

الأهلي كابيتال  
NCB Capital



الاستثمار بثقة

## المحتويات

أ. معلومات صندوق الاستثمار

ب. أداء الصندوق

ج. مدير الصندوق

د. أمين الحفظ

هـ. المحاسب القانوني

و. القوائم المالية

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي – التقرير السنوي

### أ. معلومات صندوق الاستثمار

#### 1. أهداف الاستثمار

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي هو صندوق استثماري متعدد الأصول مفتوح يهدف إلى تحقيق العوائد والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل، وتحقيق عائد أعلى من مؤشر الصندوق الإرشادي ومن صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت من خلال الاستثمار في أوراق وأدوات مالية متنوعة من صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى محليا و/أو عالميا.

#### 2. سياسات الاستثمار وممارساته

يستثمر الصندوق في أصول متعددة تشمل الأوراق المالية التالية:

- صفقات أسواق النقد و أدوات الدخل الثابت: يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، صفقات أسواق النقد تبرم مع بنوك مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي أو مرخصة من بنوك مركزية أخرى، والصكوك المتداولة وغير المتداولة وتشمل الأصدارات الأولية للصكوك، الشهادات المرتبطة بمؤشر الصكوك، الأوراق المالية المدعومة بأصول، المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.
- الاستثمارات الأخرى: تشمل صناديق الاستثمار العقارية المدرة للدخل، والصناديق الاستثمارية العقارية REITS، وصناديق الأجرة المرخصة من الهيئة ومطروحة وحداتها طرعا عاما أو مرخصة من جهة تنظيمية أخرى لها متطلبات تنظيم تساوي على الأقل لتلك المطبقة على صناديق الاستثمار في المملكة، صناديق مؤشرات الذهب، والشهادات المرتبطة بمؤشر السلع.

#### 3. سياسة توزيع الدخل و الأرباح

يتم إعادة استثمار الدخل والأرباح في الصندوق، ولا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.

#### 4. تتاح تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل



ب. أداء الصندوق

1. الجدول التالي يقارن بين البيانات التالية بنهاية سنة 2016 حيث تم إطلاق الصندوق في يونيو 2016م

- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية
- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية
- أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق خلال الفترة
- عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية
- نسبة الرسوم والمصروفات

السنة	2016
صافي قيمة الأصول*	126,946,054.36
صافي قيمة الأصول لكل وحدة*	1.01
أعلى سعر*	1.01
أقل سعر*	1.00
عدد الوحدات	125,432,493.08
الأرباح الموزعة	-
نسبة المصروفات	%0.63

\* بالريال السعودي

2. العائد الإجمالي للصندوق منذ إنطلاقه حتى نهاية السنة

الفترة	2016
العائد الإجمالي	%1.21

3. العائد الإجمالي السنوي منذ إنطلاقه حتى نهاية السنة:

السنة	2016
العائد	%1.21
المؤشر	%1.67



4. بيان لمقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق منذ إنطلاقه كنسبة مئوية من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق:

النسبة المئوية	الرسوم والمصروفات
1%	رسوم الإدارة
0.01%	مراجعة الحسابات
0.02%	الشؤون الإدارية والعمليات
0.01%	هيئة السوق المالية
0.004%	تداول
0.02%	المراجعة الشرعية
0.01%	مجلس إدارة الصندوق
0.63%	مجموع الرسوم

5. لا يوجد تغييرات جوهرية حدثت خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق.

6. ممارسات التصويت السنوية

لم تتم أي ممارسات تصويتية خلال العام.

7. تقرير مجلس إدارة الصندوق

يتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماءهم، تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق بعد موافقة هيئة السوق المالية:

نايف بن مسند المسند	رئيساً لمجلس إدارة الصندوق
لؤيد كورا	عضو غير مستقل
بسمة بنت مزيد التويجري	عضو مستقل
عبدالعزیز بن صالح أبا الخيل	عضو مستقل

عقد مجلس إدارة الصندوق ثلاثة اجتماعات خلال العام 2016م، وفيما يلي ملخصاً لأهم القرارات التي تم إقرارها والمواضيع التي تمت مناقشتها من قبل مجلس إدارة الصندوق:

- وافق مجلس إدارة الصندوق شروط وأحكام الصندوق حيث تم إطلاق الصندوق في 13 يونيو 2016م.
- وافق مجلس إدارة الصندوق على شراء الصكوك الصادرة من بنك البلاد.
- مناقشة أداء الصندوق خلال العام، كان أداء الصندوق أقل من أداء المؤشر بمقدار 46 نقطة أساس. [عائد الصندوق +1.21% (بعد خصم الرسوم) مقابل +1.67% للمؤشر].
- المخاطر المتعلقة بالصندوق بما في ذلك مخاطر السيولة، السوق، والتشغيل.
- التزام الصناديق بلوائح هيئة السوق المالية مع مسؤول المطابقة والالتزام.
- أثر لائحة صناديق الاستثمار المعدلة على الصندوق.



ج. مدير الصندوق

1. اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة الأهلي المالية، المملكة العربية السعودية  
البرج ب، طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495  
هاتف: +966118747106 فاكس: +966114060049  
الموقع: [www.ncbc.com](http://www.ncbc.com)

2. مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار

لا يوجد.

3. أنشطة الاستثمار

تم إطلاق الصندوق في يونيو 2016 و راكم الصندوق استثماراته في فئات الأصول على مر الوقت، حيث خصص نحو 60% للاستثمار في الصكوك و6% للاستثمارات المدرة للدخل مثل عقود الإيجار التشغيلية وحوالي 34% لسوق النقد. وفي نهاية هذه المدة، كان الصندوق قد استثمر كامل أصوله.

4. أنشطة الاستثمار

جاء أداء الصندوق أقل من أداء المؤشر بمقدار 46 نقطة أساس. [عائد الصندوق +1.21% (بعد خصم الرسوم) مقابل +1.67% للمؤشر]. ويعزى ضعف أداء الصندوق أساسا إلى عمليات السحب النقدي. وقد استغرق الصندوق بضعة أشهر لزيادة نسبة المبلغ المستثمر ما جعل معدل استثمار أموال الصندوق ضعيفا خلال هذه الفترة.

5. تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق

تعيين الأستاذة بسمة التويجري كعضو مجلس إدارة جديد مستقل، و تعيين لويد كورا كعضو غير مستقل في مجلس الإدارة.

6. الصندوق لم يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمارية أخرى.

7. لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.



## د. أمين الحفظ

### 1. اسم وعنوان أمين الحفظ

شركة الأهلي المالية، المملكة العربية السعودية

البرج ب، طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495

هاتف: +966118747106 فاكس: +966114060049 الموقع: [www.ncbc.com](http://www.ncbc.com)

### 2. واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

### 3. رأي أمين الحفظ

- يؤكد أمين الحفظ أنه تم إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- يؤكد أمين الحفظ أنه تم تقييم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- يؤكد أمين الحفظ أنه لم تتم مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المأمور بها.

## هـ. المحاسب القانوني

### 1. اسم وعنوان المحاسب القانوني

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

مركز زهران للأعمال – شارع الأمير سلطان ص.ب. 55078، جدة 21534 المملكة العربية السعودية،

هاتف: +966126989595 فاكس: +96612698949 الموقع: [www.kpmg.com/sa](http://www.kpmg.com/sa)

### 2. رأي المحاسب القانوني

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

## و. القوائم المالية

**صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي**  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مع

تقرير مراجعي الحسابات لحملة الوحدات



## "تقرير مراجعي الحسابات"

السادة / حملة الوحدات  
صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
جدة، المملكة العربية السعودية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لصندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقوائم الدخل والتغيرات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

### مسئولية مدير الصندوق عن القوائم المالية

يعتبر مدير الصندوق مسئول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وكذلك عن نظم الرقابة الداخلية الذي يعتبره مدير الصندوق ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن مدير الصندوق قدم لنا كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها للقيام بمراجعة القوائم المالية.

### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير إلزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبلغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمها مدير الصندوق، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

## الرأي

وفي رأينا، أن للقوائم المالية ككل تظهر بحل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الأهلي متحد الأصول للدخل الإضافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعماله وتنقلاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

عن/كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن  
ترخيص رقم ٢٨٢



جدة في ٥ رجب ١٤٢٨هـ  
الموافق ٢ أبريل ٢٠١٧م



صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة الدخل

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	
		إيرادات استثمار
١,٤٠٦		دخل الصكوك
٣١٧		دخل عقود المربحة
١١٩		أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة مباعه
١٥٠		أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٦٦		إيرادات أخرى
<u>٢,٢٥٨</u>		إجمالي الإيرادات
	٨	المصروفات
٦٦٩		أتعاب إدارة
٣١		مصروفات إدارية
٢٥		أتعاب تدقيق شرعي
١٦		أتعاب مراجعة
١٤		مكافأة أعضاء مجلس إدارة
٧		رسوم هيئة السوق المالية
<u>٧٦٢</u>		إجمالي المصروفات
<u>١,٤٩٦</u>		صافي دخل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للفترة من ١٧  
يوليو ٢٠١٦ م  
إلى ٣١ ديسمبر  
٢٠١٦ م ايضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

١,٤٩٦

صافي الدخل للفترة

تسوية لـ:

١٠٨

وحدات معاد استثمارها

(١٥٠)

أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

١,٤٥٤

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٣٢,٢٨٠)

الزيادة في الاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة

(٩٢,٠٤٣)

الزيادة في الاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

(١٢٢,٨٦٩)

صافي (المستخدم في) النقد الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

١٣٠,٤٥٠

متحصلات من وحدات مباعه

(٥,١٠٨)

قيمة الوحدات المستردة

١٢٥,٣٤٢

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية

٢,٤٧٣

٦

صافي الزيادة في النقد وما في حكمة والنقد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣)  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات  
للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للفترة من ١٧  
يوليو ٢٠١٦ م  
إلى ٣١ ديسمبر  
٢٠١٦ م إيضاح

--

صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية الفترة

١,٤٩٦

صافي الدخل للفترة

الزيادة في صافي الموجودات عن المعاملات في الوحدات للفترة

١٣٠,٤٥٠
١٠٨
(٥,١٠٨)

٧

إجمالي متحصلات من وحدات مبيعة

قيمة الوحدات المعاد استثمارها

قيمة الوحدات المستردة

١٢٥,٤٥٠

١٢٦,٩٤٦

صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣)  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ١- الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي (الصندوق) هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تتم إدارته بواسطة شركة الأهلي المالية (مدير الصندوق)، شركة تابعة للبنك الأهلي التجاري (البنك) لصالح حملة وحدات الصندوق. تم تأسيس الصندوق بموجب نص المادة ٣٠ من لوائح الاستثمار في الصناديق الصادرة عن هيئة السوق المالية.

تعمل شركة الأهلي المالية كذلك كأمين حفظ الصندوق. وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) يعمل مدير الصندوق على نشاطات الأوراق المالية التالية:

أ) التعامل

ب) الترتيب

ج) الإدارة

د) تقديم المشورة

هـ) الحفظ

يهدف الصندوق لتحقيق العوائد والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل، وتحقيق عائد أعلى من عوائد صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت من خلال الاستثمار في أوراق وأدوات مالية متنوعة من أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى.

تمت الموافقة على أحكام وشروط الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ الموافق ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ م. بدأ الصندوق أنشطته في ١٧ يوليو ٢٠١٦ م.

#### ٢- السلطة التنظيمية

يخضع الصندوق لللائحة التنفيذية تطبيقاً للقرار رقم ٧-٢١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م). تم تعديل هذه اللائحة بموجب القرار رقم ١/٦١/٢٠١٦ من مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، التي تتضمن المتطلبات المعدلة والمفصلة لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية.

#### ٣- الإشتراك / الاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات / الاسترداد من الوحدات في كل يوم عمل (من الاثنين إلى الخميس شريطة أن تكون أيام عمل في المملكة العربية السعودية). يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقويم (من الأحد إلى الخميس شريطة أن تكون أيام عمل المملكة العربية السعودية). إن جميع معاملات شراء / بيع الوحدات يتم على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق، وتحدد بقسمة قيمة صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات القائمة قبل هذه المعاملة.

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ٤- أسس الإعداد

##### المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يقوم الصندوق بإعداد قوائمه المالية كما في وللسنة المنتهية بتاريخ آخر تقييم (إيضاح (١٢).

##### أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، بإستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

##### عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف صحيح.

##### استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة في المملكة العربية السعودية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

##### تقييم الموجودات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للصندوق، بإستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة، على أساس التكلفة التاريخية، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة. وترى إدارة الصندوق أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الصندوق لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة باستخدام تسلسل القياس الهرمي التالي والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة عند إجراء تلك القياسات:

- المستوى الأول: أسس قياس القيمة العادلة بناء على السعر المدرج (غير المعدل) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات المتماثلة.



## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ٤- أسس الإعداد (تابع)

##### استخدام الأحكام والتقدير (تابع)

##### تقييم الموجودات المالية (تابع)

- المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة بناء على مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة التي تدخل تحت المستوى الأول، والتي من الممكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات، إما بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة بناء على مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى أي بيانات سوقية ملحوظة (مثل المدخلات غير الممكن ملاحظتها).

يتم تصنيف جميع موجودات الصندوق المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير تحت المستوى الثاني في التسلسل الهرمي.

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت لجميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

##### أ- الاستثمارات

إن الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لها تاريخ استحقاق محدد، والتي لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ويتم تصنيف الاستثمارات في عقود المرابحة والصكوك كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وتدرج مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكلفة المعاملة المباشرة والتكلفة الإضافية. ولاحقاً للقياس المبدئي، يتم قياس تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت

تصنف الاستثمارات في صناديق مشتركة كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة وتقاس بالتكلفة، مع الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة. وبعد الإثبات الأولي للاستثمارات في صناديق مشتركة يتم تقييمها بسعر الوحدة السائد في آخر يوم تقييم في تلك الفترة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الغير محققة في قائمة الدخل.

##### ب- معاملات الاستثمار

يتم احتساب معاملات الاستثمار في عقود المرابحة والصكوك في تاريخ التسوية وتتم المحاسبة عن الاستثمارات في الصناديق المشتركة في تاريخ المتاجرة.

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ج- هبوط قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي محدد قد تنخفض قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تسجل أي خسائر هبوط في قائمة الدخل. إذا كان هناك هبوط قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد هذا الهبوط على النحو التالي:

- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الهبوط في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة , بعد خصم أي خسائر هبوط المعترف بها مسبقاً بقائمة الدخل.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الهبوط في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المستنفذة فإن الهبوط في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي الفعال.

#### د- الغاء الإثبات

يتم الغاء اثبات الأصل المالي (أو، عندما يكون منطبقاً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- إنهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل. أو
- في حين تحويل حقوق الصندوق للحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما يأخذ على عاتقه الالتزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل بدون تأخير جوهري لطرف ثالث؛ و
- إما (١) في حين تحويل الصندوق كافة المخاطر والمنافع للأصل، أو (٢) لم يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل ولكن حولت السيطرة على الأصل.

عندما يقوم الصندوق بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل. ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع من الأصل ولم يقوم بتحويل السيطرة على الأصل، فإنه يتم الاعتراف بالأصل الى حد المشاركة المستمرة في الأصل.

#### ٥- الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود المراوحة والصكوك على أساس الفترة الزمنية على مدار مدة العقد وفقاً للمبلغ الرئيسي الغير مسدد.

يتم إثبات الزيادة أو النقص في الفرق بين التكلفة والقيمة السوقية لمحفظه استثمارات في الصناديق المشتركة في نهاية الفترة كأرباح أو خسائر غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة الدخل. إن الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة يتم إثباتها كفرقات بين متحصلات البيع والتكلفة المحددة على أساس متوسط التكلفة.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

**٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**و- تحويل العملات الأجنبية**

يجرى تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية في الدفاتر بأساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

**ز- الزكاة/ الضريبة**

تعد الزكاة / الضريبة التزاما على حاملي الوحدات، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الالتزامات في هذه القوائم المالية المرفقة.

**ح- النقد وما في حكمه**

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة بنكية.

**ط- صافي قيمة الموجودات للوحدة**

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة الواحدة عن طريق قسمة صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات بقائمة المركز المالي على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

**ي- المخصصات والمستحقات**

يتم الاعتراف بالمخصصات والمستحقات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق.

**ك- المقاصة**

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الصندوق نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة في المملكة العربية السعودية، أو أرباح أو خسائر ناشئة من مجموعة تعاملات مثيلة.

**صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي**  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

**إيضاحات حول القوائم المالية**

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

**٦- النقد وما في حكمه**

ينمثل النقد وما في حكمه بشكل رئيسي في النقد المحتفظ به لدى البنك الأهلي التجاري في حسابات جارية لدى البنوك.

**٧- أتعاب إدارة ومصروفات أخرى**

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات حسبما يحدده مدير الصندوق، بحيث لا تتجاوز المعدل الأقصى السنوي بواقع ١% في السنة من صافي موجودات الصندوق اليومي كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق.

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصروفات المنفقة نيابةً عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة والتدقيق وأتعاب الحفظ وإستشارات ومصروفات معالجة البيانات والأتعاب الأخرى المماثلة. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصروفات الذي يستطيع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ١% في السنة من صافي موجودات الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصروفات من قبل مدير الصندوق على أساس قيمتها الفعلية.

حتى ٢٣ يوليو ٢٠١٦، خصص مدير الصندوق وحدات مقابل تسوية الرسوم الإدارية وغيرها من النفقات في كل يوم التقييم، والتي تم إعادة استثمارها في الصندوق. ولاحقاً تم تسوية تلك المصروفات نقداً

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٨- استثمارات

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة  
تتكون الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
القيمة الدفترية	التكلفة	% من إجمالي الإستثمارات	
١٢,٣٣٩	١٢,٢٥٤	٩,٩١	الصناديق التي يديرها مدير الصندوق
١٢,٣٣٠	١٢,٢٢٦	٩,٩٠	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالدولار الأمريكي
			صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
			صناديق تدار من قبل آخرين
٧,٧٦١	٧,٨٠٠	٦,٢٤	جايدنس إيه تي إي إل جي سي سي ليزينغ (أو إي أي سي) المحدودة
٣٢,٤٣٠	٣٢,٢٨٠	٢٦,٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق  
تتكون الإستثمارات المحتفظ بها للتاريخ الاستحقاق مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣,٢٠٣	استثمارات في عقود المرابحة
٧٨,٨٤٠	استثمارات في صكوك
٩٢,٠٤٣	

(١) تتكون الإستثمارات في عقود المرابحة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
القيمة الدفترية	التكلفة	% من القيمة الإجمالية للإستثمار	
١٣,٢٠٣	١٣,٠٠٠	١٠,٦١	استثمارات في عقود مرابحة بنك الامارات دبي الوطني
١٣,٢٠٣	١٣,٠٠٠	١٠,٦١	

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٨- استثمارات (تابع)

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تابع)

(٢) الإستثمارات في الصكوك تتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م					
معدل الفائدة %	إجمالي قيمة الاستثمار	التكلفة	قيمة الدفترية	شروط السداد	% من إجمالي قيمة الاستثمار
استثمارات في صكوك بمعدلات معومة					
الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات					
٦ أشهر سايبير + ٢٣٥ نقطة أساس	١٣,٦٨	١٧,٠٠١	١٧,٠٢٤	نصف سنوي	٦ أشهر سايبير
٦ أشهر سايبير + ١٩٠ نقطة أساس	١٠,٤٨	١٣,٠١٤	١٣,٠٥٠	نصف سنوي	٦ أشهر سايبير
٦ أشهر سايبير + ١٠٠ نقطة أساس	٨,٩٥	١١,٠٢٠	١١,١٣٤	نصف سنوي	٦ أشهر سايبير
٦ أشهر سايبير + ١١٠ نقطة أساس	٦,٥٤	٨,٠٢٧	٨,١٤٣	نصف سنوي	٦ أشهر سايبير
٦ أشهر سايبير + ٢٠٠ نقطة أساس	٦,٥١	٨,٠٢٧	٨,١٠٨	نصف سنوي	٦ أشهر سايبير
٦ أشهر سايبير + ١١٠ نقطة أساس	٤,٨٩	٦,٠١٦	٦,٠٨٦	نصف سنوي	٦ أشهر سايبير
٣ أشهر سايبير + ٢٠٠ نقطة أساس	٤,٨٤	٦,٠٠٠	٦,٠٢٠	ربع سنوي	٣ أشهر سايبير
بنك البلاد (ذو علاقة)					
بنك البلاد					
صكوك بمعدل فائدة ثابتة					
الشركة السعودية للكهرباء					
٣,٤٧٣%	٧,٤٥	٩,١٨٧	٩,٢٧٥	نصف سنوي	٣,٤٧٣%
	٦٣,٣٤	٧٨,٢٩٢	٧٨,٨٤٠		

(٣) فترة الاستحقاق المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة الموضحة بالأعلى كما يلي:

المجموع	تاريخ استحقاق غير محدد	أكثر من ٥ سنوات	٣ سنوات		٦ أشهر إلى سنة
			إلى ٥ سنوات	سنة إلى ٣ سنوات	
استثمارات المحتفظ بها للمتاجرة					
٣٢,٤٣٠	٣٢,٤٣٠	--	--	--	--
استثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق					
١٣,٢٠٣	--	--	--	--	١٣,٢٠٣
٧٨,٨٤٠	--	٢٨,٣٤٤	٢٥,١٦٧	٢٥,٣٢٩	--
١٢٤,٤٧٣	٣٢,٤٣٠	٢٨,٣٤٤	٢٥,١٦٧	٢٥,٣٢٩	١٣,٢٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

**٩- معاملات وحدات**

فيما يلي ملخص معاملات الوحدات:

للفترة من ١٧ يوليو  
٢٠١٦ م إلى  
٣١ ديسمبر  
٢٠١٦ م

	الوحدات في بداية السنة
--	وحدات مباعه
١٣٠,٣٩٢	وحدات معاد استثمارها
١٠٨	وحدات مستردة
(٥٠,٦٨)	صافي النقص في الوحدات
١٢٥,٤٣٢	الوحدات في نهاية السنة
١٢٥,٤٣٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، يشكل أكبر خمسة حملة وحدات ٩٩,٩١% من وحدات الصندوق.

**١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة**

في سياق العمل المعتاد، يتعامل الصندوق مع بعض الأطراف ذات العلاقة. إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحكمها الشروط والأحكام المعتمدة من قبل الصندوق. إن جميع الأطراف ذات العلاقة معتمدة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
مدير الصندوق	شركة الأهلي المالية
شريك في ملكية ومدير الصندوق ومصرف الصندوق	البنك الأهلي التجاري
حملة وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
حملة وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
حملة وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

بالإضافة للإيضاح المبين أدناه، الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في الإيضاحات رقم ٦ و ٨.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

قيمة وحدات محتفظ بها كما في ٢٠١٦م	مبلغ المعاملات ٢٠١٦م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
--	٦٦٩	أتعاب إدارة مصروفات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	شركة الأهلي المالية
	٩٣		
٥٦,٧١٧	٦١,٠٠٠	اشتراك للوحدات استرداد للوحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ
٥٨,٧٢٤	٥٧,٩٨٩	اشتراك للوحدات استرداد للوحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
١١,١٣٨	١٠,٩٩٨	اشتراك للوحدات استرداد للوحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

١١- إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق لعدة مخاطر مالية متمثلة في مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يهدف برنامج إدارة المخاطر للصندوق للوصول للحد الأعلى من العوائد وللمحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للصندوق. وللمحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للصندوق. إن مدير الصندوق يستخدم عدة طرق مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة التي يتعرض لها الصندوق

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. يهدف مدير الصندوق لإدارة مخاطر الائتمان، الحد من التعامل مع بعض الأطراف، والتقييم المستمر للكفاءة المالية لبعض الأطراف. في تاريخ قائمة المركز المالي، يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المودعة لدى جهات ذات تصنيف ائتماني جيد.



صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١١- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تتم إدارة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات ائتمانية خارجية من وكالة موديز، ستاندرد أند بورز وفيتش، أيهما أقل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، الصندوق لديه استثمارات ذات الجودة الائتمانية التالية:

% من استثمارات في عقود	
مرابحة وصكوك	
٩%	A+
١٣%	A-
٧٨%	غير مصنفه
<u>١٠٠%</u>	

ويتضمن الجدول التالي تحليلاً لتركيز مخاطر الائتمان في المحفظة الإستثمارية للصندوق من خلال التوزيع الجغرافي (على أساس بلد الطرف المقابل):

% من الإستثمارات	
٨٨%	الملكة العربية السعودية
١٢%	الإمارات العربية المتحدة
<u>١٠٠%</u>	

مخاطر السيولة

هي المخاطر الناتجة عن مواجهة الصندوق لصعوبات في الوفاء بالتزاماته التي تحتاج تسويتها إلى نقدية أو موجودات مالية أخرى. يهدف مدير الصندوق إلى إدارة مخاطر السيولة من خلال توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماته المالية عند وحال استحقاقها، في الظروف العادية والطارئة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسعة الصندوق. لمواجهة مخاطر السيولة، قام الصندوق بإستثمار في عقود مرابحة وصناديق الإستثمار ذات طبيعة قصيرة الاجل (إيضاح ٨).

مخاطر معدلات دخل الصكوك وأرباح عقود المرابحة

تتسبب مخاطر معدلات دخل الصكوك وأرباح عقود المرابحة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات دخل الصكوك وأرباح عقود المرابحة السوقية على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الصندوق يخضع لمخاطر معدل دخل الصكوك وأرباح عقود المرابحة على دخل الصكوك وأرباح عقود المرابحة المحملة بالأصول (إيضاح ٩). إن مدير الصندوق يدير مخاطر الصكوك بمراقبة التغيرات في معدلات الدخل والربح لاستثمارات الصندوق.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠١٦ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

**١١- إدارة المخاطر (تابع)**

**تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات معدلات فائدة ثابتة**

حاليا جميع استثمارات الصندوق في ودائع المرابحة وبعض الاستثمارات في الصكوك محملة بمعدل فائدة ثابتة. حيث أن هذه الإستثمارات مصنفة كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وتدرج بالتكلفة المطفأة، فإن أي تغيرات في أسعار السوق لن يكون لها تأثير على صافي الدخل وصافي قيمة موجودات الصندوق.

**تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات معدلات فائدة متغيرة**

حاليا بعض استثمارات الصندوق في الصكوك محملة بمعدلات فائدة متغيرة. إن التغير بواقع ١٠ نقط أساسية في معدلات الدخل في تاريخ التقرير قد يؤدي إلى زيادة / (نقص) صافي الدخل بالمبالغ الموضحة أدناه. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى لا تزال مستمرة.

**التغير في أسعار السوق ٢٠١٦م**

± ٦٩,١٠

نقطة اساس ١٠ ±

صكوك بمعدلات عائمة

**مخاطر العملات**

وهي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الريال السعودي هو العملة الوظيفية للشركة.

إن الأدوات الموجودة والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بعملته الوظيفية. فمن غير المحتمل أن يكون له أي تأثير جوهري.

**١٢- آخر يوم للتقييم**

آخر يوم لتقييم الصندوق للفترة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦م. ويعتقد مدير الصندوق أنه لا توجد تغيرات جوهريّة في صافي قيمة الموجودات للوحدة ما بين آخر يوم تقييم و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

**١٣- اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ٢ أبريل ٢٠١٧م.