

التقرير السنوي
- صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة-
(HSBC Multi-Assets Balanced Fund)
٢٠١٧

*جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب



قائمة المحتويات

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

١ . معلومات إدارية

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة (HSBC Multi-Assets Balanced Fund)	أ. اسم الصندوق
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 +٩٦٦١٢٩٩٢٣٨٥ الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com	ج. مدير الصندوق من الباطن (إن وجد) اسمه عنوانه
لا يوجد	د. مستشار الصندوق (إن وجد) اسمه عنوانه
لا يوجد	ه. أمين الحفظ 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 +٩٦٦١٢٩٩٢٣٨٥ الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com	مسؤولياته
<ul style="list-style-type: none">حفظ أصول الصندوقفتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوقإيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوقإدارة العملية النقدية للصندوق، من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوقيعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات	و. 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 +٩٦٦١٢٩١٤٣٥	

٢. معلومات الصندوق

أ. أهداف الاستثمار وسياساته

إن الصندوق هو صندوق استثمار - مفتوح - قابض ومتوافق مع معايير الشريعة يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في صناديق إتش إس بي سي المتنوعة، بحيث يتم استثمار ٥٥% من أصول الصندوق في صناديق الأسهم كحد أعلى، وما يتبقى يتم استثماره في صناديق النقد والصكوك. ويتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة.

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	
٣٢٠,٨٤٢,٥٥٧	٢٩٩,٤٥٧,٠٦١	٣٢٢,٥٤٥,٥٠٥	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
١٦,١٠٣٦	١٥,١١٨٨	١٤,٩٣٠١	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
١٦,٢٠٠٦	١٥,١٣٦٢	١٦,٩٦٧١	أعلى قيمة موجودات للوحدة
١٥,١٣٤٤	١٣,٧٠٧٧	١٤,٧٨٤١	أقل قيمة موجودات للوحدة
١٩,٩٢٣,٦٦٤	١٩,٨٠٦,٩٤٢	٢١,٦٠٣,٦٦٢	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
٠,٤٥%	٠,٤٥%	٠,٤٥%	نسبة المصروفات

• عائدات الصندوق

خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
21.35%	1.61%	٦.٥١%	عائد الصندوق

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	
٦,٥١%	-١,٢٦%	-٥,٨٠%	٥,١٠%	١٣,٦٤%	٩,١١%	-٤,٠٣%	٦,٣٢%	١٩,٢٢%	-٣٠,٣١%	٢٤,٦٤%	عائد الصندوق

• مقابل الخدمات والعمولات

نوع المصاريف أو العمولة	القيمة بالريال السعودي	النسبة من متوسط أصول الصندوق
رسوم الاشتراك	٢١٦,١٧١	حتى ٢% من مبلغ الاشتراك
رسوم إدارة الصندوق	١,٤١٨,٦٤٤	٠,٤٥%
رسوم أمين الحفظ	-	-
رسوم المحاسب القانوني	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	-	-
رسوم رقابية	-	-
رسم ترخيص المؤشر	-	-
رسوم الاقتراض	-	-
الربح/الخسارة من التحويل	١٩,٥٧٧	٠,٠٠٦٢%
مصاريف التعامل	١٦,٥٥٧	٠,٠٠٥٣%

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
	١. دانييل ليما (رئيس المجلس)	١. دانييل ليما (رئيس المجلس)	
	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)		استقالة ثاقب مسعود عضو غير مستقل من مجلس الإدارة.
أعضاء مجلس إدارة الصندوق			

- 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:

الفقرة	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 حيثما ينطبق.)</p>

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

٣. مدير الصندوق

أ. أنشطة الاستثمار خلال الفترة

خلال العام، في صناديق المراجعة و/أو صندوق الصكوك ومجال الصكوك، تعرض الصندوق لصندوق اتش اس بي سي للمراجعة بالريال السعودي، وصندوق اتش اس بي سي للصكوك؛ بينما في مجال الأسهم تعرض الصندوق بشكل أساسي لصندوق اتش اس بي سي المرين للأسهم السعودية، وصندوق اتش اس بي سي لمؤشرات الأسهم العالمية، وصندوق اتش اس بي سي لأسهم الشركات السعودية، وصندوق اتش اس بي سي لأسهم الأسواق الناشئة، وصندوق اتش اس بي سي للأسهم الخليجية وصندوق اتش اس بي سي المرين لأسهم الصين والهند.

ب. تجاوزات قيود الاستثمار لا يوجد.

ج. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

حققت غالبية صناديق الاستثمار الرئيسية المملوكة للصندوق عائدات إيجابية وساعدت صناديق الاستثمار الرئيسية التي أسهمت بعائدات إيجابية الصندوق في تحقيق عائد إيجابي للعام ٢٠١٧. سجل صندوق اتش اس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة عائد إيجابي قدره ٦,٣٠% خلال ٢٠١٧ في مقابل عائد للمؤشر الرئيسي بلغ ٧,٧٠%. صناديق الاستثمار الرئيسية الثلاثة (من حيث أدائهم الإيجابي خلال ٢٠١٧) والتي كانت مملوكة للصندوق خلال العام كانت صندوق اتش اس بي سي المرين لأسهم الصين والهند، وصندوق اتش اس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة وصندوق اتش اس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية وحققت عائد قدره ٤٧,٦٣% و ٣٩,٩٠% و ٢٣,٥٣% على التوالي.

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)

الرسوم	الصناديق
	صناديق الأسهم الدولية
٢,٣٠%	صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية
٢,٣٠%	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن
٢,٣٠%	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
١,٥٥%	صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية
	صناديق الأسهم المحلية
١,٧٠%	صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية
	صناديق المراجعات
٠,٧٥%	صندوق إتش إس بي سي للمراجحة بالريال السعودي
	صناديق دولية الأخرى
١,٠٠%	صندوق إتش إس بي سي لللكوك

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

ز. استثمار مدير الصندوق أو طرف نظير في الصندوق لا يستثمر مدير الصندوق أو أي طرف نظير في هذا الصندوق.

ح. ممارسات التصويت السنوية لا ينطبق.

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

المادة ١٣ :

تعارض المصالح الوحيد الذي لم يتم إدارته هو الاستعانة بإدارة الوساطة بإتش إس بي سي لتنفيذ صفقات تداول نيابة عن صناديق تديرها إتش إس بي سي. وقد تم معالجة ذلك بتحويل عملية الحفظ إلى أمين حفظ مستقل طبقاً لنموذج الحفظ المستقل.

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
سياسة التصويت	وافق مجلس إدارة الصندوق على سياسة التصويت الخاصة بالصناديق الاستثمارية المشتركة لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية وتمت الموافقة على السماح لمدير الصندوق بحضور الجمعية العامة السنوية، إلا أنه لن يمارس حقوق التصويت لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.	٢٧ أكتوبر ٢٠١٦
سياسة الاشتراك في الاكتتاب العام المبني	وافق مجلس إدارة الصندوق على سياسة المشاركة في مرحلة بناء سجل الأوامر للاكتتابات الأولية للشركات.	٢٧ أكتوبر 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 وفقا لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
 - تقويم وحساب سعر الوحدات وفقا 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 وفقا 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 المتوازن للأصول المتنوعة
المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
مع تقرير المراجع المستقل

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مالكي الوحدات

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة ("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 المتوازن للأصول المتنوعة 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 علي 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 جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

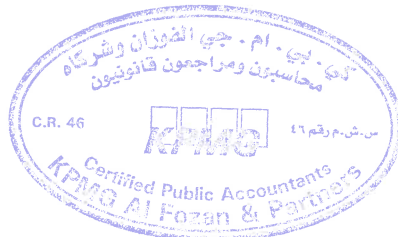
وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- 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 المتوازن للأصول المتنوعة ("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 المتوازن للأصول المتنوعة
 المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
 (ريال سعودي)

<u>٢٠١٦ م</u>	<u>٢٠١٧ م</u>	<u>إيضاح</u>	
٢,٧٤٥,٢١٥	٦٥١,٥٢٦	١٠	الموجودات نقد وما في حكمه استثمارات محتفظ لأغراض المتاجرة
٢٩٧,٦٩٩,٨٨٦	٣٢٠,٥٩٩,٠٠٣	١	ذمم مدينة اخرى
٢٩٩,٩٢٨	٣٢٤,٩٢٢		إجمالي الموجودات
<u>٣٠٠,٧٤٥,٠٢٩</u>	<u>٣٢١,٥٧٥,٤٥١</u>		
١,٦٠١,٥٨٦	٧٣٢,٨٩٤	١١	المطلوبات مطلوبات أخرى
١,٦٠١,٥٨٦	٧٣٢,٨٩٤		إجمالي المطلوبات
<u>٢٩٩,١٤٣,٤٤٣</u>	<u>٣٢٠,٨٤٢,٥٥٧</u>		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
١٩,٧٨٦,١٣٠	١٩,٩٢٣,٦٦٤		وحدات مصدرة (بالعدد)
<u>١٥,١٢</u>	<u>١٦,١٠</u>		صافي قيمة الموجودات للوحدة

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

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
 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>إيضاح</u>	
			الإيرادات
٢,٤١٣,١٢٧	١٩,٥٦٥,٤٥٨	٩	أرباح متاجرة، صافي
١,٦٧٠,٦٥٢	١,٤٩١,٩٧٥		دخل توزيعات أرباح
١٤٨	(١٩,٥٧٧)		أرباح/ (خسائر) صرف عملات أجنبية، صافي
<u>٤,٠٨٣,٩٢٧</u>	<u>٢١,٠٣٧,٨٥٦</u>		
			المصروفات
١,٣٥٢,٦٣٣	١,٤١٨,٦٤٤	٦	أتعاب إدارة الصندوق
<u>١,٣٥٢,٦٣٣</u>	<u>١,٤١٨,٦٤٤</u>		
<u>٢,٧٣١,٢٩٤</u>	<u>١٩,٦١٩,٢١٢</u>		صافي ربح/خسارة السنة

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

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

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
٢,٧٣١,٢٩٤	١٩,٦١٩,٢١٣	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تسويات لـ:
٨٤٢,٨١٨	(٥,٩٨٣,١٢٥)	٨ خسائر غير محققة استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٣,٥٧٤,١١٢	١٣,٦٣٦,٠٨٨	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣,٩٨٥,٢١٧	(١٦,٩١٥,٩٩٢)	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، صافي
--	(٢٤,٩٩٤)	ذمم مدينة أخرى
(١,٣٧٧,٨٨٧)	(٨٦٨,٦٩٢)	مطلوبات أخرى
٢٦,١٨١,٤٤٢	(٤,١٧٣,٥٩٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٧,٥٩٨,٨٨٧	٦٨,٢٩٢,٧٠٠	متحصلات من إصدار وحدات
(٩٢,١٤٩,٠١٥)	(٦٦,٢١٢,٧٩٩)	المدفوع لاسترداد وحدات
(٢٤,٥٥٠,١٢٨)	٢,٠٧٩,٩٠١	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١,٦٣١,٣١٤	(٢,٠٩٣,٦٨٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها
١,١١٣,٩٠١	٢,٧٤٥,٢١٥	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٢,٧٤٥,٢١٥	٦٥١,٥٢٦	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 المتوازن للأصول المتنوعة

المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية

قائمة التغيرات في حاملي وحدات الصندوق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(ريال سعودي)

٢٠١٦م

٢٠١٧م

٣٢٢,٥٤٥,٥٠٥
٢,٧٣١,٢٩٤

٢٩٩,١٤٣,٤٤٣
١٩,٦١٩,٢١٣

صافي قيمة الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
صافي ربح السنة

التغيرات من معاملات الوحدات

متحصلات من إصدار وحدات

المدفوع لاسترداد وحدات

مستحقات مقابل إسترداد الوحدات

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

صافي قيمة الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة

٦٧,٥٩٨,٨٨٧	٦٨,٢٩٢,٧٠٠
(٩٢,١٤٩,٠١٥)	(٦٥,٥٠٣,٦٣٧)
(١,٥٨٣,٢٢٨)	(٧٠٩,١٦٢)
(٢٦,١٣٣,٣٥٦)	٢,٠٧٩,٩٠١
٢٩٩,١٤٣,٤٤٣	٣٢٠,٨٤٢,٥٥٧

معاملات الوحدات

الوحدات في بداية السنة

الوحدات المصدرة

الوحدات المستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

(بالعدد)

٢١,٦٠٣,٦٦٢

١٩,٧٨٦,١٣٠

٤,٦١٦,١٧٨

٤,٣٤١,٥٧٧

(٦,٤٣٣,٧١٠)

(٤,٢٠٤,٠٤٣)

(١,٨١٧,٥٣٢)

١٣٧,٥٣٤

١٩,٧٨٦,١٣٠

١٩,٩٢٣,٦٦٤

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

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(ريال سعودي)

١. نبذة عن الصندوق والنشاط

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة ("الصندوق") هو صندوق استثمار أنشئ بموجب إتفاقية بين إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق") ومستثمرين (حاملو الوحدات), يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال والمحافظة عليه, يقوم مدير الصندوق بتخصيص رأس المال وذلك للاشتراك في محافظ مدارة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تشمل عمليات مرابحة إسلامية وصكوك وأسهم سواء بشكل مباشر أو من خلال صناديق مشتركة أو حسابات مدارة خاصة وذلك لتحقيق هدف المحفظة.

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 ١٤٣٩هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٧م).

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والمعدلة في ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) 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/استرداد الوحدات مرتين في الأسبوع يومي الخميس والأثنين ("يوم التعامل"), تم تحديد قيمة محفظة الصندوق مرتين في الأسبوع يومي الأثنين والأربعاء من كل أسبوع ("يوم التقييم"), يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لأغراض شراء وبيع الوحدات بنقسي صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق بعد خصم المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في تاريخ 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 ١٤٣٩هـ (الموافق ٥ أبريل ٢٠١٨م)

٢-٤ أسس القياس

تم إعداد القوائم وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة، 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

تم إعداد القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية, تم تقريب جميع البيانات المالية لأقرب ريال سعودي.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(ريال سعودي)

٤. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٤ استخدام التقديرات والأحكام

في سياق النشاط المعتاد، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء تقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة الإفتراضات بصورة مستمرة، ويتم إثبات التقديرات المعدلة في الفترة التي يتم فيها تعديل تلك التقديرات والفترات المستقبلية المتأثرة بالتعديل.

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 الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة

يتم تسجيل الاستثمارات التي يتم شراؤها بغرض المتاجرة مبدئياً بالتكلفة و يتم قياسها وقيدها في قائمة المركز المالي بالقيمة السوقية، الأرباح/الخسائر غير المحققة من إعادة التقييم للاستثمارات بغرض المتاجرة يتم الإعتراّف بها في قائمة الدخل، يتم المحاسبة عن معاملات الاستثمار كما في تاريخ التداول.

٢-٥ تحقق الإيراد

يتم تحديد الأرباح/ الخسائر للاستثمارات بغرض المتاجرة بمقارنة متحصلات البيع ومتوسط تكلفة الاستثمار، تتضمن أرباح/ خسائر المتاجرة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة. يتم الإعتراّف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات، يتم عرض دخل توزيعات الأرباح بعد استقطاع الضريبة.

٣-٥ محاسبة تاريخ 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،

يتم إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٤-٥ استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

هي الاستثمارات المقتناة بنية الإحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق ويتم قيدها بالتكلفة (يتم تسوية أي علاوة أو خصم بطريقة العائد الفعال) مخصوماً منها الإنخفاض الدائم في القيمة للاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة لتاريخ الاستحقاق، يتم المحاسبة عن معاملات الاستثمار كما في تاريخ المتاجرة.

٥-٥ أتعاب إدارة الصندوق

أتعاب إدارة الصندوق تستحق بنسبة متفق عليها مع مدير الصندوق، يتم إحتساب هذه الأتعاب في كل تاريخ تقييم بنسبة مئوية سنوية من صافي موجودات الصندوق، يتم تحميل هذه الأتعاب على قائمة الدخل.

٦-٥ الزكاة وضريبة الدخل

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

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

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)

٧-٥ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية من الأرصدة لدى البنوك.

٨-٥ إشترك وإسترداد الوحدات

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

٩-٥ 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.

١٠-٥ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملة أجنبية إلى الدولار الأمريكي حسب سعر الصرف السائد عند إجراء المعاملات، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ المركز المالي ويتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل على قائمة الدخل.

٦. أتعاب الإدارة والحفظ والأتعاب الإدارية للصندوق والمصروفات الأخرى

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم أتعاب الإدارة وفقاً لنسبة سنوية تبلغ ٠,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٤٥٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق، كافة الأتعاب والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق وتشمل ليس على سبيل الحصر أتعاب الحفظ والإدارة والمراجعة والأتعاب التنظيمية وأتعاب المؤشر وغيرها يتم إدراجها في أتعاب الإدارة.

٧. أتعاب الإشتراك والرسوم

رسوم الإشتراك التي قد تصل ٢٪ لا يتم الاعتبار بها في القوائم المالية للصندوق حيث أن استثمارات الصندوق دائماً يما تمثل صافي رسوم الإشتراك.

لا يُحْمَلُ الصندوق أي رسوم استرداد على طلبات استرداد الوحدات.

٨. الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة

فيما يلي ملخصاً بمحفظة الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة حسب الصندوق:

٪	٢٠١٦م	٪	٢٠١٧م	البيان
٩,٩	٢٩,٤٥٤,٠٦٨	٩,٢	٢٩,٥٠٤,٣٨٦	صناديق الأسهم العالمية
٩,٠	٢٦,٧٤١,١١٢	٤,١	١٣,٢٦١,٨٢٠	صندوق للأسهم الخليجية
٧,٧	٢٢,٦٥٤,٢٢٠	٨,١	٢٥,٨٨٤,٠٨٩	صندوق لأسهم الصين والهند المرن
١١,٦	٣٤,٦٦٨,٦٨٤	٢٠	٦٣,٩٦٧,١١٠	صندوق الاستثمار في أسواق الأسهم الناشئة العالمي صندوق لمؤشر الأسهم العالمية
				صناديق الأسهم المحلية
١٣,١	٣٩,١١٤,٤٦٦	٤,٨	١٥,٣٤١,٠٢٠	صندوق المرن للأسهم السعودية
-	-	٤,١	١٣,٢٨٣,٩٤١	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية
				صناديق تمويل التجارة
٢٩,٧	٨٨,٥١٤,٥٨٣	٣١	٩٩,٥٤٦,٣٣٥	صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(ريال سعودي)

٨. الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة (يتبع)

صناديق استثمارية أخرى			
١٦,٧	٤٩,٥٩١,٤٧٨	١٥,٣	٤٨,٩٩٥,٦٢٨
٢,٣	٦,٩٦١,٢٧٥	٣,٤	١٠,٨١٤,٦٧٤
١٠٠	٢٩٧,٦٩٩,٨٨٦	١٠٠	٣٢٠,٥٩٩,٠٠٣

صندوق إتش إس بي سي للصكوك
الاسهم المحلية الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغت تكلفة الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أعلاه ٢٧٨,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٦٢,٠٤ مليون ريال سعودي), تتضمن أعلاه استثمارات في وحدات صناديق استثمار مفتوحة مدارة بواسطة مدير الصندوق.

٩. أرباح المتاجرة، صافي

٢٠١٦م	٢٠١٧م
٣,٢٥٥,٩٤٥	١٣,٥٨٢,٣٣٣
(٨٤٢,٨١٨)	٥,٩٨٣,١٢٥
٢,٤١٣,١٢٧	١٩,٥٦٥,٤٥٨

أرباح محققة من استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
أرباح/ (خسائر) غير محققة من استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

يتم احتساب الأرباح / (الخسائر) للاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة بناء على متوسط تكلفة الأوراق المالية.

١٠. 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 الانتباه 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 الرئيسي 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 المنفق عليها بينهم ويوافق عليها مدير الصندوق.

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

الرصيد الختامي المدين/الدائن		مبلغ المعاملات خلال السنة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م		
٢,٧٤٥,٢١٥	٦٥١,٥٢٦	--	--	الرصيد البنكي	البنك السعودي البريطاني إتش إس بي سي السعودية
(١٨,٣٥٨)	(٢٣,٧٣٢)	١,٣٥٢,٦٣٣	١,٤١٨,٦٤٤	أتعاب إدارة الصندوق	العربية (مدير الصندوق)
--	--	--	--	مصرفات أخرى	--
--	--	--	--	مكافأة أعضاء المجلس	مجلس إدارة الصندوق

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(ريال سعودي)

١٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

يتم تحمل ودفع أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والأتعاب الأخرى خلال السنة بواسطة إتش إس بي سي العربية السعودية "مدير الصندوق".

النقد وما في حكمه مودع في حساب جاري لدى بنك ساب بإسم مدير الصندوق, لا يحمل هذا الرصيد فوائد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تضمنت محفظة الاستثمارات للصندوق مبلغ ٣٠٩,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٩٠,٧٤ مليون ريال سعودي) في صناديق استثمارية مدارة بواسطة مدير الصندوق.

تم الإفصاح عن الترتيبات مع مدير الصندوق لرسوم الإشتراك في إيضاح ٧.

١١. مطلوبات أخرى

تضمنت مبلغ ٧٠٩,١٦٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٥٨٣,٢٢٨ ريال سعودي) مستحق الدفع لحاملي وحدات مقابل استرداد وحدات.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل قائمة على مبدأ الاستقلالية, تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للصندوق من الأرصدة لدى البنك والاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة والذمم المدينة الأخرى بينما تتكون المطلوبات المالية من المطلوبات الأخرى.

يتم إدراج الإستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة بقيمتها العادلة, لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى جوهرياً عن قيمها الدفترية.

١٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مخاطر أسعار العمولة الخاصة

تنشأ مخاطر معدل العمولة الخاصة من إمكانية أن التغييرات في معدلات العمولة بالسوق تؤثر أما في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية, لا يتعرض الصندوق لمخاطر هامة في معدلات أسعار العمولات الخاصة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء أحد الأطراف بالتزاماته مما يسبب خسائر مالية للطرف الآخر, يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في أرصده البنكية ومحفظته الاستثمارية والذمم المدينة الأخرى, تسعى إدارة الصندوق للحد من مخاطر الائتمان بالتعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد ووضع حدود للاستثمارات الفردية, إضافة إلى ذلك فإن النقدية لدى البنوك محتفظ بها لدى بنك نو تصنيف إئتماني جيد.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم الناتجة عن التغيير في مؤشرات أسعار الأسهم المحلية والدولية وقيمة كل سهم.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن استثماراته المقتناة بغرض المتاجرة في أسواق الأسهم المحلية والدولية لأن هذه الاستثمارات تتكون من أسهم, وقد يعتمد مدير الصندوق على سياسات إدارة المخاطر للصناديق الاستثمارية لإدارة مخاطر أسعار الأسهم, القيمة العادلة هي المبلغ الذي قد يتغير فيه الأصل أو يتم تسوية التزام بين الأطراف الراغبة بناء على معاملات قائمة على مبدأ الاستقلالية, تتضمن الأدوات المالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للصندوق من الرصيد البنكي والاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة والذمم المدينة الأخرى بينما المطلوبات المالية تتكون من المطلوبات الأخرى.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

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 (يتبع)

مخاطر أسعار الأسهم (يتبع)

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية، تنص شروط وأحكام الصندوق على إمكانية استرداد الوحدات مرتين كل أسبوع وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة عند استرداد الوحدات من قبل حاملي الوحدات، تعتبر استثمارات الصندوق يمكن تسيلها بسهولة نظراً لأنه جميعها مدرجة في سوق الأسهم السعودية.

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، لا يتعرض الصندوق لمخاطر في العملات حيث أن جميع موجودات ومطلوبات الصندوق بالعملة المحلية.

تم إدراج مخاطر الاستثمار للصندوق في شروط وأحكام الصندوق المفصلة على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.hsbsaudi.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

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