

صندوق دارية الخليجى لأسهم النمو والدخل
التقرير الأولى النصف الأول 2021
هذا التقرير يضم معلومات مدير الصندوق والتقارير المالية



1	إسم وعنوان مدير الصندوق:	2	أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:
3	إسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن أو مستشار الاستثمار:	4	بيان حول العمولات الخاصة التي تحصل عليها مدير الصندوق: لم يتلقى مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة.
5	تفاصيل عن أي تغييرات حدثت على شروط و أحكام الصندوق ومذكرة المعلومات خلال الفترة :	6	الرسوم الإدارية للصندوق المستثمر فيه (في حال كان الصندوق يستثمر بشكل كبير في صناديق أخرى): لا ينطبق
7	أي معلومات أخرى من شأنها تمكين حاملي الوحدات بالحكم على أداء الصندوق خلال الفترة:	8	بيانات ومعلومات أوجبت اللائحة ذكرها: لا يوجد
9	مراجعة لأنشطة الصندوق الاستثمارية خلال الفترة:		
10	التقارير المالية: مرفق مع هذا التقرير الأولى النصف سنوي القوائم المالية للصندوق كما في نهاية 2021\06\30 ويمكن أيضا الإطلاع على القوائم المالية من خلال موقع دارية المالية على الرابط التالي : http://www.derayah.com		

درية المالية

طريق العليا العام، حي الورد، الدور الثاني، صندوق بريد 286546، الرياض 11323، المملكة العربية السعودية

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة دراية المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
مع تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة دراية المالية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

٢	تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٩-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات المحترمين
صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
الرياض، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل ("الصندوق") المدار من قبل شركة دراية المالية (مدير الصندوق) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، والقائمة الأولية للدخل الشامل، والقائمة الأولية للتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات والقائمة الأولية للتدفقات النقدية للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.



عن البسام وشركاؤه

إبراهيم بن أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

التاريخ: ١١ محرم ١٤٤٣ هـ
الموافق: ١٩ أغسطس ٢٠٢١م
الرياض، المملكة العربية السعودية

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
		الموجودات
٥,١٨٠,٥٠٢	٦	أرصدة نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٩,٣٨٤,٠٣١	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٤٠		توزيعات أرباح نقدية مستحقة
<u>٢٥,٥٦٩,٣٧٣</u>		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٤٢,٦٣٣	١٠	أتعاب ادارة مستحقة
٥١,٥٩٧		مصروفات مستحقة
<u>٩٤,٢٣٠</u>		إجمالي المطلوبات
٢٥,٤٧٥,١٤٣		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
<u>٢,٤٥٨,٨٨٢</u>	٨	الوحدات مصدرة (بالعدد)
<u>١٠,٣٦</u>		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح	دخل الاستثمارات
١٢٧,٩٥٠		دخل عمولات خاصة
٣٩٨,٧٧٨	٩	الربح المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٤٩,٧٣٥	٩	الربح غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٧٦,٤٦٣		
		المصروفات
(١١٩,٠٢٣)	١٠	أتعاب الإدارة
(٥٣,٩٦٦)		مصروفات أخرى
(١٧٢,٩٨٩)		
٩٠٣,٤٧٤		صافي الدخل للفترة
-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٠٣,٤٧٤		اجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
-	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
٩٠٣,٤٧٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧٥,٥٦٣)	توزيعات أرباح
	التغيرات من معاملات الوحدة:
٢٧,٧٩٩,٢١٣	اصدار الوحدات
(٣,١٥١,٩٨١)	استرداد الوحدات
٢٤,٦٤٧,٢٣٢	صافي التغير من معاملات الوحدة
٢٥,٤٧٥,١٤٣	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح
٩٠٣,٤٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٤,٨٤٠)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٣٨٤,٠٣١)	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٦٣٣	الاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥١,٥٩٧	أتعاب إدارة مستحقة
(١٩,٣٩١,١٦٧)	المصروفات المستحقة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢٧,٧٩٩,٢١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣,١٥١,٩٨١)	المتحصلات من اصدار الوحدات
(٧٥,٥٦٣)	الاستردادات من الوحدات
٢٤,٥٧١,٦٦٩	توزيعات أرباح
٥,١٨٠,٥٠٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥,١٨٠,٥٠٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٦

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل ("الصندوق") هو صندوق استثمار عام برأس مال مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مدار بموجب اتفاقية بين دراية المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تقديم نمو في رأس المال على المدى الطويل وتوزيع أرباح نقدية بشكل دوري من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية وفي أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المالية الخليجية، ويشمل ذلك الطروحات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية ووحدات الصناديق العقارية المتداولة ووحدات صناديق مؤشرات الأسهم والصكوك المتداولة وأسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية، كما يهدف الصندوق الاستثمار في أدوات الدخل الثابت مثل الصكوك وأدوات أسواق النقد محلياً وخليجياً وعالمياً. ويهدف الصندوق إلى توزيع أرباح نقدية على مالكي الوحدات فيه بشكل نصف سنوي.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق، الصندوق باعتباره وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بموجب الموافقة الصادرة عن مجلس الهيئة برقم (ص/٣/٥٧٤/٢١/١) بتاريخ ٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٢١م).

تعتبر القوائم المالية للصندوق للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م هي القوائم المالية الأولى للصندوق ولذلك لم يتم عرض أرقام المقارنة.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي تم تعديله في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م)، والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٣. أسس الإعداد

١.٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢.٣ أساس القياس

القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية")، يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أرباح وخسائر سعر الصرف الناتجة من ترجمة العملات يتم اثباتها في قائمة الدخل الشامل.

٤.٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

إن عدم التأكد من الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في تاريخ التقرير، والتي لها خطر كبير في إحداث تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة تم وصفها أدناه. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج سيطرة الصندوق. مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عندما تحدث.

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٤.٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية (تتمة)

الاستمرارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

خسارة الائتمان المتوقعة

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وضعت الإدارة بعض الافتراضات الإضافية في قياس خسارة الائتمان المتوقعة (ECL). ومع ذلك، في ضوء حالة عدم اليقين الحالية بسبب كوفيد ١٩، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقدير الرئيسية قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية. بما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المحتملة.

هناك حاجة إلى عدد من الأحكام الهامة في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ السوق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤ السياسات المحاسبية المهمة

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢١م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتزم الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢.٤ الأدوات المالية

١.٢.٤ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي أو مطلوب مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والتي يمكن عزوها مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في بيان الدخل الشامل.

فور الاعتراف المبدئي، يتم إثبات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والذي ينتج عنه تسجيل خسارة مالية في بيان الدخل الشامل عند نشأة أصل جديد.

٢,٢.٤ تصنيف وقياس الأصول المالية

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات عند تطبيق هذا الخيار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الأخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند استبعادها . خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل عندما يكون لدى الصندوق الحق في قبض هذه المدفوعات.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢.٤ الأدوات المالية (تتمة)

٢.٤ تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تقي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المرابحة والصكوك. التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفق النقدي للموجودات.

واستناد على هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات دينه في واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها، والتي لم يتم تصنيفها في قياس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصصات خسائر انتمان متوقعة معترف بها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٣،٤ يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق القائم منها، أو إذا لم تكن ضمن الموجودات المحتفظ بها للتحويل أو المحتفظ بها لتجميع وبيع الأعمال، أو إذا تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من خلال قائمة الدخل الشامل. ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس بشكل إلزامي بالقيمة العادلة"، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة". يتم الاعتراف بإيرادات العمولات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وتشمل العوامل التي ينظر إليها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات داخليا وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. وكيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معا والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير. تصنف هذه الأوراق المالي في نموذج أعمال "أخرى" وتقاس بنموذج القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق دراية الخليجى لأسهم النمو والدخل

صندوق استثمارى مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودى)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢.٤ الأدوات المالية (تتمة)

٢.٢.٤ تصنيف وقياس الأصول المالية (تتمة)

مدفوعات المبالغ الأصلية وفوائدها: إذا كان نموذج العمل يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفع رأس المال والربح اختبار ("SPPP"). عند إجراء هذا التقييم، ينظر الصندوق فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسى، أي أن الربح لا يشمل سوى الاعتبار للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح المتسق مع الإقراض الأساسى. ترتيب.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسى، يتم تصنيف الأصل المالى ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعيد الصندوق تصنيف استثمارات الديون عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الأصول فقط. تتم عملية إعادة التصنيف من بداية فترة الإبلاغ الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة جداً ولم يحدث أي شيء خلال هذه الفترة.

٣.٢.٤ هبوط الأصول المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأصوله المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة، وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة للفترات المستقبلية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التأخر عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، فإن المخصص سوف يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٤.٢.٤ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالى (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالى أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو إذا قام الصندوق بتحويل حقوقه في الاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب تمريري، وأن الصندوق لديه:

(أ) يقوم الصندوق بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، أو

(ب) لا يقوم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، ولم يحتفظ الصندوق بالسيطرة.

عندما يحول الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من أحد الأصول (أو يدخل في ترتيب تمريري)، ولا يحول ولا يحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولا ينقل التحكم في الأصل، يتم إثبات الموجودات إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالتزامات مرتبطة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقر الصندوق بالالتزام المالى عندما يتم تسديد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صالحيته.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤.٢.٥ الالتزامات مالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة إن لم تكن مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يلغي الصندوق الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم اعفائه من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٤.٣ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بمشتريات ومبيعات الطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصول). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم أو الاتفاقية بالسوق.

٤.٤ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا، فقط إذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبنوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

٤.٥ المصروفات المستحقة

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤.٦ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزامات قانونية أو تعاقدية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. لا يتم الاعتراف بالمخصصات لخسارة التشغيل المستقبلية.

٤.٧ استرداد الوحدات

الصندوق مفتوح للاشتراكات أو عمليات الاسترداد للوحدات ويتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق يومي الاثنين والخميس على أن تكون أيام عمل. يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحا منها مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقييم المعني. يقوم الصندوق بتصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات ملكية إذا اشتملت الوحدات القابلة للاسترداد على الخصائص التالية:

- تخول الحائز لحصة تناسبيه من صافي أصول الصندوق في حاله تصفيه الصندوق.
- الأداة تقع في فئة الأدوات التي تخضع لجميع الفئات الأخرى من الأدوات.
- جميع الأدوات المالية في فئة من الأدوات التي تخضع لجميع الفئات الأخرى من الأدوات التي لها خصائص متطابقة.
- لا تشمل الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم النقدية أو أي أصل مالي غير حقوق الحائز في الحصص التناسبية من صافي أصول الصندوق.
- ان مجموع التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة طوال عمر الأداة يستند إلى حد كبير إلى الربح أو الخسارة، التغير في صافي الأصول المعترف بها، أو التغير في القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها على مدى حياة الأداة.

تتم المحاسبة عن الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات بين حاملي الوحدات طالما أن الوحدات تصنف كأدوات ملكية.

٤.٨ الزكاة والضريبة

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٩.٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق منه، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المتوقع استلامه، باستثناء الخصومات والضرائب والاستقطاعات.

١٠.٤ صافي الربح أو الخسارة في الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي الربح أو الخسائر على الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لا تتضمن الفوائد وتوزيعات الأرباح والمصروفات تشمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

١١.٤ دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح إن وجد، في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

١٢.٤ أتعاب الإدارة

يتم احتساب رسوم الإدارة بالسعر المذكور في أحكام وشروط الصندوق وتكون مستحقة الدفع نهاية كل شهر ميلادي (بشكل سنوي).

١٣.٤ نفقات أخرى

يتم تحميل المصروفات الأخرى بأسعار / المبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام صندوق الأسهم.

١٤.٤ صافي قيمة الأصول

يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة والمفصح عنها في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٨٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق يتم احتسابها بشكل يومي و يتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي. يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف يتكبدتها نيابة عن الصندوق كأتعاب المراجعة والأتعاب القانونية وأتعاب مجلس الإدارة وغيرها من المصروفات المماثلة.

٦. النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح	
٥,١٨٠,٥٠٢	١-٦	أرصدة لدى البنوك
٥,١٨٠,٥٠٢		

١-٦ أرصدة البنك محتفظ بها في حساب جاري لدى بنك محلي. لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الجارية.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	التكلفة	القيمة العادلة	
٢,٣٥٢,٤٤٧	٢,٥٦٥,٦٢١		البنوك
٤,٠٥٠,٨٥٦	٤,٠٧٤,٤٢١		المواد الأساسية
١,١٨٠,٧١١	١,٢٦٧,٢٥٦		إدارة و تطوير العقارات
٧٥٨,١٥٨	٧٨٩,٨٢٢		الرعاية الصحية
٦٨١,٣١٩	٦٦٨,١١٢		تجزئة الأغذية
٧٦٠,٤٤٢	٧٧٣,٦٠٠		النقل
٧٢٤,١٤٥	٧٦١,٩٦٤		الاتصالات
١,٩٥٧,٨٣٣	٢,١١٤,٣٢٧		تجزئة السلع الكمالية
٢,٤٣٥,٢٩٠	٢,٤٦٦,٧٥٢		الطاقة
١,٢٤٦,٩٦١	١,٢٥٢,٣١٩		الخدمات الاستهلاكية
٢,٦٨٣,٤٣٦	٢,٦٤٩,٨٣٦		أسهم في السوق الإماراتية
١٨,٨٣١,٥٩٨	١٩,٣٨٤,٠٣٠		

٨. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
-		عدد الوحدات في بداية الفترة
٢,٧٦٨,٩٤٩		الوحدات المصدرة
(٣١٠,٠٦٧)		الوحدات المستردة
٢,٤٥٨,٨٨٢		صافي التغير في الوحدات
٢,٤٥٨,٨٨٢		عدد الوحدات في نهاية الفترة

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١ م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(غير مراجعة)

٣٩٨,٧٧٨

٥٤٩,٧٣٥

٩٤٨,٥١٣

الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الربح غير المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في شركة دراية المالية (مدير الصندوق)، وشركة البلاد المالية (أمين الحفظ). في سياق النشاط المعتاد يتعامل الصندوق مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأحكام الصادرة من هيئة السوق المالية. يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذات العلاقة بواسطة مجلس إدارة الصندوق. المصروفات الأخرى المدفوعة من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق تحمل إلى الصندوق. المعاملات الكبيرة مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت بواسطة الصندوق خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها كما يلي:

الرصيد الختامي مدين \ (دائن)	قيمة المعاملات خلال الفترة	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
(٤٢,٦٣٢)	١١٩,٠٢٣	أتعاب إدارة	شركة دراية المالية
(١,٤٦٢)	١,٤٦٢	أتعاب حفظ	شركة البلاد المالية

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. الأدوات المالية بالفئة

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة	٣٠ يونيو ٢٠٢١م الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٥,١٨٠,٥٠٢	أرصدة نقدية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٩,٣٨٤,٠٣١	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,٨٤٠	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
١٩,٣٨٤,٠٣١	٦,١٨٥,٣٤٢	الإجمالي

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٢. إدارة المخاطر المالية

١,١٢ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعه متنوعه من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق علي مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها علي الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة ، وتحمله للمخاطر ، وفلسفته العامة لأداره المخاطر ، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها ؛ ويرد شرح لهذه الأساليب بالأفصل.

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١,١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق

(١) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة. وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. وتوزيع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبته عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية.

ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة. يتم إيداع أرصدة البنوك في بنك الرياض والذي يعتبر بنك ذو تصنيف مالي جيد.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(غير مراجعة)

٥,١٨٠,٥٠٢

١,٠٠٠,٠٠٠

٤,٨٤٠

أرصدة نقدية

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

توزيعات أرباح نقدية مستحقة

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس انخفاض قيمة الموجودات المالية على النقد وما يعادله ، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والدخل المستحق على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالات التأخر عن السداد لمدة ١٢ شهرًا وعمرها إلى منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وسياسة انخفاض قيمة الصندوق. تعكس معلمات الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) بشكل عام معدل استرداد مقترض يرتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف المقابلة. ومع ذلك ، إذا كان الأصل ضعيفًا ائتمانيًا ، فسيتم تقدير الخسارة على أساس تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٢،١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية ويراقد مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل مستمر بغرض التأكد من كفاية التمويل المتوفر للوفاء بأي التزامات عند حدوثها.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها من يومي الإثنين الى الخميس، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال حملة الأسهم في هذه الأيام. تتألف الخصوم المالية للصندوق في المقام الأول من الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق

د- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١م (تاريخ بدء الأعمال) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١,١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

هـ مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات ومخاطر مستقبلية بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة بما في ذلك الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٢,١٢ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعاتها في يوم التقييم بأحدث سعر للمزايدة.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى الأول هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ١.

١٣. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

١٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٨ أغسطس ٢٠٢١م (الموافق ١٠ محرم ١٤٤٣هـ).