

صندوق اليسر أمان متعدد الأصول



التقرير السنوي صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع الشريعة

2017

صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

أهداف وسياسات الاستثمار

يستثمر الصندوق في صناديق المراجعة و الصكوك وصناديق الأسهم المحلية والعالمية المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تطرحها شركة الأول للاستثمار مع إمكانية الاستثمار في الصناديق المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تطرحها الشركات المصرحة لها من هيئة السوق المالية، كما يعتبر الصندوق صندوقاً استثمارياً قليل المخاطر يسعى أولاً إلى المحافظة على رأس المال المستثمر وتحقيق عوائد، وقد تم تصميمه للمستثمرين الذين لا يحبذون المخاطرة الاستثمارية. الصندوق يستثمر نسبة من إجمالي أصوله في صناديق المراجعات و الصكوك. وقد يستثمر جزءاً آخر من أصوله في مكونات الأسهم من أجل تعزيز وزيادة عوائده المتوقعة.

وتوزع استثمارات أصول الصندوق كالتالي:

- 1- 80% كحد أدنى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق المراجعات.
 - 2- 15% كحد أقصى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق الصكوك.
 - 3- 15% كحد أقصى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.
- يجوز استثمار نسبة أقل من 5% من أصول الصندوق في أي صندوق استثماري على أن تكون استثمارات الصندوق في 3 صناديق استثمارية أخرى لا تقل عن 5% من أصوله و لا تزيد عن 50% في أي منها. و استناداً إلى ظروف السوق أو للاحتفاظ بالحد الأدنى من متطلبات السيولة، يجوز للمدير وفقاً لتقديره أن يحتفظ بجزء من أو بكافة أصول الصندوق على شكل نقد أو أدوات مالية ذات آجال قصيرة كيفما يكون الحال إلى حين إعادة استثمارها. و يجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.

سياسة توزيع الدخل والأرباح

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

تقارير الصندوق

نفيدكم بأن جميع تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

تفاصيل صافي أصول الصندوق للسنوات الثلاث الأخيرة

السنة المالية	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة	أعلى قيمة لصافي أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	أدنى قيمة لصافي أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	عدد الوحدات المصدرة نهاية السنة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة خلال السنة	نسبة المصروفات
2017	3,744,435.41	12.7151	12.7172	11.4450	294,487.2954	لا يوجد	1.79%
2016	4,411,180.11	12.6082	12.6255	12.3297	349,866.2983	لا يوجد	1.71%
2015	5,002,322.59	12.5547	12.9777	12.5305	398,440.7054	لا يوجد	1.44%

صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

تفاصيل أداء الصندوق

العائد السنوي										العائد لخمس سنوات	العائد لثلاث سنوات	العائد لسنة واحدة	اسم الصندوق
2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017				
-11.62%	5.74%	1.23%	-1.02%	1.97%	3.33%	1.33%	-2.27%	0.43%	0.84%	3.60%	-0.81%	0.84%	صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة المنتهية في 2017/12/31 م

المصروفات لعام 2017 بالريال السعودي

المصروف

10,179
15,000
30,000
7,500
5,211
5,000
72,890

اتعاب ادارة
رسوم انشاء المؤشر الاسترشادي ستاندر أند بورز
اتعاب مراجعة
رسوم اشراف هيئة السوق المالية
اتعاب أعضاء مجلس الادارة
رسوم تداول
اجمالي المصروفات المدفوعة

التغييرات الجوهرية المؤثرة على الأداء

لايوجد

ممارسات التصويت السنوية

لايوجد

Alaawal
للإستثمار INVEST

صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي
لقد تم إجتماع مجلس إدارة الصندوق مرتين عن العام 2017، تم خلال الإجتماع مناقشة أداء الصندوق والأنشطة الاستثمارية المتعلقة به والقرارات المتعلقة بالصندوق. أدناه جدول الأعمال للإجتماعين:

1 (جدول أعمال مجلس إدارة الصناديق

الخاص بتغطية النصف الأول لسنة 2017م والذي عقد يوم الخميس 17 سبتمبر 2017 م الساعة 1 ظهراً

- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الإجتماع السابق.
- مراجعة نقاط العمل التي نوقشت وطلبت في الإجتماع السابق.
- مراجعة أداء الصناديق للفترة السابقة من آخر إجتماع.
- مراجعة توزيع أصول الصناديق.
- مراجعة الأنشطة التي تمت على الأصول المدارة.
- مراجعة الموافقات التي حطت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر إجتماع.
- مناقشة الموافقات المطلوبة من المجلس و الخاصة بأي تغييرات/إلغاءات/إضافات أو استثناءات لكل ما هو متعلق بإدارة الصناديق.
- مناقشة صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REITs).
- مناقشة مدى كفاية عدد أعضاء مجلس إدارة الصناديق الحاليين.
- تجديد عقود أعضاء مجلس الإدارة الحالي.
- المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى التزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر إجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر إجتماع، إن وجد.
- الاتفاق على موعد الاجتماع المقبل لتغطية أعمال المجلس للنصف الثاني من عام 2017م.

Alawwal

للاستثمار INVEST

الخاص بتغطية النصف الثاني من عام 2017م والذي سيعقد يوم الخميس 15 مارس 2018م الساعة 9 صباحاً

- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الإجتماع السابق.
- مراجعة نقاط العمل أدناه التي طلبت في الاجتماع السابق:
 - إعطاء ملخص عن أهم الشركات المستثمر بها وملخص تغطية إدارة الأصول.
 - مراجعة التجاوزات الحالية والتجاوزات التي تم إصلاحها مع خطة إدارة الأصول لإصلاح باقي التجاوزات.
- توقيع العقود المجددة لأعضاء المجلس.
- مراجعة أداء الصناديق خلال العام 2017.
- مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبعها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
- مراجعة الموافقات أدناه التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر اجتماع.
 - الموافقة على إنهاء صندوق اليسر للأسهم العالمية.
 - موافقة الهيئة على تعيين الأستاذ/ إبراهيم السويلم كعضو مستقل بالمجلس.
- مناقشة الموافقات المطلوبة من المجلس و الخاصة بأي تغييرات/إلغاءات/إضافات أو استثناءات لكل ما هو متعلق بإدارة الصناديق. (ملخص التغييرات المطلوبة مع مناقشة تلك التغييرات).
- مناقشة صندوق الاستثمارات العقارية المتداولة (REITs) وآخر التطورات.
- المراجعة السنوية لمدى كفاية عدد أعضاء مجلس إدارة الصناديق الحاليين.
- المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى التزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
- الاتفاق على موعد الاجتماع المقبل لتغطية أعمال المجلس للنصف الأول من عام 2018م.

Alawwal

للاستثمار INVEST

صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة الأول للاستثمار وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 07077-37
وعنوان الشركة كالتالي:

ص.ب. 1467، الرياض 11431 - شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية، تلفون: 4163133
الموقع الإلكتروني

www.alawwalinvest.com

اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن

لا يوجد

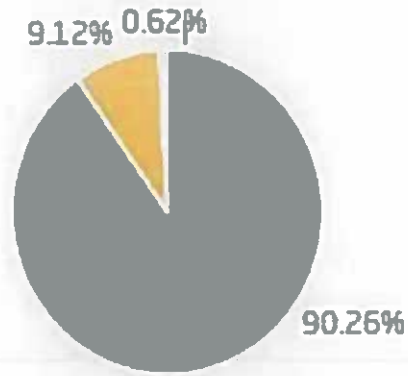
أنشطة الاستثمار خلال الفترة

توزيع الأصول بالصندوق كما بتاريخ 31/12/2017

■ إستثمارات في صناديق العوائد الثابتة

■ إستثمارات في صناديق الأسهم

■ نقد



أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال العام 2017، كان عائد الصندوق 0.84% مقارنة بـ 3.43% للمؤشر الإرشادي. طفت على سوق الأسهم السعودية صفة التذبذب خلال العام المنصرم 2017م كما كان هذا العام حافلاً بالأحداث والتغيرات في المملكة وذلك لوضع الأساسات للرؤية الطموحة 2030 وبرنامج التحول الوطني. فقامت المملكة بالعديد من الإصلاحات الاقتصادية التي تشكل حجر الأساس لمستقبل المملكة وسملت تلك التغيرات على سبيل المثال زيادة تعرفه الكهرباء وأسعار الوقود، وتطبيق ضريبة القيمة المضافة. كما تم تطبيق بعض التغيرات في السوق المالية في ما يتعلق بالتسوية تأهباً لضم السوق السعودية لمؤشرات الأسواق الناشئة. أما بالنسبة للسوق الخليجية بشكل عام فقد كان العام 2017 مليئاً بالتحديات وتأثرت بعض الأسواق نتيجة لبعض التوترات السياسية بالمنطقة. وبالنسبة لأسعار الفائدة فقد شهد عام 2017 إنخفاض في معدل الفائدة بين البنوك السعودية على الريال السعودي (السايبور). أما بالنسبة للنفط فقد حققت أسعار النفط إنتعاشاً متواضعاً عقب إتفاق منظمة أوبك على خفض الإنتاج النفطي. قد يستمر التذبذب خلال العام 2018 و لكن هنالك العديد من العوامل التي تتوقع أن تسهم في تحسن السوق ومن أهمها الميزانية التوسعية المعلنة للعام 2018 وإنضمام المملكة لمؤشرات أسواق الأسهم الناشئة.

صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

تفاصيل تغييرات شروط وأحكام الصندوق

تمت التعديلات التالية خلال العام 2017

- 1- تعديل في مجلس إدارة الصندوق: حيث تم إستقالة الأستاذ/ طارق الشويهر - عضو مستقل وعدم تعيين بديلا له.
- 2- تعديل في شروط وأحكام الصندوق: حيث تم إضافة ضريبة القيمة المضافة إبتداءً من يوم الإثنين بتاريخ 01 يناير 2018 م ومقدارها 5% على جميع الرسوم والعمولات المذكورة في شروط وأحكام الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل شركة الأول للاستثمار.

معلومات إضافية

يمكن لهماكنا الوحدات الحصول على معلومات إضافية من شأنها أن تمكنهم من اتخاذ قرار مدروس بشأن الصندوق من خلال مراجعة مستندات الصندوق (الشروط والأحكام، ومذكرة المعلومات، وملخص المعلومات الرئيسية) المتوفرة في موقع مدير الصندوق الإلكتروني.

نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصناديق التي يمكن أن يستثمر فيها الصندوق

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية
صندوق اليسر الأسهم السعودية	1.95%
صندوق اليسر للأسهم الخليجية	1.95%
صندوق اليسر للأسهم العالمية	0.50%
صندوق اليسر للإكتتابات الأولية	1.00%
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي	0.50%
صندوق اليسر للمرابحة و المكوك	0.50%
صندوق تمويل التجارة الدولية بالريال (سبله ريال)	0.50%

INVEST

الاستثمار
العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق
لا يوجد

تاريخ تجاوز	نوع التجاوز	التفاصيل	مسبب التجاوز	تاريخ إصلاح
06/08/2017	لائحة صناديق الاستثمار	المادة 50 فقرة جـ	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	10/08/2017

اسم وعنوان أمين الحفظ

شركة الأول للاستثمار وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 07077-37

وعنوان الشركة كالتالي:

ص.ب. 1467، الرياض 11431 - شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية، تلفون: 4163133

الموقع الإلكتروني

www.alawwalinvest.com

مسؤوليات أمين الحفظ

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته المذكورة في اللوائح النظامية وتشمل الآتي:

1 - يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، كما يعد مسؤولاً عن إتخاذ جميع الإجراءات اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

2 - فصل الأصول، حيث يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الإستثمار ذي العلاقة، كما يتوجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.

3 - يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة لصندوق الإستثمار في الحساب المشار إليه في الفقرة السابقة (رقم 2) ويجب أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الإستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق ومصاريف عملياته.

تم إضافة البيان الخاص بأمين الحفظ في الملحق (أ) من هذا التقرير

اسم وعنوان مراجع الحسابات القانوني

شركة إيرنست أند يونغ محاسبون قانونيون

وعنوان الشركة كالتالي:

ص.ب. 2732، الرياض 11461 - المملكة العربية السعودية، تلفون: 2374740

رأي المحاسب القانوني

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة به فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، ولم يوجد ما يتطلب الإبلاغ عنه من قبل مراجع الحسابات في تقريره حسب متطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

تم إضافة تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية الخاصة بالصندوق في الملحق (ب) من هذا التقرير

الملحق (أ) بيان أمين الحفظ

التاريخ 2017/12/31

السادة حاملي وحدات صندوق / صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول المحترمين

إقرار أمين حفظ الصندوق

بصفتنا أمين الحفظ لصندوق اليسر الأمان متعدد الأصول نقر بالتالي :

بحفظنا لأصول الصندوق الاستثماري المذكور أعلاه بناء على الترخيص الممنوح لنا من قبل هيئة سوق المال برقم 07077-37 والتزامنا بحفظ أصول الصندوق و حمايته لصالح مالكي وحدات الصندوق و اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقا للائحة صناديق الإستثمار.

ان الوحدات الخاصة بالصندوق المذكور أعلاه قد تم اصدارها ، نقلها و استردادها بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط و احكام الصندوق ومذكرة المعلومات .

انه قد تم تقييم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق و مذكرة المعلومات.

أنه ليس من المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ ابداء الرأي في مخالفات الصندوق و قيود وحدود الإستثمار و الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الإستثمار .

أمين حفظ الصندوق



صندوق اليسر أمان متعدد الأصول

الملحق (ب) تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول
مدار من قبل شركة الأول للاستثمار
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
برج الفيصلية
صندوق بريد ٢٧٣٢
شارع الملك فهد
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق اليسر الأمان متعدد الأصول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة العمليات وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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 لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزم بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومتطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول 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 المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

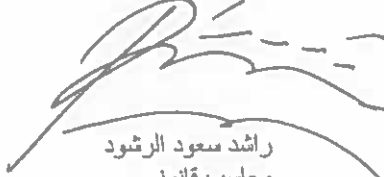
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لاجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق البسر الأمان متعدد الأصول
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار) - تنمة

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - تنمة:

- 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 تأكد 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 تأكد 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.
- نقوم بإبلاغ مجلس إدارة الصندوق - 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


راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)



الرياض : ١٥ رجب ١٤٣٩ هـ
(١ أبريل ٢٠١٨)

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩١,٥٦٧	٢٢,٦٩٣		الموجودات
٤,٣٨٣,١٤١	٣,٧٢٢,١٢٨	٤	رصيد لدى البنك
			إستثمارات تجارية
٤,٤٧٤,٧٠٨	٣,٧٤٤,٨٢١		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٣,٥٢٨	٢٦		مصاريف مستحقة الدفع
٤,٤١١,١٨٠	٣,٧٤٤,٧٩٥		صافي الموجودات
٣٤٩,٨٦٦	٢٩٤,٤٨٧		الوحدات المصدرة
١٢,٦٠٨٢	١٢,٧١٦٣		قيمة الوحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة العمليات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩٥,٨٤٠	١٠٨,٣٤٦	٥	دخل الإستثمار
٣٣	-		دخل المتاجرة، صافي
٩٥,٨٧٣	١٠٨,٣٤٦		دخل عمولات خاصة
(١١,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)	٧	المصاريف
(٦٣,٤٣٨)	(٦٢,٧١١)	٧,٦	أتعاب إدارة
(٧٥,٢٤٥)	(٧٢,٨٩٠)		مصاريف أخرى
٢٠,٦٢٨	٣٥,٤٥٦		صافي دخل السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
		النشاطات التشغيلية
		صافي دخل السنة
٢٠,٦٢٨	٣٥,٤٥٦	
		التعديلات لـ:
(٧٥,٤٥٧)	٣٦,٩٤٢	خسائر (ارباح) غير محققة عن الاستثمارات التجارية
(٥٤,٨٢٩)	٧٢,٣٩٨	
		التغيرات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٨٢,٥١٩	٦٢٤,٠٧١	استثمارات تجارية
٦٣,٥٢٨	(٦٣,٥٠٢)	مصاريف مستحقة الدفع
٦٩١,٢١٨	٦٣٢,٩٦٧	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		النشاطات التمويلية
		متحصلات من الوحدات المباعة
١٥,٠٦٤	٢١,٢٥٩	قيمة الوحدات المستردة
(٦٢٦,٨٣٥)	(٧٢٣,١٠٠)	
(٦١١,٧٧١)	(٧٠١,٨٤١)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
٧٩,٤٤٧	(٦٨,٨٧٤)	(النقص) الزيادة في الرصيد لدى البنك
١٢,١٢٠	٩١,٥٦٧	الرصيد لدى البنك في بداية السنة
٩١,٥٦٧	٢٢,٦٩٣	الرصيد لدى البنك في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٢,٣٢٣	٤,٤١١,١٨٠	صافي قيمة الموجودات في بداية السنة
٢٠,٦٢٨	٣٥,٤٥٦	التغير من العمليات: صافي دخل السنة
١٥,٠٦٤	٢١,٢٥٩	التغيرات من معاملات الوحدات: متحصلات من الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
(٦٢٦,٨٣٥)	(٧٢٣,١٠٠)	
(٦١١,٧٧١)	(٧٠١,٨٤١)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٤,٤١١,١٨٠	٣,٧٤٤,٧٩٥	صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

تم تلخيص معاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
وحدات	وحدات	
٣٩٨,٤٤١	٣٤٩,٨٦٦	الوحدات في بداية السنة
١,٢٠٥	١,٦٨١	وحدات مباعة وحدات مستردة
(٤٩,٧٨٠)	(٥٧,٠٦٠)	
(٤٨,٥٧٥)	(٥٥,٣٧٩)	صافي النقص في الوحدات
٣٤٩,٨٦٦	٢٩٤,٤٨٧	الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ - عام

إن صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق غير محدد المدة ومتوافق مع أحكام الشريعة، أنشئ الصندوق بموجب إتفاق بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك شركة الأول ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات")

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول	
تاريخ البداية	٤ أكتوبر ٢٠٠٣
آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الفئة	متوافق مع أحكام الشريعة
الغرض	تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو مستقر
قنوات الاستثمار المسموح بها	صناديق مرابحة
	صناديق صكوك
	صناديق أسهم محلية
	صناديق أسهم عالمية

تمسك دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار (اللائحة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م). وتم تحديث اللائحة (اللائحة المعدلة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) والتي تنص على أنه يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها بدأ من تاريخ ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م).

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

الأطر المحاسبية الجديد

وفقاً لخطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، سيقوم الصندوق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("معايير المحاسبة الدولية"). عند تطبيق معايير المحاسبة الدولية لأول مرة، سيكون الصندوق مطالباً بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والذي يتطلب تعديل وعرض أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على أرقام المقارنة والأرصدة الافتتاحية.

أعدت هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. ونورد فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الإستثمارات التجارية بالقيمة العادلة.

تقويم الإستثمارات

تقوم الإستثمارات التجارية في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة من مدراء الموجودات. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة عن إعادة تقويم الإستثمارات وكذا الأرباح والخسائر المحققة عن إستبعاد الإستثمارات في قائمة العمليات.

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية – تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ - السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

المعاملات الإستثمارية

تقيد المعاملات الإستثمارية بتاريخ التداول.

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية مالكي الوحدات، وبالتالي لا يجب لهما أي مخصص في القوائم المالية المرفقة.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاعلان عنها. تحدد الأرباح والخسائر المحققة عن الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة.

يشتمل دخل المتاجرة على كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة وعن توزيعات الأرباح الناجمة عن الاستثمارات التجارية.

المصاريف

يتم إثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل قيمة الموجودات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح والخسائر الناجمة عن عمليات التحويل في قائمة العمليات.

٤ - الإستثمارات التجارية

نورد أدناه ملخصاً بمكونات محفظة الإستثمارات التجارية في آخر يوم تقويم من السنة:

الوصف	٢٠١٧			٢٠١٦		
	% من القيمة	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	% من القيمة	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي
الوحدات في صناديق فرعية (مداره من قبل مدير الصندوق)						
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي	٤٤,٠٨	١,٥٥٣,٠٩٣	١,٦٤٠,٦٧٢	٤٤,٧٩	١,٨٧٤,٤٧٩	١,٩٦٢,٩٩١
صندوق اليسر للأسهم السعودية	٦,٣٣	٢٤٣,٨٨٤	٢٣٥,٦٠٤	٢,٠١	٩٣,٨٨٤	٨٨,٣١٩
صندوق اليسر للأسهم الخليجية	١,٨٣	٥٨,٤٧٨	٦٨,٢١٤	١,٥٥	٥٨,٤٧٨	٦٧,٨٤٠
صندوق اليسر للاكتتابات الأولية	١,٠٣	٤١,٥٩٦	٣٨,٢٢٦	٠,٩١	٤١,٥٩٦	٣٩,٧٤٨
صندوق اليسر للأسهم العالمية	-	-	-	٧,٣١	٢٦٥,٨١٨	٣٢٠,٤٠٧
الإجمالي	٥٣,٢٧	١,٨٩٧,٠٥١	١,٩٨٢,٧١٦	٥٦,٥٧	٢,٣٣٤,٢٥٥	٢,٤٧٩,٣٠٥
الوحدات في صناديق مدارة من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمارات						
مداره من قبل الشركة						
صندوق أسهم متاجرة بالسلع الدولية (سنبله بالريال السعودي)	٤٦,٧٣	١,٦١٣,٧٩٥	١,٧٣٩,٤١٢	٤٣,٤٣	١,٨٠٠,٥٤٢	١,٩٠٣,٨٣٦
الإجمالي	١٠٠	٣,٥١٠,٨٤٦	٣,٧٢٢,١٢٨	١٠٠,٠٠	٤,١٣٤,٧٩٧	٤,٣٨٣,١٤١

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية – تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٣٨٣	١٤٥,٢٨٨	أرباح محققة
٧٥,٤٥٧	(٣٦,٩٤٢)	(خسائر) أرباح غير محققة
٩٥,٨٤٠	١٠٨,٣٤٦	الإجمالي

٦ - المصاريف الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	رسوم إنشاء المؤشر الإرشادي ستاندر أند بورز
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم إشراف - هيئة السوق المالية
٥,٩٣٨	٥,٢١١	أتعاب عضو مجلس الإدارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٦٣,٤٣٨	٦٢,٧١١	الإجمالي

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يدفع الصندوق نظير هذه الخدمات، أتعاب خدمة بمعدل سنوي قدره ٠,٢٥%، من صافي قيمة موجودات الصندوق في كل تاريخ تقويم. إضافة إلى ذلك، يحسب مدير الصندوق رسم اشتراك لغاية ٠,٥% من إجمالي الاشتراك لتغطية المصاريف الإدارية، ورسم استرداد بواقع ٠,٥% من الإستردادات خلال شهر من تاريخ الاشتراك وبعاد إستثمارها في الصندوق.

تحمل على الصندوق المصاريف الأخرى المدفوعة من قبل مدير الصندوق نيابة عنه. إن البنك الأول هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق، كما يعمل مدير الصندوق أميناً لإستثمارات الصندوق. تم الإفصاح عن أرصدة ومعاملات الجهات ذات علاقة في القوائم المالية والإيضاحات ذات العلاقة.

٨ - إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

وتمثل عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداءه مالية ما مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يخضع الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الرصيد لدى البنك والإستثمارات التجارية. يقوم الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان، وذلك بمراقبة مخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف أخرى ذات سمعة جيدة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببند قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١,٥٦٧	٢٢,٦٩٣	رصيد لدى البنك
٤,٣٨٣,١٤١	٣,٧٢٢,١٢٨	الإستثمارات التجارية
٤,٤٧٤,٧٠٨	٣,٧٤٤,٨٢١	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية – تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ - إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر أسعار السوق

وتمثل مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق.

إن الإستثمارات في الصناديق الفرعية محفوفة بالشكوك نتيجة لعدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدراء الصناديق الفرعية بإدارة هذه المخاطر وذلك بتنوع المحفظة الاستثمارية من خلال التوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك في واسترداد الوحدات على أساس يومي، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن استردادات مالكي الوحدات. تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع الفوري نظراً لأن جزءاً هاماً منها مستثمر في صناديق فرعية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشونها.

لدى الصندوق تسهيلات سحب على المكشوف متوافقة مع أحكام الشريعة.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

وتمثل المخاطر الناتجة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وبتاريخ قائمة المركز المالي، يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار عملوات خاصة لأن استثماراته في صناديق فرعية مرتبطة بعمولة وتتوقف قيمة الصندوق الفرعي على التغيرات في أسعار العملات السائدة في الصندوق.

مخاطر العملات

وتمثل التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للصندوق.

لم يتم الصندوق بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. إن العملة الرئيسية لجميع الصناديق الفرعية المذكورة في الإيضاح رقم ٤ هي الريال السعودي أو الدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن المعاملات بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة.

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الرصيد لدى البنك والاستثمارات. وتتكون الالتزامات المالية للصندوق من المصروفات المستحقة.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. بالنسبة للاستثمارات في الصناديق الفرعية، تحدد القيمة العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة من قبل مدير الصندوق.

تقيّد الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بصافي قيمة الموجودات المعلن عنها من قبل مدير الصندوق. فإن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى تقارب القيمة الدفترية لأن هذه الموجودات قصيرة الأجل بطبيعتها.

١٠ - آخر يوم للتقويم

إن آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).