

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات

صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رقم الصفحة

١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة العمليات
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى حاملي وحدات ومدير صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي:

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٠) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية والمعدّة من قبل الصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الصندوق. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في صافي موجوداته للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الصندوق.



برايس وترهاوس كوبرز

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٢ رجب ١٤٣٨ هـ

(٣٠ مارس ٢٠١٧)

صندوق فالكم للمراجعة بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
٤٣,٣٤٧,٩٦٨	٢٦٤,٥٩٢,٩٠٥	٤	الموجودات نقد وما يعادله
٦٥٩,٤٩١,٠٩٤	٤٧٠,١٥٧,٣٠٨	٥	استثمار في عقود مراجعة
-	٨,٠٠٣,٣٥١	٦	استثمار في صناديق استثمارية
٤,٩٩٢,٧٧٥	٢,٦٣٠,٨٣٧		عوائد عقود مراجعة مستحقة
٧٠٧,٨٣١,٨٣٧	٧٤٥,٣٨٤,٤٠١		مجموع الموجودات
١,٧٩٣,٢١٣	٧٥٢,٣٤٦		المطلوبات
٨,٠٢٦	٧,٨٥٣		أتعاب إدارة مستحقة
١,٨٠١,٢٣٩	٧٦٠,١٩٩		مطلوبات أخرى
٧٠٦,٠٣٠,٥٩٨	٧٤٤,٦٢٤,٢٠٢		مجموع المطلوبات
٦٢٠,٣٦٧,٨٢٧	٦٣٧,٠٢٥,٨٧٤		صافي الموجودات
١,١٤	١,١٧		عدد الوحدات المصدرة (وحدة)
			قيمة الوحدة (ريال سعودي)
			التوقيع المعتمد:


مدير الصندوق

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي

قائمة العمليات

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
٢٧,٨٩٣,٣١٧	١٨,٠٣٨,٠٨٦	٥	إيراد الاستثمار عوائد عقود مرابحة
٢٧,٨٩٣,٣١٧	١٨,٠٣٨,٠٨٦		مجموع إيراد الاستثمار
-	٣,٣٥١		الحركة في مكاسب غير محققة من التغير في القيمة العادلة
٢٧,٨٩٣,٣١٧	١٨,٠٤١,٤٣٧		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٨,٠١٨,٨٣٠)	(٢,٨٤٩,٢٨٦)	٧	أتعاب إدارة
(٣١,٥٠٠)	(٢٩,٣٦٢)		مصاريف أخرى
(٨,٠٥٠,٣٣٠)	(٢,٨٧٨,٦٤٨)		مجموع المصاريف
١٩,٨٤٢,٩٨٧	١٥,١٦٢,٧٨٩		صافي الدخل من العمليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩,٨٤٢,٩٨٧	١٥,١٦٢,٧٨٩	الأنشطة من العمليات:
(٢٧,٨٩٣,٣١٧)	(١٨,٠٣٨,٠٨٦)	صافي الدخل من العمليات
-	(٣,٣٥١)	تعديلات لبنود غير نقدية:
(٤,٥٤١,٢٣١,٥٤٨)	(٢,٣٦٥,٨٠٤,٧٥٠)	عوائد عقود مراهجة
٥,٢٤١,٥٤٣,٦٦١	٢,٥٧٣,١٧٦,٦٢٢	مكاسب غير محققة من إعادة تقييم الاستثمارات
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات:
٤,٣٤٢,٧٣٠	٢,٣٦١,٩٣٨	إضافات على استثمارات
(٩٨,٧٤٠)	(١,٠٤٠,٨٦٧)	متحصلات من بيع استثمارات
٨٦	(١٧٣)	استثمار في صناديق استثمار
٦٩٦,٥٠٥,٨٥٩	١٩٧,٨١٤,١٢٢	عوائد عقود مراهجة مستحقة
		أتعاب إدارة مستحقة
		مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
١,٤٢٣,٤٨٧,٤٠٢	٩٩٤,٣١٤,٥٦١	الأنشطة التمويلية:
(٢,١٣٧,٢٥٣,٥١٠)	(٩٧٠,٨٨٣,٧٤٦)	تحصيلات من إصدار وحدات
		دفعات مقابل وحدات مستردة
(٧١٣,٧٦٦,١٠٨)	٢٣,٤٣٠,٨١٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٧,٢٦٠,٢٤٩)	٢٢١,٢٤٤,٩٣٧	صافي التغير في النقد وما يعادله
٦٠,٦٠٨,٢١٧	٤٣,٣٤٧,٩٦٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٣,٣٤٧,٩٦٨	٢٦٤,٥٩٢,٩٠٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٣٩٩,٩٥٣,٧١٩	٧٠٦,٠٣٠,٥٩٨	صافي الموجودات كما في بداية السنة
١,٤٢٣,٤٨٧,٤٠٢	٩٩٤,٣١٤,٥٦١	يضاف: قيمة اشتراكات جديدة خلال السنة
(٢,١٣٧,٢٥٣,٥١٠)	(٩٧٠,٨٨٣,٧٤٦)	يطرح: قيمة وحدات مستردة خلال السنة
١٩,٨٤٢,٩٨٧	١٥,١٦٢,٧٨٩	صافي الدخل من العمليات
<u>٧٠٦,٠٣٠,٥٩٨</u>	<u>٧٤٤,٦٢٤,٢٠٢</u>	صافي الموجودات كما في نهاية السنة
حركة عدد الوحدات		
تتلخص حركة عدد الوحدات بما يلي:		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٢٤٥,٤٣٢,٧٢٤	٦٢٠,٣٦٧,٨٢٧	عدد الوحدات في بداية السنة
١,٢٥٩,٦٥٥,٥٤٢	٨٦٢,٣٣٩,٣٨٩	يضاف: وحدات مصدرة
(١,٨٨٤,٧٢٠,٤٣٩)	(٨٤٥,٦٨١,٣٤٢)	يطرح: وحدات مستردة
(٦٢٥,٠٦٤,٨٩٧)	١٦,٦٥٨,٠٤٧	صافي التغير في عدد الوحدات
<u>٦٢٠,٣٦٧,٨٢٧</u>	<u>٦٣٧,٠٥٢,٨٧٤</u>	عدد الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-١ عام

إن صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين فالكم للخدمات المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حاملي الوحدات"). تتمثل أهداف الصندوق في تحقيق عائد وتوفير سيولة متوافقة مع معدلات أسواق المال على المدى القصير والمحافظة على استثمارات حاملي وحدات الصندوق. كما يقدم الصندوق للمستثمرين حلول استثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتحقيق عائدات منافسة من السوق من استثمارات المرابحة القصيرة الأجل. إن الصندوق "مفتوح المدة"، ولا يقوم بتوزيع أية أرباح على حاملي الوحدات، بل يعاد استثمار جميع الأرباح المحصلة في الصندوق مما ينعكس على سعر وحدة الصندوق.

إن عنوان مدير الصندوق هو كما يلي:

فالكم للخدمات المالية
شارع العليا، ص.ب. ٨٨٤
الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية

يتعامل مدير الصندوق مع حاملي الوحدات على أساس أنه وحدة مستقلة وعليه يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية للصندوق بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ مايو ٢٠٠٧). بدأ الصندوق نشاطه بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٠٧.

-٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٢ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٧م) والتي توضح المتطلبات الخاصة بعمل الصناديق الاستثمارية داخل المملكة العربية السعودية.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، وطبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

استخدام التقديرات المحاسبية في إعداد القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات، ولم تكن هذه التغيرات جوهرية للسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد والودائع لدى البنوك ومن الاستثمارات ذات السيولة العالية، إن وجدت، ذات تواريخ استحقاق تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

الاستثمارات

تمثل استثمارات الصندوق في عقود مرابحات.

يتم قيد عقود المرابحة المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة ويتم لاحقاً قيدها بالتكلفة المطفأة. في حال وجود انخفاض في القيمة فإنه يتم خصم خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، من القيمة الحالية للاستثمار وتقيّد ضمن قائمة العمليات.

المطلوبات

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي ستدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير من مقدّم الخدمة.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إثبات الإيرادات

يتم إثبات أرباح عقود المرابحة على أساس نسبي، وذلك على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأساسية القادمة ومعدّل الربح المتفق عليه.

المصاريف

يتم احتساب وإثبات المصاريف كتكاليف للفترة التي تحدث فيها هذه المصاريف.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي، يخضع دخل الصناديق الاستثمارية للزكاة والضريبة وفقاً لمعدلات محددة. لم يتم تطبيق هذا النظام حتى الآن لحين صدور توضيحات من الهيئة العامة للزكاة والدخل وهيئة السوق المالية. لم يتم تكوين مخصص للزكاة الشرعية أو ضريبة الدخل في القوائم المالية المرفقة، حيث أن الزكاة الشرعية أو ضريبة الدخل، إن وجدت، والتي تحدد بناءً على التطبيق النهائي لأحكام النظام المذكور أعلاه، ستكون التزاماً على حاملي الوحدات.

مخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون لدى الصندوق التزام قانوني أو التزام قائم نتيجة أحداث سابقة ومن المحتمل أن تستخدم موارد الشركة المتاحة لسداد هذا الالتزام، ويمكن تقديره بدرجة من الثقة.

العملات الأجنبية

(أ) العملة الرئيسية

تظهر البنود في القوائم المالية للصندوق بالريال السعودي وهو العملة الرئيسية للصندوق.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم قيد أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة والتي لم تكن جوهرية للسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ضمن قائمة الدخل.

صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المقاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظام ملزم وعندما يكون لدى الصندوق نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٤- النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٥٦١,٠٨٨	٩٣,٨٩٨,٩٨٨	نقد لدى البنك
٣٩,٧٨٦,٨٨٠	١٧٠,٦٩٣,٩١٧	عقود مرابحة قصيرة الأجل
<u>٤٣,٣٤٧,٩٦٨</u>	<u>٢٦٤,٥٩٢,٩٠٥</u>	

٥- استثمار في عقود مرابحة

أ - يتمثل الرصيد في استثمار الصندوق في عقود مرابحة بالسلع ذات عائد ثابت منخفض المخاطر في بنوك محلية، يتم قياس هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، فيما يلي قائمة بالسلع المستثمر بها كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩٩,٣٤٨,٠٢٩	١٧,٠٠٠,٠٠٠	ألنيوم
١٩٢,٧١٨,٩٦٤	٢٣٢,٠٠٠,٠٠٠	بلاديوم
١٨٧,٤٢٤,١٠١	١٨٦,١٥٧,٣٠٨	بلاتينيوم
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	زيت النخيل
<u>٦٥٩,٤٩١,٠٩٤</u>	<u>٤٧٠,١٥٧,٣٠٨</u>	المجموع

٦- استثمارات في صناديق استثمارية

يتمثل هذا الرصيد في استثمار الصندوق في صناديق استثمارية محلية أخرى، للاستثمار في المراجعات، تدار من قبل شركات استثمار مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن قائمة العمليات:

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتلخص تفاصيل الاستثمارات في صناديق استثمارية بما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٦		اسم الصندوق
القيمة السوقية	عدد الأسهم	القيمة السوقية	عدد الأسهم	
ريال سعودي		ريال سعودي		
-	-	٣,٠٠٠,٢٤٥	٢٧,٢٩٣	صندوق ميفك كاييتال
-	-	٥,٠٠٣,١٠٦	٤٩٢,٨٦٨	صندوق مسقط كاييتال
-	-	٨,٠٠٣,٣٥١		

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

ضمن السياق الاعتيادي للأعمال، يقوم الصندوق بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة التي تخضع بدورها إلى أحكام وشروط الصندوق الصادرة من هيئة السوق المالية. يتم اعتماد كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

يعتبر مدير الصندوق والشركات ذوي العلاقة بمدير الصندوق أطرافاً ذوي علاقة بالصندوق.

الرصيد الختامي	مبلغ المعاملات خلال السنة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٥	٢٠١٦	أتعاب الإدارة	فالكم للخدمات المالية
١,٧٩٣,٢١٣	٧٥٢,٣٤٦	٢,٨٤٩,٢٨٦	٢,٨٤٩,٢٨٦
		٨,٠١٨,٨٣٠	

يقوم الصندوق بدفع أتعاب إدارة بواقع ٠,٥٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق والمحسبة في كل يوم تقسيم، وبالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق باسترداد أية مصاريف أخرى تم دفعها نيابة عن الصندوق.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة الصندوق في دورة أعماله الاعتيادية إلى مخاطر السوق وأسعار العملات والائتمان والسيولة والعملات والقيمة العادلة. وعليه، يهدف برنامج إدارة مخاطر الصندوق إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للصندوق.

إن الهدف الرئيسي للصندوق هو الاستثمار لغرض تحقيق عائد وتوفير سيولة متوافقة مع معدلات أسواق المال على المدى القصير والمحافظة على استثمارات حاملي وحدات الصندوق من خلال الاستثمار في عقود مرابحة قصيرة الأجل.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات التي تطرأ على متغيرات السوق مثل معدل أسعار العملات وأسعار العملات. يقوم الصندوق بإدارة مخاطر أسعار السوق من خلال تنويع المحفظة الاستثمارية لدى بنوك مختلفة. تم استثمار صافي الموجودات في المرابحات الإسلامية.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

إن معظم الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مرتبطة بعملات ثابتة. لذلك، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر جوهرية نتيجة لتذبذب مستويات أسعار العملات السائدة في السوق. يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني مرتفع.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف مقابل على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه الصندوق بتاريخ الاستحقاق. إن التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يبلغ ٧٤٥,٣٨٤,٤٠١ ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٠٧,٨٣١,٨٣٧ ريال سعودي).

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الصندوق على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل المتاحة. يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة نتيجة لتسلمه طلبات استرداد نقدية لوحداته.

صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الأجنبية. يحتفظ الصندوق بموجوداته بالريال السعودي، العملة الوظيفية. ولذلك فإنه لا يتعرض لأي نوع من مخاطر العملات.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. تم الإفصاح عن التكلفة المطفأة للاستثمار في عقود مراجعة في إيضاح (٥)، كما أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى تعادل قيمتها الدفترية تقريباً.

٩- آخر يوم للتقييم

يتم تقييم وحدات الصندوق وحساب صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم عمل (يوم التقييم). إن آخر يوم تقييم للسنة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

١٠- الموافقة من قبل الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٢ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٧).
