩,٤٢٥	البنك السعودي الفرنسي
١٠,١١١,٥٢٠	٨,١١٢,٦٥٠	

١٠. الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(٢١٤,٤٢٩)	-	الخسائر غير المحققة
٧١٩,٣٨٧	١٧٦,٢٣٧	الربح المحقق
٥٠٤,٩٥٨	١٧٦,٢٣٧	

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الرسوم الإدارية والمعاملات الأخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق. مقابل هذه الخدمة، يقوم الصندوق بدفع رسوم إدارية تحتسب في كل يوم تقييم، بمعدل سنوي قدره ٠,٥٠% من صافي موجودات الصندوق اليومية. بالإضافة إلى ذلك، يفرض مدير الصندوق رسوم اشترك بنسبة ١,٥% على إجمالي الاكتتابات لتغطية التكاليف الإدارية ورسوم استرداد بنسبة ٠% على عمليات الاسترداد خلال شهر من الاكتتاب، والتي يتم إعادة استثمارها في الصندوق. بلغ إجمالي الرسوم الإدارية للسنة ٣٥٢,٣٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٦٠٢,٧٥٦ ريال سعودي). ويتم تحميل المصاريف الأخرى التي يدفعها مدير الصندوق نيابة عن الصندوق على الصندوق.

مجلس الإدارة

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

المعاملات:

للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
(٦٠٢,٧٥٦)	(٣٥٢,٣٤٨)	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق
(٥,٧١٤)	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريالات السعودية)

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الأطراف ذات العلاقة - طبيعة الأرصدة
(٣٥,٠٨٥)	٣١,٥١٧	مدير الصندوق - أتعاب الإدارة المستحقة
(٥,٧١٤)	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

١٣. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٥,٠٨٥	٣١,٥١٧	أتعاب إدارة مستحقة
٢٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	أتعاب المراجعة
٩,٧٨٨	٣,٩١٥	ضريبة القيمة المضافة
٥,٧١٤	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,١٦٧	٩٥٤	أتعاب الحفظ
-	٥,٠٠٠	رسوم التداول المستحقة
-	٣,٨٣٧	أتعاب الإشراف
-	١١,٢٥٠	رسوم الاستشارات المالية
٨٨,٢٥٤	٧٥,٦٨٧	

١٤. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٠٣,١٦٤	٦١,٤٦١	ضريبة القيمة المضافة
٦٠,٠٠٠	١٠,١٣٠	أتعاب الحفظ
-	١١,٢٥٠	رسوم الاستشارات المالية
-	٩,٧٤٤	أتعاب الإشراف
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم رقابة هيئة السوق المالية
٥,٧١٤	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم التداول
٢٠١,٣٧٨	١٣٠,٧٩٩	

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

يقوم الصندوق بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام. أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

## صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

### صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريالات السعودية)

## ١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

### نماذج التقييم

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

القيمة الدفترية	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي
-----------------	---------	---------	---------	----------

الموجودات المالية المقاسة  
بالقيمة العادلة  
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الربح أو الخسارة

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي
-----------------	---------	---------	---------	----------

الموجودات المالية المقاسة  
بالقيمة العادلة  
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الربح أو الخسارة

٤,٨٠٤,٣٥٨	٤,٨٠٤,٣٥٨	-	-	٤,٨٠٤,٣٥٨
-----------	-----------	---	---	-----------

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

## ١٦. إدارة المخاطر المالية

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

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.

## صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

### صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريالات السعودية)

### ١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### إطار إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية القيمة لحاملي 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 لدي بالصندوق صافي مركز مفتوح هام بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بعملة مختلفة قد تتغير معاً.

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

#### مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى الخسارة المالية لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن رصيده البنكي. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٢٥,٧٩٥,٦١٨	النقدية ومافي حكمها
١٠,١١١,٥٢٠	٨,١١٢,٦٥٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٥,٠٣٣,٥٤٢	٢٨,٥٢٦,٩١٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مريحة
٩,٢٠٠	-	الذمم المدينة التجارية والارصدة المدينة الأخرى
٧٥,٠٨٠,٢٥٧	٦٢,٤٣٥,١٧٨	

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



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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٢٥,٧٩٥,٦١٨	-	٢٥,٧٩٥,٦١٨	النقدية ومافي حكمها
٨,١١٢,٦٥٠	-	٨,١١٢,٦٥٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٢٨,٥٢٦,٩١٠	-	٢٨,٥٢٦,٩١٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مراهجة
٦٢,٤٣٥,١٧٨	-	٦٢,٤٣٥,١٧٨	إجمالي الموجودات
٧٥,٦٨٧	-	٧٥,٦٨٧	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٧٥,٦٨٧	-	٧٥,٦٨٧	إجمالي المطلوبات
٦٢,٣٥٩,٤٩١	-	٦٢,٣٥٩,٤٩١	فجوة الأستحقاق
٦٢,٣٥٩,٤٩١	-	٦٢,٣٥٩,٤٩١	فجوة الأستحقاق التراكمي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٥٩,٩٢٥,٩٩٥	-	٥٩,٩٢٥,٩٩٥	النقدية ومافي حكمها
٤,٨٠٤,٣٥٨	-	٤,٨٠٤,٣٥٨	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,١١١,٥٢٠	-	١٠,١١١,٥٢٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٥,٠٣٣,٥٤٢	-	٥,٠٣٣,٥٤٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - مراهجة
٩,٢٠٠	-	٩,٢٠٠	الذمم المدينة التجارية والارصدة المدينة الأخرى
٧٩,٨٨٤,٦١٥	-	٧٩,٨٨٤,٦١٥	إجمالي الموجودات
٨٢,٥٠٣	-	٨٢,٥٠٣	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٨٢,٥٠٣	-	٨٢,٥٠٣	إجمالي المطلوبات
٧٩,٨٠٢,١١٢	-	٧٩,٨٠٢,١١٢	فجوة الأستحقاق
٧٩,٨٠٢,١١٢	-	٧٩,٨٠٢,١١٢	فجوة الأستحقاق التراكمي

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العمولات الخاصة وأسعار الأسهم، التي ستؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

تتمشى 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 المعمول بها. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريالات السعودية)

١٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا يخضع الصندوق لمخاطر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أنه يقوم بإجراء معاملاته عادة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

لدى الصندوق عمولات خاصة تحمل أصول مالية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة تطورات أسعار الفائدة بشكل نشط وإدارة المخاطر وفقاً لذلك.

١٧. الأحداث اللاحقة

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

١٨. آخر يوم تقييم

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

١٩. اعتماد القوائم المالية

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