

التقرير السنوي
- صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي -
(HSBC US Dollar Murabaha Fund)
2021

*جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب

فائمة المحتويات

3	معلومات الصندوق	.1
4	مقابل الخدمات و العمولات	.2
9	مدير الصندوق	.3
11	أمين الحفظ	.4
12	مراجع الحسابات	.5

أ) معلومات الصندوق

1. اسم الصندوق:

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي.

2. أهداف الاستثمار وسياساته

ان الصندوق هو صندوق استثماري مفتوح ومقوم بالدولار الأمريكي يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد على الاستثمارات وبدرجة مخاطر منخفضة من خلال الاستثمار في عمليات المرابحة والصكوك بالتعاون مع مؤسسات مالية معروفة محلية (المملكة العربية السعودية) وإقليمية (دول مجلس التعاون الخليجي) أو دولية(خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي) بما يتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق، ويمكن أن تشمل استثمارات في الأوراق المالية الصادرة على سبيل المثال لا الحصر صناديق الاستثمار الصادرة أو المدارة من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية أو أي من تابعيها ، وذلك مع المحافظة على درجة سيولة عالية والتي تمكن المستثمرين من الحصول على استثماراتهم خلال فترة زمنية قصيرة حيث يعتبر الصندوق أداة مثالية لإدارة النقد والسيولة.

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 والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء متوسط سعر 1 شهر ليبور (LIBOR) ويمكن الحصول على أسعار (LIBOR) وتفصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

ب) أداء الصندوق

• أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (دولار أمريكي)

2021	2020	2019	
22,968,460	25,701,409	22,543,842	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
15.163	15.1462	15.0114	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
15.1630	15.1462	15.0114	أعلى قيمة موجودات للوحدة
14.2387	15.0121	14.6899	أقل قيمة موجودات للوحدة
1,515,168	1,696,998	1,501,777	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
0.42%	0.39%	0.37%	نسبة المصروفات
-	-	-	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

• عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
1.82%	1.10%	1.06%	0.11%	عائد الصندوق
1.95%	1.20%	0.95%	0.10%	لمؤشر الإسترشادي

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	عائد الصندوق
0.11%	0.90%	2.20%	1.70%	0.64%	0.57%	0.23%	0.15%	0.09%	0.17%	

• مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة (شامل ضريبة القيمة المضافة إن وجدت)
0.34%	77,904	رسوم إدارة الصندوق
0.0055%	1,268	رسوم أمين الحفظ
0.0226%	5,167	رسوم المحاسب القانوني
0.031%	7,107	رسوم الخدمات الادارية
0.0103%	2,364	رسوم أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.0049%	1,123	رسوم رقابية
0.0038%	860	رسوم تداول
0.0039%	981	رسوم اخرى

3. أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تكن هناك تغييرات جوهرية خلال عام 2021.

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 المديبيغ (عضو مستقل)

- رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)

الوظيفة الحالية	الخبرات و المؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
الرئيس التنفيذي للمخاطر والإلتزام لشركة إتش إس بي العربية السعودية (2021)	<ul style="list-style-type: none">- رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة إتش إس بي العربية السعودية (2018)- عضو لجنة المراجعة لشركة نجم للتأمين (2020)- رئيس تجربة العملاء، إدارة تجربة العملاء في بنك ساب (2016)- تكليف عالمي مع إدارة الإلتزام العالمية لإتش إس بي سي 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 ائتمان 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 جريير (2000)- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009)- بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000)	حمد ابراهيم الوشمي - رئيس المجلس (عضو غير مستقل)
الرئيس التنفيذي للعمليات - إدارة الأصول لشركة إتش إس بي العربية السعودية (2020)	<ul style="list-style-type: none">- كبير مدراء محلل اداء الاستثمار - إدارة الأصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2019)- محلل اداء الاستثمار - إدارة الأصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2016)- مساعد محلل اداء الاستثمار - إدارة الأصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2014)- مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي لإتش إس بي سي العربية السعودية (2014)	رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)

	<ul style="list-style-type: none"> - 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 وعضواً 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 ائتمان 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 الإستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الإستثمار 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 الإستثمار

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق مدير الصندوق، ويتحمل 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 المدينيغ
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية للدخل	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي أم إس سي أي تداول 30 السعودي المتداول	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل	√	√	√	√	√

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

الموضوع	تفاصيل الموافقة	تاريخ الاجتماع
حدود الطرف النظير	وافق مجلس إدارة الصندوق على حدود الطرف النظير الجديدة أو المجددة في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والكويت والبحرين.	13 أكتوبر 2021 م
إعداد القوائم المالية لصندوق الاستثمار المشترك	وافق مجلس إدارة الصندوق على التعهيد لإعداد البيانات المالية لصندوق الاستثمار.	21 فبراير 2021 م
تغيير الوسيط	وافق مجلس إدارة الصندوق على الوطاء الجدد لتنفيذ عمليات تداول الصناديق الاستثمارية.	21 فبراير 2021 م
تغيير المراجع المالي	وافق مجلس إدارة الصندوق على تغيير المراجع المالي الى ارنست اند يونغ EY .	04 مارس 2021 (بالتصريح عبر البريد الإلكتروني)
الرسوم	إعادة هيكلة الرسوم	(بالتصريح عبر البريد الإلكتروني)

ج) مدير الصندوق

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

1. عنوانه

مبنى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 920022688
فاكس +96612992385
الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

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

3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة

خلال سنة 2021، واصل صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي توسيع مجموعة الأطراف المقابلة لديه.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال 2021، سجل سعر الليبور لشهر واحد بالدولار الأمريكي منحى تراجعياً، حيث تراجع سعر الليبور لشهر واحد بالدولار الأمريكي من 0.14% في بداية السنة المالية 2021 إلى 0.10% في نهاية سنة 2021. بالنسبة لانكشاف عقود المراجعة في إطار الصندوق، سجل الصندوق مدداً أقصر نسبياً. خلال العام، حقق الصندوق عوائد بنسبة 0.11% على أساس سنوي؛ بينما بلغت عوائد المؤشر الاسترشادي 0.10% لنفس الفترة.

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

التاريخ	اسم الصندوق	التغيير
20 مايو 2021 م	صندوق إتش إس بي سي للمراجعة بالدولار الأمريكي	- تغيير المحاسب القانوني - تعديل رسوم المحاسب القانوني
24 مايو 2021 م	صندوق إتش إس بي سي للمراجعة بالدولار الأمريكي	- تحديث قائمة المصطلحات - تصحيح وتوضيح بعض فقرات الصندوق - إزالة الإقرار من بعض مستندات الصندوق - تعديل مهام المحاسب القانوني - تعديل سياسة التوزيع لصندوق إتش إس بي سي للصكوك
01 يونيو 2021 م	صندوق إتش إس بي سي للمراجعة بالدولار الأمريكي	- تحديث عضوية مجلس إدارة الصندوق
10 يونيو 2021 م	صندوق إتش إس بي سي للمراجعة بالدولار الأمريكي	- إعادة هيكلة أتعاب و مصاريف الصندوق

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 معلومات أخرى عن الصندوق غير ما تم ذكره، وعلى المستثمر الحرص على قراءة الشروط والأحكام وجميع المستندات الأخرى الخاصة بالصندوق و/أو أخذ المشورة من المستشار الاستثماري و/أو مستشار الضرائب و/أو المستشار القانوني قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

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

الصناديق	الرسوم
صناديق المراجعات	
صندوق إتش إس بي سي للمراجعة بالريال السعودي	0.70%

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

سنة و سبعة أشهر

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

بلغت مصروفات الصندوق بنهاية العام %0.42 ومصروفات الصندوق بالصناديق المستثمر فيها %0.02

(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 تؤيد تادية 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 للصندوق او 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 إتش إس بي سي العربية السعودية

مبنى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)

الرياض 12283-2255،

المملكة العربية السعودية.

الرقم الموحد 920022688

فاكس +96612992385

الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.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/المشاركين 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 إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٢١).

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 ومنكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم 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 تحريفٍ 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

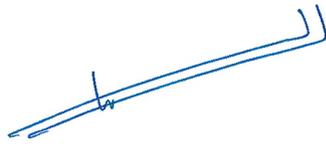
تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق إنتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية) (تتمة)

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 وتقويم مخاطر التحريفات 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 الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات 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.
 - تقويم 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، نقوم بتعديل 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.
 - تقويم 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 ارنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الرياض: ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٢)

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٨٢٧,٧٣١	٥٥٣,٥٣٣	٥	رصيد لدى البنك
٢٣,٩٧٢,٩٣٦	٢١,٥٢٠,٤٨٦	٦	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٠١,٥٩١	٩٠٥,٥٤٧	٧	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٢٥,٧٠٢,٢٥٨</u>	<u>٢٢,٩٧٩,٥٦٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨٤٩	٧٢٣	٨	أتعاب إدارة مستحقة
-	١٠,٣٨٣		مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
<u>٨٤٩</u>	<u>١١,١٠٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥,٧٠١,٤٠٩	٢٢,٩٦٨,٤٦٠		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>٢٥,٧٠٢,٢٥٨</u>	<u>٢٢,٩٧٩,٥٦٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
١,٦٩٦,٩٩٨	١,٥١٥,١٦٨		
<u>١٥,١٥</u>	<u>١٥,١٦</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي	إيضاح	
			الدخل
		٧	صافي الحركة في الأرباح الغير محققة عن موجودات مالية بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دخل عمولة خاصة من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,١١٨	٣,٩٥٦		
٢٧١,٩٠٠	١١٨,١٧٤		
<u>٢٨٣,٠١٨</u>	<u>١٢٢,١٣٠</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
		٨	أتعاب إدارة مخصص انخفاض في قيمة (عكس قيد) عن خسائر الائتمان المتوقعة مصاريف أخرى
٨٧,٧٩٩	٧٧,٩٠٤		
(٢,٨٣١)	٤,٣٩٩		
-	١٨,٨٧٤		
<u>٨٤,٩٦٨</u>	<u>١٠١,١٧٧</u>		إجمالي المصاريف
١٩٨,٠٥٠	٢٠,٩٥٣		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة
			الدخل الشامل الآخر الذي قد يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
-	-		
<u>١٩٨,٠٥٠</u>	<u>٢٠,٩٥٣</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي	
٢٢,٥٣٩,٣٦١	٢٥,٧٠١,٤٠٩	حقوق الملكية في بداية السنة
١٩٨,٠٥٠	٢٠,٩٥٣	صافي دخل السنة
١١,٧٤٠,٨٣٦	٥,٣٥٦,٧٧٨	وحدات مصدرة خلال السنة
(٨,٧٧٦,٨٣٨)	(٨,١١٠,٦٨٠)	وحدات مستردة خلال السنة
٢,٩٦٣,٩٩٨	(٢,٧٥٣,٩٠٢)	صافي التغيرات
٢٥,٧٠١,٤٠٩	٢٢,٩٦٨,٤٦٠	حقوق الملكية في نهاية السنة
<u>الوحدات</u>	<u>الوحدات</u>	معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
١,٥٠١,٧٧٧	١,٦٩٦,٩٩٨	فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:
٧٧٧,٠١٤	٣٥٣,٤٥٦	الوحدات في بداية السنة
(٥٨١,٧٩٣)	(٥٣٥,٢٨٦)	وحدات مصدرة خلال السنة
١٩٥,٢٢١	(١٨١,٨٣٠)	وحدات مستردة خلال السنة
١,٦٩٦,٩٩٨	١,٥١٥,١٦٨	صافي النقص في الوحدات
		الوحدات في نهاية السنة

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي	
١٩٨,٠٥٠	٢٠,٩٥٣	الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١١,١١٨	(٣,٩٥٦)	الحركة في الأرباحالغير محققة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٨٣١)	٤,٣٩٩	مخصص انخفاض في قيمة (عكس قيد) خسائر الائتمان المتوقعة
١٨٤,١٠١	٢١,٣٩٦	
		تعديلات رأس المال العامل:
(٤,١٣٩,٩٩٤)	(٢٩١,٨٤٩)	نقص/(زيادة) في الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤,١٣٩,٩٩٤)	-	نقص في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٣٠	-	نقص في المدينة والدفعات المقدمة
-	١٠,٣٨٣	زيادة في المصاريف المستحقة الدفع
(٥١٤)	(١٢٦)	نقص في أتعاب الإدارة المستحقة
	(٢٦٠,١٩٦)	
(٣,٩٥٥,١٧٧)		صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
١١,٧٤٠,٨٣٦	٥,٣٥٦,٧٧٨	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٨,٧٧٦,٨٣٨)	(٨,١١٠,٦٨٠)	سداد الوحدات المستردة
٢,٩٦٣,٩٩٨	(٢,٧٥٣,٩٠٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ من الأنشطة التمويلية
(٩٩١,١٧٩)	(٣,٠١٤,٠٩٨)	صافي النقص في الرصيد لدى البنك
١٦,٦٥٨,٩١٠	١٥,٦٦٧,٦٣١	الرصيد لدى البنك في بداية السنة
١٥,٦٦٧,٧٣١	١٢,٦٥٣,٥٣٣	الرصيد لدى البنك في نهاية السنة
١٨٧,٣١٥	٩١,٦٤٠	التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولة الخاصة: دخل عمولات خاصة مستلمة

١- التكوين والأنشطة

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق استثماري أنشئ بموجب اتفاق بين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، المركز الرئيسي
مبنى إتش إس بي سي ٧٢٦٧
شارع العليا (حي المروج)
الرياض ١٢٢٨٣ - ٢٢٥٥
المملكة العربية السعودية

يتمثل هدف الصندوق في إنماء رأس المال وإمكانية المحافظة على رأس المال من خلال المشاركة في محفظة مدارة بصورة مهنية من ودائع قصيرة الأجل بالدولار الأمريكي وإيداعات وأدوات نقدية. يتم الاستثمار في الأموال وفقاً لضوابط الاستثمار الشرعية كما هو محدد من قبل لجنة الإشراف الشرعية.

يقوم مدير الصندوق بإدارة الصندوق ويعمل كإداري للصندوق. يتم تنفيذ وظيفة إدارة الصندوق من قبل إدارة تابعة ل إتش إس بي سي العربية السعودية لديها هيكل رقابة نظامي وتقرير مستقل عن أعمال إدارة الأصول 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. يبلغ عدد التغييرات على الشروط والأحكام أربع تغييرات خلال السنة. تم اعتماد آخر تحديث من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١.

خلال السنة، أعلن مدير الصندوق عن موافقته على تحويل أعمال إدارة الموجودات ووساطة البيع بالتجزئة وأعمال التمويل بالهامش للأفراد إلى الأول للاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك السعودي البريطاني. وعليه، إن مدير الصندوق بصدد الحصول على الموافقات اللازمة من هيئة السوق المالية لتحويل إدارة الصندوق إلى مدير الصندوق الجديد.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية التي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، تم إجراء تعديل إضافي على اللائحة وذلك بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٢-٢٠٢١-٢ بتاريخ ١٢/٧/١٤٢٧هـ الموافق ٢٠٢١/٢/٢٤م ("اللائحة المعدلة"). اللائحة المعدلة سارية المفعول من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ ماي ٢٠٢١).

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

أعدت 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").

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب دولار أمريكي.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم يرقم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

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

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك القابلة للتحويل 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، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك.

الأدوات المالية

(١) التصنيف

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

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

- تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- 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 بالمنشأة لإدارة الموجودات المالية.
- ◀ خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

- 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 والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس الأصل المالي 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 والعمولة 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- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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.

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 بأي 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.

(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 التداول، 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 مباشرةً 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 مباشرةً 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 المقاسة 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 يقم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن 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.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥) التوقف عن اثبات 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 اثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إغائه أو انتهاء مدته.

٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي 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 ما لم 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 تقييم 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 القوائم المالية. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات 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.

يستخدم الصندوق طرق تقييم 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 تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقييم 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 تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم 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 التغير معقولاً.

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

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات/ التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (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 التزامات (قانونية أو متوقعة) 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 المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

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 جوهرياً 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 جوهرياً 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 الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم 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 المصدرة 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 المقنتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل تلك الأرباح والخسائر 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).

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. 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 للدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

٤- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الصندوق

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) - إحلال

سعر الفائدة المرجعي

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج الآثار على التقرير المالي عند إحلال سعر الفائدة على المعاملات بين البنوك بسعر فائدة بديل خاليًا تقريبًا من المخاطر. تتضمن التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب معاملة التغيرات التعاقدية، أو التغيرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإحلال بصورة مباشرة باعتبارها تغييرات على معدل عمولة عائمة تعادل الحركة في معدل العمولة السائد في سوق ما
- السماح بإجراء التغيرات التي يتطلبها إحلال سعر الفائدة بين البنوك على عمليات تخصيص وتوثيق تغطية المخاطر دون وقف علاقة تغطية المخاطر
- تقديم إعفاءات مؤقتة للمنشآت من ضرورة الوفاء بالمتطلب القابل للتحديد بشكل منفصل عند تخصيص أداة ذات أسعار خالية من المخاطر كأداة لتغطية مخاطر بند ما.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق. يعترم الصندوق استخدام الوسيلة العملية في السنوات المستقبلية عند سريانها.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكرًا

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

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

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

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

تاريخ السريان

الإلزامي

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢

البيان

عقود التأمين

تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: الشركة

التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة

الأدوات المالية: الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة

١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

العقود المتوقع خسارتها: تكاليف الوفاء بالعقود

المعايير

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)

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 إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل 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 إدارة الصندوق 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 تأكيد 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 إعداد القوائم المالية 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. تشتمل 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 المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (١).

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي
٨٢٧,٧٣١	٥٥٣,٥٣٣
١٤,٨٤٠,٠٠٠	١٢,١٠٠,٠٠٠
<u>١٥,٦٦٧,٧٣١</u>	<u>١٢,٦٥٣,٥٣٣</u>

نقد لدى البنوك
إيداعات لدى البنوك (فترة استحقاقها الاصلية أقل من ٩٠ يوماً)

إجمالي النقدية وشبه النقدية

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٨٤٠,٠٠٠	١٢,١٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يوماً
٩,٠٥٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة- فترة استحقاقها ما بين ٩٠ و ٣٦٠ يوماً
٢٣,٨٩٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠	
٨٤,٥٨٥	٢٦,٥٣٤	دخل عمولة خاصة مستحقة
(١,٦٤٩)	(٦,٠٤٨)	مخصص خسائر الائتمان متوقعة
٢٣,٩٧٢,٩٣٦	٢١,٥٢٠,٤٨٦	

كانت حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إيداعات المرابحة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٨٠	١,٦٤٩	الرصيد في بداية الفترة
(٢,٨٣١)	٤,٣٩٩	المحمل (عكس قيد) للفترة
١,٦٤٩	٦,٠٤٨	الرصيد في نهاية الفترة

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

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من التالي:

التكلفة	% من القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي		الاستحقاق المتبقي
٣,٧٠٠,٠٠٠	٪١٧	حتى شهر واحد
٨,٤٠٠,٠٠٠	٪٣٩	١ - ٣ أشهر
٩,٤٠٠,٠٠٠	٪٤٤	٣ - ٦ أشهر
٢١,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	
التكلفة	% من	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي		الاستحقاق المتبقي
٤,٥١٥,٠٠٠	٪١٩	حتى شهر واحد
١٠,٣٢٥,٠٠٠	٪٤٣	١ - ٣ أشهر
٩,٠٥٠,٠٠٠	٪٣٨	٣ - ٦ أشهر
٢٣,٨٩٠,٠٠٠	٪١٠٠	

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخصًا بمكونات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الصناديق الاستثمارية في آخر يوم تقويم للسنة المنتهية في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥١,٧٧٢	٩٠١,٥٩١	٨٤٩,٨١٩	٥٥,٧٢٨	٩٠٥,٥٤٧	٨٤٩,٨١٩
٥١,٧٧٢	٩٠١,٥٩١	٨٤٩,٨١٩	٥٥,٧٢٨	٩٠٥,٥٤٧	٨٤٩,٨١٩
					صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
					الإجمالي

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

(أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق ومجلس الإدارة

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. إن المعاملات مع الجهة ذات العلاقة تحكمها حدود تم وضعها من اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم إجراء كافة المعاملات مع الجهة ذات العلاقة وفقًا للأسعار المعتمدة والمنفق عليها بصورة مشتركة من قبل 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:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات		الرصيد	
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق)	أتعاب إدارة*	٧٧,٩٠٤	٨٧,٧٩٩	٧٢٣	٨٤٨
	أتعاب إدارية	٧,١٠٧	-	١,١٠٦	-
	دخل عن إيداعات مرابحة	٥٣٣	٤٧٧	-	-
مجلس الإدارة	اتعاب مجلس الإدارة	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	-
	*اتعاب إدارة الصندوق تشمل ضريبة القيمة المضافة وقدرها ٤,٨٥١,٤٥٣ ريال سعودي (٢٠٢٠ : ٤,٤١٣,١٢٢ ريال سعودي)				

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٦٥٪، ويتم احتسابها على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق (٢٠٢٠ : ٠,٧٥٪ من صافي قيمة الموجودات)، تمثل اتعاب الإدارة المعدل الأقصى للاحكام والشروط التي تمت الموافقة عليها.

رسوم اشتراك التي تصل الى ٢٪ لا تعتبر من ضمن القائمة المالية للصندوق، ذلك لأن الاستثمارات الى الصندوق دائمة صافية من رسوم الأشتراك. الصندوق لا يحاسب أي رسوم استرداد للوحدات المستردة.

(ب) المعاملات والأرصدة مع الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق

كان للصناديق الاستثمارية التالية المدارة من قبل مدير الصندوق معاملات في وحدات الصندوق:

اسم الصندوق	السنة	المبلغ / الوحدة	٣١ ديسمبر
صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة	٢٠٢١	المبلغ	٤,٤٢٣,٦٠٩
		الوحدات	٢٩١,٧٣٧
	٢٠٢٠	المبلغ	٤,٤١٨,٧٠٨
		الوحدات	٢٩١,٧٣٧

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

	٣ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
الإجمالي دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الموجودات
٢١,٥٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة
٢١,٥٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	إجمالي الموجودات المرتبطة بعمولة
				المطلوبات
-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المرتبطة بعمولة
٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	إجمالي فجوة أسعار العمولات

	٣ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
الإجمالي دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات
٢٣,٨٩٠,٠٠٠	٩,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٣٢٥,٠٠٠	٤,٥١٥,٠٠٠	الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة
٢٣,٨٩٠,٠٠٠	٩,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٣٢٥,٠٠٠	٤,٥١٥,٠٠٠	إجمالي الموجودات المرتبطة بعمولة
				المطلوبات
				إجمالي المطلوبات المرتبطة بعمولة
٢٣,٨٩٠,٠٠٠	٩,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٣٢٥,٠٠٠	٤,٥١٥,٠٠٠	إجمالي فجوة أسعار العمولات

١١ - 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 الائتمان ومخاطر السيولة الناتجة 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

تنص شروط وأحكام الصندوق على إرشادات 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.

ولتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن شروط وأحكام الصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. يدير مدير الصندوق التركيز المفرط للمخاطر عند نشأته. يبين الإيضاح (٥) حول القوائم المالية تركيزات الصندوق للمحفظة الاستثمارية.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢٧,٧٣١	٥٥٣,٥٣٣
٢٣,٩٧٤,٥٨٥	٢١,٥٢٦,٥٣٤
٢٤,٨٠٢,٣١٦	٢٢,٠٨٠,٠٦٧

رصيد لدى البنك
استثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة

١٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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.

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 إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العملات الخاصة وأسعار الصناديق الاستثمارية على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالصندوق لمخاطر أسعار الأسهم. وطبقاً لإدارة الصندوق، فإن الأثر على قائمة الدخل الشامل نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بسبب التغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة هو كالاتي:

الأثر على	الأثر على	قائمة الدخل	التغير في سعر
الأثر على	التغير في سعر	الشامل	السهم
قائمة الدخل الشامل	السهم	٢٠٢١	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢٠	دولار أمريكي	%
دولار أمريكي	%	٤٥,٢٧٧	%
٢٢,٠٣٤	%٥		مؤشر تداول

مخاطر العملات

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

١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

يعكس تحليل الحساسية كيفية تأثر صافي موجودات (حقوق الملكية) المتعلقة بمالكي الوحدات بالتغيرات في متغير المخاطر ذات الصلة التي كانت من المحتمل وقوعها بشكل معقول بتاريخ إعداد القوائم المالية.

تبين للإدارة أنه من المحتمل بشكل معقول حدوث تقلبات في أسعار العمولة بواقع ١٠ نقطة أساس، وذلك نظرًا للبيئة الاقتصادية التي يعمل فيها الصندوق. يبين الجدول أدناه الأثر على صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية) المتعلقة بمالكي الوحدات من الزيادة المحتملة المعقولة بواقع ١٠ نقطة أساس في أسعار العمولة في ٣١ ديسمبر. تم تقدير أثر هذه الزيادة أو النقص بحساب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بسندات الدين المرتبطة بعمولة ثابتة والموجودات الأخرى المرتبطة بعمولة ثابتة ناقصًا المطلوبات. ينشأ هذا التأثير بصورة أساسية من الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية ذات الدخل الثابت. يفترض هذا التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، وخاصة أسعار صرف العملات الأجنبية:

الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية) بالدولار الأمريكي	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٤٤٥	٥,٠٢٤
صافي الموجودات (حقوق الملكية) المتعلقة بمالكي الوحدات	

١٢- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

١٣- الأثر الناتج عن كوفيد-١٩

مع استمرار جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تقوم الحكومة باستمرار أخذ التدابير لمخاطبة قضايا الصحة العامة و التأثير الاقتصادي. وفقًا لذلك إدارة الصندوق تستمر في تقييم ما إذا كان سوف تتأثر بالتطورات و الإجراءات المتخذة من الحكومة و تقييم مدى تأثيرها على العمليات.

مازال من الغير ممكن معرفة مدى وحجم تلك التأثيرات، حسب التطورات المستقبلية والتي من الغير ممكن توقعها بدقة في الوقت الحالي، بسبب معدل ارسال الفيروس و حجمه و تأثيره على الإجراءات المتخذة للسيطرة عليه. في ضوء عدم التأكد من التأثير الاقتصادي، من الغير ممكن ابداء توقع موثوق بنتيجة مدى التأثير عند اعتماد هذا القوائم المالية

١٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٢).