

التقرير السنوي
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
(Saudi Riyal Money Market Fund)
2024

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)

2024	2023	2022	
56,072,871	62,359,491	79,802,112	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
23.9630	22.7336	21.6744	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
23.9630	22.7336	21.6744	أعلى قيمة موجودات للوحدة
22.7370	21.6764	21.2952	أقل قيمة موجودات للوحدة
2,340,020	2,743,051	3,681,854	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
0.85%	0.69%	0.67%	نسبة المصروفات
0.00%	0.72%	0.00%	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

• عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
2.90%	2.62%	4.01%	5.39%	عائد الصندوق (سنوي)
2.95%	2.94%	4.44%	5.64%	المؤشر الإستراتيجي

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
5.39%	4.88%	1.77%	0.23%	0.91%	2.34%	2.07%	1.81%	2.38%	1.13%	عائد الصندوق (سنوي)

• مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة
0.58%	344,585.62	رسوم إدارة الصندوق
0.02%	10,280.48	رسوم أمين الحفظ
0.09%	56,733.45	رسوم الخدمات الادارية
0.03%	20,000.00	رسوم المحاسب القانوني
0.02%	10,855.00	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.01%	7,479.63	رسوم رقابية
0.01%	4,931.00	رسوم تداول
0.07%	40,000.00	رسوم إعداد التقارير الزكوية
0.00%	-	رسوم المراجعة الشرعية
0.00%	-	رسوم ترخيص المؤشر
0.00%	-	تكاليف التعامل
0.00%	1,418.00	رسوم اخرى
0.02%	13,076.00	ضريبة القيمة المضافة

3. تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة 2024.

4. ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق.

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

1. خالد ناصر المعمر – عضو مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)
2. علي عمر القديحي – عضو غير مستقل
3. طارق سعد التويجري – عضو مستقل
4. عبدالعزيز محمد القباني – عضو مستقل

(ب) ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

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

المؤهلات

- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله للموهبة والإبداع . (منذ سبتمبر 2022م إلى الآن)
- العضويات بمجالس الإدارة
- عضو في مجلس الادارة و لجنة التدقيق لشركة المتقدمة (2010)
- عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة المكافآت لشركة تكوين (2016)
- عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة المكافآت لشركة الكابلات (2018)
- عضو في مجلس الادارة لشركة الجزيرة موتورز (2021)
- عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة ريال للاستثمار (2022)
- عضو في مجلس الادارة لشركة عطاء التعليمية (2023)

الوظائف السابقة

- 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)

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

المؤهلات

- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية

- رئيس / إدارة الأصول (إدارة المنتجات) وعضو مجلس إدارة الصناديق وأمين سر مجلس إدارة الصناديق في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2022م إلى الآن)

الوظائف السابقة

- رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2018م إلى 2022م)
- نائب رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2013م إلى 2018م)
- مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2009م إلى 2013م)
- مدير أول صناديق إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2007م إلى 2009م)
- مساعد مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول. (منذ 2006م إلى 2007م)

3. طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)

المؤهلات

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة

الوظائف الحالية

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل وعضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (منذ 2018م إلى الآن)

الوظائف السابقة

- مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010)
- نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008)
- كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004)
- مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998)

4. عبدالعزيز القباني (عضو مستقل)

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ميامي
- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي - شركة الضليعة للاستثمار (منذ أغسطس 2022م إلى الآن)

الوظائف السابقة

- رئيس الاستثمار العقاري - شركة الاستثمار كابيتال (منذ ابريل 2018م الى يوليو 2022م)
- مدير إدارة الأصول العقارية - شركة سويكوب (منذ ابريل 2017م الى ابريل 2018م)
- مدير صندوق - شركة الراجحي المالية (منذ أكتوبر 2008م الى مارس 2017م)
- محلل مالي - اشركة رويال كاربييان العالمية، ميامي ، الولايات المتحدة الامريكية (منذ مايو 2007م الى اكتوبر 2007م)
- مدير منتج - مجموعة الفيصلية (منذ ديسمبر 2003م الى يناير 2006م)

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

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

اسم الصندوق	خالد ناصر المعمر	علي عمر القديحي	طارق سعد التويجري	عبد العزيز محمد القباني
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والأسمت السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار أم إس سي أي تداول 30 السعودي المتداول	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للصكوك	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية ذات الدخل	√	√	√	√
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	√	√	√	√
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة	√	√	√	√
صندوق الأول للإستثمار التقليدي للأسهم الخليجية	√	√	√	√
صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√
صندوق اليسر للأسهم السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للإستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√

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 الصندوق
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	التغييرات 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

طريق الملك فهد الفرعي

حي الياسمين

رقم المبنى: 7383، الرقم الفرعي: 2338

الرمز البريدي: 13325، الرياض

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد +966114163133

فاكس +966112169102

الموقع الإلكتروني: 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 2024، 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 2024، استمر سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي لشهر واحد في تسجيل انخفاض متطرد، حيث انخفض سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي من 5.70% في بداية العام إلى 4.78% في نهاية عام 2024. وفيما يتعلق بودائع

المرابحة، استمر الصندوق في التعرض لأجل قصير ومتوسط نسبياً. ومنذ بداية العام وحتى الآن وعلى أساس سنوي، حقق الصندوق عائداً بنسبة 5.39%؛ في حين حقق المؤشر عائد بنسبة 5.64% لنفس الفترة.

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

تاريخ نفاذ التغيير	تفاصيل التغييرات
1-Dec-24	تحديث عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق ولمشغل الصندوق تعيين شركة ارنست ويونغ وشركاهم كمحاسب قانوني للصندوق، إضافة فقرة عن لغة الشروط والاحكام وإضاح بأنه سيتم الأخذ بالنص العربي في حال توقيع العميل على النسخة الإنجليزية
27-Feb-24	تحديث المعلومات المتعلقة بمتطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تحديث معلومات التواصل تعديل في فقرة مجلس إدارة الصندوق تعديل في مقابل الخدمات والعموات تعديل في معلومات المؤشر الاسترشادي

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

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

سنتان

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

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

ا طريق الملك فهد الفرعي

حي الياسمين

رقم المبنى: 7383، الرقم الفرعي: 2338

الرمز البريدي: 13325، الرياض

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد +966114163133

فاكس +966112169102

الموقع الإلكتروني: 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 الاستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح إن وجدت حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق.

هـ. مراجع الحسابات

شركة ارنست اند يونغ

شارع العليا ، ، الدور 14 ، برج الفيصلية ، الرياض ص.ب. 12212

المملكة العربية السعودية

هاتف +9662159898

ز) القوائم المالية

مرفقه

**صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)**

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق أسواق النقد بالريال السعودي (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أسواق النقد بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الآخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٤م).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجع حولها. إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق أسواق النقد بالريال السعودي (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار) (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة مدير الصندوق، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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 المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.



**تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار) (تتمة)**

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٦ هـ
(١٨ مارس ٢٠٢٥ م)

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
١٤٦,٦٦٣	٢٧١,١٤١		الموجودات
-	١١,٩٣٩,٦٨٤	٦	نقدية وشبه نقدية
٥٤,١٧٥,٨٦٥	٤١,٩٥٧,٩٤٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,١١٢,٦٥٠	٢,٠٠٨,٨٢٩	٨	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
-	١٢,٠٠٠		موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
			مدينون آخرون
<u>٦٢,٤٣٥,١٧٨</u>	<u>٥٦,١٨٩,٥٩٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣١,٥١٧	٢٨,٨٥٤	٩	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٤٤,١٧٠	٨٧,٨٦٩	١٠	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
<u>٧٥,٦٨٧</u>	<u>١١٦,٧٢٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٢,٣٥٩,٤٩١	٥٦,٠٧٢,٨٧١		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٦٢,٤٣٥,١٧٨</u>	<u>٥٦,١٨٩,٥٩٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٧٤٣,٠٥١	٢,٣٤٠,٠٢١		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
<u>٢٢,٧٣</u>	<u>٢٣,٩٦</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
١٧٦,٢٣٧	٢٣٩,٦٨٤	٦	الدخل
-	١,٨٠٠		مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٧٨٨,٧٢١	٢,٨٠٠,٨٥١		مكسب محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦٢٤,٧١٨		دخل عمولة خاصة من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مريحة
-	٤٤٧		دخل عمولة خاصة من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	-		دخل آخر
<u>٣,٩٦٤,٩٥٨</u>	<u>٣,٦٦٧,٥٠٠</u>		إجمالي الدخل
(٣٥٢,٣٤٨)	(٣٤٤,٥٨٦)	٩	المصاريف
(٢٦٠,٧٩٩)	(١٦٤,٧٧٣)		أتعاب إدارة
-	(١,٠٨٨)		مصاريف أخرى
-	-		محمل / (عكس قيد) الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة
<u>(٦١٣,١٤٧)</u>	<u>(٥١٠,٤٤٧)</u>		إجمالي المصاريف
٣,٣٥١,٨١١	٣,١٥٧,٠٥٣		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٣,٣٥١,٨١١</u>	<u>٣,١٥٧,٠٥٣</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٨٠٢,١١٢	٦٢,٣٥٩,٤٩١	صافي الموجودات في بداية السنة
٣,٣٥١,٨١١	٣,١٥٧,٠٥٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨٣,١٥٣,٩٢٣	٦٥,٥١٦,٥٤٤	صافي الموجودات قبل التغيرات في معاملات الوحدات
-	٧,٣٨٢,٦٠٥	إصدار وحدات
(٢٠,٧٩٤,٤٣٢)	(١٦,٨٢٦,٢٧٨)	استرداد وحدات
(٢٠,٧٩٤,٤٣٢)	(٩,٤٤٣,٦٧٣)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٦٢,٣٥٩,٤٩١	٥٦,٠٧٢,٨٧١	صافي الموجودات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

الوحدات	الوحدات	
٣,٦٨١,٨٥٥	٢,٧٤٣,٠٥١	الوحدات في بداية السنة
-	٣١٤,٣٢٦	إصدار وحدات
(٩٣٨,٨٠٤)	(٧١٧,٣٥٦)	استرداد وحدات
(٩٣٨,٨٠٤)	(٤٠٣,٠٣٠)	صافي النقص في معاملات الوحدات
٢,٧٤٣,٠٥١	٢,٣٤٠,٠٢١	الوحدات في نهاية السنة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٥١,٨١١	٣,١٥٧,٠٥٣	الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
-	(٢٣٩,٦٨٤)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٠٤,٣٥٨	(١١,٧٠٠,٠٠٠)	التعديلات على رأس المال العامل:
١,٩٩٨,٨٧٠	٦,١٠٣,٨٢١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣,٤٩٣,٣٦٨)	(١,٩٢٧,٩٥٢)	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٩,٢٠٠	(١٢,٠٠٠)	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
(٦,٨١٦)	٩,٥٨٠	مدينون آخرون
		مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
(١٣,٣٣٥,٩٤٥)	(٤,٦٠٩,١٨٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	٧,٣٨٢,٦٠٥	الأنشطة التمويلية
(٢٠,٧٩٤,٤٣٢)	(١٦,٧٩٤,٨٢٠)	متحصلات من الوحدات المصدرة
		سداد الوحدات المستردة
(٢٠,٧٩٤,٤٣٢)	(٩,٤١٢,٢١٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٤,١٣٠,٣٧٧)	(١٤,٠٢١,٣٩٨)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٥٩,٩٢٥,٩٩٥	٢٥,٧٩٥,٦١٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٥,٧٩٥,٦١٨	١١,٧٧٤,٢٢١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة (إيضاح ٥)

١- التكوين والأنشطة

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق مفتوح مقره المملكة العربية السعودية، تم إنشاؤه بموجب الاتفاقية المبرمة بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة للبنك السعودي الأول ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). فيما يلي عنوان مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار، المكتب الرئيسي
برج شركة الأول للاستثمار ٧٣٨٣
طريق الملك فهد الفرعي (حي الياسين)
الرياض ١٣٣٢٥
المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى الحفاظ على رأس المال وزيادته من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في ودائع لأجل وودائع المرابحة.

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية (المشار إليها فيما بعد باسم "أمين الحفظ") لتكون أمين الحفظ والمسجل للصندوق. يتم دفع رسوم الحفظ وخدمات التسجيل من قبل الصندوق.

مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يمكن لمدير الصندوق أيضاً الدخول في ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير خدمات الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي تنص على المتطلبات التي يتعين اتباعها من قبل جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية والتي تم إصدارها من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م). وقد تم تعديل اللائحة مرة أخرى بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢١ م) ("اللائحة المعدلة"). يعتقد مدير الصندوق أن اللائحة المعدلة كانت سارية المفعول منذ ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. علاوةً على ذلك، يتم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات الجوهرية المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقدية في الصندوق والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة بفترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

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

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

النقدية وشبه النقدية (تتمة)

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة البنكية وإيداعات لدى البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي أقل من ٩٠ يوماً.

الأدوات المالية

(١) التصنيف

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية عند الإثبات الأولي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

إن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم في الأصل قياسها بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة لها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل الفائدة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المقنتاة لأغراض المتاجرة، يجوز للصندوق أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافةً إلى ذلك، يمكن للصندوق، عند الإثبات الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٢) تقويم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الصندوق،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الصندوق لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة خلال التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الصندوق الأصلية، فإن الصندوق لا يقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، لكن يقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٣) تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم

لأغراض هذا التقويم، يمثل "مبلغ الدين الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة، يأخذ الصندوق بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الميزات التي تعدل العوض في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، التعديل الدوري لأسعار الفائدة.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٤) تصنيف المطلوبات المالية

عند الإثبات الأولي، يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية الخاصة به، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو اختيار منشأة ما قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

إن كافة المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق، تقيد حالياً بالتكلفة المطفأة.

٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتوقف الصندوق عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام الصندوق بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم يتم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الشامل.

إن أي مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر بشأن استثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم إثبات أي فائدة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي نشأت أو احتفظ بها الصندوق كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

في المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما، ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الصندوق يستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطه المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. إلا وإنه، عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المتعاملون في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل منفعة اقتصادية لهم.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. كما يقوم الصندوق بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المحاسبة بتاريخ التجارة

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات بتاريخ التجارة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو التعهدات المتعارف عليها بالسوق.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الصندوق ناتج عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

وفي الحالات التي من المتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من قبل طرف آخر، فإنه يتم إثبات المبلغ مستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ مستحق القبض بشكل موثوق به.

المصاريف مستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات مقابل المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً مقابل الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.

تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة 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.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للأسعار المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

صافي المكسب أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاقتضاء، التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد المكاسب والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال سنة التقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل تلك المكاسب والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات مقابل تلك الأدوات المالية).

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل، عند الاقتضاء، وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة لسندات الأسهم المتداولة، فإن ذلك يكون عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابق. أما بالنسبة لسندات الأسهم غير المتداولة، فإن ذلك يكون عادة بتاريخ موافقة المساهمين على دفع توزيعات الأرباح. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

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

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

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

٣-٤-١ المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) ومعيار المحاسبة الدولي (٧) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (١) - "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤، تخضع للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (٢) - "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤، تخضع للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

٣-٤-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة ميكراً

تاريخ السريان	الوصف	المعايير والتفسيرات والتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦	أجرى مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المتطلبات المتعلقة بتحديد المطلوبات المالية باستخدام نظام الدفع الإلكتروني؛ وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى.	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل؛ والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "مقاييس الأداء التي تحددتها الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تنتج شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) تقليل إفصاحات الشركات التابعة

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة بتاريخ التقرير ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

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

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس إدارة مدير الصندوق بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، ليس لدى مجلس الإدارة ولا مدير الصندوق علم بعدم تأكد جوهرية قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ التقرير على أساس السعر المتداول لها (السعر الختامي)، بدون أي خصم مقابل تكاليف المعاملات.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقويم على طريقة السوق (أي، استخدام آخر معاملات تمت في السوق وفقاً لشروط التعامل العادل، والمعدلة عند الضرورة، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المماثلة) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٦,٦٦٣	٢٧١,١٤١	نقدية وشبه نقدية
٢٥,٦٤٨,٩٥٥	١١,٥٠٣,٠٧٩	إيداعات مرابحة بفترة استحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً – (إيضاح ٥-١)
٢٥,٧٩٥,٦١٨	١١,٧٧٤,٢٢٠	إجمالي النقدية وشبه النقدية لقائمة التدفقات النقدية

١-٥ تمثل الودائع قصيرة الأجل إيداعات أسواق النقد بأسعار العمولات الخاصة السائدة لدى البنوك المحلية، بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المكسب غير المحقق / (الخسارة)	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣٩,٦٨٤	١١,٩٣٩,٦٨٤	١١,٧٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	صندوق الأول للاستثمار للمرابحة المطور*

* يتم إدارة هذه الصناديق أيضًا من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق"). ومن ثم، فإنها تعتبر بمثابة أرصدة للجهات ذات العلاقة.

الاستثمارات في الصناديق غير مصنفة. ولا يوجد لدى الصندوق أيضًا آلية تصنيف داخلية. ومع ذلك، يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطره من خلال مراقبة كل استثمار ووضع حدود للاستثمار الفردي.

٧- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة - المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة بفترات استحقاق أصلية أقل من ٩٠ يومًا
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة بفترات استحقاق من ٩٠ يومًا إلى ٣٦٠ يومًا
٥٣,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٠,٠٠٠	
٦٧٥,٨٦٤	٤٥٨,٩١٩	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
-	(٩٧٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٤,١٧٥,٨٦٤	٤١,٩٥٧,٩٤٠	

تتلخص الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات المرابحة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٩٧٩	محمل / (عكس قيد) للسنة
-	٩٧٩	الرصيد في نهاية السنة

تعتمد المنهجية والافتراضات التي يطبقها الصندوق في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على إيداعات المرابحة على استخدام مقاييس تصنيف موديز والتي يتم تعديلها بعد ذلك للبيانات الخاصة بكل بلد على أساس مكان إيداعات المرابحة والتقديرات المستقبلية والمتغيرات الاقتصادية الكلية مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع، لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة - المراجحة (تتمة)

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

التكلفة ريال سعودي	النسبة المئوية للقيمة القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الاستحقاق المتبقي
١١,٥٠٠,٠٠٠	%٢٨	حتى ١ شهر
.	%٠	١-٣ أشهر
٩,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢	٣-٦ أشهر
٢١,٠٠٠,٠٠٠	%٥٠	٩-١٢ شهرًا
<u>٤١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

التكلفة ريال سعودي	النسبة المئوية للقيمة القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الاستحقاق المتبقي
.	%٠	حتى ١ شهر
٢٥,٥٠٠,٠٠٠	%٤٨	١-٣ أشهر
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	%٥٢	٣-٦ أشهر
.	%٠	٩-١٢ شهرًا
<u>٥٣,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

٨- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة - الصكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	سندات الدين - صكوك دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١١٢,٦٥٠	٨,٩٣٨	
-	(١٠٩)	
<u>٨,١١٢,٦٥٠</u>	<u>٢,٠٠٨,٨٢٩</u>	

يبلغ متوسط سعر العمولة الخاصة الفعلي على الاستثمارات كما في نهاية ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بواقع ٧,٠٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٨٣٪ سنوياً). إن أوراق الدين المالية المذكورة أعلاه قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة - الصكوك (تتمة)

فيما يلي ملخص لحركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن سندات الدين (صكوك):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٩	محمل للسنة
-	١٠٩	الرصيد في نهاية السنة

تعتمد المنهجية والافتراضات التي يطبقها الصندوق في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على إبداعات الصكوك على استخدام مقاييس تصنيف موديز والتي يتم تعديلها بعد ذلك للبيانات الخاصة بكل بلد على أساس مكان الموجودات / المشاريع الأساسية للصكوك والتقديرات المستقبلية والمتغيرات الاقتصادية الكلية مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع، لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير.

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أ. المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق ومجلس الإدارة

تعتبر الجهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، يتم لفت الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد الشكل القانوني.

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالصندوق شركة الأول للاستثمار (بصفتها مدير الصندوق، ومجلس إدارة والإداري في الصندوق)، والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق والبنك السعودي الأول ("ساب") (بصفتها مساهم هام لمدير الصندوق).

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع مدير الصندوق والجهات ذات العلاقة. تخضع معاملات الجهات ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم تنفيذ كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل ويتم الموافقة عليها من قبل مدير الصندوق. وقد تم تنفيذ هذه المعاملات على أساس الشروط والأحكام المعتمدة للصندوق.

خلال السنة، قام الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة ضمن دورة الأعمال العادية:

الرصيد		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣١,٥١٧	٢٨,٨٥٤	٣٥٢,٣٤٨	٣٤٤,٥٨٦	شركة الأول للاستثمار (مدير أتعاب إدارة الصندوق (شاملة ضريبة الصندوق)	القيمة المضافة)
٣,٨٣٧	٣,٨٣٩	٩,٧٤٤	٤٥,٤٨٣	رسوم المدير	
٥,٧١٤	٨,٠٠٠	٥,٧١٤	١٠,٨٥٥	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٥٪، ويتم احتسابها على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق بتاريخ كل يوم تقويم.

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على صفر وحدات مملوكة من قبل موظفي مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: صفر وحدات).

إن البنك السعودي الأول ("ساب") (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. قام الصندوق باستثمارات بقيمة إجمالية تبلغ ١١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) في صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
بدون تاريخ	استحقاق محدد	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
الإجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الموجودات
				نقدية وشبه نقدية
٢٥,٧٩٥,٦١٨	-	-	٢٥,٧٩٥,٦١٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صكوك
٨,١١٢,٦٥٠	-	-	٨,١١٢,٦٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٢٨,٥٢٦,٩١٠			٢٨,٥٢٦,٩١٠	
				إجمالي الموجودات
٦٢,٤٣٥,١٧٨	-	-	٦٢,٤٣٥,١٧٨	
				أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣١,٥١٧	-	-	٣١,٥١٧	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٤٤,١٧٠	-	-	٤٤,١٧٠	
				إجمالي المطلوبات
٧٥,٦٨٧	-	-	٧٥,٦٨٧	

١٣ - إدارة المخاطر المالية

مقدمة

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية القيمة لمالكي الوحدات. تتعرض أنشطة الصندوق للمخاطر ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد المستمر للمخاطر والقياس والمراقبة وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر مهمة لاستمرار ربحية الصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر السوق (التي تشمل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة الناشئة عن الأدوات المالية التي يمتلكها.

إطار إدارة المخاطر

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

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

نظام قياس المخاطر وإعداد التقارير بشأنها

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية وفقاً للحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وتعكس تلك الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي من الممكن قبولها من قبل الصندوق، وبينما السوق الخاصة بالصندوق. إضافة إلى ذلك، يقوم الصندوق بمراقبة وقياس المخاطر العامة المتعلقة بإجمالي التعرضات للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

التقليل من المخاطر

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

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٧٩٥,٦١٨	٢٧١,١٤١	نقدية وشبه نقدية
٨,١١٢,٦٥٠	٢,٠٠٨,٨٢٩	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة - صكوك
٢٨,٥٢٦,٩١٠	٤١,٩٥٧,٩٤٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة - مراوحة
-	١٢,٠٠٠	مدينون آخرون
<u>٦٢,٤٣٥,١٧٨</u>	<u>٤٤,٢٤٩,٩١٠</u>	

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك في الوحدات واستردادها، وعليه يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ومع ذلك، يجوز للصندوق الاقتراض من أجل تلبية عمليات الاسترداد. وتعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع على الفور. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

مخاطر السوق

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

تتماشى استراتيجية الصندوق في إدارة مخاطر السوق مع الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

مخاطر العملات

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

مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

١٤- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٥- الزكاة

في ٢٢ مارس ٢٠٢٤، أصدر وزير المالية قراره رقم (١٠٠٧) بالموافقة على لوائح الزكاة الجديدة، والتي سيتم تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٤/١/١. وفقاً للمادة السادسة والسبعين من لوائح الزكاة الجديدة، يتعين على الصناديق التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قبل نهاية السنة المالية الأولى، وإلزام صناديق الاستثمار بتقديم المعلومات والإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال ١٢٠ يوماً من انتهاء سنتها المالية، والتي يجب أن تتضمن القوائم المالية المراجعة، وسجلات المعاملات مع الجهات ذات، وأي بيانات أخرى تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويلتزم الصندوق بتزويد مالك الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب التزامه بالزكاة. ولا تخضع الصناديق لتحصيل الزكاة وفقاً للوائح.

١٦- الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح عنها أو تعديلها في هذه القوائم المالية.

١٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة مدير الصندوق بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٥ م)