

صندوق الأمان متعدد الأصول

الأول
Alawal
للاستثمار INVEST

التقرير السنوي صندوق الأمان متعدد الأصول

صندوق استثماري عام مفتوح

2017

صندوق الأمان متعدد الأصول

أهداف وسياسات الاستثمار

يستثمر الصندوق في صناديق أسواق النقد و السندات وصناديق الأسهم المحلية والعالمية التي تطرحها شركة الأول للاستثمار مع إمكانية الاستثمار في الصناديق 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 يجذون المخاطرة الاستثمارية. الصندوق يستثمر نسبة من إجمالي أصوله في صناديق أسواق النقد، وقد يستثمر جزءاً آخر من أصوله في مكونات الأسهم من أجل تعزيز وزيادة عوائده المتوقعة. وبشكل عام يستثمر الصندوق في الصناديق والمنتجات الاستثمارية التي تطرحها الشركات المصرحة لها من هيئة السوق المالية.

وتوزع استثمارات أصول الصندوق كالتالي:

- 1- 80% كحد أدنى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق أسواق النقد.
 - 2- 15% كحد أقصى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق السندات والفوائد الثابتة.
 - 3- 15% كحد أقصى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق الأسهم.
- 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 কিما يكون الحال إلى حين إعادة استثمارها. و يجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ التقدي 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	5,643,885.41	13.7087	13.7087	12.5530	411,700.9932	لا يوجد	1.37%
2016	5,541,805.87	13.5356	13.5363	13.2114	409,423.8694	لا يوجد	1.40%
2015	5,637,396.71	13.4505	13.8087	13.4054	419,120.7216	لا يوجد	1.30%

صندوق الأمان 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				
-5.63%	4.46%	0.18%	-1.24%	1.63%	3.12%	1.60%	-1.49%	0.66%	1.28%	5.21%	0.73%	1.28%	صندوق الأمان متعدد الأصول

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

المصروفات لعام 2017 بالريال السعودي

المصروف

14,013
15,000
30,000
7,500
5,211
5,000
266
76,990

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

التغييرات الجوهرية المؤثرة علي الأداء

لايوجد

ممارسات التصويت السنوية

لايوجد

INVEST

الاستثمار

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 توقفت وطلبت في الاجتماع السابق.
- مراجعة أداء الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع.
- مراجعة توزيع أصول الصناديق.
- مراجعة الأنشطة التي تمت على الأصول المدارة.
- مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر اجتماع.
- 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 اجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
- الاتفاق على موعد الاجتماع المقبل لتغطية أعمال المجلس للنصف الثاني من عام 2017م.

للإستثمار INVEST

(2) جدول أعمال مجلس إدارة الصناديق

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 الأمان 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

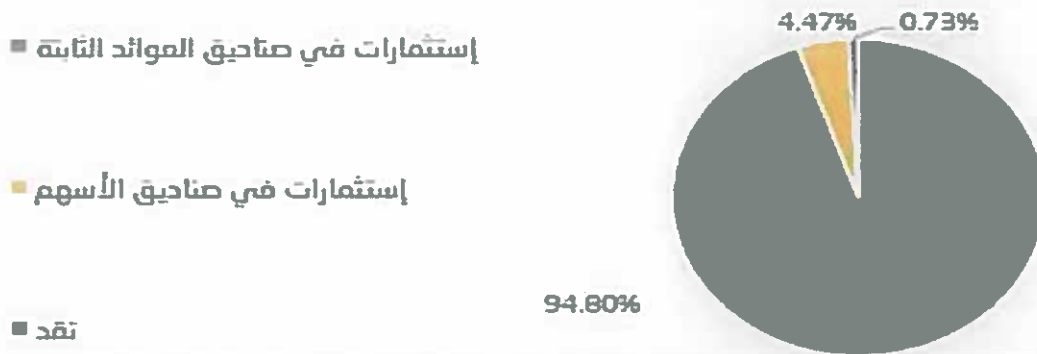
www.alawwalinvest.com

اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن

لا يوجد

أنشطة الاستثمار خلال الفترة

توزيع الأصول بالصندوق كما بتاريخ 31/12/2017



أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال العام 2017، كان عائد الصندوق 1.28% مقارنة بـ 3.32% للمؤشر الإرشادي، طفت على سوق الأسهم السعودية صفة التذبذب خلال العام المنصرم 2017 م 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 وشملت 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 الأمان متعدد الأصول

تفاصيل تغييرات شروط وأحكام الصندوق

تمت التعديلات التالية خلال العام 2017

- 1- تعديل في مجلس إدارة الصندوق: حيث تم إستقالة الأستاذ/ طارق الشويعر - 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 للمالكين 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 المحسوبة على الصناديق التي يمكن أن يستثمر فيها الصندوق

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية
صندوق الأسهم السعودية	1.95%
صندوق اليسر الأسهم السعودية	1.95%
صندوق اسهم المؤسسات المالية السعودية	1.95%
صندوق الأسهم الخليجية	1.95%
صندوق اليسر للأسهم الخليجية	1.95%
صندوق اليسر للأسهم العالمية	0.50%
صندوق اليسر للإكتابات الأولية	1.00%
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	0.50%
صندوق اليسر للمراحة بالريال السعودي	0.50%
صندوق اليسر للمراحة و الكوك	0.50%
صندوق تمويل التجارة الدولية بالريال (سبله ريال)	0.50%

العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق

لا يوجد

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 لهندوق الإستثمار في الحساب المشار اليه في الفقرة السابقة (رقم 2) ويجب أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الإستثمارات ومصاريف إدارة الهندوق 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 تتطلب 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

صندوق الأمان متعدد الأصول

الملحق (أ) بيان أمين الحفظ

التاريخ 2017/12/31

السادة حاملي وحدات صندوق / صندوق الأمان متعدد الاصول المحترمين

إقرار أمين حفظ الصندوق

بصفتنا أمين الحفظ لصندوق الأمان متعدد الاصول 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 الاستثمار.

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

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

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

أمين حفظ الصندوق



صندوق الأمان متعدد الأصول

الملحق (ب) تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

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

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٣٠

www.ey.com

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



نبلبي عالمياً
المفضل للعمل

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

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق 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 التغييرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات 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 التزمنا 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 لمعيار 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 توفير مقدر الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما 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 المستثمرون 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:

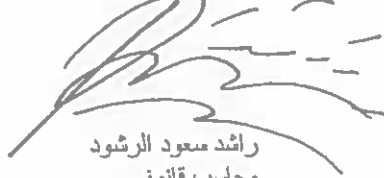
- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ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

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق 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 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.
- 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 معبود الرشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)



الرياض : ١٥ رجب ١٤٣٩ هـ
(١ أبريل ٢٠١٨)

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٨٠,٧١٤	٤٠,٣٥٠		رصيد لدى البنك
٥,٥٢٤,٦٤٣	٥,٦٠٤,١٣٢	٤	إستثمارات تجارية
<u>٥,٦٠٥,٣٥٧</u>	<u>٥,٦٤٤,٤٨٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٣,٥٥١	٣٩		مصاريف مستحقة الدفع
<u>٥,٥٤١,٨٠٦</u>	<u>٥,٦٤٤,٤٤٣</u>		صافي الموجودات
<u>٤٠٩,٤٢٤</u>	<u>٤١١,٧٠١</u>		الوحدات المصدرة
<u>١٣,٥٣٥٦</u>	<u>١٣,٧١٠١</u>		قيمة الوحدة

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

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

قائمة العمليات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١١١,٩١٨	١٤٨,٥٩٩	٥	دخل الإستثمار
١٢٦	٨٢		دخل المتاجرة، صافي
١١٢,٠٤٤	١٤٨,٦٨١		دخل عمولة خاصة
(١٤,١٤١)	(١٤,٠١٣)	٧	المصاريف
(٦٣,٣٢١)	(٦٢,٩٧٧)	٧,٦	أتعاب إدارة
(٧٧,٤٦٢)	(٧٦,٩٩٠)		مصاريف أخرى
٣٤,٥٨٢	٧١,٦٩١		صافي دخل السنة

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

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		النشاطات التشغيلية
٣٤,٥٨٢	٧١,٦٩١	صافي دخل السنة
		التعديلات لـ:
(١١٨,٠٢٤)	(٧١,١٥٤)	الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات التجارية
(٨٣,٤٤٢)	٥٣٧	
١٦٤,٦٠٣	(٨,٣٣٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٣,٥٥١	(٦٣,٥١٢)	استثمارات تجارية
		مصاريف مستحقة الدفع
١٤٤,٧١٢	(٧١,٣١٠)	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		النشاطات التمويلية
٢٠,٤٤٧	٣٠,٩٤٦	متحصلات من الوحدات المباعة
(١٥٠,٦٢٠)	-	قيمة الوحدات المستردة
(١٣٠,١٧٣)	٣٠,٩٤٦	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٤,٥٣٩	(٤٠,٣٦٤)	الزيادة في الرصيد لدى البنك
٦٦,١٧٥	٨٠,٧١٤	الرصيد لدى البنك في بداية السنة
٨٠,٧١٤	٤٠,٣٥٠	الرصيد لدى البنك في نهاية السنة

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

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
٥,٦٣٧,٣٩٧	٥,٥٤١,٨٠٦	صافي قيمة الموجودات في بداية السنة
٣٤,٥٨٢	٧١,٦٩١	التغيرات من العمليات صافي دخل السنة
٢٠,٤٤٧ (١٥٠,٦٢٠)	٣٠,٩٤٦ -	التغيرات من معاملات الوحدات: متحصلات من الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
(١٣٠,١٧٣)	٣٠,٩٤٦	صافي التغير من معاملات الوحدات
٥,٥٤١,٨٠٦	٥,٦٤٤,٤٤٣	صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

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

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
٤١٩,١٢١	٤٠٩,٤٢٤	الوحدات في بداية السنة
١,٥٢٣ (١١,٢٢٠)	٢,٢٧٧ -	وحدات مباعه وحدات مستردة
(٩,٦٩٧)	٢,٢٧٧	صافي الزيادة (النقص) في الوحدات
٤٠٩,٤٢٤	٤١١,٧٠١	الوحدات في نهاية السنة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ - عام

إن صندوق الأمان متعدد الأصول (الصندوق) هو صندوق غير محدد المدة بالريال السعودي أنشئ بموجب إتفاق بين شركة الأول للاستثمار (مدير الصندوق)، شركة تابعة للبنك الأول (البنك) والمستثمرين فيه (مالكي الوحدات).

صندوق الأمان متعدد الأصول	
٢٨ ديسمبر ٢٠٠٢	تاريخ البداية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة
صندوق استثماري عام مقترح	الفئة
تتميه راس المال المستثمر وتحقيق نمو مستقر •	الغرض
صناديق أسواق المال	قنوات الاستثمار المسموح بها
صناديق الدخل الثابت	
صناديق الأسهم المحلية	
صناديق الأسهم العالمية	

تمسك دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة 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 ١٤٢٨ 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 المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة.

تقويم الاستثمار

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعاملات الاستثمارية

تقيد المعاملات الاستثمارية بتاريخ التداول.

الزكاة وضريبة الدخل

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

إثبات الإيرادات

تقيد توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها. يقيد دخل العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي. 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 الناتجة عن الاستثمارات التجارية.

المصاريف

يتم إثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج أرباح وخسائر التحويل في قائمة العمليات.

٤ - الإستثمارات التجارية

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

الوصف	٢٠١٧			٢٠١٦		
	النسبة %	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	النسبة %	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي
وحدات في صناديق فرعية (مداره من قبل مدير الصندوق)						
صندوق اليسر للمراجعة بالريال السعودي	٤٤,٦٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٢,٥٠٤,٦١٦	٤٤,٥٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٢,٤٦٣,٥٤٤
صندوق أسواق المل بالريال السعودي	٤٣,٦٥	٢,٢١٩,٧٧٩	٢,٤٤٦,٤٣٠	٤٣,٤٩	٢,٢١٩,٧٧٩	٢,٤٠٢,٨٤١
صندوق اليسر للمراجعة والصكوك	٧,١٤	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,١٤٨	-	-	-
صندوق الأسهم السعودية	١,٥٩	٨٨,٢٠٤	٨٨,٨٥٩	١,٦١	٨٨,٢٠٤	٨٨,٧٠٠
صندوق اليسر للأسهم الخليجية	١,٥٥	٧٥,٩٤٠	٨٦,٥٨٢	١,٥٦	٧٥,٩٤٠	٨٦,١٠٨
صندوق اليسر للاكتتابات الأولية	٠,٨٦	٥٦,٠٧٧	٤٨,٤٣٠	٠,٩١	٥٦,٠٧٧	٥٠,٣٥٩
صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية	٠,٥٢	٢٢,٤٢١	٢٩,٠٦٧	٠,٤٧	٢٢,٤٢١	٢٦,٠٢٢
صندوق اليسر للأسهم العالمية	-	-	-	٧,٣٧	٣٩١,٦٦٦	٤٠٧,٠٦٩
الإجمالي	١٠٠	٥,٢١٧,٥٩٧	٥,٦٠٤,١٣٢	١٠٠,٠٠	٥,٢٠٩,٢٦٣	٥,٥٢٤,٦٤٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,٢٨٦)	٧٧,٤٤٥	أرباح (خسائر) غير محققة
١١٨,٢٠٤	٧١,١٥٤	أرباح محققة
١١١,٩١٨	١٤٨,٥٩٩	الإجمالي

٦ - المصاريف الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	رسوم إنشاء المؤشر الإستراتيجي ستاندر أند بورز
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم إشراف - هيئة السوق المالية
٥,٧٨٣	٥,٢١١	أتعاب مجلس الإدارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٣٨	٢٦٦	مصاريف عمولات خاصة
٦٣,٣٢١	٦٢,٩٧٧	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 يوم تقويم. إضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق باحتساب رسم إشتراك بواقع ٠,٥% من إجمالي مبلغ الإشتراك لتغطية المصاريف الإدارية ورسم استرداد بواقع ٠,٥% من الإستردادات خلال شهر من تاريخ الإشتراك، ويعاد استثمارها في الصندوق.

يحمل على الصندوق المصاريف الأخرى التي يدفعها مدير الصندوق نيابة عنه.

كما أن البنك شركة الأول هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق، وتعمل الشركة أميناً لإستثمارات الصندوق.

تم الإفصاح عن أرصدة ومعاملات الجهات ذات العلاقة 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.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الرصيد لدى البنك والإستثمارات التجارية. يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان بمراقبتها، ووضع حدود ائتمان لكل استثمار.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٥٢٤,٦٤٣	٥,٦٠٤,١٣٢	الإستثمارات التجارية
٨٠,٧١٤	٤٠,٣٥٠	رصيد لدى البنك
٥,٦٠٥,٣٥٧	٥,٦٤٤,٤٨٢	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ - إدارة المخاطر - تمة

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.

مخاطر أسعار السوق

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

إن استثمارات 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 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 عملات خاصة لأن استثماراته في صناديق فرعية مرتبطة بعمولة خاصة، وتتوقف قيمة الصندوق الفرعي على التغيرات في أسعار العملات السائدة في الصندوق.

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.

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الرصيد لدى البنك والاستثمارات. لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. بالنسبة للاستثمارات المتداولة في سوق مالي نشط، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق.

تقيد الاستثمارات في الصناديق الفرعية بصافي قيمة الموجودات المعلن عنها من مدير الصندوق. وفقاً لتقدير 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).