

صندوق صائب للأسهم الخليجية ذات الدخل
(مدار من قبل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة)
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

هاتف: ٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦

www.ey.com

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

EY
نبي عالمياً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات إلى مالكي الوحدات في صندوق صائب للأسهم الخليجية ذات الدخل

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق صائب للأسهم الخليجية ذات الدخل (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 أعدها 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 تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي 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)

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٦٦٦,٥٤٩	٢,٢٤٩,٢٣٤		الموجودات
١٢,٤٢٧,٨٧٦	١٣,٥٠٩,٧٦٤	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠٤,٥١٦	-		إستثمارات تجارية
			توزيعات أرباح مدينة
١٤,٢٩٨,٩٤١	١٥,٧٥٨,٩٩٨		
			المطلوبات
٥٩,٦٦٣	٦٣,٢٥٢		مصاريف مستحقة الدفع
١٤,٢٣٩,٢٧٨	١٥,٦٩٥,٧٤٦		صافي الموجودات
١٨٦,٨٧٩	٢٠٥,٦٨٧		الوحدات المصدرة
٧٦,٢٠	٧٦,٣١		قيمة الوحدة

للفترة من ٢٧ إبريل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	ايضاح	
(٤,٠٢٩,٢١٢)	٩٨٠,١٣٦	٥	دخل الإستثمار دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
(١٦٥,٩٤٥)	(٢٠٢,١٣٢)	٦	المصاريف
(١١,٠٦٣)	(١٣,٤٧٥)	٦	أتعاب إدارة
(١١,٠٦٣)	(١٣,٤٧٥)	٦	أتعاب إدارية
(٦٦,٤٦٦)	(٦٧,١٤٤)	٧	أتعاب حفظ أخرى
(٢٥٤,٥٣٧)	(٢٩٦,٢٢٦)		
(٤,٢٨٣,٧٤٩)	٦٨٣,٩١٠		صافي الدخل (الخسارة) من العمليات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	للفترة من ٢٧ إبريل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	
٦٨٣,٩١٠	(٤,٢٨٣,٧٤٩)	النشاطات التشغيلية صافي الدخل (الخسارة) من العمليات
(٣,١٧٠,٣٧٧)	٣,٨١٧,٥٥٣	التعديلات لـ: الحركة في (الأرباح) الخسائر غير المحققة عن الإستثمارات التجارية
٢,٠٨٨,٤٨٩	(١٦,٢٤٥,٤٢٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٠٤,٥١٦	(٢٠٤,٥١٦)	الاستثمارات التجارية
٣,٥٨٩	٥٩,٦٦٣	توزيعات أرباح مدينة
		مصاريف مستحقة
(١٨٩,٨٧٣)	(١٦,٨٥٦,٤٧٨)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
٤,٥٢٣,٣٨٣	٢٤,٢٩٦,٢٥٤	النشاطات التمويلية
(٣,٠٠٤,٨٦٥)	(٥,٤١١,٦٥٧)	متحصلات من الوحدات المباعة
(٧٤٥,٩٦٠)	(٣٦١,٥٧٠)	قيمة الوحدات المستردة
٧٧٢,٥٥٨	١٨,٥٢٣,٠٢٧	توزيعات أرباح مدفوعة لمالكي الوحدات
٥٨٢,٦٨٥	١,٦٦٦,٥٤٩	صافي النقدية من النشاطات التمويلية
١,٦٦٦,٥٤٩	-	الزيادة في الأرصدة لدى البنك
٢,٢٤٩,٢٣٤	١,٦٦٦,٥٤٩	الأرصدة لدى البنك في بداية السنة/ الفترة
		الأرصدة لدى البنك في نهاية السنة/ الفترة
٩٥٥,٨٢٥	٢٥١,٤٣٢	التدفقات النقدية التشغيلية من توزيعات الأرباح توزيعات أرباح مستلمة

صندوق صائب للأسهم الخليجية ذات الدخل

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في	للفترة من ٢٧
٣١ ديسمبر	إبريل حتى ٣١
٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٢٣٩,٢٧٨	-

صافي قيمة الموجودات في بداية السنة/ الفترة

التغير من العمليات

صافي الدخل (الخسارة) من العمليات

٦٨٣,٩١٠ (٤,٢٨٣,٧٤٩)

التغيرات من معاملات الوحدات:

متحصلات من الوحدات المباعة

٤,٥٢٣,٣٨٣ ٢٤,٢٩٦,٢٥٤

قيمة الوحدات المستردة

(٣,٠٠٤,٨٦٥) (٥,٤١١,٦٥٧)

صافي التغير من معاملات الوحدات

١,٥١٨,٥١٨ ١٨,٨٨٤,٥٩٧

توزيعات الأرباح مدفوعة لمالكي الوحدات

(٧٤٥,٩٦٠) (٣٦١,٥٧٠)

صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة/ الفترة

١٥,٦٩٥,٧٤٦ ١٤,٢٣٩,٢٧٨

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة/ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦
وحدات	وحدات
-	١٨٦,٨٧٩
٢٤٣,٣٦٤	٦١,٣١٧
(٥٦,٤٨٥)	(٤٢,٥٠٩)
١٨٦,٨٧٩	١٨,٨٠٨
١٨٦,٨٧٩	٢٠٥,٦٨٧

الوحدات في بداية السنة/ الفترة

وحدات مباعة

وحدات مستردة

صافي الزيادة في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة/ الفترة

١ - عام

إن صندوق صائب للأسهم الخليجية ذات الدخل (الصندوق) هو صندوق استثماري غير محدد المدة، أنشئ بموجب اتفاق بين مدير الصندوق والمستثمرين فيه (مالكي الوحدات). بدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٥.

الصندوق مصمم للمستثمرين الراغبين في إنماء رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار المتوافق مع الشريعة الإسلامية في أسهم الشركات الخليجية، التي لها سياسات توزيع ارباح. سيقوم الصندوق بتوزيع كامل النقد المتحصل مرتين في السنة من خلال التوزيعات المستلمة. لن يبقى الصندوق أي عوائد من التوزيعات المستلمة. سيتم إعادة استثمار كامل الإيرادات الأخرى في الصندوق، وسينعكس ذلك على سعر الوحدة.

إن شركة الاستثمار لأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)، هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك السعودي للاستثمار (البنك). كما يعمل الاستثمار كابيتال مديراً ووسيطاً وأميناً للصندوق.

إن دفاتر وسجلات الصندوق ممسوحة بالريال سعودي.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار (اللائحة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٧هـ (الموافق ١٥ يوليو ٢٠٠٦) ولائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، كما يخضع اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) للائحة صناديق الاستثمار الجديدة الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وفيما يلي نورد بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

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

إثبات الإيرادات

يشتمل دخل المتاجرة على التغيرات في الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة والأرباح (الخسائر) المحققة من بيع الاستثمارات التجارية، وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الإستثمارات التجارية. تحدد الأرباح (الخسائر) المحققة عن الاستثمارات التجارية المباعه على أساس تكلفة المتوسط المرجح. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية الصندوق لإستلامها).

تقويم الإستثمارات

تقوم استثمارات الأسهم المشتراه لأغراض المتاجرة بسعر السوق السائد كما بتاريخ قائمة المركز المالي. تقوم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق المعلن عنا من قبل مدير الصندوق.

المعاملات الإستثمارية

تقيد المعاملات الإستثمارية بتاريخ التداول.

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل من مسئولية 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 النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج أرباح وخسائر فروقات التحويل في قائمة العمليات.

٤ - الإستثمارات التجارية

فيما يلي تحليلاً بمكونات المحفظة الإستثمارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	التكلفة	استثمارات الأسهم
القيمة السوقية	ريال سعودي	المملكة العربية السعودية - القطاعات:
% من القيمة السوقية	ريال سعودي	بتروكيماويات
١٢,١٨	١,٦٤٥,٦١٥	١,٣٢٠,٥١٣
٩,٤٣	١,٢٧٤,١٩٣	١,٩٧١,٨٨٥
٦,٢٨	٨٤٨,٨٣٥	٧٧٠,٤٥٢
٥,٤٧	٧٣٨,٧٠٧	١,١٠٦,٨٣٢
٢٨,٩٤	٣,٩٠٩,١٢٣	٣,٨١١,٢٤٤
٦٢,٣٠	٨,٤١٦,٤٧٣	٨,٩٨٠,٩٢٦
		الدول الأخرى:
١٩,٦٠	٢,٦٤٧,٣٦١	٢,٨٥١,٢٢٩
١٤,٠٠	١,٨٩١,١٠٧	١,٧٦٩,٨٨٩
٤,١٠	٥٥٤,٨٢٣	٥٥٤,٨٩٦
١٠٠,٠٠	١٣,٥٠٩,٧٦٤	١٤,١٥٦,٩٤٠

٢٠١٥	التكلفة	استثمارات الأسهم
القيمة السوقية	ريال سعودي	المملكة العربية السعودية - القطاعات:
% من القيمة السوقية	ريال سعودي	أسمت
٣٥,١١	٤,٣٦٣,٦٧٨	٦,٥٦٥,٢٦٠
٩,٣٦	١,١٦٣,٣١٠	١,١٥٧,٥٠٣
٧,٧٧	٩٦٥,٧٦١	١,٢٦٧,٩٥٨
٣,٧٨	٤٦٩,٩٤٥	٧٨٣,٣٤١
٢٢,٢٨	٢,٧٦٩,٠٩٤	٣,٣٨٣,١٦٩
٧٨,٣٠	٩,٧٣١,٧٨٨	١٣,١٥٧,٢٣١
		الدول الأخرى:
١١,١١	١,٣٨٠,٣٨٥	١,٦٩٤,١٩٢
٦,٥٨	٨١٧,٣٣٨	٨٩٤,٠٠٦
٩٥,٩٩	١١,٩٢٩,٥١١	١٥,٧٤٥,٤٢٩
٤,٠١	٤٩٨,٣٦٥	٥٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠	١٢,٤٢٧,٨٧٦	١٦,٢٤٥,٤٢٩

صندوق استثماري:
صندوق صائب للصكوك

يتم تداول استثمارات الأسهم في سوق الأسهم السعودية (تداول) وأسواق الأسهم الخليجية الأخرى وإن الإستثمارات في الأسهم غير مصنفة. كذلك، لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي. يقوم مدير الصندوق بالحد من المخاطر وذلك بمراقبة المخاطر التي يتعرض لها حسب البلد والقطاع المستثمر فيه ووضع حدود لكل بلد وقطاع كل على حده.

صندوق صائب للأسهم الخليجية ذات الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - دخل (خسارة) المتاجرة، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	للفترة من ٢٧ إبريل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	الحركة في الأرباح (الخسائر) المحققة توزيعات أرباح خسارة محققة
٣,١٧٠,٣٧٧	(٣,٨١٧,٥٥٣)	
٧٥١,٣٠٩	٤٥٥,٩٤٨	
(٢,٩٤١,٥٥٠)	(٦٦٧,٦٠٧)	
٩٨٠,١٣٦	(٤,٠٢٩,٢١٢)	

٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة وأتعاب إدارية وأتعاب حفظ بمعدل سنوي قدره ١,٥٠% و ٠,١% و ٠,١% على التوالي من صافي قيمة موجودات الصندوق في كل تاريخ تقويم. تمثل أتعاب الإدارة الظاهرة في قائمة العمليات، الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة.

إضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق باسترداد المصاريف الإدارية التي دفعها نيابة عن الصندوق وبعدها أقصى قدرها ٠,٦٠% من صافي قيمة الموجودات بالسنة.

تتم عملية تداول الأسهم في سوق الأسهم السعودية (تداول) وأسواق الأسهم الخليجية الأخرى من خلال شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة. كما تعمل الاستثمار كابيتال أميناً للصندوق.

إن البنك السعودي للاستثمار هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق.

يشتمل حساب مالكي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر على الوحدات التالية:

٢٠١٦ وحدات	٢٠١٥ وحدات	وحدات مقتناة من قبل مدير الصندوق وحدات مقتناة من قبل موظفي مدير الصندوق
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
١٠٠	١٠٠	
٥٠,١٠٠	٥٠,١٠٠	

٧ - المصاريف الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	للفترة من ٢٧ إبريل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	أتعاب مراجعة أتعاب الهيئة الشرعية رسوم هيئة السوق المالية خسارة تحويل عملات أجنبية رسوم تداول أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٠,٧٦٥	٢٢,٧٠٠	
٧,٥٠٠	٥,١١٦	
٦,٠٧٩	٧,٤٦٦	
٥,٠٠٠	٣,٣٨٤	
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	
٦٧,١٤٤	٦٦,٤٦٦	

٨ - 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.

وبتاريخ قائمة المركز المالي، لم يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار عملوات لأن موجوداته ومطلوباته غير مرتبطة بعمولة.

مخاطر الائتمان

وتمثل عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداءه مالية ما مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يخضع الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك وتوزيعات الأرباح المدينة ومديون آخرون. يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة به وذلك بمراقبتها.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٦٦,٥٤٩	٢,٢٤٩,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠٤,٥١٦	-	توزيعات أرباح مدينة
١,٨٧١,٠٦٥	٢,٢٤٩,٢٣٤	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده.

تخضع الاستثمارات في الأسهم الخاصة بالصندوق لمخاطر أسعار الأسهم، ويتم احتسابها على أساس "بيتا" والتي يتم احتسابها وقياسها داخلياً من قبل مدير الصندوق. تقوم "بيتا" باحتساب مدى استجابة سعر الصندوق للتذبذب في مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم الخليجية المتوافقة مع أحكام الشريعة. فيما يلي الأثر على قائمة العمليات نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة:

٢٠١٥	التغير في أسعار الأسهم %	٢٠١٦	التغير في أسعار الأسهم %	
الأثر على قائمة العمليات ريال سعودي		الأثر على قائمة العمليات ريال سعودي		
١,٠١٤,٠٠٨	١٠	١,٢٦٩,٩١٨	١٠	مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم الخليجية المتوافق مع أحكام الشريعة

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك واسترداد الوحدات مرتين بالأسبوع، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن استردادات مالكي الوحدات. أن استثمارات الصندوق قابلة للبيع فوراً لأنها إستثمارات مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول) وأسواق الأسهم الخليجية الأخرى. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ - إدارة المخاطر - تتمة

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للصندوق.

يخضع الصندوق، خلال دورة أعماله العادية، للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات في الأسهم.

يعكس الجدول أدناه مخاطر الصرف الأجنبي التي يتعرض لها الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة موجوداته ومطلوباته النقدية. يتم احتساب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية مقابل الريال السعودي، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة - على قائمة العمليات (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الخاضعة لمخاطر العملات).

العملات	التغير في سعر العملات	الأثر على قائمة العمليات ٢٠١٦ ريال سعودي	الأثر على قائمة العمليات ٢٠١٥ ريال سعودي
ريال قطري	%٥	١٣٢,٣٦٨	٦٩,٠٧١
درهم إماراتي	%٥	٩٤,٥٦١	٤٥,٤٦٧
ريال عماني	%٥	٢٨,٥٥٩	-
الدينار الكويتي	%٥	-	٤١,٢٧٧

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات التجارية وتوزيعات الأرباح المدينة.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. بالنسبة للإستثمارات المتداولة في الأسواق المالية النشطة، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق.

تفيد الإستثمارات التجارية بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

١٠ - آخر يوم للتقويم

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