

صندوق صائب للصكوك – تحت التصفية الاختيارية
(مدار من قبل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة)
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق صائب للصكوك – تحت التصفية الاختيارية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق صائب للصكوك – تحت التصفية الاختيارية ("الصندوق") المدار من قبل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة العمليات، وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه:

مع عدم إبداء تحفظ في رأينا، نلفت الانتباه للإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية. كما ورد فيه، بدأ مدير الصندوق تصفية الصندوق اختيارياً في ٨ أبريل ٢٠١٨. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية.

مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومتطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات 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 جوهريّة، 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 صائب للصكوك – تحت التصفية الاختيارية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (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 التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - 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. عندما يكون التطبيق غير ملائم واستخدمت الإدارة أساس بديل للمحاسبة، نستنتج مدى ملائمة استخدام الإدارة لهذا الأساس البديل. كما نقوم بتقييم مدى كفاية الإفصاحات التي تصف الأساس البديل للمحاسبة وأسباب تطبيقه. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة.
 - 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 الإدارة - 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

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض : ٨ رجب ١٤٣٩ هـ
(٢٥ مارس ٢٠١٨)

صندوق صائب للصكوك - تحت التصفية الاختيارية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٤٨٩,٧٧٤	٦,١٧٥,٩١٤		رصيد لدى البنك
١٢,١٠٠,٠٠٠	-		إيداعات أسواق المال
٨,٠٣٧,٥٣٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات تجارية
١٠٧,٠٩٨	١,٧٨٠		إيرادات مستحقة
<u>٢٠,٧٣٤,٤١١</u>	<u>٧,١٧٧,٦٩٤</u>		
			المطلوبات
٩٤,٤٩٣	٩٠,١٣١		مصاريف مستحقة الدفع
<u>٢٠,٦٣٩,٩١٨</u>	<u>٧,٠٨٧,٥٦٣</u>		صافي الموجودات
<u>١٩١,٠٥٦</u>	<u>٦٥,٣٩٤</u>		الوحدات المصدرة
<u>١٠٨,٠٣</u>	<u>١٠٨,٣٨</u>		قيمة الوحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق صائب للصكوك - تحت التصفية الاختيارية

قائمة العمليات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			دخل الإستثمار
٥٥٥,٢٤٥	٤٨٩,٥٧٥		دخل عمولة خاصة
٦٠,٣٧٠	(١٤٠,٩٨٣)	٦	(خسارة) دخل المتاجرة، صافي
٦١٥,٦١٥	٣٤٨,٥٩٢		
			المصاريف
(١٥٧,١٩٠)	(١٠٥,١٣٢)	٧	أتعاب إدارة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٧	أتعاب إدارية
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٧	أتعاب حفظ
(٧٠,٢٠٥)	(٧٦,١٨٧)	٨	مصاريف أخرى
(٣١٧,٣٩٥)	(٢٧١,٣١٩)		
٢٩٨,٢٢٠	٧٧,٢٧٣		صافي دخل العمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق صائب للصكوك – تحت التصفية الاختيارية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
٢٩٨,٢٢٠	٧٧,٢٧٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل العمليات
		التعديلات لـ:
		الحركة في (الأرباح) الخسائر غير المحققة عن الإستثمارات
٧٩,٨٩٤	(٨١,١٦٧)	التجارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢,١٠٠,٠٠٠)	١٢,١٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
١١,٨٩٨,٧٤٢	٧,١١٨,٧٠٦	إستثمارات تجارية
٢٠,٨٧١	١٠٥,٣١٨	إيرادات مستحقة
(٤٢,٠٣٥)	(٤,٣٦٢)	مصاريف مستحقة الدفع
١٥٥,٦٩٢	١٩,٣١٥,٧٦٨	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
-	١٠,٠٠٠	متحصلات من الوحدات المباعة
(٥,٤٣٨,٦١٥)	(١٣,٦٣٩,٦٢٨)	قيمة الوحدات المستردة
(٥,٤٣٨,٦١٥)	(١٣,٦٢٩,٦٢٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٢٨٢,٩٢٣)	٥,٦٨٦,١٤٠	الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنك
٥,٧٧٢,٦٩٧	٤٨٩,٧٧٤	الأرصدة لدى في بداية السنة
٤٨٩,٧٧٤	٦,١٧٥,٩١٤	الأرصدة لدى البنك في نهاية السنة
٥٧٦,١١٦	٥٩٤,٨٩٣	<u>التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولات الخاصة</u>
		دخل عمولات خاصة

صندوق صائب للصكوك – تحت التصفية الاختيارية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٧٨٠,٣١٣	٢٠,٦٣٩,٩١٨	صافي الموجودات في بداية السنة
٢٩٨,٢٢٠	٧٧,٢٧٣	التغير من العمليات صافي دخل العمليات
-	١٠,٠٠٠	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
(٥,٤٣٨,٦١٥)	(١٣,٦٣٩,٦٢٨)	صافي التغير من معاملات الوحدات
(٥,٤٣٨,٦١٥)	(١٣,٦٢٩,٦٢٨)	صافي الموجودات في نهاية السنة
٢٠,٦٣٩,٩١٨	٧,٠٨٧,٥٦٣	

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
وحدات	وحدات	
٢٤١,٦٠٣	١٩١,٠٥٦	الوحدات في بداية السنة
-	٩٢	وحدات مباعة وحدات مستردة
(٥٠,٥٤٧)	(١٢٥,٧٥٤)	صافي النقص في الوحدات
(٥٠,٥٤٧)	(١٢٥,٦٦٢)	الوحدات في نهاية السنة
١٩١,٠٥٦	٦٥,٣٩٤	

١ - عام

إن صندوق صائب للصكوك (الصندوق) هو صندوق استثماري غير محدد المدة، أنشئ بموجب إتفاق بين مدير الصندوق والمستثمرين فيه (مالكي الوحدات). بدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١١.

تتمثل أهداف الصندوق في إنماء رأس المال على المدى المتوسط إلى طويل الأجل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من إصدار الصكوك الخليجية، وصناديق الصكوك، وإبداعات المرابحة والأدوات المالية قصيرة الأجل الأخرى. يعاد استثمار كامل الدخل ويدرج في سعر الوحدة.

أبرم مدير الصندوق ترتيبات مع شركة أنش أس بي سي العربية السعودية المحدودة للعمل كإداري وأمين حفظ بالنيابة عن الصندوق.

تعمل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك السعودي للإستثمار (البنك) كمدير للصندوق.

تمسك دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار (اللائحة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، كما يخضع الصندوق 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 العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ - تصفية الصندوق

قرر مدير الصندوق تصفية الصندوق اختيارياً وذلك بسبب عمليات استرداد جوهرية لمالكي الوحدات. وقد حصل مدير الصندوق على خطاب موافقة من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ يناير ٢٠١٨. كما قام مدير الصندوق باشعار مالكي وحدات الصندوق بالتصفية الاختيارية، وتنتهي عمليات الصندوق اعتباراً من ٨ أبريل ٢٠١٨. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية، وتم إظهار جميع موجودات الصندوق بصافي القيمة البيعية المقدرة لها، بينما تظهر المطلوبات بمبالغ السداد لها.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية على أساس التصفية.

تقويم الإستثمارات

تقيد إبداعات أسواق المال بالتكلفة.

تقوم الإستثمارات في الصكوك، المشتراه لأغراض المتاجرة، بالسعر السائد في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي. تقوم الإستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الصندوق.

المعاملات الاستثمارية

تقيد المعاملات الاستثمارية بتاريخ التداول.

إثبات الإيرادات

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

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية إستلامها).

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الزكاة وضريبة الدخل

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

العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل في قائمة العمليات.

٥ - الإستثمارات التجارية

فيما يلي ملخصاً بمكونات المحفظة كما في تاريخ قائمة المركز المالي :-

٢٠١٧			الصكوك:
القيمة السوقية % من القيمة السوقية	القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي	
١٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سبكي
١٠٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠١٦			الصكوك:
القيمة السوقية % من القيمة السوقية	القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي	
٢٤,٧٨	١,٩٩١,٤٣٦	٢,٠١٧,٨١٤	شركة بنك الشارقة الإسلامي المحدودة
١٩,٧٢	١,٥٨٥,٢١٧	١,٦٠٣,١٦٥	السعودية للكهرباء
١٧,٥٣	١,٤٠٩,٠٦١	١,٤٣١,٠٢٩	اوريدو للتمويل
١٥,٧١	١,٢٦٢,٩٢٢	١,٢٧١,٩٨٣	بنك قطر الإسلامي
١٢,٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سبكي
٩,٨٢	٧٨٨,٩٠٣	٧٩٤,٧١٥	أي دي بي ترست سيرفيسز المحدودة
١٠٠,٠٠	٨,٠٣٧,٥٣٩	٨,١١٨,٧٠٦	

٦ - (خسارة) دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	(خسائر) أرباح محققة الحركة في الأرباح (الخسائر) غير المحققة
١٤٠,٢٦٤	(٢٢٢,١٥٠)	
(٧٩,٨٩٤)	٨١,١٦٧	
٦٠,٣٧٠	(١٤٠,٩٨٣)	

٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة بواقع ١% سنوياً من صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقويم. تمثل أتعاب الإدارة الظاهرة في قائمة العمليات الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة.

يدفع الصندوق إلى شركة أتش أس بي سي العربية السعودية أتعاب حفظ بواقع ٠,٠٥% وأتعاب إدارية بواقع ٠,٠٨% سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق تحسب مرتين على أساس شهري، يخضع ذلك لحد أدنى قدره ٣,٧٥٠ ريال سعودي شهرياً.

تسترد من الصندوق المصاريف التشغيلية الأخرى التي يدفعها مدير الصندوق نيابة عنه.

يجب أن لا يزيد معدل المصاريف عن ١,٣٠% بالسنة من صافي قيمة الموجودات بما في ذلك أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ، والأتعاب الإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى.

يعتبر البنك السعودي للاستثمار والبنك السعودي البريطاني البنوك التي يتعامل معها الصندوق.

يشتمل حساب مالكي الوحدات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على ٦٤,٧٤٢ وحدة (٢٠١٦: ٦٤,٧٤٢ وحدة) مملوكة من قبل مدير الصندوق.

٨ - المصاريف الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٢٠,٧٦٥	١٨,٥٠٠	أتعاب الهيئة الشرعية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق
٤,١٤٠	١٢,٣٨٧	متنوعة
٧٠,٢٠٥	٧٦,١٨٧	

٩ - 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 ٢٠١٧.

إن التغير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سيؤثر على دخل العمولة الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ١,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٠٠٠ ريال سعودي) في السنة.

مخاطر الائتمان

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

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك وإيداعات أسواق المال واستثمارات الصكوك، والإيرادات المستحقة. يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تدار مخاطر الائتمان من خلال مراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف المحددة الأخرى، وتقويم الجدارة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة. تدار مخاطر الائتمان، عادةً، وفق تصنيف الائتمان الخارجي للطرف الآخر.

٩- إدارة المخاطر – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٩,٧٧٤	٦,١٧٥,٩١٤	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٣٧,٥٣٩	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات تجارية - صكوك
١٢,١٠٠,٠٠٠	-	إيداعات أسواق المال
١٠٧,٠٩٨	١,٧٨٠	إيرادات مستحقة
٢٠,٧٣٤,٤١١	٧,١٧٧,٦٩٤	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة 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 مرتين بالشهر، 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 والتسهيلات البنكية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للصندوق.

إن موجودات ومطلوبات الصندوق مسجلة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر عملات هامة.

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك، والاستثمارات التجارية.

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. بالنسبة للإستثمارات في الصناديق الاستثمارية، تحدد القيمة العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الصندوق.

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

١١- آخر يوم للتقويم

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