التقرير السنوي
- صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة-
(HSBC Multi-Assets Growth Fund)
2021

***جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب**

HSBC

قائمة المحتويات

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

1. *معلومات الصندوق*

1. اسم الصندوق:

صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة

2. أهداف الاستثمار وسياساته

يعتبر صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة صندوق استثماري قابض - مفتوح -هدفه الرئيسي هو تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم بنسبة 80 % كحد أقصى من أصول الصندوق. وذلك من خلال توزيع أصوله بنسب مختلفة في صناديق استثمارية تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك تستثمر في أسواق النقد وأسواق الدين

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 اداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر إتش إس بي سي السعودية كما أنه المتنامي للأصول المتنوعة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com .

2. أداء الصندوق

- **أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)**

	2019	2020	2021
صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة	135,980,571	137,581,941	175,138,283
صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة	20.1052	22.2157	27.3028
أعلى قيمة موجودات للوحدة	20.1052	22.2157	27.6844
أقل قيمة موجودات للوحدة	17.1802	16.8266	13.2096
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة	6,763,458	6,193,000	6,414,657
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)	-	-	
نسبة المصروفات	0.47%	0.50%	0.52%
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها	-	-	-

	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
عائد الصندوق	22.90%	16.74%	12.04%	6.08%
المؤشر الإسترشادي	21.64%	17.71%	13.46%	-

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
عائد الصندوق	12.95%	23.57%	4.46%	11.42%	-0.21%	9.87%	0.99%	17.14%	10.50%	22.90%

- **مقابل الخدمات والعمولات**

نوع المصاريف أو العمولة (شامل ضريبة القيمة المضافة إن وجدت)	القيمة بالريال السعودي	النسبة من متوسط أصول الصندوق
رسوم إدارة الصندوق	828,413	0.52%
رسوم أمين الحفظ	-	-
رسوم المحاسب القانوني	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	-	-
رسوم رقابية	-	-
رسم تداول	-	-
رسوم الاقتراض	-	-
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 المديميغ (عضو مستقل)
- رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)

أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق	الخبرات و المؤهلات	الوظيفة الحالية
حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس **(عضو غير مستقل)**	- رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة إتش إس بي سي 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 جرير (2000) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009) - بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000)	الرئيس التنفيذي للمخاطر والإلتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2021)
رحاب صالح الخضير **(عضو غير مستقل)**	- كبير مدراء محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2019) - محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2016) - مساعد محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي لإتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مساعد محلل مالي (الخزينة والاستثمارات) في بنك الرياض (2012) - ماجستير في الإدارة المالية من جامعة درم ، المملكة المتحدة (2013)	الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2020)

	- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة اليمامة مع مرتبة الشرف (2010)	
طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)	- 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)	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل و عضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)
علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)	- 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)	رجل أعمال
عبدالرحمن ابراهيم المديميغ (عضو مستقل)	- 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 (فيبكو) (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)	شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)

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 أخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار 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 والتأكيد 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 الاستثمار

د. تفاصيل مكافات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق مدير الصندوق، ولا يتحمل الصندوق اي مصاريف متعلقة بمجلس إدارة الصندوق.

ه. 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 إللى 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 الخضير	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	عبدالرحمن المديميغ
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 آي 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*
تغيير المراجع المالي	وافق مجلس إدارة الصندوق على تغيير المراجع المالي الى ارنست اند يونغ EY .	04 مارس 2021 (بالتمرير عبر البريد الإلكتروني)

إعداد القوائم المالية لصندوق الاستثمار المشترك	وافق مجلس إدارة الصندوق على التعهيد لإعداد البيانات المالية لصندوق الاستثمار.	21 فيبراير 2021 م
تغيير الوسيط	وافق مجلس إدارة الصندوق على حدود الطرف المقابل الجديدة أو المجددة في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والكويت والبحرين.	13 أكتوبر 2021 م
سوق نمو	إضافة سوق نمو	11 نوفمبر 2021 (بالتمرير 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، في استثمارات صناديق المرابحة وصندوق الصكوك، استثمر صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة في صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي وصندوق إتش إس بي سي للصكوك؛ أما في استثمارات الأسهم، استثمر الصندوق في صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية وصندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية وصندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة وصندوق إتش إس بي سي للشركات السعودية وصندوق إتش إس بي سي للشركات السعودية وصندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية و وصندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن (تم الخروج من الاستثمار خلال العام) وصندوق إتش إس بي سي العالمي لأسهم الأسواق الناشئة.

خلال العام، بعد اغلاق صندوق إتش إس بي سي العالمي لأسهم الأسواق الناشئة، تم الاستثمار في صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

على الرغم من الركود الاقتصادي الناجم عن وباء كوفيد-19 والتسبب بمستويات كبيرة جدا من التقلبات خلال العام، فقد سجلت الأسواق العالمية أداء قويًا في عام 2021. على الرغم من أن الأسواق مرت بمستويات كبيرة جدا من التقلبات خلال العام. سجلت جميع صناديق الاستثمار المشتركة الأساسية لدى الصندوق أداءً إيجابياً خلال سنة 2021 باستثناء صندوق

إتش إس بي سي للصكوك وصندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة. فيما يتعلق بصناديق الاستثمار المشتركة الأساسية لدى الصندوق في نهاية العام، كانت اكبر ثلاث صناديق استثمار مشتركة من حيث الاداء خلال عام 2021 كالتالي: صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية وصندوق إتش إس بي سي للشركات السعودية وصندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية مع أداء كل منهم على التوالي 45.8%، 43.1%، 37.9%.خلال العام، سجل صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة عوائد إيجابية بنسبة 22.90%، فيما سجل المؤشر الاسترشادي 21.64%

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

التاريخ	اسم الصندوق	التغيير
1 يونيو 2021 م	- صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	- تحديث عضوية مجلس إدارة الصندوق
21 مايو 2021 م	صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	- تغيير المحاسب القانوني - تعديل رسوم المحاسب القانوني

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 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.

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 الأسهم الدولية	
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	2.30%
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	1.55%
صناديق الأسهم المحلية	
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	1.70%
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية	1.70%
صندوق الاهلي للأسواق الناشئة	0.30%
صناديق المرابحات	
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	.70%
الصناديق الدولية الأخرى	
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	.75%

8. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة (إن وجد)
لاينطبق

9. أي بيانات ومعلومات اخرى أوجبت هذه الائحة تضمينها بهذا التقرير
لا يوجد.

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
تسع سنوات

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

بلغت مصروفات الصندوق بنهاية العام 0.52% ومصروفات الصندوق بالصناديق المستثمر فيها 0.12% .

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 تأدية 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 مديرًا الصندوق 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

ه) 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 مسؤولا عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالواقفين/المشتركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقا لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولا عن عملية توزيع الارباح إن وجدت حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولا عن تقييم اصول الصندوق تقييما كاملا وعادلا 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 المتنامي للأصول المتنوعة
(مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦+
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة
(مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة ("الصندوق") المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل 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 ملخصًا 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 والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي
تمت مراجعتنا وفقا 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 وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر
تم إعداد القوائم المالية الخاصة بالصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تم مراجعتها من قبل مراجع خارجي آخر والذي أصدر رأيًا مطلقًا حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٨ إبريل 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 ومذكرة 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الادارة 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 وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، 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 إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة
(مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقا 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 وجود تحريفات 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 أي تحريف جوهري 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، 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 إرنست ويونغ للخدمات المهنية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

الرياض: ٢٦ شعبان ١٤٤٣هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٢)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح	***٣١ ديسمبر ٢٠٢١*** ***ريال سعودي***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٠* *ريال سعودي*
الموجودات			
رصيد لدى البنك		**١,٧٧٩,٠٩٧**	١,٢٩٨,٨١٢
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	**١٧٣,٧٦١,٤٥١**	١٣٦,٤٧٢,٠٦٦
توزيعات أرباح مدينة		**٦٤,٨٢٢**	٦٩,٩٢١
إجمالي الموجودات		**١٧٥,٦٠٥,٣٧٠**	١٣٧,٨٤٠,٧٩٩
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٦	**٩,٩٢٥**	٥,٨٢٤
مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون	٧	**٤٥٧,١٦٢**	٢٥٣,٠٣٤
إجمالي المطلوبات		**٤٦٧,٠٨٧**	٢٥٨,٨٥٨
حقوق الملكية			
صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد		**١٧٥,١٣٨,٢٨٣**	١٣٧,٥٨١,٩٤١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**١٧٥,٦٠٥,٣٧٠**	١٣٧,٨٤٠,٧٩٩
الوحدات القابلة للاسترداد المصدرة		**٦,٤١٤,٦٥٧**	٦,١٩٣,٠٠١
صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة		**٢٧,٣٠**	٢٢,٢٢

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح	٢٠٢١ ***ريال سعودي***	٢٠٢٠ *ريال سعودي*
الدخل			
صافي الحركة في ربح غير محقق عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	**١٢,١١٣,٩٢٠**	٦,٨٠٩,٩٧٢
صافي ربح محقق عن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٢٠,٣٩٤,٧٤٠**	٦,٨١٩,٦٥٤
صافي ربح محقق عن استبعاد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**-**	٣٩٦,٥٦١
توزيعات أرباح		**٥٢١,٤٢٧**	٣٧٧,٣٠١
دخل عمولة خاصة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**-**	٧٠,٥٣٠
صافي خسائر تحويل عملات		**(٥,٧٦٣)**	(٢,٢٢٤)
إجمالي الدخل		**٣٣,٠٢٤,٣٢٤**	١٤,٤٧١,٧٩٤
المصاريف			
أتعاب إدارة	٦	**٨٢٨,٤١٣**	٦٥٠,٥٤٦
إجمالي المصاريف		**٨٢٨,٤١٣**	٦٥٠,٥٤٦
صافي دخل السنة		**٣٢,١٩٤,٩٠٥**	١٣,٨٢١,٢٤٨
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة			
الخسارة الشاملة الأخرى التي قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:			
تحويل احتياطي القيمة العادلة- أدوات الدين		**-**	(٣٠٤,٥١٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**٣٢,١٩٤,٩٠٥**	١٣,٥١٦,٧٣٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١ ***ريال سعودي***	٢٠٢٠ *ريال سعودي*
حقوق الملكية في بداية السنة	**١٣٧,٥٨١,٩٤١**	١٣٥,٩٨٠,٥٧١
صافي دخل السنة	**٣٢,١٩٤,٩٠٥**	١٣,٨٢١,٢٤٨
تحويل احتياطي القيمة العادلة- أدوات الدين	**-**	(٣٠٤,٥١٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٣٢,١٩٤,٩٠٥**	١٣,٥١٦,٧٣٢
وحدات مصدرة خلال السنة	**٣١,٥٢٥,٨٣٢**	١٧,٦٦٢,٦٠٨
وحدات مستردة خلال السنة	**(٢٦,١٦٤,٣٩٥)**	(٢٩,٥٧٧,٩٧٠)
صافي التغير من معاملات الوحدات	**٥,٣٦١,٤٣٧**	(١١,٩١٥,٣٦٢)
حقوق الملكية في نهاية السنة	**١٧٥,١٣٨,٢٨٣**	١٣٧,٥٨١,٩٤١

	وحدات	*وحدات*
معاملات الوحدات القابلة للاسترداد		
فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:		
الوحدات في بداية السنة	**٦,١٩٣,٠٠١**	٦,٧٦٣,٤٥٨
وحدات مصدرة خلال السنة	**١,٢٦٤,٨٧٤**	٨٨٧,١٤٦
وحدات مستردة خلال السنة	**(١,٠٤٣,٢١٨)**	(١,٤٥٧,٦٠٣)
صافي التغيرات في الوحدات	**٢٢١,٦٥٦**	(٥٧٠,٤٥٧)
الوحدات في نهاية السنة	**٦,٤١٤,٦٥٧**	٦,١٩٣,٠٠١

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١ ***ريال سعودي***	٢٠٢٠ *ريال سعودي*
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة	**٣٢,١٩٤,٩٠٥**	١٣,٨٢١,٢٤٨
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي الحركة في ربح غير محقق عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(١٢,١١٣,٩٢٠)**	(٦,٨٠٩,٩٧٢)
	٢٠,٠٨٠,٩٨٥	٧,٠١١,٢٧٦
تعديلات رأس المال العامل:		
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٢٥,١٧٥,٤٦٥)**	٢,٢٨٥,٣٤١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	٦,٣٦٢,٣٦٧
توزيعات أرباح مدينة	**٥,٠٩٩**	٨,٤٥٥
مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون	**٢٠٤,١٢٨**	(٢,٩٠٦,٤٦٩)
أتعاب إدارة مستحقة	**٤,١٠١**	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	**(٤,٨٨١,١٥٢)**	١٢,٧٦٠,٩٧٠
الأنشطة التمويلية		
متحصلات من الوحدات المصدرة	**٣١,٥٢٥,٨٣٢**	١٧,٦٦٢,٦٠٨
سداد الوحدات المستردة	**(٢٦,١٦٤,٣٩٥)**	(٢٩,٥٧٧,٩٧٠)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**٥,٣٦١,٤٣٧**	(١١,٩١٥,٣٦٢)
الزيادة في الرصيد لدى البنك	**٤٨٠,٢٨٥**	٨٤٥,٦٠٩
الرصيد لدى البنك في بداية السنة	**١,٢٩٨,٨١٢**	٤٥٣,٢٠٣
الرصيد لدى البنك في نهاية السنة	**١,٧٧٩,٠٩٧**	١,٢٩٨,٨١٢
التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولة الخاصة:		
دخل عمولات خاصة مستلمة	**-**	١٦٣,٩٦٠

١- التكوين والأنشطة

صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة أنشئ بموجب اتفاق بين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق) والمستثمرين فيه (مالكي الوحدات) في الصندوق. 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 ـ٢٢٥٥
المملكة العربية السعودية

يتمثل هدف الصندوق في إنماء رأس المال على المدى الطويل وإمكانية الحفاظ على رأس المال. سيقوم مدير الصندوق بتوزيع رأس المال على الأوراق المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل معاملات المرابحة والصكوك والأسهم إما بصورة مباشرة وذلك من خلال الصناديق الاستثمارية أو من خلال حسابات مدارة بصورة اختيارية لتحقيق أهداف المحفظة.

يقوم مدير الصندوق بإدارة الصندوق ويعمل كإداري للصندوق. تعمل شركة البلاد المالية كأمين حفظ للصندوق. يتم إعادة استثمار كافة الدخل في الصندوق ويتم إظهاره بسعر الوحدة.

قام مدير الصندوق بإجراء بعض التعديلات على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. قامت هيئة السوق المالية باعتماد آخر تحديث بتاريخ ٠٨ أغسطس٢٠٢١.

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 للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) للائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. تم تعديل اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م). تسري اللائحة المعدلة اعتبارًا من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من 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 وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة وطرق الاحتساب المتبعة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة. كان هناك العديد من التعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات التي تسري لأول مرة في عام ٢٠٢١، لكنها لا تنطبق على القوائم المالية للصندوق وليس لها أي أثر عليها. لم يقم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

٣-٤ 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 يقم 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 الأجـل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجـل 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 الاثبات الأولي لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

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

أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو

ب) 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

ج) 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.

- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل 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

- **٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
-
- **٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
-

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

١- لم ينشا 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- تم تخصيص الأصل، عند الاثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقاس 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.

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 او 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.

- **٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
-
- **٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

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 الأصل، 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.

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 إلغائه أو انتهاء مدته.

٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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 عموما على اتفاقيات المقاصة الرئيسية مالم 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 تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال ١٢ شهرًا 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 تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)
تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الافصاح 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 تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم 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 تقويم 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.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها 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 أيضًا 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 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 جوهريًا، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائمًا، 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.

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

- **٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 جوهرية 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 جوهرية 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.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم 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 وفقا 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 المقتناة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الاثبات الأولي 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).

- **٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 عادة 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 للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتواريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ اعداد القوائم المالية.

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

المصاريف
يتم إثبات 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 تغيرات على معدل عمولة عائمة تعادل الحركة في معدل العمولة السائد في سوق ما.

- تسمح بالتغييرات التي يتطلبها إحلال سعر الفائدة بين البنوك لتغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية دون توقف أداة التغطية.

- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة بسعر فائدة خالي من المخاطر كتغطية لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق استخدام الوسيلة العملية في الفترات 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. ومع ذلك، لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكرًا

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق.
يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

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

المعايير	البيان	تاريخ السريان الإلزامي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي (١)	تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية: الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المتوقع خسارتها: تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢

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 تأكد جوهري 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).

٥- 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 آخر يوم تقويم للسنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	النسبة المئوية للقيمة السوقية	***التكلفة ريال سعودي***	***القيمة السوقية ريال سعودي***	***الأرباح (الخسائر) غير المحققة ريال سعودي***
الاستثمارات في الصناديق				
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	**٢٩,٥٨**	**٢٩,٩٨٣,٥١٣**	**٥١,٣٩٦,٥٥٤**	**٢١,٤١٣,٠٤١**
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	**١٩,٦٦**	**١٨,١١١,٤٥٣**	**٣٤,١٥٥,٥٦٥**	**١٦,٠٤٤,١١٢**
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	**١٦,٣١**	**٢٧,٩٨٠,٧٥٧**	**٢٨,٣٤٧,٠٣٣**	**٣٦٦,٢٧٦**
صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة	**١٠,٧٥**	**٢٠,١٠٨,٢٦٦**	**١٨,٦٧٢,٤٧٣**	**(١,٤٣٥,٧٩٣)**
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	**٩,٤٩**	**١٣,٩٩٦,٤٩٣**	**١٦,٤٨٧,٧١٧**	**٢,٤٩١,٢٢٤**
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية	**٨,٢٤**	**١٣,٥١٣,٣٣٠**	**١٤,٣١٨,٢٠٨**	**٨٠٤,٨٧٨**
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	**٥,٩٧**	**١٠,٧٩٦,٧٦٧**	**١٠,٣٨٣,٩٠١**	**(٤١٢,٨٦٦)**
الإجمالي	**١٠٠**	**١٣٤,٤٩٠,٥٧٩**	**١٧٣,٧٦١,٤٥١**	**٣٩,٢٧٠,٨٧٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	النسبة المئوية للقيمة السوقية	*التكلفة ريال سعودي*	*القيمة السوقية ريال سعودي*	*الأرباح (الخسائر) غير المحققة ريال سعودي*
الاستثمارات في الصناديق				
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	٢٤,٧٧	٢٢,٢٧٣,٢٢٨	٣٣,٨٠٣,٠٥٠	١١,٥٢٩,٨٢٢
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	٪٢٣,٢٧	٢٣,٩٨٥,٦٣٤	٣١,٧٥٦,٩٢٤	٧,٧٧١,٢٩٠
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	١٤,٨٠	١٥,٣١٨,٨٨٧	٢٠,١٩٢,٢٨٥	٤,٨٧٣,٣٩٨
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	١٣,٧٩	١٨,٥٣١,٩٦٣	١٨,٨١٧,٤٢٣	٢٨٥,٤٦٠
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	٧,٩١	١٠,٧٩٦,٧٦٧	١٠,٨٠١,٢٤٩	٤,٤٨٢
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية	٧,٣٦	٨,٦٠٧,٥٢٧	١٠,٠٤٧,٤٣٠	١,٤٣٩,٩٠٣
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن	٣,٨٧	٤,٩٩١,٨٣٨	٥,٢٨٣,٦٢٤	٢٩١,٧٨٦
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	٢,١٤	٢,٧٧٦,٠٠٦	٢,٩٢١,٠٨١	١٤٥,٠٧٥
صندوق جدوى ريت السعودية	٢,٠٩	٢,٠٣٣,٢٦٤	٢,٨٤٩,٠٠٠	٨١٥,٧٣٦
الإجمالي	١٠٠	١٠٩,٣١٥,١١٤	١٣٦,٤٧٢,٠٦٦	٢٧,١٥٦,٩٥٢

إن الاستثمارات في الصناديق غير مصنفة. كما أنه ليس لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي. ومع ذلك، يسعى مدير الصندوق إلى الحد من المخاطر من خلال مراقبة كل تعرض للاستثمارات في الاسهم ووضع حدود للاستثمارات الفردية.

٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة الأخرى عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وعند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، فإنه يوجه الاهتمام إلى جوهر العلاقة، وليس فقط الشكل القانوني.

تمثل الجهات ذات العلاقة بالصندوق شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (بصفتها مدير الصندوق، ومجلس إدارة الصندوق، وإداري الصندوق)، والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق، والبنك السعودي البريطاني ("ساب") (بصفته مساهم هام لمدير الصندوق).

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 والمتفق 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:

		مبلغ المعاملات		الرصيد	
الجهة ذات العلاقة	***طبيعة المعاملات***	***٢٠٢١***	***٢٠٢٠***	***٢٠٢١***	***٢٠٢٠***
		ريال سعودي	***ريال سعودي***	***ريال سعودي***	***ريال سعودي***
شركة اتش أس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق)	أتعاب إدارة الصندوق (شاملة ضريبة القيمة المضافة)	٨٢٨,٤١٣	٦٥٠,٠	**٩,٩٢٥**	٥,٨٢٤
	نقد لدى البنك			**١,٦٥٠,٤٧٠**	١,٠١٤,٩٥٠
البنك السعودي البريطاني (حامل أغلبية الأسهم لمدير الصندوق)	نقد لدى البنك	-	-	**٦٣,٨٠١**	٢٨٣,٨٦٢

يدفع الصندوق لمدير الصندوق، أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٤٥٪، ويتم احتسابها على أساس إجمالي قيمة موجودات الصندوق بتاريخ كل يوم تقويم. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارته للصندوق.

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على ٢,٣٧٩,٥٢ وحدة مملوكة من قبل موظفي مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٩٢١ وحدة).

لا توجد هناك أية وحدات مصدرة مملوكة من قبل مدير الصندوق كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن البنك السعودي البريطاني ("ساب") (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. قام الصندوق باستثمارات بإجمالي قدره ١٥٥,٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٣,٦٢ مليون ريال سعودي) في صناديق أخرى مداره من قبل مدير الصندوق.

ب) المعاملات مع مجلس الإدارة

تم تحمل تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في الصندوق والأتعاب الأخرى مثل أتعاب الحفظ والرسوم الإدارية ودفعها خلال السنة من قبل شركة اتش أس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق").

٧- المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي
استردادات مستحقة	٤٥٧,١٦٢	٢٥٣,٠٣٤

٨- 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 جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة و تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسييلها على الفور. ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

٩- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

	خلال ١٢ شهرًا *ريال سعودي*	*بعد ١٢ شهرًا* *ريال سعودي*	*الإجمالي* *ريال سعودي*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الموجودات			
رصيد لدى البنك	١,٧٧٩,٠٩٧	-	١,٧٧٩,٠٩٧
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧٣,٧٦١,٤٥١	-	١٧٣,٧٦١,٤٥١
توزيعات أرباح مدينة	٦٤,٨٢٢	-	٦٤,٨٢٢
إجمالي الموجودات	١٧٥,٦٠٥,٣٧٠	-	١٧٥,٦٠٥,٣٧٠
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٩,٩٢٥	-	٩,٩٢٦
استردادات مستحقة	٤٥٧,١٦٢	-	٤٥٧,١٦٣
إجمالي المطلوبات	٤٦٧,٠٨٧	-	٤٦٧,٠٨٩

٩- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

	خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	الإجمالي
	ريال سعودي	*ريال سعودي*	*ريال سعودي*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الموجودات			
رصيد لدى البنك	١,٢٩٨,٨١٢	-	١,٢٩٨,٨١٢
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣٦,٤٧٢,٠٦٦	-	١٣٦,٤٧٢,٠٦٦
توزيعات أرباح مدينة	٦٩,٩٢١	-	٦٩,٩٢١
إجمالي الموجودات	١٣٧,٨٤٠,٧٩٩	-	١٣٧,٨٤٠,٧٩٩
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٥,٨٢٤	-	٥,٨٢٤
استردادات مستحقة	٢٥٣,٠٣٤	-	٢٥٣,٠٣٤
إجمالي المطلوبات	٢٥٨,٨٥٨	-	٢٥٨,٨٥٨

١٠- 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 العمولات 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 وفقًا 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

يوجد في شروط وأحكام الصندوق إرشادات بشأن الاستثمار توضح استراتيجية العمل العامة الخاصة به وتحمله للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر بوجه عام.

مخاطر التركزات

يشير التركز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة. تنشأ تركزات المخاطر عند إبرام عدد من العقود أو الأدوات المالية مع نفس الطرف المقابل أو عند مزاولة 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 تركزات مخاطر السيولة عن شروط السداد المتعلقة بالمطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة يتم فيها بيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركزات 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 معًا.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التركزات (تتمة)

ولتجنب التركز المفرط للمخاطر، تتضمن الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. يقوم مدير الصندوق بإدارة التركزات المفرطة للمخاطر عند نشأتها. يبين الإيضاح (٥) حول القوائم المالية تركزات الصندوق للمحفظة الاستثمارية.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية 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 ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي
رصيد لدى البنك	**١,٧٧٩,٠٩٧**	١,٢٩٨,٨١٢
توزيعات أرباح مدينة	**٦٤,٨٢٢**	٦٩,٩٢١
	١,٨٤٣,٩١٩	١,٣٦٨,٧٣٣

قامت الإدارة بإجراء مراجعة لمخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناء على هذه المراجعة، تعتقد الإدارة بانه لا توجد هناك حاجة لإثبات أي مخصص انخفاض جوهري

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.

١٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العمولات 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 وفقا للشروط والاحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقًا 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 القيمة العادلة للأدوات 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 تركز 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 كالآتي:

	التغيير في أسعار الأسهم	***الأثر على قائمة الدخل الشامل***	*التغير في أسعار الأسهم*	*الأثر على قائمة الدخل الشامل*
	٢٠٢١	**٢٠٢١**	٢٠٢٠	٢٠٢٠
	%	**ريال سعودي**	%	ريال سعودي
صافي الربح عن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**+٥٪**	٨,٦٨٨,٠٧٣	+٥٪	٦,٨٢٣,٦٠٣
	-٥٪	٨,٦٨٨,٠٧٣	-٥٪	٦,٨٢٣,٦٠٣

مخاطر العملات

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

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

لا يوجد لدى الصندوق موجودات مالية أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة. وعليه، يعتقد مدير الصندوق أن الصندوق غير معرض بشكل مباشر الى أية مخاطر أسعار عمولات خاصة.

١١- آخر يوم للتقويم

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

١٢- الأحداث الهامة

نظرًا لأن جائحة كوفيد-١٩ مازالت مستمرة، أخذت الحكومة باستمرار تنفيذ إجراءات لمعالجة المسائل المتعلقة بالصحة العامة والأثر الاقتصادي. وعليه، ستستمر إدارة الصندوق بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان سيتأثر بأية تطورات أو إجراءات تتخذها الحكومة، وتقوم أيضًا بشكل استباقي بتقييم أثرها على عملياته.

ولا يزال من غير المؤكد تحديد حجم ومدى تلك الآثار ويتوقف ذلك على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل دقيق في الوقت الحالي، مثل معدل انتقال الفيروس وحجم ومدى فعالية الإجراءات المتخذة بهدف احتوائه. وفي ضوء عدم التأكد من الأثر الاقتصادي، فإنه من غير الممكن إجراء تقدير موثوق للأثر الناتج عن ذلك بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

١٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٢).