

التقرير السنوي
- صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول
المتنوعة - (Alawal Invest Multi-Assets -
Balanced Fund)
2022

قائمة المحتويات

- معلومات الصندوق
- مقابل الخدمات و العمولات
- مدير الصندوق
- أمين الحفظ
- مراجع الحسابات
- القوائم المالية

(أ) معلومات الصندوق

1. اسم الصندوق
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
2. أهداف الاستثمار وسياساته
إن الصندوق هو صندوق استثماري قابض مفتوح هدفه الرئيسي هو الموازنة بين الحفاظ على رأس المال و تحقيق نمو على المدى المتوسط إلى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم بنسبة 55% كحد أقصى من أصول الصندوق وذلك من خلال توزيع أصوله بنسب مختلفة في صناديق استثمارية تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك تستثمر في أسواق النقد وأسواق الدين.
3. سياسة توزيع الدخل والأرباح
لن يتم توزيع أرباح بل يضاف دخل وأرباح الاستثمارات إلى أصول الصندوق، بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الاستثمارات والذي ينعكس على قيمة وسعر الوحدة.
4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق
يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة .

(ب) أداء الصندوق

• أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

2022	2021	2020	
578,049,975	599,398,724	346,884,399	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
23.2022	23.0238	19.8518	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
25.2894	23.2021	19.8518	أعلى قيمة موجودات للوحدة
23.0897	13.7077	16.3950	أقل قيمة موجودات للوحدة
24,913,622	26,033,912	17,473,699	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
0.52%	0.52%	0.49%	نسبة المصروفات
-	-	-	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
4.78%	7.58%	8.16%	0.77%	عائد الصندوق
N/A	6.67%	6.34%	-5.84%	المؤشر الإستراتيجي

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	عائد الصندوق
0.77%	15.98%	8.23%	11.64%	1.98%	6.51%	1.26%	-5.80%	5.10%	13.64%	

• مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة (شامل ضريبة القيمة المضافة إن وجدت)
0.52%	3,236,739	رسوم إدارة الصندوق
-	-	رسوم أمين الحفظ
-	-	رسوم المحاسب القانوني
-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
-	-	رسوم رقابية
-	-	رسوم تداول
-	-	رسوم الاقتراض
-	-	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
0.0016%	9,926	رسوم اخرى

3. أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة 2022.

4. ممارسات التصويت السنوية

لا يوجد

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ، مع بيان نوع العضوية:

– حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس (عضو غير مستقل)

- طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)
- علي صالح العثيم (عضو مستقل)
- عبدالرحمن المديميغ (عضو مستقل)
- رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)

الوظيفة الحالية	الخبرات و المؤهلات	اسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
الرئيس التنفيذي للالتزام لمصرف الراجحي (2023)	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2021) - عضو لجنة المراجعة لشركة نجم للتأمين (2020) - رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة الأول للاستثمار العربية السعودية (2018) - رئيس تجربة العملاء، إدارة تجربة العملاء في بنك ساب (2016) - تكليف عالمي مع إدارة الإلتزام العالمية لأول للاستثمار هولدينغز بي ال سي، لندن، المملكة المتحدة (2016) - رئيس الإلتزام للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، إدارة الامتثال لبنك ساب (2014) - كبير مدراء أداء الأعمال والتخطيط – الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لبنك ساب (2010) - مدير أداء الأعمال والتخطيط لبنك ساب (2009) - مدير العلاقات - الشركات الكبرى والهيئات الحكومية لدى البنك العربي الوطني (2003) - مسؤول انتماء قروض المستهلكين لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدات التوصية والتحقق من الاتصالات لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدة حساب الحزمة لدى البنك العربي الوطني (2002) - مدير صالة العرض لدى شركة جرير (2000) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009) - بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000) 	<p>حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس (عضو غير مستقل)</p>
الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة الأول للاستثمار (2022)	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2020) - كبير مدراء محلل أداء الاستثمار – إدارة الأصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2019) - محلل أداء الاستثمار – إدارة الأصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2016) - مساعد محلل أداء الاستثمار – إدارة الأصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2014) 	<p>رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي إتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مساعد محلل مالي (الخزينة والاستثمارات) في بنك الرياض (2012) - ماجستير في الإدارة المالية من جامعة درم ، المملكة المتحدة (2013) - بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة اليمامة مع مرتبة الشرف (2010) 	
<p>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل وعضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010) - نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010) 	<p>طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)</p>
رجل أعمال	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة الخير كابيتال (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود (1998) 	<p>علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)</p>
<p>شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) - رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان (2019) - عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فييكو) (2019) - عضو مجلس إدارة صندوق المعذر ريت (2017) - شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) - رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016) - نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) - شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) - محلل انتمان أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) - ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018) - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004) 	<p>عبدالرحمن ابراهيم المديميغ (عضو مستقل)</p>

ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

- تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق

- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الإستثمار
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- العمل بأمانة و حسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس
- الموافقة على تخويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على تعيين مراجع الحسابات
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق مدير الصندوق، ولا يتحمل الصندوق اي مصاريف متعلقة بمجلس إدارة الصندوق.

هـ. أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

- لا يوجد تعارض محقق أو محتمل بين مصالح أي عضو في مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق
- لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية
- يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته، ويجب عليهم بذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إلى ذلك بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. ويضمن مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي عليه تضارب للمصالح. وفي حال نشوء أي تضارب جوهري بين مصالح مدير الصندوق أو مصلحة مدير الصندوق من الباطن ومصالح أي صندوق استثمار يديره أو حساب عميل آخر، فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب وقت ممكن

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

اسم الصندوق	حمد ابراهيم الوشمي	رحاب صالح الخصير	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	عبدالرحمن المديميغ
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لاهدافه:

الموضوع	تفاصيل الموافقة	تاريخ الاجتماع
نقل ادارة الصندوق	تحديث مجلس إدارة الصندوق بالاجراءات لنقل إدارة الصندوق من شركة إتش اس بي سي العربية السعودية الى الأول للاستثمار	20 مارس 2022
قياس أداء الصناديق	تمت مناقشة أداء الصناديق للفترة وتم قياس أداء الصناديق بالمقارنه مع المنافسين	20 مارس 2022
إعداد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية	وافق مجلس إدارة الصندوق على الاستمرار لإعداد القوائم المالية لصندوق مع إرنست ويونغ.	17 نوفمبر 2022 م
التغيرات في الشروط والاحكام	وافق مجلس إدارة الصندوق التغيرات في الشروط والاحكام	20 مارس 2022
تقييم أداء مقدمي الخدمات	وافق مجلس إدارة الصندوق على تقييم مقدمي الخدمات	17 نوفمبر 2022 م
إجراءات المخاطر	وافق مجلس إدارة الصندوق إجراءات المخاطر لإدارة المخاطر غير المالية	17 نوفمبر 2022 م

(ج) مدير الصندوق

شركة الأول للاستثمار

1. عنوانه

المركز الرئيسي، شارع العليا
الرياض 11431-1467،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد +966114163133
فاكس +966112169102
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)

لا يوجد

3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

خلال عام 2022 ، في صناديق المراهبة وصندوق الصكوك والصكوك ، كان صندوق الأول للاستثمار متعدد الأصول المتوازن ("الصندوق") يتعامل بشكل أساسي مع صندوق الأول للاستثمار للمراهبة بالريال السعودي وصندوق الأول للاستثمار للصكوك ؛ في حين أنه في مساحة صناديق الاستثمار المشتركة ، كان للصندوق تعرضاً أساسياً لصندوق الأول للاستثمار السعودي المرن للأسهم ، وصندوق الأول للاستثمار العالمي للأسهم ، وصندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية ، وصندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية ، وصندوق الأهلي كابيتال للأسواق الناشئة.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

سجلت جميع الصناديق المشتركة الأساسية التي يحتفظ بها الصندوق ، في نهاية العام ، عوائد إيجابية خلال عام 2022 ، باستثناء صندوق الصكوك الأول للاستثمار وصندوق مؤشر الأسهم العالمي الأول للاستثمار وصندوق مؤشر الأسواق الناشئة الأهلي كابيتال. فيما يتعلق بصناديق الاستثمار المشتركة الأساسية التي يحتفظ بها الصندوق في نهاية العام ، فإن أفضل ثلاثة صناديق استثمار من حيث أداء عام 2022 كانت الأول للاستثمار في الأسهم الخليجية ، وصندوق الأول للاستثمار السعودي للأسهم الحرة ، وصندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية. وكان أداء كل منهم 10.43% و 10.17% و 7.48%. خلال عام 2022 ، سجل صندوق الأول للاستثمار متعدد الأصول المتوازن عائداً بنسبة 0.77% ، مقابل تراجع المؤشر القياسي بنسبة 5.84%.

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

التاريخ	التغيير
03 مايو 2022 م	- تحديث شروط وأحكام الصناديق التزاماً بمتطلبات الملحق رقم (1) وفقاً للأنحة صناديق الاستثمار المعدلة
08 مايو 2022 م	- تصحيح مستوى المخاطر في الصندوق

18 سبتمبر 2022 م	- تغيير مدير الصندوق من شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية إلى شركة الأول للاستثمار
------------------	--

6. أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

7. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق (إذا كان الصندوق يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى)

الرسوم	الصناديق
	صناديق الأسهم الدولية
2.30%	صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية
1.55%	صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية
	صناديق الأسهم المحلية
1.70%	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
1.70%	صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية
0.30%	صندوق الاهلي للأسواق الناشئة
	صناديق المرابحات
0.70%	صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي
0.50%	صندوق الأول للاستثمار المطور للمرابحة
	الصناديق الدولية الأخرى
0.75%	صندوق الأول للاستثمار للصكوك

8. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

لا ينطبق

9. أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه الانحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد.

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

عشر سنوات

11. نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها

اسم الصندوق	نسبة المصروفات
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	0.48%
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة المطور	0.50%
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية	2.60%
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	1.80%
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	2.00%
صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية	2.04%
صندوق الأول للاستثمار للصكوك	0.92%
صندوق الاهلي للأسواق الناشئة	0.48%

المتوسط لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها هو 1.35%

(د) أمين الحفظ

1. عنوانه

شركة البلاد المالية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 920003636
فاكس +966112906299
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

- حفظ أصول الصندوق
- فتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوق
- فصل أصول الصندوق وتسجيل الأوراق المالية للصندوق باسم أمين الحفظ لصالح الصندوق
- حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤدي تآدية التزاماته التعاقدية تجاه الصندوق
- إيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق
- إدارة العملية النقدية للصندوق، من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مديراً الصندوق أو تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لهذه الشروط والأحكام تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الاجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

هـ) مشغل الصندوق

1. اسم مشغل الصندوق وعنوانه

شركة الأول للاستثمار

عنوانه

المركز الرئيسي، شارع العليا

الرياض 11431-1467،

المملكة العربية السعودية.

الرقم الموحد +966114163133

فاكس +966112169102

الموقع الإلكتروني: www.alawalinvest.com

2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته:

- كون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالواقفين/المشركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح إن وجدت حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق.

و) مراجع الحسابات

شركة ارنست اند يونغ

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

المملكة العربية السعودية

هاتف +9662159898

ز) القوائم المالية

مرفقه

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



رقم السجل التجاري:
١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة
ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص. ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

الرأي

نقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأول المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بصندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة) ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية 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 ٢٠٢٢، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق 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 حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

**تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة) (تتمة)**

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 وجود تحريفات جوهرية 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. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - 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 تأكيد جوهرية 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 جوهرية، 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 المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤هـ

(٢٩ مارس ٢٠٢٣م)

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
١٢,٧٤٨,٠٣٨	٢٣,٢٢١,٨٢٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٨٨,٥٧٩,٤٤٩	٥٤١,١١٨,٩٣٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٤٠٤,٣٧٣	٧,١١١,٨٧٦	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٤٢٦,٨٢٠	٤٩٧,٩٥٦		مبالغ مستحقة القبض مقابل أوراق مالية مبيعة
١,٢٠٩,٢٤٥	١٠,٧٨٣,٩٠٥		
<u>٦١٠,٣٦٧,٩٢٥</u>	<u>٥٨٢,٧٣٤,٥٠٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٣,٩٥٤	٣٣٤,١٣٣	٧	استردادات مستحقة الدفع
١٠,٩٣٥,٢٤٧	٤,٣٥٠,٣٩٣		
<u>١٠,٩٦٩,٢٠١</u>	<u>٤,٦٨٤,٥٢٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٩٩,٣٩٨,٧٢٤	٥٧٨,٠٤٩,٩٧٦		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٦١٠,٣٦٧,٩٢٥</u>	<u>٥٨٢,٧٣٤,٥٠٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
٢٦,٠٣٣,٩١٢	٢٤,٩١٣,٦٢٢		
<u>٢٣,٠٢</u>	<u>٢٣,٢٠</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الدخل
		صافي الحركة في مكسب غير محقق / (خسارة غير محققة) عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٤٥٠,٢٩٣	(٤٢,٢٦١,٠٣١)	
		صافي الربح المحقق عن استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,٤٦٠,٨١٢	٤٦,٣١٠,٠١٨	
٢,٦١٦,١١٣	٢,١٧٦,٥٤٢	
		دخل توزيعات أرباح
		دخل عمولة خاصة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢١,٩١٦	٣٩٣,٥٠٥	
(١١,٨٦٥)	(٧,٩٢٦)	
١,٤٣٨	-	
٧١,٨٣٨,٧٠٧	٦,٦١١,١٠٨	
		إجمالي الدخل
		المصاريف
		أتعاب إدارة
٢,٥٣٩,٩٤٠	٣,٢٣٦,٧٣٩	٧
٤٤,٤٨٣	(٢١,٠١٢)	٦
٧٢٩	٩,٩٢٦	
٢,٥٨٥,١٥٢	٣,٢٢٥,٦٥٣	
٦٩,٢٥٣,٥٥٥	٣,٣٨٥,٤٥٥	
		إجمالي المصاريف
		صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة
		دخل شامل آخر يمكن إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
		صافي الحركة في الخسارة غير المحققة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٩٠,٩٨٠)	(٢٩٢,٤٩٦)	
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات التلدين
٤٤,٤٨٣	(٢١,٠١٢)	٦
(١٤٦,٤٩٧)	(٣١٣,٥٠٨)	
٦٩,١٠٧,٠٥٨	٣,٠٧١,٩٤٧	
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
٣٤٦,٨٨٤,٤٠٠	٥٩٩,٣٩٨,٧٢٤	حقوق الملكية في بداية السنة
٦٩,٢٥٣,٥٥٥	٣,٣٨٥,٤٥٥	صافي دخل السنة
(١٩٠,٩٨٠)	(٢٩٢,٤٩٦)	صافي الحركة في الخسارة غير المحققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدواتلدي ن
٤٤,٤٨٣	(٢١,٠١٢)	الحركة في القيمة العادلة / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدواتلدي ن
٦٩,١٠٧,٠٥٨	٣,٠٧١,٩٤٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨٤,٣٢٥,٤٨٣	١٥٧,٦٥٥,٧٤٣	إصدار وحدات خلال السنة
(١٠٠,٩١٨,٢١٧)	(١٨٢,٠٧٦,٤٣٨)	استرداد وحدات خلال السنة
١٨٣,٤٠٧,٢٦٦	(٢٤,٤٢٠,٦٩٥)	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٥٩٩,٣٩٨,٧٢٤	٥٧٨,٠٤٩,٩٧٦	حقوق الملكية في نهاية السنة

الوحدات

الوحدات

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧,٤٧٣,٧٠٠	٢٦,٠٣٣,٩١٢	الوحدات في بداية السنة
١٣,١٦٣,١٦٧	٦,٥٢٣,٣٩٦	إصدار وحدات خلال السنة
(٤,٦٠٢,٩٥٥)	(٧,٦٤٣,٦٨٦)	استرداد وحدات خلال السنة
٨,٥٦٠,٢١٢	(١,١٢٠,٢٩٠)	صافي التغيرات في الوحدات
٢٦,٠٣٣,٩١٢	٢٤,٩١٣,٦٢٢	الوحدات في نهاية السنة

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٢٥٣,٥٥٥	٣,٣٨٥,٤٥٥	الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
(٢٣,٤٥٠,٢٩٣)	٤٢,٢٦١,٠٣١	صافي الحركة في الخسارة غير المحققة / (المكسب غير المحقق) عن
٤٤,٤٨٣	(٢١,٠١٢)	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٦١٦,١١٣)	(٢,١٧٦,٥٤٢)	مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة
٤٣,٢٣١,٦٣٢	٤٣,٤٤٨,٩٣٢	دخل توزيعات أرباح
التعديلات على رأس المال العامل:		
(٢٢٣,٨٩١,٨٠٨)	٥,١٩٩,٤٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,١٦٣,٩٨٥)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٠٩,٢٤٥)	(٩,٥٧٤,٦٦٠)	مبالغ مستحقة القبض لقاء أوراق مالية مبيعة
٨,٩٢٠,٥١٥	(٦,٥٨٤,٨٥٤)	استردادات مستحقة الدفع
١٩,٢١٨	٣٠٠,١٧٩	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
(١٧٦,٠٩٣,٦٧٣)	٣٢,٧٨٩,٠٧٩	التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢,١٨٩,٥٨٣	٢,١٠٥,٤٠٦	توزيعات أرباح مستلمة
(١٧٣,٩٠٤,٠٩٠)	٣٤,٨٩٤,٤٨٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة التمويلية		
٢٨٤,٣٢٥,٤٨٣	١٥٧,٦٥٥,٧٤٣	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١٠٠,٩١٨,٢١٧)	(١٨٢,٠٧٦,٤٣٨)	سداد الوحدات المستردة
١٨٣,٤٠٧,٢٦٦	(٢٤,٤٢٠,٦٩٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
٩,٥٠٣,١٧٦	١٠,٤٧٣,٧٩٠	النقص في النقدية وشبه النقدية
٣,٢٤٤,٨٦٢	١٢,٧٤٨,٠٣٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٢,٧٤٨,٠٣٨	٢٣,٢٢١,٨٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولة الخاصة:		
٣٠٦,٦٠٧	٣٩٣,٥٠٥	دخل عمولة خاصة مستلمة
النقدية وشبه النقدية:		
١٣٨,٢١٩	٤٣٤,٨٠٩	رصيد بنكي
١٢,٦٠٩,٨١٩	٢٢,٧٨٧,٠١٩	رصيد لدى أمين الحفظ
١٢,٧٤٨,٠٣٨	٢٣,٢٢١,٨٢٨	النقدية وشبه النقدية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ - التكوين والأشطة

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بصندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة) ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات") في الصندوق. إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

الأول للاستثمار، المركز الرئيسي

شارع العليا العام ص. ب. ١٤٦٧

الرياض - ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل مع التركيز على نمو رأس المال. يستثمر الصندوق في مجموعة من صناديق الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل التمويل التجاري وصندوق الصكوك والأسهم المحلية والأسهم الدولية بالإضافة إلى الاستثمارات المباشرة من أجل تحقيق أهدافه.

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يتم تنفيذ وظيفة إدارة الصندوق من قبل إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية التي لديها تسلسل إداري وهيكل رقابة، وهي مستقلة عن أعمال إدارة الموجودات. إن شركة البلاد المالية هي أمين الحفظ للصندوق. يتم إعادة استثمار كافة الدخل في الصندوق ويتم إظهاره بسعر الوحدة.

قام مدير الصندوق بإجراء بعض التعديلات على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تمت الموافقة على التحديث الأخير من قبل هيئة السوق المالية في ١٨ سبتمبر ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى الإعلان الصادر في مايو ٢٠٢١، نقلت إتش إس بي سي العربية السعودية أعمال إدارة الموجودات ووساطة التجزئة وإفراض التجزئة بالهامش (يشار إليها مجتمعة "الأعمال المحولة") بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢. اعتباراً من نهاية ساعات العمل في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢، أصبح صندوق الأول للاستثمار مدير الصندوق للأموال المحولة.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. كما تم تعديل اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٢-٣ أسس الإعداد

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

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة وطرق الاحتساب المتبعة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة. كان هناك العديد من التعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات التي تسري لأول مرة في عام ٢٠٢١، لكنها لا تنطبق على القوائم المالية للصندوق وليس لها أي أثر عليها. لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من أرصدة محتفظ بها لدى البنك وأمين الحفظ قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

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

ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وشبه النقدية من صدة محتفظ بها لدى البنك وأمين الحفظ.

الأدوات المالية

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات الأولى لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

- (أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- (ب) كانت عند الإثبات الأولى لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- (ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

- *الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*
يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- *الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*
يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:
 - ١ - لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، و
 - ٢ - لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية والبيع معاً، أو
 - ٣ - تم تخصيص الأصل، عند الإثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.
- تتضمن استثمارات الصندوق استثمارات في أدوات مالية لصناديق استثمارية تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر.
- *القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
إن الموجودات المكتتة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات دفعات فقط من المبلغ والعمولة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ودخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات/ المصاريف الأخرى.

المطلوبات المالية

- *المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*
يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- *المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*
تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الإثبات

يقوم الصندوق بإثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) - بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها بما في ذلك أي تكاليف عرضية متعلقة مباشرة بعملية الاستحواذ أو الإصدار.

(٤) القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة ضمن دخل أو مصروف العمولة الخاصة ودخل أو مصروف توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية (تتمة)

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

(٦) مقاصة الأدوات المالية

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

(٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر بشأن أداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إثبات مبلغ معادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ انخفاض متراكم، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند التوقف عن إثبات الموجودات.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

وبتاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقويم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

المحاسبة بتاريخ التجارة

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

المخصصات

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

وفي الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق به.

المصاريف مستحقة الدفع

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

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

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

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

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

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

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

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

أتعاب الإدارة

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

صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أتعاب الإدارة (تتمة)

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

دخل توزيعات أرباح

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

العملات الأجنبية

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

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

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

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية مالكي الوحدات ولا يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصناديق الاستثمارية

المعايير	الوصف	تاريخ التنفيذ الإلزامي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١)	تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: الشركة التابعة التي قامت بالتطبيق لأول مرة	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)	الممتلكات والألات والمعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي (٤١) الزراعة	الضرائب في قياسات القيمة العادلة	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق.

يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

بناءً على تقويم الصناديق الاستثمارية، ليس من المتوقع أن يكون للمعايير أدناه آثار محتملة على الأرقام المصرح عنها والإفصاحات.

تاريخ التنفيذ الإلزامي

الوصف

المعايير

١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)
١ يناير ٢٠٢٤	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة الإفصاح السياسة المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)
١ يناير ٢٠٢٣	الضرائب المؤجلة على الإيجارات والتزامات التوقف عن الاعتراف	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ التقرير المالي على أساس السعر المتداول لها (متوسط سعر العرض والطلب)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

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

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يعترف الصندوق بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على إيداعات المرابحة وأدوات الصكوك. يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي، و
- الموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها.

يعتبر الصندوق أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار" أو بعض الاستثمارات غير المصنفة بدون أي تقصير في الماضي. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي.

٥ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص بمكونات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في آخر يوم تقويم للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	المكسب غير المحقق (الخسارة غير المحققة) ريال سعودي	الاستثمارات في الصناديق
٣٧,٨	١٩٨,٤٢٩,٣٧٢	٢٠٤,٦٦٠,٠٤٤	٦,٢٣٠,٦٧٢	صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي
١٤,٥	٧٨,٦٩٨,٦٤٩	٧٨,٣١٣,٩٦١	(٣٨٤,٦٨٨)	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
١١,٦	٧١,٢٣٨,٥٦٣	٦٣,٠٤١,٢٦٦	(٨,١٩٧,٢٩٧)	صندوق الأول للاستثمار في الصكوك
١٠,٨	٣٨,٢٤٤,٢٢٨	٥٨,١٨٧,٤٥٩	١٩,٩٤٣,٢٣١	صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية
١٠,٠	٤٧,٦٨٥,٣٥٢	٥٤,١٥٧,١١٦	٦,٤٧١,٧٦٤	صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية
٧,٩	٢٧,٦٩٦,٩٠٤	٤٢,٧٧٩,٩٤٧	١٥,٠٨٣,٠٤٣	صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية
٤,٠	٢٩,٨٨٨,٥٦٢	٢١,٦٣٣,٢١٧	(٨,٢٥٥,٣٤٥)	صندوق الأهلي كابيتال لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة
٢,٣	١٣,٠٧٣,٤٤٥	١٢,٢٨١,١١٥	(٧٩٢,٣٣٠)	أرامكو السعودية لزيوت الأساس
١,١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٦٤,٨١٢	٦٤,٨١٢	صندوق الأول للاستثمار لتحسين المرابحة
١٠٠,٠	٥١٠,٩٥٥,٠٧٥	٥٤١,١١٨,٩٣٧	٣٠,١٦٣,٨٦٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	المكسب غير المحقق (الخسارة غير المحققة) ريال سعودي	الاستثمارات في الصناديق
١-٧	٤١,١٠٠,٠٠٠	٤١,٧٠٤,٩٩٨	٦٠٤,٩٩٨	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية
٣٥,٦	٢٠٥,٤٤٧,٧١٨	٢٠٩,٤٩٦,٩٩٣	٤,٠٤٩,٢٧٥	صندوق الأول للاستثمار للمتاجرة بالريال السعودي
١٢,٨	٤٨,٦٨٨,٠٦١	٧٥,٥٢٥,٥٤٦	٢٦,٨٣٧,٤٨٥	صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية
١١,٦	٧١,٢٣٨,٥٦٣	٦٨,٣٧٢,٢٤٤	(٢,٨٦٦,٣١٩)	صندوق الأول للاستثمار في الصكوك
١٧,٨	٧٤,٥٤٤,٤٢١	١٠٤,٥٠٦,٨٨٨	٢٩,٩٦٢,٤٦٧	صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية
٣-٩	٣٨,٢٣٠,٦٥٩	٥٤,٥٤١,١٢٢	١٦,٣١٠,٤٦٣	صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية
٥,٨	٣٦,٩٠٥,١٣٤	٣٤,٤٣١,٦٥٨	(٢,٤٧٣,٤٧٦)	صندوق الأهلي كابيتال لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة
١٠٠,٠	٥١٦,١٥٤,٥٥٦	٥٨٨,٥٧٩,٤٤٩	٧٢,٤٢٤,٨٩٣	الإجمالي

إن الاستثمارات في الصناديق غير مصنفة. كما أنه ليس لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي. ومع ذلك، يسعى مدير الصندوق إلى الحد من المخاطر من خلال مراقبة كل تعرض للاستثمارات في الأسهم ووضع حدود للاستثمارات الفردية.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ - الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٣٦٧,٢٥٢	٧,٠٧٤,٧٥٥	سندات الدين - صكوك
٣٧,١٢١	٣٧,١٢١	دخل خاص مستحق الدفع
<u>٧,٤٠٤,٣٧٣</u>	<u>٧,١١١,٨٧٦</u>	

يبلغ متوسط سعر العمولة الخاصة الفعلي على الاستثمارات كما في نهاية عام ٢٠٢٢ ما نسبته ٥,٣٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٣٧٥٪ سنوياً). سندات الدين المذكورة أعلاه قابلة للاسترداد باستثمارات صكوك الاسمية. يتم تصنيف هذه الصكوك كمرحلة ١ وتكون الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٢٦٠	٧٤,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٤٨٣	(٢١,٠١٢)	(عكس قيد) / محمل للفترة
<u>٧٤,٧٤٣</u>	<u>٥٣,٧٣١</u>	الرصيد في نهاية السنة

تعتمد المنهجية والافتراضات المطبقة من قبل الصندوق عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إيداعات الصكوك على استخدام مقاييس تصنيف موديز والتي يتم بعد ذلك تعديلها بالبيانات الخاصة بالبلد على أساس أماكن وجود الموجودات/المشاريع المعنية بالصكوك، والتقديرات المستقبلية ومتغيرات الاقتصاد الكلي مثل النمو المتوقع في إجمالي الناتج المحلي لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة المالية.

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

(أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق

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

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

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. تخضع معاملات الجهات ذات العلاقة للحدود التي تحددها اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم إجراء جميع معاملات الجهات ذات الصلة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل ووفقاً عليها مدير الصندوق. وقد تم إجراء هذه المعاملات على أساس الأحكام والشروط المعتمدة للصندوق.

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

الرصيد		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٣,٩٥٤	٣٣٤,١٣٣	٢,٥٣٩,٩٤٠	٣,٢٣٦,٧٣٩	أتعاب إدارة الصندوق	مدير الصندوق
١٣٨,٢١٩	٤٣٤,٨٠٩	-	-	نقدية وشبه نقدية	البنك السعودي البريطاني

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

(أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق (تتمة)

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٤٥,٠٪، ويتم احتسابها على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق بتاريخ كل يوم تقويم.

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على صفر وحدة مملوكة من قبل موظفي مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٢٣٧ وحدة).

إن البنك السعودي البريطاني ("ساب") (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. قام الصندوق باستثمارات بقيمة سوقية إجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تبلغ ٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٥٤,١٤٧,٧٩١ ريالاً سعودياً) في صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق.

تم تحمل تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في الصندوق والأتعاب الأخرى مثل أتعاب الحفظ والرسوم الإدارية ودفعها خلال السنة من قبل شركة الأول للاستثمار.

٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

لدى الصندوق استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور. وتصنف جميعها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

٩ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	
الموجودات			
			نقدية وشبه نقدية
٢٣,٢٢١,٨٢٨	-	٢٣,٢٢١,٨٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤١,١١٨,٩٣٧	-	٥٤١,١١٨,٩٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,١١١,٨٧٦	٧,١١١,٨٧٦	-	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٤٩٧,٩٥٦	-	٤٩٧,٩٥٦	مبالغ مستحقة القبض مقابل أوراق مالية مبيعة
١٠,٧٨٣,٩٠٥	-	١٠,٧٨٣,٩٠٥	إجمالي الموجودات
٥٨٢,٧٣٤,٥٠٢	٧,١١١,٨٧٦	٥٧٥,٦٢٢,٦٢٦	
المطلوبات			
			أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٣٤,١٣٣	-	٣٣٤,١٣٣	استردادات مستحقة الدفع
٤,٣٥٠,٣٩٣	-	٤,٣٥٠,٣٩٣	إجمالي المطلوبات
٤,٦٨٤,٥٢٦	-	٤,٦٨٤,٥٢٦	

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الموجودات
١٢,٧٤٨,٠٣٨	-	١٢,٧٤٨,٠٣٨	نقدية وشبه نقدية
٥٨٨,٥٧٩,٤٤٩	-	٥٨٨,٥٧٩,٤٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٤٠٤,٣٧٣	٧,٤٠٤,٣٧٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٦,٨٢٠	-	٤٢٦,٨٢٠	توزيعات أرباح مستحقة القبض
١,٢٠٩,٢٤٥	-	١,٢٠٩,٢٤٥	مبالغ مستحقة القبض مقابل أوراق مالية مبيعة
<u>٦١٠,٣٦٧,٩٢٥</u>	<u>٧,٤٠٤,٣٧٣</u>	<u>٦٠٢,٩٦٣,٥٥٢</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٣,٩٥٤	-	٣٣,٩٥٤	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٠,٩٣٥,٢٤٧	-	١٠,٩٣٥,٢٤٧	استردادات مستحقة
<u>١٠,٩٦٩,٢٠١</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٩٦٩,٢٠١</u>	إجمالي المطلوبات

١٠ - إدارة المخاطر المالية

مقدمة

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

إدارة المخاطر

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤولية تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على مدير الصندوق، وهو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر العامة للصندوق.

نظام قياس المخاطر وإعداد التقارير بشأنها

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

التقليل من المخاطر

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

مخاطر التركزات

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من العقود أو الأدوات المالية مع نفس الطرف المقابل أو عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط السداد المتعلقة بالمطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة يتم فيها بيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مالي مفتوح بعملة أجنبية واحدة أو صافي إجمالي مراكز مفتوحة بعدة عملات تميل إلى الحركة معاً.

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة (المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التركزات (تتمة)

ولتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. يدير مدير الصندوق التركيز المفرط للمخاطر عند حدوثه.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
١٢,٧٤٨,٠٣٨	٢٣,٢٢١,٨٢٨	نقدية وشبه نقدية
٥٨٨,٥٧٩,٤٤٩	٥٤١,١١٨,٩٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٤٠٤,٣٧٣	٧,١١١,٨٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٦,٨٢٠	٤٩٧,٩٥٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
١,٢٠٩,٢٤٥	١٠,٧٨٣,٩٠٥	مبالغ مستحقة القبض مقابل أوراق مالية مبيعة
<u>٦١٠,٣٦٧,٩٢٥</u>	<u>٥٨٢,٧٣٤,٥٠٢</u>	

قامت الإدارة بإجراء مراجعة لمخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لما يتطلبه المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناء على هذه المراجعة تعتقد الإدارة عدم وجود حاجة لمخصص انخفاض.

مخاطر السيولة

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

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

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ التقرير المالي.

مخاطر السوق

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

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

صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
(المعروف سابقاً بـ: صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات الصندوق لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مجلس إدارة الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار الخاصة بالصندوق في ضوء تركيز القطاعات.

تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر أسعار الأسهم. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الشامل نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التغيير في سعر السهم	الأثر على قائمة الدخل الشامل	التغيير في سعر السهم	الأثر على قائمة الدخل الشامل
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢١
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي
٥%	صافي الأثر على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥+	٢٧,٠٥٥,٩٤٧
٥-		٥-	(٢٧,٠٥٥,٩٤٧)

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الصندوق الريال السعودي العملة الوظيفية له. إن الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مسجلة بالريال السعودي ولا يتعرض الصندوق لمخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

لا يوجد لدى الصندوق موجودات مالية أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة. وعليه، يعتقد مدير الصندوق أن الصندوق غير معرض بشكل مباشر الى أية مخاطر أسعار عملات خاصة.

١١- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١).

١٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م).