



صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

(مُدار من قبل شركة دراية المالية)

التقرير السنوي

2022



قائمة المحتويات

3.....	معلومات صندوق الاستثمار
4.....	أداء الصندوق
6.....	مدير الصندوق
8.....	أمين الحفظ
8.....	المحاسب القانوني
9.....	القوائم المالية

معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم صندوق الاستثمار

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

يهدف الصندوق إلى تنمية 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 أسهم وصكوك 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. يجب أن تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية الخاصة بالصندوق.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق والتي هي عبارة عن الأرباح النقدية الموزعة من الاستثمار في الأوراق المالية أو أي أرباح رأسمالية محققة. يتم توزيع الأرباح النقدية على مالكي الوحدات مرتان في السنة (بمعدل كل 6 أشهر ميلادية) خلال عشرة أيام عمل بالمملكة من نهاية شهر أبريل ونهاية شهر أكتوبر. توزيع الأرباح الرأسمالية (إن وجدت) ليس إلزامياً وإنما تخضع لتقدير مدير الصندوق. يقوم مدير الصندوق بإيداع التوزيعات في الحسابات الاستثمارية الخاصة بمالكي الوحدات المسجلة لدى مدير الصندوق.

(4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل، ويمكن الحصول على نسخة من التقرير من خلال الموقع

الإلكتروني لشركة دراية المالية www.Derayah.com

أداء الصندوق

(1) أصول الصندوق

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	سعر الوحدة	أعلى سعروحدة خلال السنة	أقل سعروحدة خلال السنة	عدد الوحدات	نسبة المصروفات
2022	40,711,813	10.7684	13.2110	10.4015	3,780,684	%2.62

(2) سجل الأداء

(أ) العائد الإجمالي للصندوق

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%0.96-
منذ ثلاث سنوات	-
منذ خمس سنوات	-
منذ التأسيس	%7.68

(ب) العائد الإجمالي السنوي منذ التأسيس

السنة	عائد الصندوق
2021	%8.72
2022	%0.96-

ج) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق على مدار العام

صافي أصول الصندوق	40,711,812.23
عدد الوحدات الصادرة	3,780,684
سعر الوحدة	10.7684
أتعاب الإدارة	753,828.24
ضريبة القيمة المضافة من أتعاب الإدارة	113,074.25
أتعاب المحاسب القانوني	30,000.00
مصاريف إدارية أخرى	17,724.39
مصاريف أمين الحفظ	43,132.25
مصاريف أمين الحفظ المستقل	2,948.31
مصاريف بنكية	0
رسم السوق المالية السعودي (تداول)	5,000.00
رسوم أعضاء اللجنة الشرعية	23,250.00
مصاريف المؤشر الإسترشادي	26,250.00
ضريبة القيمة المضافة من المصاريف الأخرى	19,688.34
رسوم أعضاء مجلس إدارة الصندوق	40,000.00
رسوم هيئة السوق المالية السنوية	7,500.00
نسبة إجمالي المصاريف لصافي الأصول	2.62%
نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق	0.41%
نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق	2.54%

- يتم احتساب أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ كنسب مئوية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية كل شهر ميلادي.
- يتم احتساب الأتعاب والرسوم الأخرى كمبالغ على وحدات الصندوق في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية السنة الميلادية.

3) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

لم تحدث أي تغيرات جوهرية تؤثر على أداء الصندوق.

4) ممارسات التصويت السنوية

لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

اجتمع مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2022م مرتين وناقش المواضيع التالية:

- مناقشة أداء الصندوق مع مدير الصندوق.
- الاجتماع مع مدير المطابقة و الالتزام لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة دراية المالية

الرياض ، شارع العليا العام ، مركز العليا، الدور الثاني

ص.ب 286546 الرياض 11323، المملكة العربية السعودية

هاتف: +966112998000

www.Derayah.com

(2) أنشطة الاستثمار خلال الفترة

واصل اقتصاد المملكة العربية السعودية تعافيه بعد كوفيد-19 في عام 2022 بقيادة قطاع النفط مع إلغاء تخفيضات أوبك + مما أدى إلى زيادة الإنتاج. حافظ القطاع غير النفطي على مسار نموه الإيجابي ، وإن كان بوتيرة أبطأ قليلاً حيث بدأ التأثير الأساسي المنخفض في التلاشي. واصل كل من القطاعين الخاص والحكومي التوسع في عام 2022. لامست أسعار النفط الخام أعلى مستوياتها منذ عام 2008 وسط مخاوف من الطلب والعرض بسبب التوترات الجيوسياسية.

تشير التقديرات الأولية إلى نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي بنسبة 8.5٪ لعام 2022 (2021: 3.2٪) ، ويرجع ذلك في الغالب إلى انتعاش إنتاج النفط. من المتوقع أن يرتفع إجمالي الناتج المحلي غير النفطي بنسبة 5.9٪ (2021: 6.1٪). يقدر معدل التضخم لعام 2022 بنحو 2.6٪ (2021: 3.1٪) ، ويبقى أقل بكثير من نظيره في الاقتصادات العالمية الرئيسية الأخرى.

كان التوسع في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي مدعوماً بزيادة الإنتاج الصناعي والصادرات غير النفطية. علاوة على ذلك ، أدى الإنفاق الاستهلاكي القوي والانتعاش الناجح لموسم الحج إلى تعزيز ثقة المستهلك (كما يتضح من زيادة مستويات معاملات نقاط البيع). ومن المتوقع أن يسهل هذا النمو في تجارة الجملة والتجزئة والمطاعم والفنادق وقطاعات النقل وما إلى ذلك.

كما أكملت الحكومة بنجاح موسم حج 2022 حيث زار 900 ألف حاج (780 ألف من الخارج) مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة. يمثل هذا العام الأول بعد كوفيد-19 مع هذا العدد الكبير من الحجاج الأجانب، ونعتقد أن الأنشطة ستعود بالكامل إلى مستوى ما قبل الوباء بحلول عام 2024. كما تتخذ الحكومة مبادرات لزيادة عدد السياح (المتدينين وغير ذلك) بما يتماشى مع الأهداف التي حددتها رؤية السعودية 2030. من المتوقع أن توفر أسعار النفط المرتفعة التمويل اللازم لتطوير المشاريع الضخمة والعملاقة. يشير تدفق الأخبار الأخيرة إلى التقدم المحرز في تطوير هذه المشاريع التي تعتبر حاسمة لتوفير مصدر بديل للإيرادات في دورات انخفاض أسعار السلع الأساسية.

أعلنت وزارة المالية عن الميزانية العامة للدولة لعام 2023 ، بإيرادات تقدر بـ 1.130 تريليون ريال سعودي. وكان من المتوقع أن تبلغ النفقات 1.114 تريليون ريال سعودي ، مما يدل على وجود فائض متوقع قدره 16 مليار ريال سعودي ، وسجل الاقتصاد السعودي أعلى معدلات النمو بين دول مجموعة العشرين هذا العام.

وفي نهاية العام 2022 أغلق مؤشر تداول العام (تداول) عند مستوى 10,478.46 نقطة مقابل 11,281.71 نقطة للعام السابق ، فاقداً 803.25 نقطة بنسبة 7.12٪. تأثر المؤشر بحالة عدم اليقين بشأن الركود الاقتصادي العالمي وتداعيات ارتفاع أسعار الفائدة. هذا إلى جانب تقلبات أسعار النفط. رفع البنك المركزي السعودي (ساما) أسعار الفائدة سبع مرات بعد قرارات رفع أسعار الفائدة المتتالية لمجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي. رفعت مؤسسة النقد العربي السعودي أسعار إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي إلى 500 و450 نقطة أساس على التوالي. وشهدت البورصة السعودية (تداول) الاكتتابات العامة الأولية لـ 17 شركة خلال عام 2022.

وفيما يلي ملخص للقيمة السوقية لمحفظة الاستثمارات حسب القطاع في نهاية عام 2022م:

القطاع	القيمة السوقية
أسهم قطاع المواد الأساسية	8,677,097.70
أسهم في قطاع العقار والتطوير العقاري	2,931,550.32
أسهم قطاع الرعاية الصحية	1,835,010.90
أسهم الخدمات التجارية والمهنية	2,658,682.20
أسهم قطاع تقنية المعلومات	2,215,768.00
أسهم قطاع الطاقة	642,072.00
أسهم الخدمات الاستهلاكية	3,980,204.90
أسهم السلع الرأسمالية	1,134,729.70
أسهم قطاع الصناعة	1,199,324.00
أسهم في الاسواق الاماراتية	1,813,129.12
أسهم في السوق الكويتي	803,014.86
أسهم في السوق القطري	1,621,002.63
أسهم قطاع المواصلات	832,747.30
أسهم المرافق العامة	1,524,069.00
أسهم تجزئة السلع الكمالية	3,213,059.60
أسهم الأغذية	1,481,943.15

(3) تقرير أداء الصندوق خلال الفترة

أداء الصندوق منذ التأسيس	أداء المؤشر منذ التأسيس
7.68%	-13.46%
أداء الصندوق خلال العام	أداء المؤشر خلال العام
0.96%	-12.21%

(4) تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق

نعم تم تعديل على مجلس إدارة الصندوق.

(5) استثمارات الصندوق في صناديق أخرى

ليس للصندوق أي استثمارات في صناديق أخرى.

(6) العمولات الخاصة

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة.

أمين الحفظ

(1) اسم وعنوان أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

8162 طريق الملك فهد-العلياء، الرياض

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (92) 000 3636

www.albilad-capital.com

(2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

هي الجهة التي تكون مسؤولة عن حفظ أصول الصندوق والقيام بالخدمات الإدارية التي تتعلق بحفظ السجلات وإصدار المراكز المالية وتقويم صافي قيمة الأصول وإصدار صافي قيمة الأصول لوحدة الصندوق.

(3) بيان أمين الحفظ

حيث أن شركة البلاد المالية هي أمين الحفظ لصندوق دراية المرن للأسهم السعودية فإنها ترى أن إصدار و نقل و استرداد الوحدات تم بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وكذلك تم تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، ولم تسجل أي مخالفات لقيود الاستثمار.

المحاسب القانوني

(1) اسم وعنوان المحاسب القانوني

شركة إبراهيم البسام و عبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (PKF)

شارع الأمير محمد بن عبد العزيز(التحلية)، حي السليمانية.

ص.ب 28355 الرياض 11437

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (11) 206 5333

www.pkf.com/saudi-arabia

(2) بيان المحاسب القانوني

بيان المحاسب القانوني مرفق مع التقرير السنوي للقوائم المالية للصندوق كما في نهاية 2022-12-31 م.

القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. مرفق مع هذا التقرير السنوي للقوائم المالية للصندوق كما في نهاية 2022-12-31 م.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

(١/٢)

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل ("الصندوق") والذي تتم ادارته من قبل شركة دراية المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("المعايير الدولية") والبيانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين لتتماشى مع الاحكام المعمول بها في نظام صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام وشروط الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة خاصة مجلس ادارة الصندوق هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام والهيكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة من أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



أحمد عبد المجيد مهندس
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٤٧٧
الرياض: ٠٨ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٣

الخبر

تلفون +966 13 893 3378
فاكس +966 13 893 3349

جدة

تلفون +966 12 652 5333
فاكس +966 12 652 2894

الرياض

تلفون +966 11 206 5333
فاكس +966 11 206 5444

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

مدار من قبل شركة دراية المالية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الموجودات			
أرصدة نقدية	٣,٣٦١,٦٨١	٣,٠٩٨,٨٤٤	٦
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	١,٠١٠,١١١	١,٠١٠,١١١	٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٦,٥٦٣,٤٠٥	٢٤,٥٦٠,١٣١	٧
أرصدة مدينة أخرى	٥,٥٣٨	٣١٦,٢٠٠	
إجمالي الموجودات	٤٠,٩٤٠,٧٣٥	٢٨,٩٨٥,٢٨٦	
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٧١,٢٠٩	٥١,٣٤٢	١٠
مصرفات مستحقة	١٥٧,٧١٣	١٣٣,٢٧٩	
إجمالي المطلوبات	٢٢٨,٩٢٢	١٨٤,٦٢١	
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات	٤٠,٧١١,٨١٣	٢٨,٨٠٠,٦٦٥	
الوحدات مصدرة (بالعدد)	٣,٧٨٠,٦٨٤	٢,٦٤٩,٠١٢	٨
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة	١٠,٧٧	١٠,٨٧	

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١ م
(تاريخ بدء الاعمال) إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح

دخل الاستثمارات

٢,٢١٤,٢٢٦	١,٧٣٩,٨١٣		الربح المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٥٣,٨٦١	(٢,٣٦٩,١٠٨)		الخسائر غير المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥٦,٧٢٩	١,٤٤٠,٨٦٣		توزيعات الأرباح
٢١,٤٣٩	٤٠,٠٠٠	٨	دخل عمولات خاصة من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٣,١٤٦,٢٥٥	٨٥١,٥٦٨		إجمالي الدخل من العمليات

المصروفات

(٤١٩,٨٢٨)	(٨٦٦,٩٠٢)	١٠	أتعاب الإدارة
(١٦٤,٢٢٠)	(٢٢٢,٥٥٧)		مصروفات أخرى
(٥٨٤,٠٤٨)	(١,٠٨٩,٤٥٩)		إجمالي المصروفات

٢,٥٦٢,٢٠٧	(٢٣٧,٨٩١)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة / الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة
٢,٥٦٢,٢٠٧	(٢٣٧,٨٩١)		إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة / للفترة

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١ م (تاريخ بدء الاعمال) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ايضاح
-	٢٨,٨٠٠,٦٦٥	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة/ الفترة
		التغيرات من معاملات الوحدة:
٣٩,٠٧٢,٤٨٤	٢٧,٧٩٣,٠٥٢	إصدار الوحدات
(١٢,٤٤١,٦٠٤)	(١٤,٢٣٣,٨٨١)	استرداد الوحدات
٢٦,٦٣٠,٨٨٠	١٣,٥٥٩,١٧١	صافي التغير من معاملات الوحدة
(٣٩٢,٤٢٢)	(١,٤١٠,١٣٢)	توزيعات أرباح
٢,٥٦٢,٢٠٧	(٢٣٧,٨٩١)	اجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة/ للفترة
٢٨,٨٠٠,٦٦٥	٤٠,٧١١,٨١٣	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة/ الفترة

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

للفترة من ٤ إبريل ٢٠٢١ م
(تاريخ بدء الاعمال) إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

للسنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢٢ م

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة/ للفترة

التعديلات على:

الربح المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الخسائر غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
أرصدة مدينة أخرى
أتعاب إدارة مستحقة
المصروفات المستحقة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

المتحصلات من اصدار الوحدات
الاستردادات من الوحدات
توزيعات أرباح لحاملي الوحدات
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/ الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/ الفترة

٢,٥٦٢,٢٠٧	(٢٣٧,٨٩١)
(٢,٢١٤,٢٢٦)	(١,٧٣٩,٨١٣)
(٥٥٣,٨٦١)	٢,٣٦٩,١٠٨
(٢١,٧٩٢,٠٤٤)	(١٢,٦٣٢,٥٦٩)
(١,٠١٠,١١١)	-
(٣١٦,٢٠٠)	٣١٠,٦٦٢
٥١,٣٤٢	١٩,٨٦٧
١٣٣,٢٧٩	٢٤,٤٣٤
(٢٣,١٣٩,٦١٤)	(١١,٨٨٦,٢٠٢)
٣٩,٠٧٢,٤٨٤	٢٧,٧٩٣,٠٥٢
(١٢,٤٤١,٦٠٤)	(١٤,٢٣٣,٨٨١)
(٣٩٢,٤٢٢)	(١,٤١٠,١٣٢)
٢٦,٢٣٨,٤٥٨	١٢,١٤٩,٠٣٩
٣,٠٩٨,٨٤٤	٢٦٢,٨٣٧
-	٣,٠٩٨,٨٤٤
٣,٠٩٨,٨٤٤	٣,٣٦١,٦٨١

(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 ("حاملو 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 حاملو 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/٥/١٥٧٤/٣) بتاريخ ٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٢١ م).

(٢) اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والذي تم تعديله في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م)، تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

(٣) أسس الإعداد**٣-١ بيان الالتزام**

تم إعداد هذه القوائم المالية ("القوائم المالية") وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية و المعايير و الإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٣-٢ أساس القياس و العملة الوظيفية و عملة العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة و باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية وتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية و عملة العرض للصندوق.

لا يملك الصندوق دورة تشغيلية محددة وبالتالي لا يقوم بعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة و غير المتداولة في قائمة المركز المالي، حيث يقوم الصندوق بعرض الموجودات والمطلوبات بترتيبها حسب السيولة.

٣-٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بإجراء أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. قد يؤدي وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

وأثناء تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، وضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر هامة بالنسبة لهذه القوائم المالية:

أ- الأحكام**٣-٣-١ الاستمرارية**

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار 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 على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٣ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- الافتراضات والتفديرات غير المؤكدة

٣-٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية ، وضعت الإدارة عدداً من الأحكام الهامة المطلوبة في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد عدد السيناريوهات التطلعية واوزانها النسبية لكل نوع من المنتجات / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها. و
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣-٣-٣ القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة في سوق نشط

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. أساس تحديد القيمة العادلة لاستثماراتها في أدوات حقوق الملكية ، في إشارة إلى نوع مماثل من الاستثمارات التي يتم بيعها في السوق. إن اختيار الاستثمارات لتحديد الأساس يتطلب حكماً من الإدارة لإثبات الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. لتحديد القيمة العادلة ، تكون هذه الاستثمارات مؤهلة كمستوى ٣.

٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الحسابات الجارية لدى بنك محلي. يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف الأولي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، وفي حالة وجود أصل مالي أو التزام مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقاس بتكاليف المعاملات الإضافية والمتعلقة مباشرة بحيازة 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 كمصروفات في قائمة الدخل الشامل. مباشرة بعد الاعتراف الأولي ، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد ، للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما يؤدي إلى الاعتراف بالخسارة المحاسبية في قائمة الدخل الشامل عند الأصل حديث النشأة.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر") أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة").

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج عمل هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج عمل يحقق هدفه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه.

وعند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به لغرض متاجرة، فإنه يمكن لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للتغيير عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنفة كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنّف الصندوق موجوداته المالية إما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي تعريف الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية في 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 أو الخسارة، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبدئي، تعيين استثمار في أسهم رأس المال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات في الأسهم كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. عند استخدام هذه الاختيار، يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيها في فترات لاحقة إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند البيع. ولا يتم الإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، يتم الإستمرار بالاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام الدفعات.

إلغاء الإعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو إذا قام الصندوق بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب تمريري، وأن الصندوق قام ب:

- نقل جميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري أو
- عدم تحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولكن تم نقل السيطرة على الأصل.

عندما ينقل الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من أصل (أو يدخل في ترتيب تمرير) ولا يحول أو يحتفظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولا ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الصندوق المستمرة في الأصل. وفي هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالتزامات مرتبطة. ويتم قياس الأصل المحوّل والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها الصندوق. يلغي الصندوق الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

ويقيس الصندوق مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تزد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدثت على مدى العمر المتوقع للأصل) بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات محدّدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو إلغاء تحديد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات في الإطار الزمني المحدّد بشكل عام عن طريق التنظيم أو اتفاقيات السوق.

٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وإذا كان ينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الأصل وسداد الالتزام في آن واحد.

ولا يكون هذا هو الحال عموماً مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتم عرض أحد أطراف الاتفاقية الافتراضية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- تخول الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق وذلك في حالة تصفية الصندوق.
- تقع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى والتي لها ميزات متطابقة.
- لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية).
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تشمل جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية المعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي إلى حاملي الأسهم القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد عن الاحتفاظ بجميع الميزات، أو إذا لم تستوفى جميع الشروط المحددة، أو لم يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سوف يقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي فروقات عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كانت للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك تحتفظ بجميع الميزات واستوفت جميع الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سوف يقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

ولا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

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

معاملات الاستثمار

يتم الاعتراف بالمعاملات الاستثمارية على أساس تاريخ المتاجرة.

الرسوم الإدارية والنفقات الأخرى

يتم تحميل رسوم الإدارة والنفقات الأخرى بمعدلات / مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يتم احتساب رسوم الإدارة ودفعها على أساس نصف سنوي.

الزكاة

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

صافي الموجودات

يتم احتساب صافي الموجودات لكل وحدة تم الإفصاح عنها في القوائم المالية بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات في نهاية السنة.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لحاملي وحدات الصندوق كالترام في القوائم المالية الخاصة بالصندوق وذلك في الفترة التي يتم فيها الإقرار بالحقوق في سداد توزيعات الأرباح.

٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)**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.

المخصصات

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. ولا يتم الإعراف بالمخصصات لخسارة العمليات المستقبلية.

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 المحققة بها للمتاجرة أو التي يتم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء إيرادات ومصروفات الفوائد وتوزيعات الأرباح.

أما المكاسب والخسائر غير المحققة فتشتمل على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية خلال السنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة السابقة غير المحققة للأدوات المالية والتي تحققت في فترة التقرير المالي. ويتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من بيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة والقيمة البيعية، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المتحصلات على حسابات الضمان لهذه الأدوات).

٥) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات**التعديلات**

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢٢م**سارية للفترة****السنوات ابتداءً من****أو بعد تاريخ**

ملخص للتعديلات	الوصف	التعديلات على المعايير
تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يف بها الصندوق بجميع التزاماته بداية من أول فترة يطبق فيها الصندوق ذلك التعديل. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتنح التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية. تحظر التعديلات خصم من بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح". تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.	١ يناير ٢٠٢٢م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ تكاليف الوفاء بالعقود
	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١
	١ يناير ٢٠٢٢م	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود
	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي إطار مفاهيم التقرير المالي رقم ٣

٥. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م	يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م. أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية. هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية. يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م		تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل تعريف المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣م	
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣م	
تعديل على المعيار الدولي بيع أو المساهمة في لا ينطبق للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار الأصول بين المستثمر والمحاسبة الدولي رقم ٢٨ والشريك أو المشروع المشترك			

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

٦. النقدية وشبه النقدية

نقد لدى البنوك	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١-٦		٣,٣٦١,٦٨١	٣,٠٩٨,٨٤٤
		٣,٣٦١,٦٨١	٣,٠٩٨,٨٤٤

١-٦ أرصدة البنك محتفظ بها في حساب جاري لدى بنك محلي ولا يحق للصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الجارية.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

(٧) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
-	-	٢,٩٣١,٥٥٠	٣,٥٣٦,٧٧٧	إدارة وتطوير العقارات
٥,٥٧٣,٣٩٨	٥,١٩٧,٧٠٤	١,٨١٦,٨١٤	١,٧٤١,٤٩٩	أسهم في السوق الإماراتي
١,٢٦٧,٧٨٠	١,٣٢٠,٥٤٨	٨٠٢,١١٨	٧٤٠,٠٤٩	أسهم في السوق الكويتي
٢,٦٩٦,٣٥١	٢,٦٨٨,٧٤٨	١,٦٢٢,٨٩٢	٢,٢٦٨,٠٧٨	أسهم في السوق القطري
٢,٠٨١,٠٨٦	١,٩٦٣,٢٠٩	-	-	الإتصالات
٢,٥٧٦,٠٢١	٢,١٤٥,٤٠٠	-	-	البنوك
٥٧٥,٢٠٥	٦٧٠,٨١٧	-	-	التأمين
٦٢٥,٧٦٥	٥٠٢,٠٧٥	٣,٦٠١,٧٧٥	٢,٣٧٥,٦١٥	التطبيقات وخدمات التقنية
١,٩٥٦,٢٩٠	٢,١٦٤,٤٨٨	٤,٢٧٣,٢٥٠	٤,١٠٤,١٤٦	الخدمات الإستهلاكية
٨١٨,١٨٤	٩٥٢,٩٩٧	١,٢٧٢,٦٧٥	١,٣٥٨,٩٧٣	الخدمات التجارية والمهنية
١,٤٥١,٠١٥	١,٣٩٢,٢٣٩	١,٨٣٥,٠١١	١,٧١٧,٩٣٨	الرعاية الصحية
-	-	١,١٣٤,٧٣٠	١,٢١٠,١٣٢	السلع الرأسمالية
١,١٦٣,٨٥٦	١,١١٩,٥٥٨	٦٤٢,٠٧٢	٦٠٠,٣٧٥	الطاقة
-	-	٣,٧٧٠,٥٣١	٣,٦١٤,٥٢٢	المرافق العامة
٦٠٣,٦٨٢	٦٧١,٢١٤	٣,٢٤٣,٥١٨	٣,٥٥١,٠٥٧	المواد الأساسية
٨٤٠,١٨١	٨٠٣,٣١١	٢,٠٣٢,٠٧١	٢,١٩٣,٤٤٠	النقل
-	-	١,١٨٨,٨٩٨	١,٣٢٣,٠٩٩	تجزئة الأغذية
٢,٣٣١,٣١٧	٢,١٧٨,٦٨٢	٣,٢١٣,٠٦٠	٤,٥٤٧,٧٩٢	تجزئة السلع الكمالية
٢٤,٥٦٠,١٣١	٢٣,٧٧٠,٩٩٠	٣٦,٥٦٨,٠٨٤	٣٨,٩٣٧,١٩٣	

(٨) الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الصكوك
١,٠١٠,١١١	١,٠١٠,١١١	صكوك بنك الانماء

يتراوح معدل الربح على الصكوك من ٢,٦٩٪ إلى ٤,١٪ سنوياً ، وجميع الصكوك مُستحقة بعد ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

(٩) معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة/ للفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	٢,٦٤٩,٠١٢	عدد الوحدات في بداية السنة/ الفترة
٣,٨٢٢,٦٣٨	٢,٣٣٩,٧٩١	الوحدات المصدرة
(١,١٧٣,٦٢٦)	(١,٢٠٨,١١٩)	الوحدات المستردة
٢,٦٤٩,٠١٢	٣,٧٨٠,٦٨٤	صافي التغير في الوحدات
٢,٦٤٩,٠١٢	٣,٧٨٠,٦٨٤	عدد الوحدات في نهاية السنة/ الفترة

(١٠) رسوم الإدارة والمصروفات الأخرى ورسوم التعامل

- رسوم الإدارة والمصروفات الأخرى

يتقاضى مدير الصندوق للصندوق رسوماً إدارية بنسبة: ٨,٨٪ من صافي قيمة أصول الصندوق ويتم احتساب اتعاب الإدارة يومياً ويتم اقتطاعها في نهاية كل شهر ميلادي , يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف يتكبدها نيابة عن الصندوق كأتعاب المراجعة والأتعاب القانونية وغيرها من المصروفات المماثلة, ولا يتوقع ان تتجاوز هذه الاتعاب نسبة ٢٥,٠٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل

صندوق استثماري مفتوح

مدار من قبل شركة دراية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال سعودي)

(١١) الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للصندوق شركة دراية المالية (مدير الصندوق)، و شركة الإنماء للإستثمار (أمين الحفظ) يتعامل الصندوق في السياق الاعتيادي للأعمال مع الأطراف ذات العلاقة. معاملات الأطراف ذات العلاقة تحكمها قيود اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية. كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة معتمدة من مجلس إدارة الصندوق.

- فيما يلي أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي قام بها الصندوق خلال السنة/ الفترة والأرصدة الناتجة عنها:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال السنة/ الفترة المنتهية في	الرصيد الختامي مدين \ (دائن)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
شركة دراية المالية	رسوم إدارة	٨٦٦,٩٠٢	(٥١,٣٤٢)
شركة البلاد المالية	رسوم الحفظ	٣٩,٩٢٤	(٥,٢٤١)
مجلس ادارة الصندوق	مكافآت	٤٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠)

(١٢) الأدوات المالية بالفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
ارصدة نقدية	-	٣,٣٦١,٦٨١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	١,٠١٠,١١١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣٦,٥٦٣,٤٠٥	-
ارصدة مدينة اخرى	-	٥,٥٣٨
الإجمالي	٣٦,٥٦٣,٤٠٥	٤,٣٧٧,٣٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
ارصدة نقدية	-	٣,٠٩٨,٨٤٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	١,٠١٠,١١١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٢٤,٥٦٠,١٣١	-
ارصدة مدينة اخرى	-	٣١٦,٢٠٠
الإجمالي	٢٤,٥٦٠,١٣١	٤,٤٢٥,١٥٥

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٣) الأدوات المالية وسياسات إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة الصندوق إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الصندوق على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للصندوق.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في هذه القوائم المالية بشكل أساسي النقد وشبه النقدية و استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و أرصدة مدينة أخرى والمصروفات المستحقة و رسوم إدارة مستحقة. يتم الإفصاح عن طرق التعرف المعينة المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل عنصر. يتم التعويض عن الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبالغ المدرجة في البيانات المالية، عندما يكون لدى الصندوق حق قانوني قابل للتنفيذ في صرف المبالغ المعترف بها وينوي إما التسوية على أساس صافٍ، أو لتحقيق الأصل والمسؤولية في نفس الوقت.

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. وتتويع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية.

وفيما يلي التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
التغير المحتمل	التأثير على القيمة العادلة	التغير المحتمل	التأثير على القيمة العادلة
٣٦٥,٦٣٤	١% -/+	٢٤٥,٦٠١	١% -/+
الاستثمارات في حقوق الملكية			

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. وتتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود الأدوات المالية مع الأطراف ذات السمعة الجيدة. ويسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به وذلك من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معينة وكذلك التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفاة والذمم المدينة الأخرى. ويتم إيداع الأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ؛ وبالتالي تكون مخاطر الائتمان ضئيلة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، فتكون مخاطر الائتمان لها منخفضة أيضاً.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٣,٣٦١,٦٨١	٣,٠٩٨,٨٤٤
١,٠١٠,١١١	١,٠١٠,١١١
٥,٥٣٨	٣١٦,٢٠٠
أرصدة نقدية	
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة	
أرصدة مدينة أخرى	

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. وتدار مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. بموجب النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. وتشير كل مرحلة إلى جودة الائتمان لأصل مالي معين.

وقد أجرى مدير الصندوق تقييماً بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة. ولم يتم الاعتراف بمخصص انخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية في هذه القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهرياً.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق من توفير موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو ألا يتمكن من القيام بذلك إلا بشروط غير مواتية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اكتتاب واسترداد الوحدات في يومي الاثنين والخميس من كل اسبوع ، وبالتالي، فهي معرضة لمخاطر السيولة المتمثلة في تلبية عمليات استرداد حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من اتعاب الصندوق ومصروفات أخرى والمتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر الأموال الكافية اللازمة للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

تبلغ آجال الاستحقاق التعاقدية والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي ١٢ شهراً (٢٠٢١م: تُستحق خلال ١٢ شهراً).

(١٣) الأدوات المالية وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

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 داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات و مخاطر السوق 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.

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 للمزايمة.

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 ١ 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؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣٦,٥٦٣,٤٠٥	-	-	٣٦,٥٦٣,٤٠٥
٣٦,٥٦٣,٤٠٥	-	-	٣٦,٥٦٣,٤٠٥

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٢٤,٥٦٠,١٣١	-	-	٢٤,٥٦٠,١٣١
٢٤,٥٦٠,١٣١	-	-	٢٤,٥٦٠,١٣١

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

(١٤) توزيعات الأرباح

بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٢ م، وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من ١ نوفمبر ٢٠٢١ م حتى ٣٠ إبريل ٢٠٢٢ م بمبلغ ٠,١٧٨٣ ريال سعودي لكل وحدة بمبلغ إجمالي ٦٥١,١٣٨ ريال سعودي لحاملي وحداته.

بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٢ م، وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من ١ مايو ٢٠٢٢ م حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ م بمبلغ ٠,٢٠ ريال سعودي لكل وحدة بمبلغ إجمالي ٧٥٨,٩٩٥ ريال سعودي لحاملي وحداته.

(١٥) آخر يوم تقييم

كان يوم التقييم الأخير للسنة/ للفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

(١٦) اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٧ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٣ م.