

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي



التقرير السنوي صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

صندوق استثماري عام مفتوح

2017

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

أهداف وسياسات الاستثمار

يهدف الصندوق إلى تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة على رأس المال المستثمر بأقصى صورة ممكنة. يستثمر الصندوق في الأدوات الاستثمارية لأسواق النقد و المال على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل مثل الودائع لأجل و إتفاقيات إعادة الشراء وشهادات الودائع، وإتفاقيات السعر الآجل ومقايضات أسعار الفائدة بالإضافة الى المراجحات والصكوك. كما يستثمر الصندوق في المنتجات والأدوات الاستثمارية المركبة وغير المركبة بحد أقصى 10% من قيمة أصول الصندوق والتي قد تكون مرتبطة بنشاط الصندوق مثل أسعار الفائدة وأدوات الدين، ولكنها ذات مخاطر منخفضة لتتوافق مع مستوى مخاطر الصندوق و لن يستثمر الصندوق في أدوات أو منتجات استثمارية بغير عملة الصندوق مالم يتم التحوط من مخاطر سعر الصرف. كما يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق النقد او المراجحة التي تطرحها الشركات المصرحة لها من هيئة السوق المالية. و يجوز للصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية (العامة) لأدوات أسواق النقد، كما يستثمر الصندوق في أدوات الدين مثل السندات الحكومية و سندات الشركات المحلية والحكومات الإقليمية والسندات الدولية التي تتمتع بملاءة مالية عالية. علماً بأن الصندوق لا يستثمر أكثر من 20% من أصوله في أدوات الدين كما يوفر الصندوق أيضاً سيولة نقدية يومية. واستناداً إلى ظروف السوق، يجوز لمدير الصندوق 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. ويجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة. كذلك يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أي صكوك أو سندات صادرة عن البنك الأول من خلال الطرح العام على ان يتم الاستثمار طبقاً لأهداف قيود الصندوق.

سياسة توزيع الدخل والأرباح

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

تقارير الصندوق

نفيديكم 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	353,453,395.86	20.1545	20.1528	19.8357	17,537,194.9624	لا يوجد	0.52%
2016	377,520,933.76	19.7954	19.7954	19.3358	19,071,104.3829	لا يوجد	0.71%
2015	385,995,595.00	19.3327	19.3327	19.1213	19,264,483.5343	لا يوجد	0.76%

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

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				
3.10%	1.40%	0.48%	0.52%	0.55%	0.80%	1.04%	1.11%	2.38%	1.82%	7.34%	5.40%	1.82%	صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

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

المصرفات لعام 2017 بالريال السعودي

1,933,029
30,000
13,196
7,500
5,211
5,000
1,993,936

المطروف

أتعاب ادارة
أتعاب مراجعة
مصاريف عمولة خاصة
رسوم اشراف هيئة السوق المالية
أتعاب أعضاء مجلس الادارة
رسوم تداول
اجمالي المصرفات المدفوعة

التغييرات الجوهرية المؤثرة على الأداء

لايوجد

ممارسات التصويت السنوية

لايوجد

Alawwal
للاستثمار INVEST

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 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 المقاربة 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 إنترام 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 المحددة 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 البير 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 المقاربية المتداولة (REITs) وآخر التطورات.
- المراجعة السنوية لمدى كفاية عدد أعضاء مجلس إدارة الصناديق الحاليين.
- المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى إلتزام 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.

Alaawal

للاستثمار INVEST

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

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

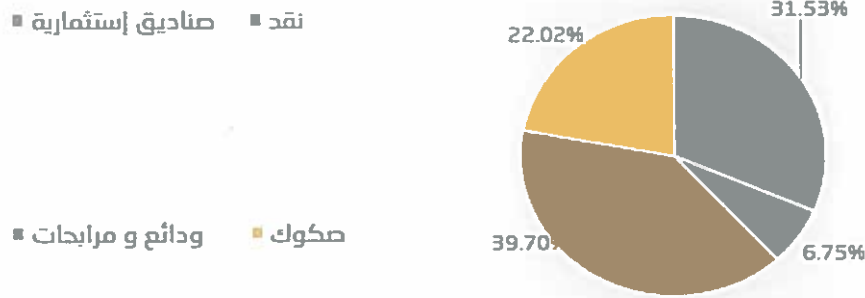
www.alawwalinvest.com

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

تفوق الصندوق على المؤشر الإرشادي خلال العام المنصرم 2017 م حيث كان أداء الصندوق 1.82% مقارنة بـ 1.29% للمؤشر، متأثراً بالتغيرات في الأسواق المالية وبالخصوص مستويات السيولة في القطاع المصرفي. فقد شهد عام 2017 انخفاض في معدل الفائدة بين البنوك السعودية على الريال السعودي (السابيور). ولقد تم تغيير متوسط استحقاقات الصندوق ليتسنى للصندوق الاستفادة بأكبر قدر ممكن من تحركات أسعار الفائدة للودائع والمرابحات المتوقعة خلال العام 2018 والتي من المتوقع أن ترتفع لتأثر إيجابياً على أداء الصندوق.

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 ابتداءً 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.

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي

معلومات إضافية

يمكن لمالكي 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 الرئيسة) المتوفرة في موقع مدير الصندوق الإلكتروني.

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

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي	0.50%
صندوق تمويل التجارة الدولية بالريال (سنبله ريال)	0.50%

العمولات الخاصة التي حمل عليها مدير الصندوق لا يوجد

تجاوزات الصندوق خلال عام 2017

تاريخ التجاوز	نوع التجاوز	التفاصيل	مسبب التجاوز	تاريخ إصلاح التجاوز
13/08/2015	شروط وأحكام الصندوق	المنتجات الاستثمارية أعلى من 10%	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	لازال مفتوح
29/11/2016	شروط وأحكام الصندوق	أدوات الدين أعلى من 20%	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	لازال مفتوح
22/12/2016	لائحة صناديق الاستثمار	المادة 41 فقرة ز	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	01/03/2017
29/03/2017	لائحة صناديق الاستثمار	المادة 41 فقرة ز	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	03/04/2017
02/05/2017	لائحة صناديق الاستثمار	المادة 41 فقرة ز	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	25/10/2017
21/06/2017	لائحة صناديق الاستثمار	المادة 48 فقرة د	بسبب إجراء اتخذته مدير الصندوق	13/08/2017
02/07/2017	لائحة صناديق الاستثمار	المادة 48 فقرة هـ	بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق	لازال مفتوح

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 اليه 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 / أسواق النقد بالريال السعودي المحترمين

إقرار أمين حفظ الصندوق

بصفتنا أمين الحفظ لصندوق أسواق النقد بالريال 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 .

أنة 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



الملحق (ب) تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

صندوق أسواق المال بالريال السعودي
مدار من قبل شركة الأول للاستثمار
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٢٠

WWW.EY.COM

إرنست و بونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)
برج الفيصلية
صندوق بريد ٢٧٢٢
شارع الملك فهد
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق أسواق المال بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أسواق المال بالريال السعودي ("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 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 وملائمة 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 توثيق مقدرّة 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 للمعيار الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد 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 وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق أسواق المال بالريال السعودي
(مدار 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.
 - تقييم 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.
 - تقييم 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
ترخيص رقم (٣٦٦)



الرياض : ١٥ رجب ١٤٣٩ هـ
(١ أبريل ٢٠١٨)

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١٠,٧٤٠,٤٩٣	٢٢,٢٦٠,٣١٢		رصيد لدى البنك
١٠٥,٠٢١,٤٢٨	١١١,٤٣٥,٥٤٠	٤	استثمارات تجارية
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	إيداعات أسواق المال
٩٢,٢٥٢,٧٥٠	٧٧,٢٥٢,٧٥٠	٦	استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٣٠٨,١٤٢	١,٦٥٣,٤٠٧		إيرادات مستحقة
١,٢٦٢,٠٣١	٨٣٨,٩٢٥	٧	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧٧,٥٨٤,٨٤٤	٣٥٣,٤٤٠,٩٣٤		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٣,٩١٠	٤,٨٤٢		مصاريف مستحقة الدفع
٦٣,٩١٠	٤,٨٤٢		اجمالي المطلوبات
٣٧٧,٥٢٠,٩٣٤	٣٥٣,٤٣٦,٠٩٢		صافي الموجودات
			الوحدات المصدرة
١٩,٠٧١,١٠٤	١٧,٥٣٧,١٩٤		
١٩,٧٩٥٤	٢٠,١٥٣٥		قيمة الوحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة العمليات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,١٤٨,٧٤٣	٦,٨٤٩,٨١٤		دخل الاستثمارات
٢١,٤٢٨	٢,٤٣٥,١٧٩	٨	دخل العمولات الخاصة دخل متاجرة، صافي
<u>١٢,١٧٠,١٧١</u>	<u>٩,٢٨٤,٩٩٣</u>		
(٢,٠٢٣,٣٧٢)	(١,٩٣٣,٠٢٩)	١٠	المصاريف
(٦٥٩,٧٤٣)	(٤٨٤,٠١٣)	١٠,٩	أتعاب إدارة مصاريف أخرى
<u>(٢,٦٨٣,١١٥)</u>	<u>(٢,٤١٧,٠٤٢)</u>		
<u><u>٩,٤٨٧,٠٥٦</u></u>	<u><u>٦,٨٦٧,٩٥١</u></u>		صافي دخل السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		النشاطات التشغيلية
٩,٤٨٧,٠٥٦	٦,٨٦٧,٩٥١	صافي دخل السنة
		التعديلات لـ:
(٢١,٤٢٨)	١,١٩٨,٥٥١	خسائر (ارباح) غير محققة عن الاستثمارات التجارية
٩,٤٦٥,٦٢٨	٨,٠٦٦,٥٠٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٦١٢,٦٦٣)	استثمارات تجارية
١٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٤,٨٧٨,٣٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٨٢٢,٦٥٩)	١,٦٥٤,٧٣٥	إيرادات مستحقة
٤٢٥,٤٣٠	٤٢٣,١٠٦	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً
(١٦,٩١٠,٠٠٠)	-	قروض أسواق المال
٦٣,٣٩٣	(٥٩,٠٦٨)	مصاريف مستحقة الدفع
٢٨,١٠٠,١٦٧	٤٢,٤٧٢,٦١٢	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		النشاطات التمويلية
٤٥٩,٢٥٢,٤٢٦	١٣٤,٧٧٤,٢٨٢	متحصلات من الوحدات المباعة
(٤٧٧,٢١٤,١٤٣)	(١٦٥,٧٢٧,٠٧٥)	قيمة الوحدات المستردة
(١٧,٩٦١,٧١٧)	(٣٠,٩٥٢,٧٩٣)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٠,١٣٨,٤٥٠	١١,٥١٩,٨١٩	الزيادة في الرصيد لدى البنك
٦٠٢,٠٤٣	١٠,٧٤٠,٤٩٣	الرصيد لدى البنك في بداية السنة
١٠,٧٤٠,٤٩٣	٢٢,٢٦٠,٣١٢	الرصيد لدى البنك في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولات الخاصة
٧,٦٦٤,٣٩٧	١١,٨١١,٣٦٣	دخل عمولة خاصة مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
٣٨٥,٩٩٥,٥٩٥	٣٧٧,٥٢٠,٩٣٤	صافي قيمة الموجودات في بداية السنة
٩,٤٨٧,٠٥٦	٦,٨٦٧,٩٥١	صافي التغير من العمليات صافي دخل السنة
٤٥٩,٢٥٢,٤٢٦ (٤٧٧,٢١٤,١٤٣)	١٣٤,٧٧٤,٢٨٢ (١٦٥,٧٢٧,٠٧٥)	التغيرات من معاملات الوحدات: متحصلات من الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
(١٧,٩٦١,٧١٧)	(٣٠,٩٥٢,٧٩٣)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٣٧٧,٥٢٠,٩٣٤	٣٥٣,٤٣٦,٠٩٢	صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر في الآتي:

٢٠١٦ وحدات	٢٠١٧ وحدات	
١٩,٩٦٤,٥٩٣	١٩,٠٧١,١٠٤	الوحدات في بداية السنة
٢٣,٤٧٩,١٨٢ (٢٤,٣٧٢,٦٧٢)	٦,٧٦٨,٤٦٠ (٨,٣٠٢,٣٧٠)	وحدات مبيعة وحدات مستردة
(٨٩٣,٤٨٩)	(١,٥٣٣,٩١٠)	صافي النقص في الوحدات
١٩,٠٧١,١٠٤	١٧,٥٣٧,١٩٤	الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ - عام

صندوق أسواق المال بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق غير محدد المدة، أنشئ بموجب إتفاق بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك الأول ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات").

صندوق أسواق المال بالريال السعودي	
٢ ديسمبر ١٩٩٤ م	تاريخ طرح الصندوق
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	تاريخ تحديث الشروط والأحكام
صندوق استثماري عام مفتوح	نوع الصندوق
تحقيق تنمية مضطردة لرأس المال المستثمر مع المحافظة على رأس المال المستثمر بأقصى صورة ممكنة	أهداف الصندوق
الودائع وصنقات المرابحة لأجل	استراتيجيات الصندوق
إتفاقية إعادة شراء	
شهادة إيداع	
اتفاقيات الفائدة الأجلة	
مبادلة سعر الفائدة	
السندات والصكوك	
المنتجات الاستثمارية	
المنتجات الاستثمارية المركبة	
صناديق أسواق النقد والمرابحة	

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 ١٤٣٧ 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 بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشمل على قياس الاستثمارات التجارية بالقيمة العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

تقويم الإستثمارات

تقيد الاستثمارات المشتراة بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة (المعدلة بالعلو أو الخصم على أساس العائد الفعلي) ناقصاً أي إنخفاض دائم في القيمة.

تقوم الاستثمارات التجارية بالأسعار السائدة في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة عن إعادة تقويم الاستثمارات والأرباح أو الخسائر المحققة عن استبعاد الاستثمارات في قائمة العمليات.

تقيد إبداعات أسواق المال بالتكلفة ناقصاً المخصص لقاء أية مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم الإفصاح عن دخل العمولة الخاصة المستحقة، كما في نهاية السنة، بصورة مستقلة.

المعاملات الاستثمارية

تقيد المعاملات الاستثمارية بتاريخ التداول.

الزكاة وضريبة الدخل

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

إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي. تحدد الأرباح والخسائر المحققة عن الاستثمارات المباعة على أساس المتوسط المرجح.

يشتمل دخل المتاجرة على كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل ومصاريف العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة.

المصاريف

يتم إثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

٤ - الاستثمارات التجارية

تتكون الاستثمارات التجارية من الآتي كما في ٣١ ديسمبر:

الصندوق الاستثماري	٢٠١٦		٢٠١٧	
	القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي
صندوق تمويل التجارة الدولية بالريال (سنبله ريال) - سامبا كابيتال	٩٥,٠٠٩,٦٤١	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٤٥٤,٢٧١	٦٦,٠١٣,٧٥٥
صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي	١٠,٠١١,٧٨٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٨١,٢٦٩	٤٤,٢١٨,٤٩٦
الإجمالي	١٠٥,٠٢١,٤٢٨	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٣٥,٥٤٠	١١٠,٢٣٢,٢٥١

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ - إيداعات أسواق المال

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

إيداعات لدى بنوك أخرى

الإجمالي

فيما يلي بياناً بتواريخ استحقاق إيداعات أسواق المال:

٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

تستحق بين شهر و ٣ أشهر

تستحق بين ٣ أشهر و ٦ أشهر

تستحق بعد ٦ أشهر

الإجمالي

بلغ سعر العمولة الخاصة الفعلي على إيداعات أسواق المال كما في نهاية السنة ١,٨٨٥% (٢٠١٦: ٣,١٥%).

٦ - الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٤١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٣٧٧,٧٥٠	٢٧,٣٧٧,٧٥٠
١٦,٨٧٥,٠٠٠	١٦,٨٧٥,٠٠٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٢,٢٥٢,٧٥٠	٧٧,٢٥٢,٧٥٠

سندات الديون

صكوك المراعي - ٤

صكوك بنك الهلال

سندات بنك البحرين المركزي

صكوك البنك البريطاني السعودي

الإجمالي

فيما يلي بياناً بتواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمحفظة الاستثمارية:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٢,٢٥٢,٧٥٠	٧٧,٢٥٢,٧٥٠
٩٢,٢٥٢,٧٥٠	٧٧,٢٥٢,٧٥٠

تستحق بين سنة و ٥ سنوات

الإجمالي

بلغ سعر العمولة الخاصة الفعلي على الاستثمارات كما في نهاية السنة ٣,٥١٣% (٢٠١٦: ٤,٨٧%).

إن الأطراف الأخرى التي قام الصندوق بالإستثمار لديها، ذات تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية حسب درجة التصنيف الائتماني الصادرة عن وكالة موديز ماعدا المراعي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-٧ المدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٠٦,١٢٥	٨٠٢,٤٧١	علاوة مدفوعة
٥٥,٩٠٦	٣٦,٤٥٤	وساطة مدفوعة على الصكوك
١,٢٦٢,٠٣١	٨٣٨,٩٢٥	الإجمالي

-٨ دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٢٣٦,٦٢٨	أرباح محققة عن الاستثمارات
٢١,٤٢٨	١,١٩٨,٥٥١	التغيرات في الأرباح غير المحققة
٢١,٤٢٨	٢,٤٣٥,١٧٩	الإجمالي

-٩ المصاريف الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢٥,٤٣٠	٤٢٣,١٠٦	مصاريف مطفاة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
١٨٥,٨٧٥	١٣,١٩٦	مصاريف عمولة خاصة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم متابعة - هيئة السوق المالية
٥,٩٣٨	٥,٢١١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٦٥٩,٧٤٣	٤٨٤,٠١٣	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يدفع الصندوق نظير هذه الخدمات، أتعاب إدارة بمعدل سنوي لا يزيد عن ٠,٥% من صافي موجودات الصندوق المدار من قبل الشركة في كل يوم تقويم. يحمل على الصندوق المصاريف الأخرى التي يدفعها مدير الصندوق نيابة عنه. يعتبر البنك الأول هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق، ويعمل مدير الصندوق أميناً لاستثمارات الصندوق. قام الصندوق خلال السنة بإيداع إيداعات أسواق المال مرتبطة بعمولة خاصة لدى البنك. تم الإفصاح عن أرصدة ومعاملات الجهات ذات العلاقة في القوائم المالية والإيضاحات ذات العلاقة. يشتمل حساب مالكي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر على وحدات مملوكة على النحو التالي:

٢٠١٦ وحدات	٢٠١٧ وحدات	مملوكة من قبل صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق
٣١٥,٢١١	٣٩٦,٦٠٣	

١١ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداته ومطلوباته المرتبطة بعمولة بما في ذلك إيداعات أسواق المال والرصيد لدى البنك. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، على دخل الصندوق لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

مخاطر أسعار العملات الخاصة - تتمة

يوضح الجدول أدناه الأثر الإجمالي السنوي التقريبي على صافي الدخل نتيجة للتغيرات الافتراضية في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ الأثر على صافي الدخل ريال سعودي	التغير في نقاط الأساس	٢٠١٧ الأثر على صافي الدخل ريال سعودي	التغير في نقاط الأساس	سعر العمولة الخاصة
٩٢,٢٥٣	١٠	٧٧,٢٥٣	١٠	
٤٦١,٢٦٤	٥٠	٣٨٦,٢٦٤	٥٠	
٩٢٢,٥٢٨	١٠٠	٧٧٢,٥٢٨	١٠٠	

١١ - إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداءه مالية ما مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن المحفظة الاستثمارية والرصيد لدى البنك والذمم المدينة. يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة جيدة.

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

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
١٠,٧٤٠,٤٩٣	٢٢,٢٦٠,٣١٢	رصيد لدى البنك
١٠٥,٠٢١,٤٢٨	١١١,٤٣٥,٥٤٠	استثمارات تجارية
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٩٢,٢٥٢,٧٥٠	٧٧,٢٥٢,٧٥٠	استثمارات ممتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٣٠٨,١٤٢	١,٦٥٣,٤٠٧	ايرادات مستحقة
<u>٣٧٦,٣٢٢,٨١٣</u>	<u>٣٥٢,٦٠٢,٠٠٩</u>	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي تدار مخاطر الأتمان وذلك بمراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى باستمرار. تدار مخاطر الأتمان عادة وفق درجات تصنيف خارجية للأطراف الأخرى.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك في واسترداد الوحدات طوال الأسبوع، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن استرداد مالكي الوحدات. تعتبر الأرصدة لدى البنوك وإيداعات أسواق المال قابلة للبيع فوراً. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها. ويجوز للصندوق الإقراض للوفاء بطلبات الإستراداد.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للصندوق. وحيث أن استثمارات الصندوق مسجلة بالعملة الرئيسية له، فإنه لا يخضع لمخاطر عملات هامة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الرصيد لدى البنك، والاستثمارات. تتكون المطلوبات المالية من قروض اسواق المال.

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.

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق والمسجلة بخلاف ذلك بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢,٢٥٢,٧٥٠	٧٧,٢٥٢,٧٥٠	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

طبقاً لتقديرات مدير الصندوق، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى تقارب القيمة الدفترية لأن هذه الموجودات قصيرة الأجل بطبيعتها.

١٣- آخر يوم للتقويم

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