

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)  
(المدار من قبل شركة الأول كابيتال)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
مع تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

صفحة

فهرس المحتويات

٢ - ١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل للقوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المدققة)
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير المدققة)
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة (غير المدققة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المدققة)
٢٤ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)

## تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

(١/٢)

## إلى السادة/ ماليي الوحدات ومدير صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي

## المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق مرابحات الأول بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والقوائم الأولية للتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤوله عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة المحاسبية الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

## نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

## أساس الإستنتاج المتحفظ

إستناداً على المعلومات التي وفرتها لنا الإدارة، يتضمن رصيد مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخري مبلغ ١,٤٣٦,٧١٩ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، يتمثل في خسائر فروقات عملة أجنبية، والتي يجب تسجيلها ضمن خسائر الفترة كي تتفق المعلومات المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وفي حال تسجيل تلك الخسائر سيكون الأثر علي صافي قيمة الوحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م انخفاض بقيمة ٠,٢١ ريال سعودي للوحدة وتكون نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م خسارة بقيمة ٢٥٣,٢٢٣ ريال سعودي.

## الإستنتاج المتحفظ

استناداً إلى فحصنا، وباستثناء الأمر الموضح في الفقرة السابقة (أساس الإستنتاج المتحفظ)، فإنه لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

## تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

(٢/٢)

إلى السادة/ مالكي الوحدات ومدير صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي

## أمور أخرى

تم مراجعة المعلومات المالية لصندوق مرابحات الأول بالريال السعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وفحص المعلومات المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، من قبل مراجع حسابات آخر وأبدى رأياً غير معدل في تلك القوائم بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٤٣هـ الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٢م واستنتاج غير معدل بتاريخ ٨ محرم ١٤٤٣هـ الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢١م، والتي تم إصدارها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

## عن البسام وشركاؤه



أحمد عبدالمجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٤٧٧

جدة: ٢٤ محرم ١٤٤٤هـ

الموافق: ٢٢ أغسطس ٢٠٢٢م

## الخبر

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

## جدة

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

## الرياض

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

صندوق مبيعات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٤,٠٦٨,٩٩٥	٦,١٠٨,١٨٤	٧	النقد و ما في حكمه
٧,٩٣٩,٤٨٣	٢٣,٥٧٣,٨١٣	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٨,٢٤٤,٥٦٢	٢٣,١٣٦,٦٥٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢,٥٦٠,٢٩٣	٤٣,١٠٥,٦٢٧	١٠	دفعات تحت حساب الاستثمار
--	١,٤٣٩,٢٤٠		مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١١٢,٨١٣,٣٣٣	٩٧,٣٦٣,٥١٧		إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١٧١,٤٣٨	٢٨,٢٩١	١١	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٦,٧٧٤	١٠,٠٩٦,١٤٠		تخارجات تحت التسوية
٢١٨,٢١٢	١٠,١٢٤,٤٣١		اجمالي المطلوبات
١١٢,٥٩٥,١٢١	٨٧,٢٣٩,٠٨٦		صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٩,٠٥٦,٨٤٥	٦,٩٤٠,١٠٥		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١٢,٤٣	١٢,٥٧		صافي الموجودات للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٢,٠٥١,٤٧٦	١,٢٢٧,١٩٧	٨	إيرادات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (مرابحات)
١,٤٠٩,٧٨٢	٢٧١,٤٩٢	٨	إيرادات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (صكوك)
١٤٦,٢٤٧	٨٦,١٨٨	٩	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨٨,١٤٧	٣٠٥,٩٠٤	٩	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	(٣٦٥,١٣٧)	٨	خسائر فروق عملة من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (صكوك)
٤,٢٩٥,٦٥٢	١,٥٢٥,٦٤٤		إجمالي الإيرادات
			<b>أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى</b>
(٦٣٧,٣١٥)	(٢٦٠,٢٠٧)	٦	أتعاب إدارة
(٤٨,٨٦٠)	(٢٨,٠٩٩)	٦	أتعاب حفظ موجودات الصندوق
(٢٠,١٠٠)	(٢٥,٥٥٠)	٦	أتعاب مهنية
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	٦	مكافأة اجتماعات مجلس الإدارة
(٣٣,٩٥٥)	(١٣,٢٩٢)	٦	مصروفات أخرى
(٧٥٥,٢٣٠)	(٣٤٢,١٤٨)		إجمالي المصروفات
٣,٥٤٠,٤٢٢	١,١٨٣,٤٩٦		صافي ربح الفترة
٣,٥٤٠,٤٢٢	١,١٨٣,٤٩٦		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق مزايا الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

قائمة التغيرات الأولية الموجزة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	
٢٤٨,٩٦٢,٧٢١	١١٢,٥٩٥,١٢١	صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
١٤٧,٨٠٦,٧٠٥	١٩,٧١٧,٤٧٦	الزيادة (النقص) في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات
(١٢١,٥٤٢,٣٣٠)	(٤٦,٢٥٧,٠٠٧)	قيمة الوحدات المستردة
٢٦,٢٦٤,٣٧٥	(٢٦,٥٣٩,٥٣١)	صافي التعامل في الوحدات
٣,٥٤٠,٤٢٢	١,١٨٣,٤٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٧٨,٧٦٧,٥١٨	٨٧,٢٣٩,٠٨٦	صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	
٢٠,٥٦٤,٨٣٢	٩,٠٥٦,٨٤٥	الوحدات في بداية الفترة
١٢,٠٥٨,٠١٥	١,٥٧٢,٣٦٥	صافي (النقص) في الوحدات
(٩,٩٢٧,٩٧٣)	(٣,٦٨٩,١٠٥)	مشاركات جديدة
٢٢,٦٩٤,٨٧٤	٦,٩٤٠,١٠٥	الوحدات المستردة
		الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	
٣,٥٤٠,٤٢٢	١,١٨٣,٤٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
(٦٨٨,١٤٧)	(٣٠٥,٩٠٤)	<u>تعديلات لـ:</u> أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٥٢,٢٧٥	٨٧٧,٥٩٢	
(٣٧,٣٤٦,٢٤٨)	١٥,٤١٣,٨١٣	صافي التغير في رأس المال
(٣٨,٨٥٣,١٨٩)	(١٥,٦٣٤,٣٣٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣٩,٢١٥,٩٠٤	١٩,٤٥٤,٦٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٥٢٠)	(١,٤٣٩,٢٤٠)	دفعات تحت حساب الاستثمارات
(٤٦,١٤٥)	(١٤٣,١٤٧)	مصروفات مدفوعة مقدماً
(٣٤,١٧٩,٩٢٣)	١٨,٥٢٩,٣٥٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٤٧,٨٠٦,٧٠٥	١٩,٧١٧,٤٧٦	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(١٢٠,٨٩٥,٥٥٦)	(٣٦,٢٠٧,٦٤١)	متحصلات من الوحدات المصدرة
٢٦,٩١١,١٤٩	(١٦,٤٩٠,١٦٥)	قيمة الوحدات المستردة*
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
(٧,٢٦٨,٧٧٤)	٢,٠٣٩,١٨٩	صافي التغير في النقد و ما في حكمه
٢١,٣٨٠,٧٢١	٤,٠٦٨,٩٩٥	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٤,١١١,٩٤٧	٦,١٠٨,١٨٤	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة
		* المعاملات غير النقدية
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	
(٦٤٦,٧٧٤)	(١٠,٠٤٩,٣٦٦)	تخارجات تحت التسوية
٦٤٦,٧٧٤	١٠,٠٤٩,٣٦٦	قيمة الوحدات المستردة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة



صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- الصندوق وأنشطته

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي (صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)، (الصندوق) هو صندوق إستثماري مفتوح طرح عام مؤسس ومدار من خلال اتفاقية بين شركة الأول كابيتال (مدير الصندوق) وبين المستثمرين (مالكي الوحدات).

ان مدير الصندوق هو شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٠٧٨٨، وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم ١٤١٧٨-٣٧ بتاريخ ٢١ جمادى ثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٤ م).

يعمل الصندوق بموجب الشروط والأحكام الواردة في نشرة المعلومات الخاصة به، ويتمثل الهدف الأساسي للصندوق في تهيئة رأس المال من خلال تحقيق عوائد تزيد عن المؤشر المقارن بالصندوق (وهو سايبور شهر) مع السعي للمحافظة على رأس مال الصندوق والإبقاء على مستوي مخاطر منخفض وذلك من خلال تنوع محفظة إستثمارات الصندوق في إستثمارات منخفضة المخاطر وعالية السيولة بالريال السعودي.

وطبقاً لنشرة شروط وأحكام الصندوق فإن مدة الصندوق مفتوحة.

تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ مارس ٢٠٠٩ م) علي طرح وحدات الصندوق طرماً عاماً وفقاً لشروط وأحكام الصناديق النهائية.

٢- اللوائح التنظيمية

يخضع الصندوق لأنظمة صناديق الإستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية طبقاً للقرار رقم ١-٢١٩ - ٢٠٠٦ م في ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتي تم تعديلها بالقرار رقم ١ - ٦١ - ٢٠١٦ م في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) والتي تحدد متطلبات صناديق الإستثمار في المملكة العربية السعودية، وقد دخلت اللائحة المعدلة حيز التنفيذ في ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م).

٣- أسس إعداد المعلومات المالية

١/٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام لائحة صناديق الإستثمار الصادرة والمعتمدة عن مجلس هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٢/٣ أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث تم قياسها بالقيمة العادلة) وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وفرض الاستمرارية.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

٣/٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالمعلومات المالية الأولية الموجزة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق (العملة الوظيفية). يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

٤/٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الوظيفية للصندوق (العملة الأجنبية) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمدرجة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف على البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء فروق أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من أو المستحقة إلى عملية أجنبية من غير المحتمل أو المقرر أن يتم تسويتها (وهي بالتالي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية) والتي يتم الاعتراف بها أولاً في الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تصنيفها من حقوق المساهمين إلى قائمة الربح أو الخسارة عند تسديد البنود النقدية.

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١/٤ النقد وما في حكمه

ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتكون بند النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد لدى المحافظ الاستثمارية.

٢/٤ الأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الأدوات الأولية والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. عند الإثبات الأولي، تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها كمصروف من قائمة الدخل الشامل، وفي حالة الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة لها ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها تعتبر مبلغ الإثبات الأولي.

الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية الخاصة به ضمن الفئات التالية:

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتم هذه التصنيفات بناءً على نموذج الأعمال الخاص بالصندوق لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية. وفي تاريخ المعلومات المالية الأولية الموجزة الحالية يحتفظ الصندوق فقط بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج الأعمال ويكون الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أ) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لم يتم اختيار تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تستوفي الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج الأعمال ويكون الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة لتدفقات نقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٢/٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

ب) أدوات حقوق الملكية

هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر.

يقوم الصندوق لاحقاً بقياس جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بإستثناء في حال إختيار مدير الصندوق عند الإثبات الأولي وبشكل غير قابل للإلغاء، تصنيف إستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وتتمثل سياسة الصندوق في تصنيف إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الإحتفاظ بتلك الإستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الإختيار، يتم إثبات أرباح أو خسارة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، حتى عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، يتم الاستمرار بإثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على تلك الإستثمارات في قائمة الدخل الشامل عند وجود حصر للصندوق بإستلام تلك الدفعات.

٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بإعتبارها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للصندوق إختيار تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا لم تنطبق عليه متطلبات تصنيفه كأداة مالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، بإستثناء الفترة التي تلي تغيير الصندوق لنموذج أعماله في إدارة الموجودات المالية.

١/٢/٤ تقييم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الإحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال يتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الإعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمويلها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى مديري الصندوق؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الصندوق لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفتره السنه أشهر المنتهيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٢/٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

١/٢/٤ تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، إن وجدت، والتي يتم تقديم أدائها على أساس القيمة العادلة وإدراجها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بشكل مختلف عن توقعات الصندوق الأصلية، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج للأعمال، ولكنه يستخدم هذه المعلومات للمضي قدماً عند تقييم الأصل المالي المكون حديثاً أو المشتري حديثاً.

٢/٢/٤ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل التعويض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك على أنها هامش ربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، فإن الصندوق يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط.

ولإجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطابنة الصندوق بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)؛
- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة تعديل أسعار.

٣/٢/٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يقوم الصندوق بإثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجدت وكانت جوهرية) للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة وهي الصكوك.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتخلفة في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي، فإن الصندوق يضع في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي استناداً إلى الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني، بما في ذلك تقييم التغير في احتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ المعلومات المالية الأولية الموجزة واحتمالية التعثر في السداد وقت الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:
- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ المعلومات المالية: القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها)، و
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير، تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٢/٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

٣/٢/٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض  
في تاريخ كل مركز مالي، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المقترض أو المصدر وفق شروط غير ملائمة للصندوق؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛ و
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء الإعراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تكون الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من الموجودات قد انتهت، أو عندما تم نقلها وإما (أ) يقوم الصندوق بتحويل جميع المخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، أو (ب) لا يقوم الصندوق بنقل أو الإحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، ولم يحتفظ الصندوق بالسيطرة.

المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم استبعاد الإلتزام المالي عندما يتم إعفاهه من الإلتزام بموجب الإلتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال الإلتزام المالي قائم بواحد آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للإلتزام الأصلي والاعتراف بمسؤولية جديدة ويتم إثبات الفرق في المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا، فقط إذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

٣/٤ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤/٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أي لدى الصندوق الإلتزام حالي قانوني أو تعاقدي يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الإلتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ المدفوع.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

##### ٥/٤ الضرائب / الزكاة

الضريبة أو الزكاة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه المعلومات المالية.

##### ٦/٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق منه، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب والاستقطاعات.

يتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة. يتم إثبات الزيادة أو النقص في الفرق بين التكلفة والقيمة السوقية لمحظة استثمارات الصندوق كتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة الدخل الشامل.

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الصندوق في الحصول على توزيعات الأرباح، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل بغض النظر عن تصنيف الأداة المالية المعنية.

وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية، في حالة اكتشاف إن أي مصدر من المصادر التي يستثمر فيها الصندوق قد حققت أية إيرادات من مصدر محرم خلال فترة استثمار الصندوق فيهم، سيقوم المدقق الشرعي بإحساب مبالغ التطهير من إجمالي أرباح الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بإشعار حملة الوحدات بهذه المبالغ في التقارير المرسله إليهم من الصندوق ، كما سيقوم مدير الصندوق بخصم تلك المبالغ من أرباحهم وإيداعها في حساب بنكي يتم فتحه لهذا الغرض لصرفه في أوجه الخير بعد موافقة المستشار الشرعي، يرجع تحديد هذه النسب إلى اخر ميزانية أو مركز مالي مدقق.

##### ٧/٤ حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

تعد حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات على أنها حقوق ملكية وتتكون من وحدات مصورة وأرباح محتفظ بها.

##### أ) وحدات قابلة للإسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للإسترداد كأداة حقوق الملكية إذا كانت الوحدات القابلة للإسترداد تشمل جميع المميزات التالية:

- يسمح لحاملي الوحدة بحصة تناسبية من حقوق ملكية الصندوق في حالة التصفية.
- الأداة في فئة الأدوات التي تعد ثانوية لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- إن جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تعد ثانوية لجميع فئات الأدوات الأخرى ذات سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر غير حقوق حاملي الوحدات في الأسهم لحقوق ملكية الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة السنوية إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة والتغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق على مدى عمر الأداة.

تطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للإسترداد بتعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ ب، وتبعاً لذلك، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للإسترداد. إذا توقفت الوحدات عن الإستيفاء بأي من الخصائص أو إستيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١١٦ و ١٦ ب من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها لمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبت في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. وفي حالة إستيفاء الوحدات بعد ذلك جميع الخصائص وإستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١١٦ و ١٦ ب من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، سيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات من تاريخ إعادة التصنيف. يتم إحتساب اشتراك وإسترداد الوحدات القابلة للإسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات لحقوق ملكية.

تصنف توزيعات الصندوق على أنها توزيعات أرباح مدفوعة في قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات.

##### ب) التداول بالوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين. يتم تحديد قيمة حقوق ملكية الصندوق في نهاية كل يوم عمل، ووفقاً لأغلاق نفس اليوم ("يوم التقييم") بقيمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لأجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات على العدد الإجمالي للوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٥- الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات المتعلقة بالمستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات علاقة.

اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد المعلومات المالية. ان الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً، إذ أنها قد تتأثر بتغيرات نتيجة لتغيرات السوق أو الأحوال الخارجية عن بطاقة الصندوق مثل هذه التغيرات انعكس على الافتراضات عندما تحدث.

يتم فحص التقديرات الأساسية على أساس مفهوم الاستمرارية. يدرج أثر فحص التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها فحص التقديرات إذا كان الفحص يؤثر على تلك الفترة أو في فترة الفحص والفترات المستقبلية إذا كان الفحص يؤثر على كلاً من الفترات الحالية والمستقبلية.

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

#### أساس الاستمرارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية، وهو على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة طبقاً لأساس الاستمرارية.

#### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصول أو سداده عند تسوية التزامات بين الطرفين بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض ان معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي لهذه الأصول أو الالتزامات، أو
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو الالتزامات.

يجب ان يكون للصندوق القدرة على ان يستخدم / يصل الى السوق الرئيسي او السوق الأكثر منفعة.

تقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الأصول والالتزامات، بافتراض انهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الاصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل والأقصى.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافى لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر.

يستخدم الصندوق طرق التقييم المناسب للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، وفي حالة عدم وجود سوق نشطة يستخدم الصندوق أساليب تقييم بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة بأكثر قدر ممكن.

صندوق مباحث الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٦- أتعاب الإدارة والحفظ والمصرفيات الأخرى

- يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية إلى مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق قدرها ٠,٥% من قيمة صافي أصول الصندوق تحتسب كل يوم تقييم على أساس سنوي وتدفع لمدير الصندوق في نهاية كل شهر ميلادي.
- التزاماً باللائحة الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية، قام مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ خارجي، بمقد سنوي بقيمة ٠,٣٥% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق وبحد أدنى ٨٠,٠٠٠ ريال، تحتسب كل يوم تقييم على أساس سنوي وتستقطع وتدفع لأمين الحفظ في نهاية كل شهر ميلادي.
- يتحمل الصندوق بعض الرسوم والمصاريف التالية التي تحتسب وتدفع طبقاً لنشرة الشروط والاحكام أو الاتفاقيات المبرمة مع الجهات المعنية: -
  - أتعاب المحاسب القانوني.
  - أتعاب الهيئة الشرعية.
  - مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين.
  - رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول.
  - رسوم رقابية
  - رسوم المراجعة والإفصاح.
  - مصروفات ورسوم التعامل
  - مصروفات أخرى (يجب ألا تتجاوز جميع المصاريف الأخرى نسبة ٠,٢٣% من متوسط حجم الصندوق خلال السنة).



صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
٤,٠٦٨,٩٩٥	٦,١٠٨,١٨٤
٤,٠٦٨,٩٩٥	٦,١٠٨,١٨٤

بنوك حسابات جارية

٨ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
٧,٩٣٩,٤٨٣	١٩,٥٤٦,٣٦٩
--	٤,٠٢٧,٤٤٤
٧,٩٣٩,٤٨٣	٢٣,٥٧٣,٨١٣

صكوك (١/٨)

عقود مرابحات (ب/٨)

الإجمالي

١/٨ استثمارات بالتكلفة المطفأة (الصكوك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
--	١٩,٥٤٦,٣٦٩
٧,٩٣٩,٤٨٣	--
٧,٩٣٩,٤٨٣	١٩,٥٤٦,٣٦٩

استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك قصيرة الأجل

استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك طويلة الأجل

١/١/٨ حركة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (الصكوك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
٢٢,٠٣٦,٥٣٣	٧,٩٣٩,٤٨٣
١٩,٩٧٨,٤٩٦	٢٠,٢٦٥,٧٦٩
(٣٦,٦٩٣,١٣٤)	(٧,١٢٨,٥١٩)
٢,٦١٧,٥٨٨	٢٧١,٤٩٢
--	(١,٨٠١,٨٥٦)
٧,٩٣٩,٤٨٣	١٩,٥٤٦,٣٦٩

الرصيد الافتتاحي

إضافات خلال الفترة / السنة

إستيعادات خلال الفترة / السنة

إيرادات الصكوك

خسائر فروق عملة أجنبية

الرصيد الختامي

• قام مدير الصندوق بدراسة الانخفاض في قيمة الصكوك لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ووجد أنه غير جوهري على قيمة الصكوك أو النتائج النهائية للصندوق.

٢/٨ استثمارات في عقود مرابحة قصيرة الأجل

تتمثل عقود المرابحات قصيرة الأجل في صفقات مرابحة بالريال السعودي ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور وحتى سنة وتدر عوائد ثابتة طبقاً للشروط المتفق عليها بالعقود.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	مكان التأسيس	النشاط الرئيسي	البيان
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	المملكة العربية السعودية	تمويل واستثمار	عقود مرابحة قصيرة الأجل
--	٤,٠٢٧,٤٤٤			
--	٤,٠٢٧,٤٤٤			

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الترخيص أو الخسارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
القيمة العادلة	٣٨,٢٤٤,٥٦٢	٣٨,٢٤٤,٥٦٢
التكلفة	٣٧,٥٩٢,١١٤	٣٧,٥٩٢,١١٤
القيمة العادلة	٢٣,١٣٦,٦٥٣	٢٣,١٣٦,٦٥٣
التكلفة	٢٢,٨٣٠,٧٤٨	٢٢,٨٣٠,٧٤٨

تم قياس الاستثمارات على أساس القيمة العادلة، وذلك وفقاً لمستويات التقييم بالمعيار الدولي رقم (١٣) وحسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمبين بالكامل في الإيضاح رقم (١٤) وقد قامت الصندوق بتصنيف هذه الاستثمارات عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً للأسعار المعلنة بسوق التداول السعودي.

#### ١/٩ حركة الاستثمارات

البيانات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٧,٤٦٥,٦٠٦	٣٨,٢٤٤,٥٦٢
إضافات خلال الفترة / السنة	١٢٠,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
إستبعادات خلال الفترة / السنة	(١٦٠,٨٥٣,٢٥١)	(١٨,٥٠٠,٠٠١)
أرباح غير محققة	٦٥٢,٤٤٧	٣٠٥,٩٠٤
أرباح محققة	٧٧٩,٧٦٠	٨٦,١٨٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٨,٢٤٤,٥٦٢	٢٣,١٣٦,٦٥٣

١٠- دفعات تحت حساب الاستثمار  
تمثل الدفعات تحت حساب الاستثمار بقيمة ٤٣,١٠٥,٦٢٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢٩٣,٥٦٠ ريال سعودي) في قيمة عقود مرابحات مع شركة تاجير التمويل قبل نهاية الفترة تحت حساب الاستثمار.

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	
١٢١,٠٣٤	--	أتعاب الإدارة
١٤,٢٦٢	١٠,٤٧٠	أتعاب الحفظ
١٧,٠٠٠	--	أتعاب مهنية
٩,١١٤	٩,١١٤	دانو نوريجات مسنحة
١٠,٠٢٨	٨,٧٠٧	مطلوبات أخرى
<u>١٧١,٤٣٨</u>	<u>٢٨,٢٩١</u>	

صندوق مبيعات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ١٢- أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة مدير الصندوق وبعض الصناديق الأخرى التي تدار بواسطة مدير الصندوق. جميع معاملات الأطراف ذات علاقة يتم تحديدها على أساس تجاري أو أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصناديق التي يديرها الصندوق. بدون اعطاء أو منح أي ضمانات، وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة وأرصدها في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات		العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
١٢١,٠٣٤	--	١,١٥٩,٦٦١	٢٦٠,٢٠٧	اتعاب إدارة تسديدات إلى مدير الصندوق	مدير الصندوق شركة الأول كابيتال**
٩,٨١٥,٣٩٥	٩,٩٢٤,٧٤١	١٧,٠٠٠,٠٠٠	--	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق قيمة وحدات مستثمرة من الصندوق	مدير الصندوق شركة الأول كابيتال**
٥,٧٦٩,٢١١	٥,٢٢٠,٥٠٢	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق قيمة وحدات مستثمرة من الصندوق	صناديق أخرى صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق**
--	--	(١٦,٦٨٧,٨٦٣)	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	قيمة وحدات مستثمرة من الصندوق قيمة وحدات مستثمرة من الصندوق	شركات شقيقة شركة ريسان العربية للتطوير العقاري (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
--	--	(٨٤,٤٣٤,٨٧٢)	--	قيمة وحدات مستثمرة من الصندوق	

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- الأدوات المالية حسب الفئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مدققة) القيمة الدفترية			
الإجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٣,١٣٦,٦٥٣	--	٢٣,١٣٦,٦٥٣	<b>الموجودات المالية:</b>
٢٣,٥٧٣,٨١٣	٢٣,٥٧٣,٨١٣	--	موجودات مالية بالقيم العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,١٠٨,١٨٤	٦,١٠٨,١٨٤	--	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣,١٠٥,٦٢٧	٤٣,١٠٥,٦٢٧	--	النقد وما يعادل النقد
١,٤٣٩,٢٤٠	١,٤٣٩,٢٤٠	--	دفعات تحت حساب الاستثمار
٩٧,٣٦٣,٥١٧	٧٤,٢٢٦,٨٦٤	٢٣,١٣٦,٦٥٣	ارصدة مدينة أخرى
			<b>المطلوبات المالية:</b>
٢٨,٢٩١	٢٨,٢٩١	--	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠٩٦,١٤٠	١٠,٠٩٦,١٤٠	--	تخارجات تحت التسوية
١٠,١٢٤,٤٣١	١٠,١٢٤,٤٣١	--	
			<b>القيمة العادلة</b>
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	<b>المطلوبات المالية:</b>
--	--	٢٣,١٣٦,٦٥٣	موجودات مالية بالقيم العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		٢٣,١٣٦,٦٥٣	



صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### ١/١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة الأنواع المختلفة من المخاطر التي يتعرض لها، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

##### (أ) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاث أنواع من المخاطر: مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدل العمولات ومخاطر السعر الأخرى.

##### (١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

كل معاملات الصندوق وأرصده بالريال السعودي، باستثناء بعض الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (الصكوك) وإيراداتها وبعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صناديق استثمارية) فإنها بالدولار الأمريكي ثم يتم تحويلها (طبقاً لسعر الصرف) وعرضها في المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المدققة) للصندوق بالريال السعودي، وحيث أن سعر تحويل الدولار الأمريكي الي الريال السعودي يكاد يكون ثابت فلا يتعرض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل كبير.

##### (٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات عمولات السوق.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العمولات، حيث أنه ليس لدى الصندوق أي أدوات مالية تحمل عمولة.

##### (٣) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية والعمولات.

لنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من الشك بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يملكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق بشكل دقيق حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في أسواق النقد/المال السعودية والخليجية.

##### (ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالالتزام.

لا يتعرض الصندوق حالياً لأي مخاطر إئتمانية جوهرية. حيث إن الموجودات المالية للصندوق والتي تتكون من الأرصدة البنكية والنقد بالمحافظ الاستثمارية وكذلك الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميعها محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسات مالية تتمتع بتصنيف إئتماني جيد.

تحكم سياسة الصندوق الخاصة أن تبرم عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من المخاطر الإئتمانية من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الإئتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف ذات جداره إئتمانية منخفضة، والتقييم المستمر للقدرة الإئتمانية للأطراف المقابلة المتعاقد معها.

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### ١/١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

وفيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان: -

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مدققة)	
٧,٩٣٩,٤٨٣	٢٣,٥٧٣,٨١٣	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٨,٢٤٤,٥٦٢	٢٣,١٣٦,٦٥٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٦٨,٩٩٥	٦,١٠٨,١٨٤	النقد وارصدة لدى البنوك
٦٢,٥٦٠,٢٩٣	٤٣,١٠٥,٦٢٧	دفعات تحت حساب الاستثمار
١١٢,٨١٣,٣٣٣	٩٥,٩٢٤,٢٧٧	

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج خسارة الائتمان المتوقع من أجل استبدال نموذج الخسارة المتكبدة السابق. بموجب نموذج خسارة الائتمان المتوقع، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان قبل حدوث حدث ائتماني كما كان الحال في نموذج الخسارة المتكبدة. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة الجديد مزيد من المعلومات في الوقت المناسب ومزيد من المعلومات عن النظرة المستقبلية التي من شأنها أن تعكس بشكل دقيق مخاطر الائتمان الكامنة.

بموجب الإطار العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المحدد.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم لمخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يظل احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجود.

المرحلة ٣: تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة لديها الملتزمون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

#### تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت).
- يكون المقرض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية للصندوق لأكثر من ٣١ يوم. يعتبر السحب على المكشوف مستحق الدفع بمجرد أن ينتهك العميل حداً محدداً أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

بافتراض ما إذا كان المقرض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما.
- الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق.
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. ويتفق تعريف المتعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه الصندوق لأغراض رأسمالية تنظيمية.



صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١/١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو لا يمكن القوام بذلك إلا بشروط تكون غير ملائمة جوهرياً

تنص شروط وأحكام الصندوق على الإشتراك في الوحدات واستردادها في كل يوم عمل سعودي، وبالتالي، فإنه يتعرض لمخاطر السيولة الخاصة للوفاء بعمليات الاسترداد في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية بالدرجة الأولى من مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى والتي من المتوقع أن يتم تسويتها خلال فترة قصيرة من بعد تاريخ المركز المالي.

يقوم الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشأتها، إما من خلال الإشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الإستثمار أو بالحصول على تمويل قصير الأجل.

عند الطلب أو		القيمة الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مدققة) المطلوبات المالية غير المشتقة: مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى تخارجت تحت التسوية
أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة		
--	٢٨,٢٩١	٢٨,٢٩١	
--	١٠,٠٩٦,١٤٠	١٠,٠٩٦,١٤٠	
--	١٠,١٢٤,٤٣١	١٠,١٢٤,٤٣١	

عند الطلب أو		القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة) المطلوبات المالية غير المشتقة: مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى تخارجت تحت التسوية
أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة		
--	١٧١,٤٣٨	١٧١,٤٣٨	
--	٤٦,٧٧٤	٤٦,٧٧٤	
--	٢١٨,٢١٢	٢١٨,٢١٢	

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الإلتزام والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته في تحقيق هدفه الإستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرْحاً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١/١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(هـ) تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي، يتم تقييم الأدوات التي لم يتم التقرير عن بيعها عند أحدث سعر للعرض

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات والمطلوبات بالتكرار والحجم الكافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، من الأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة يفترض أنها تقرب قيمتها العادلة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة أدناه على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١: أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.  
المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوي دخل هام لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوي من الدخل ذو أهمية لقياس القيمة العادلة.

إن الاستثمارات التي تعتمد قيمتها على أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، يتم تصنيفها بالتالي ضمن المستوى الأول، تتضمن أدوات حقوق ملكية. لا يقوم الصندوق بتعديل السعر المعروض لهذه الأدوات.

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية باستثناء تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة إن وجدت، بالقيمة العادلة في المستوى الأول.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في المعلومات المالية الأولية الموجزة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يحدد الصندوق ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

(هـ) تقدير القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (حسب الفئة) الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل الأرصدة البنكية والنقد بالمحافظ الاستثمارية والدفوعات تحت حساب الاستثمار والإيرادات المستحقة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل قيمتها الدفترية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها العادلة، بسبب طبيعة قصر أجلها والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى

صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي  
(صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/١٤ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن تتغير قيمة حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، بالإضافة إلى التغيرات الناتجة من أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق، عند إدارة رأس المال، في الحفاظ على قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة من أجل تحقيق العوائد لحاملي الوحدات والمنافع لأصحاب المصالح الأخرى، وكذلك الحفاظ على سيولة رأس المال لدعم أنشطة الإدارة المالية.

وللحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات والاسترداد المتعلّقة بالموجودات التي يتوقع أن يكون قادراً على تصفيتها.

يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الاستثمار بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مدققة)	اجمالي المطلوبات
٢١٨,٢١٢	١٠,١٢٤,٤٣١	ناقصاً: نقدية وارصدة لدى البنوك
(٤,٠٦٨,٩٩٥)	(٦,١٠٨,١٨٤)	صافي الدين المعدل
(٣,٨٥٠,٧٨٣)	٤,٠١٦,٢٤٧	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
١١٢,٥٩٥,١٢١	٨٧,٢٣٩,٠٨٦	نسبة الدين إلى رأس المال المعدل
%٣,٤	%٤,٦	

١٥- التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، قام مدير الصندوق طبقاً للائحة صناديق الاستثمار بإخطار كل من هيئة السوق المالية وحاملي الوحدات بخطاب يفيد بإجراء بعض التعديلات على شروط وأحكام الصندوق. ويتمثل هذا التغيير الجوهري في الشروط والأحكام تغيير المحاسب القانوني وأتعابه.

١٦- أرقام المقارنة

تم اعاده تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

١٧- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم هو يوم الخميس الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

١٨- اعتماد المعلومات المالية

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المدققة) من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٢٢م).