

التقرير السنوي
- صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي -
(HSBC Saudi Riyal Murabaha Fund)
٢٠١٧

*جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب



قائمة المحتويات

٣	معلومات إدارية.....	١.
٤	معلومات الصندوق.....	٢.
٦	مدير الصندوق.....	٣.
٧	بيان أمين الحفظ.....	٤.
٧	بيان المحاسب القانوني.....	٥.

١. معلومات إدارية

أ. اسم الصندوق

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
(HSBC Saudi Riyal Murabaha Fund)

ب. مدير الصندوق

اسمه

عنوانه

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
مبنى إتش إس بي سي ٧٢٦٧، شارع العليا (حي المروج)
الرياض ١٢٢٨٣-٢٢٥٥،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد ٩٢٠٠٢٢٦٨٨
فاكس +٩٦٦٦١٢٩٩٢٣٨٥
الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

ج. مدير الصندوق من الباطن (إن وجد)

اسمه

عنوانه

لا يوجد

د. أمين الحفظ

اسمه

عنوانه

إتش إس بي سي العالمي
إدارة خدمات الأدوات المالية في إتش إس بي سي،
٨ مربع كندا، لندن HQ ٥١٤ E، المملكة المتحدة
هاتف ٨٨٨٨ ٧٩٩١ ٢٠ ٤٤٤ +
الموقع الإلكتروني: www.hsbc.com

مسؤولياته

- حفظ أصول الصندوق
- حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤيد تلبية 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
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات

هـ. المحاسب القانوني

اسمه

عنوانه

شركة كي بي أم جي الفوزان والسدحان
مبنى كي بي أم جي ، طريق صلاح الدين الأيوبي
ص.ب. ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
هاتف +٩٦٦٦١٢٩١٤٣٥٠

٢. معلومات الصندوق

أ. أهداف الاستثمار وسياساته

إن الصندوق هو صندوق استثمار "مفتوح" يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد على الاستثمارات وبدرجة مخاطر منخفضة من خلال الاستثمار في عمليات المراجعة والصكوك. وسوف يلتزم الصندوق بالمعايير الشرعية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية. كما يحتفظ الصندوق بجزء من أو بكل أصول الصندوق في شكل نقد سائل أو في أدوات مالية قصيرة الأجل التي تستوفي المعايير الشرعية إلى أن يتم إعادة استثمارها.

ب. سياسة توزيع الدخل والأرباح

لن يتم توزيع أرباح، بل تضاف إلى أصول الصندوق بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الأسهم لزيادة قيمة الوحدة.

ج. أداء الصندوق

• أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
١,٣٥٨,٧٨٨,٥٢٩	١,٣٨٩,٤٥٢,٠١٣	١,٧١٤,٨٠٩,٥٥٥	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
١٥,٥٥٨٢	١٥,٣٤٢٣	١٥,٠٣٧٥	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
١٥,٥٥٨٢	١٥,٣٤٢٣	١٥,٠٣٧٥	أعلى قيمة موجودات للوحدة
١٥,٣٤٣١	١٥,٠٣٨٦	١٤,٩٤٦٢	أقل قيمة موجودات للوحدة
٨٧,٣٣٥,٨٢٨	٩٠,٥٦٣,٥٤٥	١١٤,٠٣٥,٦٤٥	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
	-	-	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
٠,٤٥%	٠,٤٤%	٠,٣٥%	نسبة المصروفات

• عائدات الصندوق

عائد الصندوق	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
١,٤١%	٤,١٠%	٥,٥٢%	

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	عائد الصندوق
١,٤١%	٢,٠٣%	٠,٦٢%	٠,٦١%	٠,٧٥%	٠,٤٦%	٠,٥٠%	٠,٦٦%	١,٠٧%	٣,٥١%	٤,٨٩%	

• مقابل الخدمات والعمولات

نوع المصاريف أو العمولة	القيمة بالريال السعودي	النسبة من متوسط أصول الصندوق
رسوم الاشتراك	-	-
رسوم إدارة الصندوق	٧,١٩١,٣١٤	٠.٤٥%
رسوم أمين الحفظ	-	-
رسوم المحاسب القانوني	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	-	-
رسوم رقابية	-	-
رسم ترخيص المؤشر	-	-
رسوم الاقتراض	-	-
رسوم التطهير الشرعي	-	-
رسوم بنكية	-	-

ج. أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق
لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة ٢٠١٧.

د. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة الصندوق، وقد تم تحديث شروط وأحكام الصندوق حيث تم تغير التالي:

الفقرة	المجلس السابق	المجلس الجديد	السبب
أعضاء مجلس إدارة الصندوق	١. دانييل ليما (رئيس المجلس)	١. دانييل ليما (رئيس المجلس)	استقالة ثاقب مسعود عضو غير مستقل من مجلس الإدارة.
	٢. هيثم فهد الراشد (عضو غير مستقل)	٢. هيثم فهد الراشد (عضو غير مستقل)	
	٣. احسان عباس حمزة بافقيه (عضو مستقل)	٣. احسان عباس حمزة بافقيه (عضو مستقل)	
	٤. علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)	٤. علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)	
	٥. طارق سعد التويجري (عضو مستقل)	٥. طارق سعد التويجري (عضو مستقل)	
	٦. ثاقب مسعود (عضو غير مستقل)		

- تم إضافة ضريبة القيمة المضافة الى شروط واحكام الصندوق والذي تم تطبيقه في ١ يناير ٢٠١٨م، لتشمل مقابل رسوم الخدمات المقدمة للصندوق.

يتلخص التعديل في الشروط والاحكام كالتالي:

المقرة	الصيغة المضافة
الرسوم والمصاريف	<p>يوافق مالك الوحدات ويُقر بأنه سيكون الصندوق مسؤولاً عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجباً تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تُقدم للصندوق، ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر جميع المبالغ مستحقة الدفع إلى مدير الصندوق بموجب هذه الشروط والأحكام، على سبيل المثال رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وغير ذلك من الرسوم.</p> <p>(تم تطبيق التعديل أعلاه في الشروط والأحكام حينما ينطبق).</p>

د. أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة
لا يوجد.

٣. مدير الصندوق

أ. أنشطة الاستثمار خلال الفترة

خلال العام، توسع الصندوق في بنيته التحتية المقابلة من خلال إنشاء علاقة مع مؤسسات جديدة وواصل الاستثمار في ودائع المرابحة والصكوك. وانخفض خلال العام تعرض الصندوق للصكوك بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي.

ب. تجاوزات قيود الاستثمار

يخالف صندوق اتش اس بي سي مرابحة بالريال السعودي مادة ٤٨ الفقرة هـ من لائحة صناديق الاستثمار حيث تستخدم الممارسات المطبقة في السوق لحساب تاريخ الاستحقاق.

ج. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال العام، انخفض سعر الصرف ما بين المصارف بالريال السعودي على أساس ثابت حتى شهر مايو ٢٠١٧. وانخفض سعر الفائدة بين المصارف في بالريال السعودي لشهر واحد من ١,٨٠% في بداية العام لحوالي ١,٢٧% في مايو ٢٠١٧ وارتفع إلى ١,٧٠% بنهاية العام. وعكس انخفاض أسعار الفائدة بين المصارف بشكل أساسي تحسن السيولة والسهولة في سوق سعر الفائدة بين البنوك بالريال السعودي. ارتكز اتجاه سعر الفائدة بين المصارف بالريال السعودي خلال العام بتحسين أسعار النفط، إذ أغلقت أسعار برنت عند ٦٦,٧ دولار للبرميل بنهاية العام في مقابل ٥٥,٣ دولار للبرميل في بداية العام. وحقق الصندوق عائد قدره ١,٤١% في ٢٠١٧، بينما حقق المؤشر الرئيسي عائد ١,٤٧%.

د. 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 في هذا التقرير وشروط وأحكام الصندوق والقوائم المالية الخاصة بالصندوق، 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.

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

و. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة لا ينطبق.

ز. استثمار مدير الصندوق أو طرف نظير في الصندوق

اسم الصندوق	عدد الوحدات	السعر	عملة الصندوق	قيمة الاستثمار بعملة الصندوق	قيمة الاستثمار بالريال السعودي
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	١٠,٧٣٧,٣٢٣	١٥,٥٥٨٢	SAR	١٦٧,٠٥٣,٤١٦	١٦٧,٠٥٣,٤١٦

ح. ممارسات التصويت السنوية لا ينطبق.

ط. حالات تضارب المصالح التي تم الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الصندوق لا يوجد.

ي. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

الموضوع	تفاصيل الموافقة	تاريخ الاجتماع
تقييم قدرة مجلس إدارة الصندوق	وفقاً لمتطلبات اللائحة، تم تقييم قدرة مجلس إدارة الصندوق ووافق مجلس إدارة الصندوق على أن الأعضاء الحاليين بمجلس الإدارة لديهم القدرة الكافية للإشراف على الصناديق تحت مجلس إدارة الصندوق ذو الصلة.	٢٢ ديسمبر ٢٠١٦
الموافقة على المراجع المالي	وافق مجلس إدارة الصندوق على تعيين شركة كي بي إم جي لتكون المراجع المالي للصناديق الاستثمارية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية.	٢٧ أكتوبر ٢٠١٦

٤. بيان أمين الحفظ

بيان مبني على رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالآتي:

- إصدار وتحويل واسترداد الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- تقويم وحساب سعر الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المطبقة على لائحة صناديق الاستثمار.

لا ينطبق، المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي.

٥. بيان المحاسب القانوني

بيان مبني على رأيه الآتي:

- أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

مرفق ملحق رقم ١ في صفحة ٢ من القوائم المالية للصندوق رأي المحاسب القانوني.

- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم. لا ينطبق،
المسؤوليات المنوطة بالمحاسب القانوني لا تشمل إبداءه لهذا الرأي
- أن القوائم المالية تقدم بصورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.
مرفق ملحق رقم ١ في صفحة ٢ من القوائم المالية للصندوق رأي المحاسب القانوني.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
مع تقرير المراجع المستقل

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مالكي الوحدات

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي

الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقوائم الدخل، التدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق") هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقدير قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب 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 عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. 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 الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خُصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة لصندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق").

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



التاريخ: ١٩ رجب ١٤٣٩ هـ
الموافق: ٥ أبريل ٢٠١٨ م

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	الموجودات
١,٠٦٣,٤٤٧,١١٢	٨٠٢,٧٢٩,١٠٥	١٠	نقد وما في حكمه
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٨	إيداعات المراجعة
٢٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات متاحة للبيع
٣,٢٨٨,٧٨١	٤,٧٤١,٢١٨		إيرادات مستحقة
١١٢,٠٩٣	--		نمم مدينة أخرى
<u>١,٣٨٩,٨٤٧,٩٨٦</u>	<u>١,٣٥٩,٤٧٠,٣٢٣</u>		إجمالي الموجودات
٣٩٥,٩٧٣	٦٨١,٧٩٤		المطلوبات
<u>٣٩٥,٩٧٣</u>	<u>٦٨١,٧٩٤</u>		مطلوبات أخرى
<u>١,٣٨٩,٤٥٢,٠١٣</u>	<u>١,٣٥٨,٧٨٨,٥٢٩</u>		إجمالي المطلوبات
٩٠,٥٦٣,٥٤٥	٨٧,٣٣٥,٨٢٨		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
<u>١٥,٣٤</u>	<u>١٥,٥٦</u>		وحدات مصدرة (بالعدد)
			صافي قيمة الموجودات للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

<u>٢٠١٦ م</u>	<u>٢٠١٧ م</u>	
		<u>إيرادات</u>
٢٩,٩٤١,٢٧٨	٢١,٧٥٠,١٠٢	أرباح من إيداعات المرابحة
٨,٩٢٥,٤٢٢	٧,٥٧٧,٨١٤	أرباح استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٦٩٣,٥١٦)	(١٠٢,٦٢٩)	(خسارة) / أرباح من بيع أوراق مالية
<u>٣٨,١٧٣,١٨٤</u>	<u>٢٩,٢٢٥,٢٨٧</u>	
		<u>المصاريف</u>
٦,٩٥٧,٣٦٢	٧,١٩١,٣١٤	٦ أتعاب إدارة الصندوق
٤,٨٢٧	--	مصروفات أخرى
<u>٦,٩٦٢,١٨٩</u>	<u>٧,١٩١,٣١٤</u>	
<u>٣١,٢١٠,٩٩٥</u>	<u>٢٢,٠٣٣,٩٧٣</u>	صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
٣١,٢١٠,٩٩٥	٢٢,٠٣٣,٩٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة
٣٨٩,٢٣٢,١٥٢	(٣٠٩,٠٠٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٤٤,٧٩١	(١,٤٥٢,٤٣٧)	إيداعات المراجعة، صافي
(١١٢,٠٩٣)	١١٢,٠٩٣	إيرادات مستحقة
٣٦٤,٤٩٩	٢٨٥,٨٢١	نم مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٤٩١,٥٤٠,٣٤٤	(٢٠٨,٠٢٠,٥٥٠)	بيع استثمارات
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٥٨٨,٦٣٧,٣٢٢	١,٢٤٥,٤٦٤,٢٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٤٥,٢٠٥,٨٥٨)	(١,٢٩٨,١٦١,٧٤٩)	متحصلات من إصدار وحدات
(٣٥٦,٥٦٨,٥٣٦)	(٥٢,٦٩٧,٤٥٧)	المدفوع لاسترداد الوحدات
١٣٤,٩٧١,٨٠٨	(٢٦٠,٧١٨,٠٠٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩٢٨,٤٧٥,٣٠٤	١,٠٦٣,٤٤٧,١١٢	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
١,٠٦٣,٤٤٧,١١٢	٨٠٢,٧٢٩,١٠٥	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
		النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

<u>٢٠١٦ م</u>	<u>٢٠١٧ م</u>	
١,٧١٤,٨٠٩,٥٥٤	١,٣٨٩,٤٥٢,٠١٣	صافي قيمة الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٣١,٢١٠,٩٩٥	٢٢,٠٣٣,٩٧٣	
٥٨٨,٦٣٧,٣٢٢	١,٢٤٥,٤٦٤,٢٩٢	التغيرات من معاملات الوحدات
(٩٤٥,٢٠٥,٨٥٨)	(١,٢٩٨,١٦١,٧٤٩)	
(٣٥٦,٥٦٨,٥٣٦)	(٥٢,٦٩٧,٤٥٧)	متحصلات من إصدار وحدات
١,٣٨٩,٤٥٢,٠١٣	١,٣٥٨,٧٨٨,٥٢٩	المدفوع لاسترداد وحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		صافي قيمة الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة
معاملات الوحدات		
(بالعدد)		
١١٤,٠٣٥,٦٤٥	٩٠,٥٦٣,٥٤٥	الوحدات في بداية السنة
٣٨,٧٨٥,١٥٥	٨٠,٦٧٤,٥٧٠	الوحدات المصدرة
(٦٢,٢٥٧,٢٥٥)	(٨٣,٩٠٢,٢٨٧)	الوحدات المستردة
(٢٣,٤٧٢,١٠٠)	(٣,٢٢٧,٧١٧)	صافي التغير في الوحدات
٩٠,٥٦٣,٥٤٥	٨٧,٣٣٥,٨٢٨	الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

١. نبذة عن الصندوق والنشاط

صندوق للمتاجرة بالريال السعودي (الصندوق) هو صندوق استثمار أنشئ بموجب إتفاقية بين إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق) ومستثمرين (حاملو الوحدات).

يتمثل الهدف من الصندوق تحقيق نمو رأسمالي والمحافظة على رأس المال من خلال الإشتراك في محفظة مدارة بصورة مهنية من الودائع قصيرة الأجل والإيداعات وأدوات نقدية، يستثمر الصندوق وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما هو محدد من هيئة الرقابة الشرعية.

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق الذي بصفته يكون مسؤول عن إدارة و حفظ الصندوق، يعاد استثمار كامل الدخل في الصندوق ويدرج في سعر الوحدة.

تم تحديث شروط وأحكام الصندوق واعتمدها هيئة السوق المالية في تاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٧ م).

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والمعدلة في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) والتي تنص على جميع المتطلبات التي يتعين على كافة الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٣. الإشتراك/ الاسترداد (يوم التعامل ويوم التقييم)

الصندوق مفتوح للإشتراك/الاسترداد للوحدات في كل يوم عمل ("يوم التعامل")، ويتم تحديد قيمة محفظة الصندوق في كل يوم عمل ("يوم التقييم")، يتم تحديد صافي قيمة الموجودات للصندوق لأغراض شراء وبيع الوحدات وحدات الصندوق بتقسيم صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق بعد خصم المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

٤. أسس الإعداد

١-٤ المعايير المحاسبية المطبقة

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وافق مجلس إدارة الصندوق على هذه القوائم المالية في ١٩ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٥ ابريل ٢٠١٨ م)

٢-٤ أسس القياس

تم إعداد القوائم وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

٣-٤ استمرارية الصندوق

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله على المستقبل القريب، فضلاً عن ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي شكوك جوهرية قد تثير شكاً بالغاً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار كعمل تجاري، وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس استمرارية نشاط الصندوق.

٤-٤ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط، تم تقريب جميع البيانات المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(ريال سعودي)

٤. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٤ استخدام التقديرات والأحكام

في سياق النشاط المعتاد، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الحكم والتقديرات والإفتراسات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر، مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهارها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة والمفصّل عنها في العام السابق والموضحة على النحو الآتي:

١-٥ إيداعات المرابحة

يتم قيد إيداعات المرابحة بتكلفة مستهلكة.

٢-٥ الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع وتحميلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، أي تغييرات في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة يتم تسجيلها في قائمة التغييرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات.

٣-٥ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المشتراة بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق يتم تحميلها بالتكلفة (بعد خصم أي حوافز أو خصومات على أساس العائد الفعال) وخصم مخصص أي انخفاض في القيمة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم المحاسبة عن معاملات الاستثمار كما في تايخ التداول.

٤-٥ محاسبة تايخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتعهد فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات، العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٥-٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات

يتم إعادة قياس الموجودات المالية للتأكد من وجود أي مؤشرات على حدوث خسارة نتيجة إنخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد، يتم الإعراف بالخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصول بعد خصم مصروفات البيع أوقيمة الأصل عند الإستخدام، أيهما أكبر، لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

يتم احتساب الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد لهذا الاستثمار.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٥ الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات إيداعات البنك والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة الاستحقاق في قائمة الدخل، يتم تحديد الأرباح/ الخسائر المحققة عند استبعاد الاستثمارات بغرض المتاجرة بمقارنة متحصلات البيع ومتوسط تكلفة الاستثمار، تتضمن أرباح/ خسائر المتاجرة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة ومصروفات الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب الأرباح/ الخسائر من الاستثمارات المتاحة للبيع، أي الأوراق المالية بمقارنة القيمة الدفترية وأسعار البيع والأرباح/ الخسائر غير المحققة المسجلة في قائمة صافي الموجودات.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام التوزيعات، يتم عرض الربح بالصافي بعد خصم ضريبة الاستقطاع.

٧-٥ أتعاب الإدارة والحفظ والأتعاب الإدارية للصندوق والمصاريف الأخرى

أتعاب الإدارة والحفظ وأتعاب إدارة الصندوق والأتعاب الأخرى تستحق بنسبة متفق عليها مع مدير الصندوق، يتم احتساب هذه الأتعاب في كل تاريخ تقييم بنسبة مئوية سنوية من صافي موجودات الصندوق، يتم تحميل هذه الأتعاب على قائمة الدخل.

٨-٥ الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل هي التزام على حاملي الوحدات وبالتالي لا تجنب لها أي مخصص في القوائم المالية المرفقة.

٩-٥ النقدية ومافي حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها لفرض التدفقات النقدية من الأرصدة لدى البنك وإيداعات الامرابحة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

١٠-٥ إشتراك وإسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتبه والمستردة بصافي قيمة الموجودات للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاكتتاب والاسترداد.

١١-٥ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، أي أرباح أو خسائر عند إلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات المالية يتم ترحيلها مباشرة إلى قائمة الدخل.

١٢-٥ العملات الأجنبية

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة عند حدوث المعاملة، ويعادل تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، وتدرج أرباح وخسائر الصرف الناتجة عن ذلك على قائمة الدخل.

٦. أتعاب إدارة الصندوق

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم أتعاب الإدارة وفقاً لنسبة سنوية تبلغ ٠,٧٥٪ (٢٠١٦م: ٠,٧٥٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق، كافة الأتعاب والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق وتشمل ليس على سبيل الحصر أتعاب الحفظ والإدارة والتدقيق والأتعاب التنظيمية وأتعاب المؤشر وغيرها يتم إدراجها في أتعاب الإدارة، يتم إجراء التعديل في أتعاب الإدارة والنفقات الأخرى بناءً على شروط وأحكام الصندوق المحدثة.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

٧. رسوم الاشتراك والأتعاب

لا يتم تحميل رسوم الاشتراك بحد أقصى ٢% في القوائم المالية المرفقة، حيث أن الإستثمار في الصندوق يتم إثباته بالصافي بعد خصم رسوم الاشتراك.
لا يُحْمَل الصندوق أي رسوم استرداد على طلبات استرداد الوحدات.

٨. إيداعات المربحة

فيما يلي تفاصيل إيداعات المربحة وتواريخ الاستحقاق المتبقية:

<u>٢٠١٦م</u>	<u>٢٠١٧م</u>	
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	تحت الطلب أو تستحق خلال شهر واحد
٨١٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٦,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق بين شهر ٣ أشهر
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق أكثر من ٣ أشهر
<u>١,١٤٦,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٨٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	

معدلات العمولة على الإيداعات أعلاه تتراوح بين ١,٢٥٪ إلى ٢,١٥٪ سنوياً (٢٠١٦م: ٠,٨٥٪ إلى ٣,٤٠٪ سنوياً).

٩. استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في صكوك تحمل معدل عمولة زائداً هامش صادرة بواسطة:

<u>٢٠١٦م</u>	<u>٢٠١٧م</u>	<u>المعدل</u>	<u>الاستحقاق</u>	<u>الطرف الآخر</u>
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	متغير	١٨ يونيو ٢٠٢٤م	البنك السعودي الفرنسي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	متغير	١٠ مايو ٢٠٣٠م	الشركة السعودية للكهرباء البنك الأول (سابقاً البنك السعودي الهولندي)
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	متغير	٢٦ نوفمبر ٢٠١٩م	شركة فواز الحكير
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	متغير	٢٤ يونيو ٢٠١٩م	البنك الأهلي التجاري
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	متغير	٢٥ فبراير ٢٠٢٤م	صكوك الشركة السعودية للكهرباء ٤
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	متغير	٣٠ يناير ٢٠٥٤م	صكوك المراعي (إيضاح ٨-١)
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	متغير	دائم	صكوك بنبروكيم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متغير	٢٣ يونيو ٢٠١٩م	صكوك بنك الرياض
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	متغير	١١ نوفمبر ٢٠٢٠م	
<u>٢٣٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٩,٠٠٠,٠٠٠</u>			

تحمل الصكوك أعلاه بالتكلفة، لا توجد هناك فروقات هامة بين القيمة العادلة والتكلفة لهذه الصكوك، تتراوح العمولة على المحفظة أعلاه في ٢٠١٧م بين ٢,٤٧٪ إلى ٤,٨٩٪ (٢٠١٦م: ٢,٨٩٪ إلى ٤,٤٥٪).

٩-١ تعتبر صكوك المراعي صكوكاً دائمة مع خيار الشراء بواسطة المصدر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

١٠. النقدية وما في حكمها

<u>٢٠١٦م</u>	<u>٢٠١٧م</u>	
٩٤٧,١١٢	٧,٧٢٩,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات المربحة التي تستحق خلال أقل من ٩٠ يوماً
<u>١,٠٦٣,٤٤٧,١١٢</u>	<u>٨,٥٢٤,١٠٥</u>	

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

١١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف الحق في السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ قرارات مالية وتشغيلية، عند تقييم علاقة كل طرف ذو علاقة محتمل يوجه الإنتباه إلى جوهر العلاقة وليس مجرد الشكل القانوني.

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير وأمين وإداري الصندوق) والبنك السعودي البريطاني ("البنك") (المساهم لمدير الصندوق).

في سياق النشاط المعتاد يقوم الصندوق بالتعامل مع أطراف ذات علاقة، تخضع معاملات الأطراف ذات العلاقة للحدود التي أقرتها اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية، يتم اعتماد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مدير الصندوق، وتُجرى جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة بالأسعار المتفق عليها بينهم ويوافق عليها مدير الصندوق.

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة خلال السنة		الرصيد الختامي المدين/الدائن	
		٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م
إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق)	أتعاب إدارة الصندوق	٧,١٩١,٣١٤	٦,٩٥٧,٣٦٢	(١٠٢,٠٥٠)	(٨٥,٤٥٦)
بنك ساب	رصيد بنكي	--	--	٧,٧٢٩,١٠٥	٩٤٧,١١٢
	إيداعات المرابحة	--	--	١٦١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٠٠٠,٠٠٠
	إيرادات من إيداعات المرابحة	٣,٦٤١,٧٧٩	٧,٦٧٨,٩٦١	٢٥٢,٦٥٦	--

المصروفات الأخرى خلال السنة تم تحملها ودفعها بواسطة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق").

صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة، وصندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة وصندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة مدارة بواسطة مدير الصندوق أشتركت بعدد ١,٣٥٠,٠١٤ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٦٤١,٧٠٧ وحدة)، و ٦,٣٩٨,٣٢٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥,٧٦٩,٣١٦ وحدة) و ٣,٠٥٣,٨٩٩ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣,١١٢,٥٩٨ وحدة) في الصندوق على التوالي.

النقد وما في حكمه مودع في حساب جاري لدى ساب بإسم مدير الصندوق (إتش إس بي سي العربية السعودية)، لا يحمل هذا الرصيد فوائد.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد إلتزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل، تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للصندوق من الرصيد البنكي وإيداعات المرابحة والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات المستحقة بينما تتكون المطلوبات المالية من المطلوبات الأخرى.

يتم إدراج الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة بقيمتها العادلة، لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(ريال سعودي)

١٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

يدير الصندوق محفظة استثماراته وموجودات أخرى من خلال مراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات لسياسته الاستثمارية في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق. يحتفظ الصندوق بمراكز في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية، يتعرض الصندوق للمخاطر التالية:

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة على إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادية للأدوات المالية.

تنشأ مخاطر أسعار العملات من الأرصدة البنكية وإيداعات المراجعة والاستثمارات المقتناة إلى تاريخ الاستحقاق والقروض البنكية التي تحمل معدلات متغيرة، للحد من هذه المخاطر يقوم مدير الصندوق بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة بصورة منتظمة.

مخاطر الائتمان

وتمثل عدم تمكن طرف ما في أداة مالية الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يخضع الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة البنكية وإيداعات المراجعة والمحفظة الاستثمارية والإيرادات المستحقة، يقوم الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بالتعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد، ومراقبة مخاطر الائتمان، يحتفظ الصندوق بأرصدة لدى البنوك بينما تمثل إيداعات المراجعة المودعة لدى بنوك ذات معدلات إئتمانية جيدة.

مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية، تنص شروط وأحكام الصندوق على استرداد الوحدات في أي يوم عمل وعليه فإن الصندوق معرض لمخاطر السيولة لتلبية طلبات استرداد الوحدات من قبل حاملي الوحدات، الإيداعات لدى البنك يمكن تسيلها حيث أنها ذات فترة قصيرة الأجل.

يقوم مدير الصندوق بوضع بعض الاستحقاقات والإرشادات للصندوق للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها، لم يتم سحب أي تمويل بواسطة الصندوق تحت حد الائتمان لدى البنوك كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، يعتبر الريال السعودي عملة النشاط للصندوق.

لم يقم الصندوق بمعاملات هامة بالعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة، ونظراً لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر هامة في العملات.

تم إدراج مخاطر الاستثمار للصندوق في شروط وأحكام الصندوق المفصلة على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.hsbcSaudi.com، لا تعتبر الأحكام والشروط جزءاً من هذه القوائم المالية.

١٤. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث هامة بعد تاريخ القوائم المالية تتطلب إفصاح أو تعديلات على القوائم المالية المرفقة.

١٥. آخر يوم تقييم للسنة

إن آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢٠١٦م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م).