

صندوق ديم للسيولة

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٣١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٣١ ٨٥٧٥

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



تقرير مراجعي الحسابات إلى حملة الوحدات في صندوق ديم للسيولة

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق ديم للسيولة ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية مدير الصندوق وقد أعدت من قبله وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل 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 مدير الصندوق وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست و يونغ

حسام فيصل باوار
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣

٨ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ

٧ مارس ٢٠١٧م



جدة

00/٢١٦/١٦

صندوق ديم للسيولة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥م ريال سعودي	٢٠١٦م ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٣٢,٠٥٢	١١٥,٤٩٠,٩٢٦	٥	النقد وما في حكمه
٨,٤٨٣,٠٢٧	٤٧,٣٧٢,٧٩٩	٦	استثمارات في صناديق مشتركة لغرض المتاجرة
-	٦٧١,٧٩٤		إيرادات مستحقة
<u>٨,٥١٥,٠٧٩</u>	<u>١٦٣,٥٣٥,٥١٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٧,٥١٤	٦٨,٧١٦	٧	مصروفات مستحقة
١٥,٠٠٠	٨٥,٦٦٨	٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
<u>٧٢,٥١٤</u>	<u>١٥٤,٣٨٤</u>		إجمالي المطلوبات
٨,٤٤٢,٥٦٥	١٦٣,٣٨١,١٣٥		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
<u>٨٣,٧٦٦</u>	<u>١,٥٨٧,٢٨٧</u>		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
<u>١٠٠,٧٩</u>	<u>١٠٢,٩٣</u>	٨	صافي الموجودات للوحدة (ريال سعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق ديم للسيولة
قائمة العمليات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥م ريال سعودي	٢٠١٦م ريال سعودي	ايضاح	
			إيرادات استثمارات
٥٧٤,٤١٣	٧٢٩,٠٢١	٦	أرباح محققة من بيع استثمارات في صناديق مشتركة لغرض المتاجرة
(١٠٠,٢٠٧)	٢٢٨,٢٨٨	٦	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات في صناديق مشتركة لغرض المتاجرة
-	٢,٣٢٠,٨٦٢		إيرادات من عقود مرابحة
٤٧٤,٢٠٦	٣,٢٧٨,١٧١		إجمالي الإيرادات
		١٠	المصروفات
-	(٥٦١,٥٤٤)		أتعاب ادارة
(١١,٢٥٠)	(٩,٣٧٥)		أتعاب الهيئة الشرعية
(٦٢,٥٠٠)	(٧٦,٨٥٣)		مصروفات أخرى
(٧٣,٧٥٠)	(٦٤٧,٧٧٢)		إجمالي المصروفات
٤٠٠,٤٥٦	٢,٦٣٠,٣٩٩		الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق ديم للسيولة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥م	٢٠١٦م	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٠,٤٥٦	٢,٦٣٠,٣٩٩	الأنشطة التشغيلية
		الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
		تعديلات للبنود التالية:
١٠٠,٢٠٧	(٢٢٨,٢٨٨)	٦ (أرباح) // خسائر غير محققة من استثمارات في صناديق
		مشتركة لغرض المتاجرة
(٥٧٤,٤١٣)	(٧٢٩,٠٢١)	٦ أرباح محققة من بيع استثمارات في صناديق مشتركة
		لغرض المتاجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٦٧١,٧٩٤)	إيرادات مستحقة
٢١,٢٥٠	١١,٢٠٢	مصروفات مستحقة
-	٧٠,٦٦٨	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٥٢,٥٠٠)	١,٠٨٣,١٦٦	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(٩٤,٢٠٣,٦٧٠)	(١٣٩,٤٣٤,٧٤٠)	اقتناء استثمارات في صناديق مشتركة لغرض المتاجرة
		المتحصل من بيع استثمارات في صناديق مشتركة
٢٠٣,٤٢٣,٣١٠	١٠١,٥٠٢,٢٧٧	٦ لغرض المتاجرة
(٢٠٥,٦١٠,٤٤٨)	(١٢٧,٦٤٥,٩٧٤)	٦ قيمة الوحدات المستردة
٩٦,٤٧٥,٣٦٠	٢٧٩,٩٥٤,١٤٥	٦ متحصلات من وحدات مباعه
٨٤,٥٥٢	١١٤,٣٧٥,٧٠٨	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٢,٠٥٢	١١٥,٤٥٨,٨٧٤	الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٣٢,٠٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢,٠٥٢	١١٥,٤٩٠,٩٢٦	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق ديم للسيولة

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٦ م ريال سعودي	
١١٧,١٧٧,١٩٧	٨,٤٤٢,٥٦٥	صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية السنة
		النقص في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
٩٦,٤٧٥,٣٦٠	٢٧٩,٩٥٤,١٤٥	متحصلات من وحدات مباعه
٤٠٠,٤٥٦	٢,٦٣٠,٣٩٩	الزيادة في صافي الموجودات
(٢٠٥,٦١٠,٤٤٨)	(١٢٧,٦٤٥,٩٧٤)	قيمة الوحدات المستردة
٨,٤٤٢,٥٦٥	١٦٣,٣٨١,١٣٥	صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ - طبيعة الصندوق

صندوق ديم للسيولة ("الصندوق")، هو صندوق استثماري مفتوح للمشاركة والتخارج يدار من قبل شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ("مدير الصندوق")، لصالح حملة الوحدات في الصندوق وتم حصول مدير الصندوق على ترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٠١٤٦-٣٧. يهدف الصندوق لتحقيق عائدات تنافسية من عمليات المربحة على أساس التعاملات التجارية التي تتوافق مع ضوابط الاستثمار الشرعية، بالإضافة إلى الاستثمار في صناديق استثمارية لها نفس النشاطات. ويهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة لمستثمريه. تم اعتماد أحكام وشروط الصندوق من قبل هيئة السوق المالية في ٦ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٣م) وبدأ الصندوق عملياته في ١ يناير ٢٠١٤م. أن العملة التي يتم بها عرض القوائم المالية والعمليات التشغيلية للصندوق هي الريال السعودي.

٢ - الجهة المنظمة

يخضع الصندوق لنظام صناديق الاستثمار ("النظام") الصادر عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") طبقاً للقرار رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦م في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي يحدد بالتفصيل متطلبات تأسيس صناديق الاستثمار وإدارتها وطرح وحداتها وجميع الأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

٣ - الاشتراك/ الاسترداد

يكون الصندوق مفتوح للاشتراكات والاستردادات للوحدات في كل يوم عمل ("يوم الاشتراك"). يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق مرتين في الأسبوع يومي الاثنين والأربعاء ("يوم التقييم"). يتم احتساب قيمة الوحدة في الصندوق عن طريق تقسيم قيمة إجمالي موجودات الصندوق ناقصاً قيمة إجمالي مطلوبات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في ذلك التاريخ.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات للمتاجرة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

إن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي لها تواريخ استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تمثل الاستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة استثمارات في صناديق قابلة للتداول الفوري ويتم تسجيلها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي القيمة المعلنة من قبل مدير الصندوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة من هذه الاستثمارات في قائمة العمليات. وفي حال بيع جزء من الاستثمارات المقنتاة يتم احتساب تكلفة الاستثمارات على أساس المتوسط المتحرك.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة

إن جميع العمليات العادية لشراء وبيع أصول مالية يتم قيدها أو إلغائها قيودها في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي يلتزم به الصندوق بشراء أو بيع الأصول). وإن عمليات الشراء والبيع العادية هي عمليات شراء وبيع أصول مالية تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني الذي يحدده عموماً النظام أو العرف السائد في السوق.

الذمم الدائنة

تدرج المطلوبات عن المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل الأعمال أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من المورد أو لم يتم.

تحقق الإيرادات

يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة. وتسجل توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح.

يتم تصنيف الزيادة أو النقص في الفرق بين التكلفة والقيمة السوقية لاستثمارات المتاجرة كأرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة في قائمة العمليات.

تدرج الإيرادات من عقود المرابحة على أساس التحقق الزمني على مدى فترة العقد على أساس المبلغ الأصلي القائم.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة من الاستثمارات في صناديق المرابحة في قائمة العمليات.

استعمال التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها استعمال تقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها أثناء الفترة المالية التي تتعلق بها القوائم المالية.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي إذا كان هناك حق نظامي قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المقيدة وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة العمليات ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

الضريبة/ الزكاة

إن الضريبة والزكاة هي التزام على حملة الوحدات، وبالتالي لا يتم تجنب مخصص لمثل هذه الالتزامات في هذه القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملاء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة في تاريخ التقييم على أساس أسعارها المتداولة.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون لدى الصندوق التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال لنشوء تكاليف لسداد هذا الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

صندوق ديم للسيولة
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٥ - نقد وما في حكمه

٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٦ م ريال سعودي	
-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	مرايحات قصيرة الأجل
٣٢,٠٥٢	٤٩٠,٩٢٦	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٣٢,٠٥٢</u>	<u>١١٥,٤٩٠,٩٢٦</u>	

تشمل المراهجات قصيرة الأجل على عائد تجاري متفق عليه وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء.

٦ - الاستثمارات في صناديق استثمارية لغرض المتاجرة

فيما يلي مكونات إجمالي المحفظة الاستثمارية:

٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٦ م ريال سعودي	
١١٧,٢٢٨,٤٦١	٨,٤٨٣,٠٢٧	رصيد ١ يناير
٩٤,٢٠٣,٦٧٠	١٣٩,٤٣٤,٧٤٠	إضافات خلال السنة
(٢٠٣,٤٢٣,٣١٠)	(١٠١,٥٠٢,٢٧٧)	استبعادات خلال السنة
(١٠٠,٢٠٧)	٢٢٨,٢٨٨	أرباح / (خسائر) غير محققة
٥٧٤,٤١٣	٧٢٩,٠٢١	أرباح محققة من البيع
<u>٨,٤٨٣,٠٢٧</u>	<u>٤٧,٣٧٢,٧٩٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

بلغ إجمالي عدد الوحدات المملوكة من الصندوق في الصناديق الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م عدد ١,٥٦٦,٢٧٤ وحدة (٢٠١٥ م: ٤٣٥,٢٥٠ وحدة) وتفصيلها التالية:

٢٠١٥ م وحدة	٢٠١٦ م وحدة	
٤٣٥,٢٥٠	١,٥٦٦,٢٧٤	صندوق المبارك التجاري
-	١٤٢,٨١٤	صندوق جدوى للمرابحة

بلغ إجمالي تكلفة الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ما يلي:

٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٦ م ريال سعودي	
٨,٤٤٨,٧٤٨	٣١,١١٠,٢٣٢	صندوق المبارك التجاري
-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	صندوق جدوى للمرابحة

صندوق ديم للسيولة
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٧ - مصروفات مستحقة

تتكون المصروفات المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م من الآتي:

٢٠١٥م ريال سعودي	٢٠١٦م ريال سعودي	
١٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة المستحقة
٢٢,٥٠٠	٩,٣٧٥	رسوم الهيئة الشرعية المستحقة
٢٠,٠١٤	١٩,٣٤١	مصروفات مستحقة أخرى
<u>٥٧,٥١٤</u>	<u>٦٨,٧١٦</u>	

٨ - التعامل في الوحدات

فيما يلي ملخص المعاملات في الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥م وحدات	٢٠١٦م وحدات	
١,١٦٩,٧٤٤	٨٣,٧٦٦	الوحدات في بداية السنة
٩٦٠,١٨٠	٢,٧٥٤,٣٢٧	الإشتراكات
(٢,٠٤٦,١٥٨)	(١,٢٥٠,٨٠٦)	الإستردادات
<u>٨٣,٧٦٦</u>	<u>١,٥٨٧,٢٨٧</u>	الوحدات في نهاية السنة

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع جهات ذات علاقة خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة:

الرصيد		مبلغ المعاملة من بداية السنة إلى		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٥م ريال سعودي	٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	٢٠١٦م ريال سعودي		
-	٧٠,٦٦٨	-	٥٦١,٥٤٤	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق
-	-	-	(٤٩٠,٨٧٦)	مدفوع	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
-	-	(١٨,٥١٨)	(٢٠,٠٠٠)	مدفوع	
<u>١٥,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٦٦٨</u>				

صندوق ديم للسيولة
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٠ - أتعاب إدارة ومصروفات أخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة مرتين في الأسبوع مقابل هذه الخدمات حسب شروط واحكام الصندوق، بمعدل سنوي بواقع ٠,٥% من صافي موجودات الصندوق في تلك التواريخ.

يتحمل الصندوق المسؤولية الكاملة عن جميع المصروفات والأتعاب والتكاليف الأخرى والمطلوبات المتكبدة في إدارة وتشغيل الصندوق. خلال سنة ٢٠١٥ م، قدم مدير الصندوق إعفاءً للصندوق وبموجبه تم نقل جميع مصاريف الصندوق الثابتة. خلال سنة ٢٠١٦ م، تم رفع الإعفاء في ١ مارس ٢٠١٦ م بعد تجاوز موجودات الصندوق ١٠ مليون ريال سعودي. تتضمن المصاريف الثابتة بشكل رئيسي للصندوق من أتعاب استشارات شرعية، وأتعاب تدقيق ومراجعة، ومكافآت مجلس إدارة الصندوق، ورسوم هيئة السوق المالية.

٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٦ م ريال سعودي	
-	٥٦١,٥٤٤	رسوم إدارة الصندوق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	تكاليف اعضاء المجلس
١١,٢٥٠	٩,٣٧٥	أتعاب الهيئة الشرعية
٢٠,٠٠٠	٣٤,٣٥٣	أتعاب المراجعة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم رقابية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أخرى
<u>٧٣,٧٥٠</u>	<u>٦٤٧,٧٧٢</u>	

١٠ - النسب والبيانات المختارة على أساس الوحدة

٢٠١٥ م ريال سعودي	٢٠١٦ م ريال سعودي	
٠,٨٩	٠,٥٩	معلومات عن معدلات الوحدة
(٠,١٦)	٠,١٩	أرباح محققة من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	١,٨٩	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٠,١١)	(٠,٥٣)	إيرادات من عقود مرابحة
<u>٠,٦٢</u>	<u>٢,١٤</u>	المصروفات
١٠٠,١٧	١٠٠,٧٩	الزيادة في صافي قيمة الموجودات
<u>١٠٠,٧٩</u>	<u>١٠٢,٩٣</u>	صافي قيمة الموجودات للوحدة في بداية السنة
		صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
%	%	النسب من صافي الموجودات
٥,٦١	٢,٠٠	أرباح استثمار
(٠,٨٧)	(٠,٤٠)	المصروفات
<u>٤,٧٤</u>	<u>١,٦٠</u>	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات

١١ - إدارة المخاطر

مخاطر معدلات العمولة

إن الصندوق غير معرض لمخاطر معدلات العمولة على موجوداته المالية نظراً لأنه لا يوجد لديه موجودات مالية تخضع لمعدلات العمولة حيث إن المرباحات مستمرة بعائد ثابت. إلا أن القيمة العادلة للموجودات المالية قد تتأثر بعوامل السوق بما في ذلك معدلات العمولة.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان على محفظته الاستثمارية والنقد وما في حكمه. يعمل الصندوق على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة هذه المخاطر باستمرار والحد من التعامل مع الجهات ذات المخاطر العالية والقيام بتقييم ملائم للجهات التي يتم التعامل معها وإن أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الصندوق صعوبة في توفير الأموال لمقابلة التزاماته المتصلة بالمطلوبات المالية. تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها مرتين في الأسبوع يومي الاثنين والأربعاء ولذا فهو معرض لمخاطر السيولة لمقابلة الاسترداد التي يقوم بها حملة الوحدات في هذين اليومين.

١٢ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للصندوق من نقد لدى البنك واستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة واستثمارات في صناديق مشتركة لغرض المتاجرة، وتتكون مطلوباته المالية من مبالغ مستحقة لجهات ذات العلاقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للصندوق اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١٣ - آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم للتقييم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (٢٠١٥م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م).

١٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

١٥ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٨ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ الموافق ٧ مارس ٢٠١٧م.