

صندوق صائب للمتاجرة بالسلع
(مدار من قبل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة)
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

www.ey.com

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



تقرير مراجعي الحسابات إلى مالكي الوحدات في صندوق صائب للمتاجرة بالسلع

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق صائب للمتاجرة بالسلع (الصندوق)، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الصندوق التي أعدتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرية الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأى المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في صافي موجوداته للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست و يونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض : ٦ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
(٥ مارس ٢٠١٧)

صندوق صائب للمتاجرة بالسلع

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٢,٢١٢,٣٢٨	٢٠,٧٩٨,٦٩٠		الموجودات
٦٤٨,٤٩١,٣١١	٣٩٦,٨١٩,٥٧٨	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠١,٧٧٨,٣٤٠	٢٩,٢٦٦,٥٠٩	٥	إيداعات أسواق المال
١,٣٨١,٠٩٤	٥٥,٩١٦,١١١	٦	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٥,٥٧١,١٤٣	٥,٢٩٨,٣٤٦		إستثمارات تجارية
٢٠٧,٣٣٤	١٠٤,٩٨٠		إيرادات مستحقة
			مدينون آخرون
<u>٨٧٩,٦٤١,٥٥٠</u>	<u>٥٠٨,٢٠٤,٢١٤</u>		
			المطلوبات
٣,٩٧٠,٢٩٢	٥,١١٨,١٦٤	٨	بدل مخاطر
٨٦٥,٦٧٦	٣٠٠,٧٥١		مصاريق مستحقة الدفع
<u>٤,٨٣٥,٩٦٨</u>	<u>٥,٤١٨,٩١٥</u>		
			صافي الموجودات
<u>٨٧٤,٨٠٥,٥٨٢</u>	<u>٥٠٢,٧٨٥,٢٩٩</u>		
			الوحدات المصدرة
<u>٦٧,٣٣٧,٣٤٥</u>	<u>٣٨,٠٢٣,٥٧٢</u>		
<u>١٢,٩٩</u>	<u>١٣,٢٢</u>		قيمة الوحدة

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

صندوق صائب للمتاجرة بالسلع

قائمة العمليات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٧,٧٧٩,٠٤٣	١٤,٦٥٣,٠٧٣		إيرادات الإستثمار
١,٦٣٦,٤٠٤	١٥٣,٦٥١	٧	دخل عمولة خاصة
			دخل متاجرة
١٩,٤١٥,٤٤٧	١٤,٨٠٦,٧٢٤		
			المصاريف
(٦,٠٤٦,٢٧٠)	(٣,٠٣٥,٩٠١)	٨	أتعاب إدارة
(١,٣١٧,٩٦٤)	(١,١٤٧,٨٧٢)	٨	بدل مخاطر
(٣٥,١٢٤)	(٣٩,٨٨٦)	٨	مصاريف خدمة
(١٦٠,١٢٠)	(٣٠٥,٧٣١)	٩	مصاريف أخرى
(٧,٥٥٩,٤٧٨)	(٤,٥٢٩,٣٩٠)		
١١,٨٥٥,٩٦٩	١٠,٢٧٧,٣٣٤		صافي دخل العمليات

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

صندوق صائب للمتاجرة بالسلع

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١١,٨٥٥,٩٦٩	١٠,٢٧٧,٣٣٤	النشاطات التشغيلية
		صافي دخل العمليات
١,٣١٤,٠٧٤	(٨٨٠,٠٠٧)	التعديلات لـ:
		الحركة في (الأرباح) الخسائر غير المحققة عن الإستثمارات التجارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٠,٥٩٨,٣٣٧)	٢٥١,٦٧١,٧٣٣	إيداعات أسواق المال
٨٨,٨٧٤,٦٠٨	١٧٢,٥١١,٨٣١	إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
١٤٣,٧٩٤,٥٤٢	(٥٣,٦٥٥,٠١٠)	استثمارات تجارية
(٢,٦٥٩,٤٦٧)	٢٧٢,٧٩٧	إيرادات مستحقة
١٧,٧٨٨,٤٥٥	١٠٢,٣٥٤	مدينون آخرون
١,٣١٧,٩٦٤	١,١٤٧,٨٧٢	بدل مخاطر
(١٤,٠٥٤)	(٥٦٤,٩٢٥)	مصاريف مستحقة الدفع
٩١,٦٧٣,٦٨٧	٣٨٠,٨٨٣,٩٧٩	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		النشاطات التمويلية
١,١٤٦,٩٠٨,٧١٠	٢٢٢,٦٤٨,٨٠٠	متحصلات من الوحدات المباعة
(١,٤٩٢,٤٥٩,٧٤٥)	(٦٠٤,٩٤٦,٤١٧)	قيمة الوحدات المستردة
(٣٤٥,٥٥١,٠٣٥)	(٣٨٢,٢٩٧,٦١٧)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢٥٣,٨٧٧,٣٤٨)	(١,٤١٣,٦٣٨)	النقص في الأرصدة لدى البنوك
٢٧٦,٠٨٩,٦٧٦	٢٢,٢١٢,٣٢٨	الأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٢٢,٢١٢,٣٢٨	٢٠,٧٩٨,٦٩٠	الأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولة الخاصة
١٥,١١٩,٥٧٦	١٤,٩٢٥,٨٧٠	دخل عمولة خاصة مستلمة

صندوق صائب للمتاجرة بالسلع
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١,٢٠٨,٥٠٠,٦٤٨	٨٧٤,٨٠٥,٥٨٢	صافي قيمة الموجودات في بداية السنة
١١,٨٥٥,٩٦٩	١٠,٢٧٧,٣٣٤	التغيرات من العمليات: صافي دخل العمليات
١,١٤٦,٩٠٨,٧١٠ (١,٤٩٢,٤٥٩,٧٤٥)	٢٢٢,٦٤٨,٨٠٠ (٦٠٤,٩٤٦,٤١٧)	التغيرات من معاملات الوحدات: متحصلات من الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
(٣٤٥,٥٥١,٠٣٥)	(٣٨٢,٢٩٧,٦١٧)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٨٧٤,٨٠٥,٥٨٢	٥٠٢,٧٨٥,٢٩٩	صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ وحدات	٢٠١٦ وحدات	
٩٣,٩٤٤,٢٤٣	٦٧,٣٣٧,٣٤٥	الوحدات في بداية السنة
٨٨,٦٦٦,٠٨٢ (١١٥,٢٧٢,٩٨٠)	١٦,٩٩٦,١٢٠ (٤٦,٣٠٩,٨٩٣)	وحدات مباعة وحدات مستردة
(٢٦,٦٠٦,٨٩٨)	(٢٩,٣١٣,٧٧٣)	صافي النقص في الوحدات
٦٧,٣٣٧,٣٤٥	٣٨,٠٢٣,٥٧٢	الوحدات في نهاية السنة

١ - عام
صندوق صائب للمتاجرة بالسلع (الصندوق) هو صندوق إستثمار غير محدد المدة، أنشئ بموجب إتفاق بين مدير الصندوق والمستثمرين (مالكي الوحدات) في الصندوق. بدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٣.
الصندوق مصمم للحفاظ على رأس المال والسيولة العالية من خلال الاستثمار في الموجودات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يعاد إستثمار كامل الدخل في الصندوق، ويدرج في سعر الوحدة.
تعمل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك السعودي للاستثمار (البنك) كمدير ووسيط وأمين حفظ للصندوق.
إن دفاتر وسجلات الصندوق ممسوكة بالريال السعودي.

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)، كما يخضع اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة (اللائحة المعدلة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العقارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة
أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ونورد فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

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

إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

يشتمل دخل المتاجرة على كافة الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة والأرباح (الخسائر) المحققة عن بيع الاستثمارات التجارية، وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الإستثمارات التجارية. تحدد الأرباح (الخسائر) المحققة عن الاستثمارات التجارية المبيعة على أساس المتوسط المرجح.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

تقويم الإستثمار

تظهر إيداعات أسواق المال بالتكلفة.

تقوم استثمارات الأسهم المشتره لأغراض المتاجرة بسعر السوق السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تقوم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق المعلن من قبل مدير الصندوق. تظهر الإستثمارات المشتره بنية الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة (المعدلة بالعلو أو الخصم على أساس العائد الفعلي)، ناقصاً الإنخفاض في القيمة.

المعاملات الإستثمارية

يتم إثبات المعاملات الإستثمارية بتاريخ التداول.

الزكاة وضريبة الدخل

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

العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة العمليات.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

النقدية وشبه النقدية
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك وإيداعات أسواق المال وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٤ - إيداعات أسواق المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٤٧,٨٠٠,٤٠٠	٣٩٦,١٨٤,٠٤٣	إيداعات مرابحة لدى بنوك أخرى
٦٩٠,٩١١	٦٣٥,٥٣٥	إيداعات تمويل سيارات بالمرابحة لدى البنك
٦٤٨,٤٩١,٣١١	٣٩٦,٨١٩,٥٧٨	

تتكون إيداعات أسواق المال من إيداعات لدى بنوك تجارية محلية ذو تصنيف إئتماني منخفض وفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يتم تحديد متوسط معدل العمولة الخاصة المتغير على الإيداعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً للأسعار السائدة في السوق.

٥ - الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٥	٢٠١٦	صكوك
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,١٥٢,٦٩٩	١٢,١٥٢,٦٩٩	البنك السعودي البريطاني
١٢,١١٣,٨٠٩	١٢,١١٣,٨١٠	البنك الأول (سابقاً: البنك السعودي الهولندي)
٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سبيكم
٧٤,١٢٤,٣٧٥	-	الشركة السعودية للكهرباء
٣٣,٨٠٦,٤٨٤	-	جولدمان ساكس
٢٢,٤٨٨,٧٥٠	-	بنك قطر الإسلامي
١٣,٨٧٥,٦٦٠	-	قطر للاتصالات
٩,٣٩٠,٠٠٠	-	بنك الشارقة الإسلامي
٧,٧٣٤,٣٧٥	-	إعمار مول
٦,٢٦١,٥٦٣	-	بنك الإمارات الإسلامي
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	البنك الإسلامي للتنمية
٢,١٨٠,٦٢٥	-	أتش بي أم إي
٢٠١,٧٧٨,٣٤٠	٢٩,٢٦٦,٥٠٩	

صندوق صائب للمتاجرة بالسلع
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ - الإستثمارات التجارية

التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	% من القيمة السوقية
٢٠,٠٣٧,٧٢٦	٢٠,٤٧٧,٧٠٧	٣٦,٦٢
١٥,٢٠٣,٠١١	١٥,٤٤١,٣٨٤	٢٧,٦١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠١١,٨٦٣	١٧,٩١
٩,٨٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٥,١٥٧	١٧,٨٦
٥٥,٠٤٠,٧٣٧	٥٥,٩١٦,١١١	١٠٠,٠٠

الصناديق الاستثمارية

صندوق فالكوم
صندوق السنبلة بالريال السعودي
صندوق القوافل للمتاجرة بالسلع
صندوق الأول للمرابحة بالريال السعودي

التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	% من القيمة السوقية
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٢٩٥,٢٠٩	٩٣,٧٨
٨٤,٠١٥	٨٤,١٣٩	٦,٠٩
١,٧١٢	١,٧٤٦	٠,١٣
١,٣٨٥,٧٢٧	١,٣٨١,٠٩٤	١٠٠,٠٠

الصناديق الاستثمارية

صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي
صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي
صندوق ميفيك للمرابحة بالريال السعودي

٧ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي
(١,٣١٤,٠٠٧)	٨٨٠,٠٠٧
٢,٩٥٠,٤١١	(٧٢٦,٣٥٦)
١,٦٣٦,٤٠٤	١٥٣,٦٥١

الحركة في الأرباح (الخسائر) غير المحققة
(الخسائر) الأرباح المحققة

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة بواقع ٠,٥٠% سنوياً من صافي قيمة الموجودات في كل يوم تقويم. تمثل أتعاب الإدارة الظاهرة في قائمة العمليات الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة.

إضافة إلى ذلك، تسترد من الصندوق المصاريف الإدارية التي يدفعها مدير الصندوق نيابةً عنه وبحد أقصى قدره ٠,٢٠% من صافي قيمة موجودات الصندوق لكل سنة.

يدفع الصندوق ٥,٥% سنوياً من إيداعات تمويل سيارات بالمرابحة لدى البنك في كل يوم تقويم كمصاريف خدمات.

يقوم الصندوق باحتساب بدل مخاطر بمعدل سنوي قدره ١٠% من صافي دخل العمليات في كل تاريخ تقويم. يتعلّق بدل المخاطر بمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات الصندوق. يمثل بدل المخاطر الظاهر في قائمة العمليات البديل المحمل خلال السنة.

إن البنك السعودي للاستثمار هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق.

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

يشتمل حساب مالكي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر على وحدات مملوكة على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
وحدات	وحدات	
٧,٧٠٠,١٢٦	٧,٧٠٠,١٢٦	وحدات مملوكة من قبل البنك
٦,٣٧٩,٤٠٧	٦١٦,٢١٩	وحدات مملوكة من قبل مدير الصندوق
٢٢,٦٣٧	١٢,٤٢٥	وحدات مملوكة من قبل موظفي مدير الصندوق
١٤,١٠٢,١٧٠	٨,٣٢٨,٧٧٠	

٩ - المصاريف الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢,١٢٠	٢٣٩,٦٦٦	خسارة تحويل عملات أجنبية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٢٢,٧٠٠	٢٠,٧٦٥	أتعاب الهيئة الشرعية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٦٠,١٢٠	٣٠٥,٧٣١	

١٠ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على دخل العملات الخاصة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إن التغير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سيؤثر على دخل العمولة الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ٢٩,٠٠٠ ريال سعودي تقريباً (٢٠١٥: ٢٩,٤٠٠ ريال سعودي) في السنة وبشكل إجمالي. لا يوجد مطلوبات مالية مرتبطة عمولة خاصة عائمة.

مخاطر الائتمان

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

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك وإيداعات أسواق المال والاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، والإيرادات المستحقة والمدنيين الآخرين. يقوم المدير بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تدار مخاطر الائتمان ويتم مقارنتها وذلك بمراقبة مخاطر الائتمان، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف المحددة الأخرى، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تدار مخاطر الائتمان عادةً وفق تصنيف ائتمان خارجي للطرف الآخر.

١٠ - إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٢١٢,٣٢٨	٢٠,٧٩٨,٦٩٠	أرصدة لدى البنوك
٦٤٨,٤٩١,٣١١	٣٩٦,٨١٩,٥٧٨	إيداعات أسواق المال
٢٠١,٧٧٨,٣٤٠	٢٩,٢٦٦,٥٠٩	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٥٧١,١٤٣	٥,٢٩٨,٣٤٦	إيرادات مستحقة
٢٠٧,٣٣٤	١٠٤,٩٨٠	مدينون آخرون
٨٧٨,٢٦٠,٤٥٦	٤٥٢,٢٨٨,١٠٣	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك في واسترداد الوحدات يومياً، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن استردادات مالكي الوحدات. تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع فوراً لأنها تعتبر وحدات يمكن استردادها في أي وقت. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

مخاطر العملات

وتمثل التقلبات التي تطرأ على قيمة أداءه مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للصندوق. أن الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالصندوق مسجلة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر عملات هامة.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك، وإيداعات أسواق المال، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات التجارية والإيرادات المستحقة.

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

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

فيما يلي بياناً بالقيمة العادلة للأدوات المالية والمسجلة بخلاف ذلك بالتكلفة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	صكوك
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك السعودي البريطاني
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأول (سابقاً: البنك السعودي الهولندي)
٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سبيكم
٧١,٦٢٩,٦٨٨	-	الشركة السعودية للكهرباء
٣٣,٠٥٤,٦٠٩	-	جولدمان ساكس
٢٢,١٣٤,٣٧٥	-	بنك قطر الإسلامي
١٣,٦١١,٧٧٣	-	قطر للاتصالات
٩,٢٤٦,٠٩٤	-	بنك الشارقة الإسلامي
٧,٥٩٣,٧٥٠	-	إعمار مول
٦,١٨٠,٠٠٠	-	بنك الإمارات الإسلامي
٢,٢٤٥,٧٢٥	-	البنك الإسلامي للتنمية
٢,١٧٧,٨١٣	-	أنتش بي أم إي
١٩٧,٢٧٣,٨٢٧	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	

١٢ - آخر يوم تقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).