

Ashmore

شركة أشمور للإستثمار السعودية

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

التقرير السنوي

31/12/2021

أ) معلومات صندوق الإستثمار:

1. إسم الصندوق:-

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة – Ashmore GCC Diversified Trade Fund

2. أهداف وسياسات الإستثمار وممارساته:-

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة هو صندوق استثمار عام مفتوح يستثمر في أدوات أسواق النقد، ومقوم بالريال السعودي، ويهدف إلى توفير السيولة عند طلب المستثمر و تنمية رأس المال من خلال الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة الاجل وأدوات الدخل الثابت متوسطة الاجل المصنفة والغير مصنفة لدول مجلس التعاون الخليجي .وستقتصر استثمارات مدير الصندوق على الاستثمارات المتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق .لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات وسوف يعاد استثمارها في الصندوق لصالح مالكي الوحدات .تم اتخاذ متوسط سعر التمويل بين البنوك السعودية (سايبور) لثلاثة أشهر ، SAUDI INTERBANK OFFERED RATE ، كمؤشر استرشادي لمقارنة أداء صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة .ويعمل فريق العمل في إدارة الأصول على تحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الاسترشادي .يمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الخاص ببلومبرغ أو رويترز أو أي من البنوك السعودية.

جدول يوضح سياسة الإستثمار

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أدوات أسواق النقد قصيرة الاجل	0%	100%
أدوات الدخل الثابت متوسطة الاجل	0%	40%
صناديق استثمار ذات أهداف مماثلة لأهداف الصندوق وصناديق تستثمر في أدوات أسواق النقد أو الصكوك	0%	30%
سيولة نقدية (في حال وجود استردادات كبيرة)	0%	100%

3. سياسة توزيع الدخل والأرباح:-

لن يقوم الصندوق بتوزيع أية أرباح على المشتركين وسيقوم بإعادة إستثمار الأرباح الموزعة في الصندوق.

4. جميع التقارير الخاصة بالصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

5. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وُجد)

سايبور ثلاثة أشهر(متوسط سعر التمويل بين البنوك السعودية لثلاثة أشهر).

المصدر: بلومبرغ

ب) أداء الصندوق:

1. جدول أداء الصندوق منذ التأسيس:

2021	2020	2019	2018	2017	2016	الفترة
247,056,930	386,275,036	759,944,618	406,548,671	368,849,266	55,180,447	صافي قيمة أصول الصندوق
10.9341	10.6945	11.2242	10.8171	10.4922	10.1645	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
10.9256	11.2430	11.2242	10.8171	10.4922	10.1645	أعلى قيمة للوحدة
10.6971	10.5681	10.8182	10.4932	10.1646	9.9964	أقل قيمة للوحدة
22,595,169	36,131,348	67,705,674.156	37,585,484.039	35,154,757.052	6,299,556.886	عدد الوحدات المصدرة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	قيمة الأرباح الموزعه لكل وحدة
0.70%	8.90%	0.63%	0.65%	0.73%	0.99%	نسبة المصروفات
1.31%	-5.93%	1.06%	0.57%	1.36%	-0.09%	نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.

2. سجل الأداء:

أ/ العائد الإجمالي

الفترة الزمنية	العائد الصافي للصندوق
منذ سنة	2.24%
منذ 3 سنوات	-2.58%
منذ 5 سنوات	4.21%
منذ التأسيس	9.34%

*بداية نشاط الصندوق 2016/03/21م

ب/ العائد الإجمالي السنوي

السنة	سعر الوحدة	العائد الصافي الصندوق
2021	10.9341	2.24%
2020	10.695	-4.70 %
2019	11.2242	3.76 %
2018	10.8171	3.10 %
2017	10.4922	3.22 %
2016	10.1645	4.56 %

ج/ جدول الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام 2021 م:

نوع الرسوم	النسبة المئوية من متوسط صافي أصول الصندوق	المصاريف الفعلية
رسوم الإدارة	0.577%	1,828,326
رسوم أمانة السجل	0.006%	17,825
رسوم أمانة الحفظ	0.038%	120,295
رسوم مراجع الحسابات	0.009%	28,750
الرسوم الرقابية	0.002%	7,500
رسوم المدير الإداري	0.046%	146,267
مصاريف أخرى	0.001%	1,669
رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	0.002%	5,000
(عكس) / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-0.009%	-28,355
خسائر تحويل عملات اجنبيه	0.015%	46,417
أتعاب فحص اللجنة الشرعيه	0.006%	18,750
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	0.004%	12,813
إجمالي المصاريف	0.696%	2,205,257
متوسط صافي قيمة الأصول		316,703,002.83

■ لم يتم تقديم أي حسم على المصاريف أو التنازل عنها.

د/ قواعد حساب بيانات الأداء

يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق، بأن يطرح من قيمة إجمالي أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق وذلك بخصم المبالغ الثابتة ومن ثم خصم الرسوم والأتعاب المحددة في شروط

وأحكام الصندوق ومن المبالغ النسبية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر. ثم يحتسب سعر الوحدة بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات المصدرة ومقارنتها بأداء المؤشر الإستراتيجي.

3. التغييرات الجوهرية خلال عام 2021 م :-

تم الإفصاح عن هذه التغييرات في هذا التقرير في صفحة رقم 6 فقرة ج/4

4. ممارسات التصويت السنوية:-

لم يقوم الصندوق بممارسة أي حقوق تصويت للصندوق خلال العام 2021 م

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي لعام 2021 م:-

م	الإسم	المنصب	الاجتماع الأول 2021/01/01م
1	الأستاذ/ أحمد المحيسن	رئيس مجلس إدارة الصندوق	✓
2	الأستاذ/ محمد المهنا	عضو مستقل	✓
3	الأستاذ/ خالد الحقييل	عضو مستقل	✓

م	الإسم	المنصب	الاجتماع الثاني 2021/11/18 م
1	الأستاذ/ أحمد المحيسن	رئيس مجلس إدارة الصندوق	✓
2	الأستاذ/ محمد المهنا	عضو مستقل	✓
3	الأستاذ/ خالد الحقييل	عضو مستقل	✓

الموضوعات التي تم مناقشتها والقرارات الصادرة خلال إجتماعات مجلس إدارة الصندوق:

- الإفصاح عن عضويات أعضاء مجلس الإدارة التي قد تتسبب في تعارض المصالح.
- الموافقة على محضر الاجتماع السابق.
- إيضاح المستجدات للتغيرات التي حدثت على شروط وأحكام الصندوق، بالإضافة الى إيضاح لتجاوزات قيود الأستثمار إن وجدت، قام بعرضها رئيس المطابقة والإلتزام ومكافحة غسيل الأموال لشركة أشمور للاستثمار السعودية.
- مناقشة أداء الصندوق مع مدير الصندوق.

ج) مدير الصندوق:

1. اسم وعنوان مدير الصندوق:-

شركة أشمور للاستثمار السعودية

الطابق الثالث، اليرج ب، أبراج العليا، شارع العليا العام، صندوق بريد 8022، الرياض 12213، المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966114839100

فاكس: 00966114839101

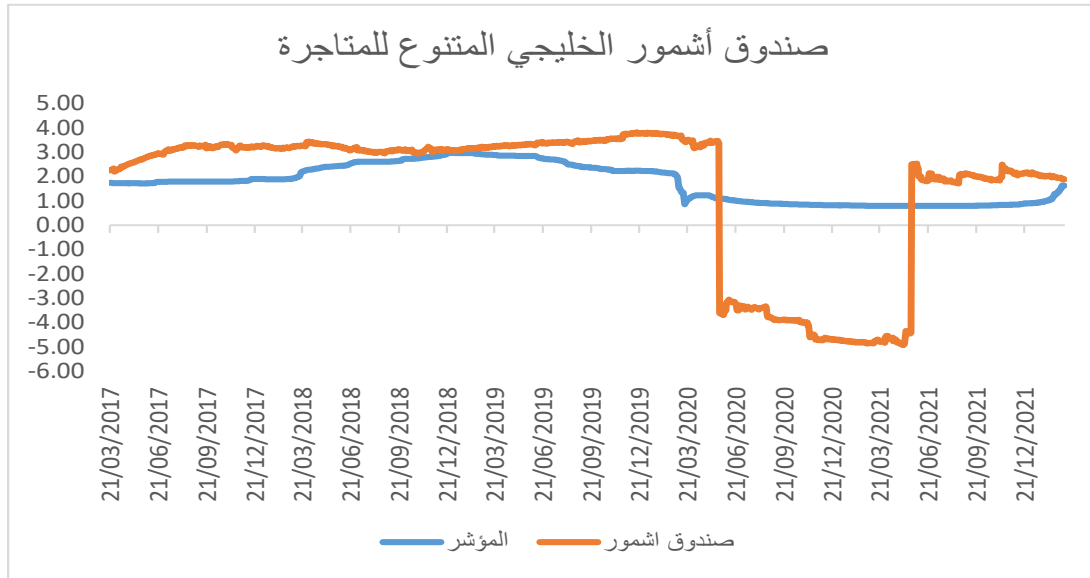
الموقع الإلكتروني: www.ashmoresaudiarabia.com.sa

2. أسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار:
لا يوجد.

3. مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال الفترة

حافظ الصندوق على معدلات عائد منافسة بالمقارنة بأداء الصناديق المماثلة بالرغم من نزول أسعار الفائدة الاسترشادية خلال عام 2021 بحوالي 40 نقطة اساس. وللحفاظ على عوائد منافسة للصندوق قام مدير الاستثمار بزيادة الأمد الاستثماري ليتمكن من تأمين عوائد منافسة.

أداء صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة مع المؤشر الاسترشادي لعام 2021:



4. التغييرات التي حدثت على شروط وأحكام صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة لعام 2021 م

تغيير سياسة تركيز الاستثمار في المملكة العربية السعودية من 60% الى 100%.

5. أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافيته بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:
لا يوجد.

6. نسبة رسوم الإدارة لصندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة ونسبة رسوم الإدارة للصناديق الأخرى التي يستثمر بها الصندوق.

نسبة رسوم الإدارة لصندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق، حيث موضح بالجدول أدناه نسب رسوم الإدارة للصناديق الأخرى التي استثمر بها الصندوق:

إسم الصندوق	مدير الصندوق	نسبة رسوم الإدارة
صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع	الراجحي كابيتال	من صافي أصول الصندوق 1%
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	شركة الرياض المالية	من صافي قيمة الأصول 0.50%
صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي	فالكوم كابيتال	من صافي قيمة الأصول 0.50%

7. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق.

لايوجد عمولات خاصة

9.مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

6سنوات

10.يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق).

0.70%

(د) أمين الحفظ:

1. اسم وعنوان أمين الحفظ

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، بناية إتش إس بي سي، 7601، شارع العليا العام (حي المروج)، صندوق بريد 9084 ، الرياض 11413 المملكة العربية السعودية.

هاتف: 00966112992065

فاكس: 00966112992348

الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

2. موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ :-

- فتح حسابات منفصلة للصندوق بأسم أمين الحفظ لصالح الصندوق المحدد.
- الحماية والمطابقة بشكل دوري للأصول محل الحفظ.
- تحويل الأموال لأغراض الصندوق الاستثمارية أو التشغيلية بناء على تعليمات مدير الصندوق.
- تسوية الصفقات بعد التنفيذ والتعامل مع إجراءات الشركات في محفظة الصندوق بناء على تعليمات مدير الصندوق.
- تقديم بيانات دورية لمديري الصندوق ومدقي الحسابات.

كما نؤكد الالتزام التام بالواجبات والمسؤوليات لأمين الحفظ المذكورة أعلاه.

ولايشمل المسؤولية إبداء الرأي في الفقرات المذكورة أدناه:

- بيان مبني على رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالإتي:
- إصدار وتحويل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- مخالفة أي قيود وحدود الإستثماران وجدت وصلاحيات الإقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الإستثمار.

هـ) مشغل الصندوق:

1. إسم وعنوان مشغل الصندوق

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، بناية إتش إس بي سي، 7601، شارع العليا العام (حي المروج)، صندوق بريد 9084 ، الرياض 11413

المملكة العربية السعودية.

هاتف: 00966112992065

فاكس: 00966112992348

الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

2. موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق :-

- الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق
- إعداد والاحتفاظ بسجل لجميع الوحدات الصادرة والمغاة، والاحتفاظ بسجل محدث يوضح رصيد الوحدات القائمة.
- توزيع أرباح على مالكي الوحدات.
- تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد.
- تقييم أصول الصندوق.
- في حال تقييم أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، يجب على مشغل الصندوق توثيق ذلك، وتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين.

و-) مراجع الحسابات :

1. اسم وعنوان مراجع الحسابات.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

واجهة الرياض طريق المطار، برج كي بي ام جي، صندوق بريد 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966118748500

فاكس: 00966118748600

الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.sa

2. بيان مراجع الحسابات :-

التفاصيل في تقرير مراجع الحسابات (صفحة 2).

و) القوائم المالية:-

مرفق في هذا التقرير القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة أشمور للاستثمار السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة أشمور للاستثمار السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الصفحات

الفهرس

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٣ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق أشمور الخليجي المتنوع للتجارة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أشمور الخليجي المتنوع للتجارة ("الصندوق")، المدار من شركة أشمور للاستثمار السعودية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وطبقاً للأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ونشرة المعلومات وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للصندوق.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاحات	الموجودات
٦,٥٦٣,٠١٥	١٧,٥٩٠,٩٠٠	١٧	نقد وما في حكمه
٥٨,٠٩٦,٥١٠	٩٢,٨٧٦,٦٧١	٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢١,٨٦٢,٨٩٥	١٣٦,٧٦١,٤٢٠	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٨٦,٥٢٢,٤٢٠	٢٤٧,٢٢٨,٩٩١		إجمالي الموجودات
٢٤٧,٣٨٤	١٧٢,٠٦١	١٠	المطلوبات
٢٤٧,٣٨٤	١٧٢,٠٦١		مصرفات مستحقة
			إجمالي المطلوبات
٣٨٦,٢٧٥,٠٣٦	٢٤٧,٠٥٦,٩٣٠		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٣٦,١٣١,٣٤٨	٢٢,٥٩٥,١٦٩		وحدات مصدرة (بالعدد)
١٠,٦٩٠,٩	١٠,٩٣٤,١	١٨	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة - وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي
١٠,٦٩٤,٥	١٠,٩٣٤,١	١٨	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة - وفقاً للتعامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة أشمور للاستثمار السعودية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>الإيرادات</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	<u>٢٠٢٠ م</u>
دخل عمولة خاصة		٨,٣٣٥,٤١٤	١٨,٧٨٩,٨٧٥
صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١	٧٥٧,٤٤٢	١,٧٨٥,٢٧١
إيرادات أخرى		٣٦٠,٠٢٦	-
		<u>٩,٤٥٢,٨٨٢</u>	<u>٢٠,٥٧٥,١٤٦</u>
المصروفات			
أتعاب إدارة	١٢ و ١٣	١,٨٢٨,٣٢٦	٣,٣٣٩,٢٩١
أتعاب إدارية	١٢	١٤٦,٢٦٧	٢٦٧,١٤٥
أتعاب حفظ	١٢	١٢٠,٢٩٥	٢٠٨,٤٣٥
(رد)/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١- ٩	(٢٨,٣٥٥)	٤٩,٦٩٩,٣٠٤
خسائر فروق عملة أجنبية		٤٦,٤١٧	١٤٤,٩٥١
مصروفات أخرى	١٤	٩٢,٣٠٧	٩٧٦,٧٩٣
		<u>٢,٢٠٥,٢٥٧</u>	<u>٥٤,٦٣٥,٩١٩</u>
صافي ربح/(خسارة) السنة		<u>٧,٢٤٧,٦٢٥</u>	<u>(٣٤,٠٦٠,٧٧٣)</u>
الدخل الشامل الآخر		--	--
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة		<u>٧,٢٤٧,٦٢٥</u>	<u>(٣٤,٠٦٠,٧٧٣)</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧٥٩,٨٣١,٦٠٥	٣٨٦,٢٧٥,٠٣٦	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
(٣٤,٠٦٠,٧٧٣)	٧,٢٤٧,٦٢٥	صافي ربح/ (خسارة) السنة
٢٢٥,٧٤٣,٢١٥	٥,٦٣٦,٩٥٥	المتحصل من إصدار وحدات
(٥٦٥,٢٣٩,٠١١)	(١٥٢,١٠٢,٦٨٦)	المدفوع لاسترداد وحدات
٣٨٦,٢٧٥,٠٣٦	٢٤٧,٠٥٦,٩٣٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٦٧,٧٠٥,٦٧٤	٣٦,١٣١,٣٤٨	وحدات مصدرة في بداية السنة
٢٠,٠٧٠,٣٩٤	٥١٧,٨٥٠	الوحدات المصدرة
(٥١,٦٤٤,٧٢٠)	(١٤,٠٥٤,٠٢٩)	الوحدات المستردة
٣٦,١٣١,٣٤٨	٢٢,٥٩٥,١٦٩	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠م

٢٠٢١م بيانات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (خسائر) / أرباح السنة ٧,٢٤٧,٦٢٥ (٣٤,٠٦٠,٧٧٣)

تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد
الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

١,٥٩٧,٦١٩	(٤٤٠,٣٤٠)	١١	الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٦٩٩,٣٠٤	(٢٨,٣٥٥)	١-٩	(رد)/ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٢٣٦,١٥٠	٦,٧٧٨,٩٣٠		

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص / (الزيادة) في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

نقص / (زيادة) في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

النقص في الذمم المدينة

النقص في المصروفات المستحقة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

٢٠١,٦٨٨,٩٣٧	(٣٤,٣٣٩,٨٢١)	
(٢٦,٩٩٩,٠٥٧)	١٨٥,١٢٩,٨٣٠	
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١١٨,٤٧٣)	(٧٥,٣٢٣)	
٢١٧,٨٠٧,٥٥٧	١٥٧,٤٩٣,٦١٦	

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المتحصل من إصدار وحدات

المدفوع لاسترداد وحدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

٢٢٥,٧٤٣,٢١٥	٥,٦٣٦,٩٥٥	
(٥٦٥,٢٣٩,٠١١)	(١٥٢,١٠٢,٦٨٦)	
(٣٣٩,٤٩٥,٧٩٦)	(١٤٦,٤٦٥,٧٣١)	

صافي الزيادة/ (النقص) في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١٢١,٦٨٨,٢٣٩)	١١,٠٢٧,٨٨٥	
١٢٨,٢٥١,٢٥٤	٦,٥٦٣,٠١٥	
٦,٥٦٣,٠١٥	١٧,٥٩٠,٩٠٠	٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١. الصندوق وأنشطته

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تأسس ويدرار وفقاً لاتفاق بين شركة أشمور للاستثمار السعودية ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). منحت هيئة السوق المالية ("الهيئة") موافقتها على تأسيس الصندوق بوجب خطابها بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٦م). بدأ الصندوق عملياته في ١٢ جمادى الآخرة (الموافق ٢١ مارس ٢٠١٦م).

يهدف الصندوق الى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال من خلال الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة الأجل وأدوات الدخل الثابت متوسطة الأجل المصنفة وغير المصنفة لدول مجلس التعاون الخليجي، المتوافقة مع المعايير الشرعية والمعتمدة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق. لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات حيث يعاد استثمار عائدات الاستثمار في الصندوق لصالح مالكي الوحدات.

وفيما يتعلق بالتعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

قام مدير الصندوق خلال ٢٠٢١م بإجراء تعديل على شروط وأحكام الصندوق. ويتعلق التغيير في شروط وأحكام الصندوق في تغيير الحد الأعلى للتركيز في المنطقة. تم تحديث شروط وأحكام الصندوق واعتمدها هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ٦ سبتمبر ٢٠٢١م).

شركة اتش اس بي سي السعودية هي أمين الحفظ والمدير الإداري وأمين السجل للصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يتم إدارة الصندوق بموجب لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي صدرت عن هيئة السوق المالية.

٣. اشتراك/ استرداد الوحدات (يوم التعامل ويوم التقييم)

الصندوق مفتوح للاشتراك أو الاسترداد في كل يوم عمل ("يوم التعامل") ويقوم بإجراء التقييمات كل يوم عمل ("يوم التقييم")، باستثناء العطلات الرسمية. وفي حال كان يوم التعامل ويوم التقييم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، يتم تقييم موجودات الصندوق وتنفيذ طلبات الاشتراك/الاسترداد في يوم التعامل أو التقييم التالي. يكون وقت التوقف عن الاشتراك/الاسترداد هو الساعة الواحدة ظهراً في كل يوم تقييم. يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة يتم احتسابها من قبل المدير الإداري في يوم التقييم التالي الذي تم فيه الاشتراك بالوحدات أو استردادها.

ويتم احتساب صافي قيمة موجودات الصندوق بغرض شراء أو استرداد الوحدات من خلال خصمها من قيمة إجمالي موجودات الصندوق وقيمة إجمالي مطلوبات الصندوق. يحدد سعر الوحدة من خلال قسمة الرقم الناتج على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم. تم تحديد سعر الوحدة عند بداية الاشتراكات بمبلغ ١٠ ريال سعودي.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤. أسس العرض

١-٤ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع المتطلبات المطبقة للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٢-٤ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقيد بالقيمة العادلة)، وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي شكوكاً جوهرية بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

تم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً لسيولتها.

٣-٤ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي.

عملة النشاط هي عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يعمل الصندوق من خلالها. وفي حال كانت البيئة الاقتصادية الأساسية مختلطة، عندئذٍ يستخدم مدير الصندوق أحكامه لتحديد عملة النشاط التي تمثل بأمانة الأثر الاقتصادي للمعاملات والأحداث والظروف الأساسية. يتم إدراج معظم استثمارات ومعاملات الصندوق بالريال السعودي. يتم تحديد اشتراكات واستردادات المستثمر استناداً إلى صافي قيمة الموجودات وتسلم وتدفع بالريال السعودي. يتم إدراج ودفع المصروفات بالريال السعودي (وتشمل أتعاب الإدارة، وأتعاب الحفظ والرسوم الإدارية). وعليه، فقد قرر مدير الصندوق أن عملة النشاط للصندوق هي الريال السعودي.

٤-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر لاحق.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدم فيها مدير الصندوق التقديرات والافتراضات أو مارس فيها الأحكام:

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤. أسس العرض (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلق بالاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة (مثل ودائع الصكوك والمرابحة).

يحصل الصندوق على احتمالية التعثر في السداد لكل ورقة مالية من بلومبرج بناءً على مدة الإيداع. كما افترض الصندوق أن الخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٥٠٪ على أساس الخبرة وأفضل تقدير.

يقوم الصندوق بقياس المخصص بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، والتي تقاس كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا:

- الاستثمارات في أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ القوائم المالية. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

يعتبر الصندوق أن الاستثمار في أدوات الدين ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية له معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار" أو بعض الاستثمارات غير المصنفة مع عدم وجود تعثر في السداد في السابق. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس جوهرياً على القوائم المالية للصندوق بسبب الانخفاض الكبير في الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢١م.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إدراج أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة الترجمة في الربح أو الخسارة كصافي أرباح/(خسائر) صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الأرباح/(الخسائر) من الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات الدين: يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة. لم يتم الصندوق بأي اختيارات كهذه خلال السنة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، إن الموجودات المالية للصندوق هي نقد وما في حكمه واستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يجري الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات فيه على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات لمدير الصندوق. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية مدير الصندوق تركز على اكتساب إيرادات عمولة تعاقدية، والحفاظ على بيانات أسعار الفائدة المحددة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الصندوق المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للنقد ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة (يتبع)

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدى قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (دون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛
- الخصائص التي تعدل الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لأسعار العمولة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته مالية بالتكلفة المطفأة ما لم تُصنف على أنها مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند قيامه بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متركمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

في المعاملات التي لا يقوم الصندوق فيها بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر الصندوق بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريته في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا يقوم الصندوق فيها بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر الصندوق بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريته في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إثبات الإيرادات

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المطفأة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم به بالضبط تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حسب ما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وفروقات الصرف الأجنبي (إن وجدت)، ولكن يستثنى من ذلك الفائدة ودخل توزيعات الأرباح.

يتم حساب صافي الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة المتوسط المرجح للتكلفة.

الإيرادات الأخرى

يتعلق الدخل الآخر بالربح من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة (أي اتفاقية الوكالة) والتي يتم إثباتها عند إتمام معاملة الاستبعاد.

الأتعاب والمصروفات الأخرى

يتم إثبات الأتعاب والمصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند الحصول على الخدمات ذات الصلة.

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب النظام الحالي للزكاة وضريبة الدخل المتبعة في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق لا يقوم بدفع أي زكاة أو ضريبة دخل. تُعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على مالكي الوحدات ولا يجنب لها أي مخصص في القوائم المالية المرفقة.

يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المطبقة على الأتعاب والمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات

يتم تسجيل المخصص كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لحدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يتطلب تدفقات خارجية لتسوية الالتزام.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعتزم الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو للأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات الاستثمار المماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لمخاطر الائتمان ويتم إثباتها في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على تقدير احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد لتعرضات الطرف المقابل للصندوق. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية: القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها)، و
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي، فإن الصندوق يضع في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي استناداً إلى الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني للخبير، بما في ذلك تقييم التعثر في احتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ القوائم المالية واحتمالية التعثر في السداد وقت الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر.

تعريف التعثر في السداد

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي متعثر في السداد عندما يكون من غير المحتمل أن تسدد الشركة المستثمر فيها التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل تسهيل الورقة المالية (إن وجدت) في أي التزام ائتماني هام للصندوق.

مدخلات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الصندوق توقعات معقولة باسترداد الأصل المالي بمجمله أو بجزء منه.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من ودائع لدى البنوك وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الوحدات المستردة

تعد الوحدات المستردة كأدوات حقوق الملكية حيث أنها تلبي بعض الضوابط المشددة. تتضمن هذه الضوابط ما يلي:

- إن الوحدات المستردة يجب أن تمنح الحق لمالك الوحدة بحصة تناسبية في صافي الموجودات؛
- إن الوحدات المستردة يجب أن تكون الفئة الأدنى مرتبة كما يجب أن تكون خصائص الفئة مماثلة؛
- يجب ألا يكون هناك أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف الالتزام الذي يكون على المصدر لإعادة الشراء؛
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الوحدات المستردة على مدى عمرها يجب أن تستند بشكل جوهري إلى ربح أو خسارة المصدر.

صافي الموجودات (حقوق الملكية)

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق على عدد الوحدات المصدرة كما في نهاية الفترة.

اشتراك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتبة والمستردة بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المتداولة في السوق النشطة وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخارج.

في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. وقد قرر مدير الصندوق أن هذه التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق.

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١)؛
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛
- العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).

المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين" الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة؛ و

هذا، ويتوقع مدير الصندوق أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على المبالغ المدرجة.

٧. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	رصيد لدى البنوك
٦,٥٦٣,٠١٥	١٧,٥٩٠,٩٠٠	
٦,٥٦٣,٠١٥	١٧,٥٩٠,٩٠٠	

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص للمحفظة الاستثمارية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	التكلفة	القيمة السوقية
صناديق الاستثمار:		
صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي	٩,٦٩٣,٣٢٥	٩,٧٩٠,٩٤٨
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي	١٠,٦٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧٣,٢١٦
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	٥٢,٣١١,٦٣٣	٥٢,٨٣٨,٢٧٩
الصكوك:		
شركة المرابحة المرنة للتمويل - صكوك	١,٧٤١,٤٩٢	١,٧٦٩,٤٤٤
شركة دار الأركان للصكوك	١٧,٦٢١,٢٤٥	١٧,٨٠٤,٧٨٤
	٩٢,٠١٧,٦٩٥	٩٢,٨٧٦,٦٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	التكلفة	القيمة السوقية
صناديق الاستثمار:		
صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي	٥٤,٨٧٣,٢٥١	٥٤,٩١١,٥١٠
صكوك:		
شركة المرابحة المرنة للتمويل - صكوك	٣,١٤٣,٤٨٦	٣,١٨٥,٠٠٠
	٥٨,٠١٦,٧٣٧	٥٨,٠٩٦,٥١٠

٩. الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ودائع سوق المال:
--	٩٨,١٤١,٢٩٧	بنك رأس الخيمة الوطني
٥٨,٣٢٨,٢٧٨	٧٨,٥٧٥,٠١٥	مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب
٥٢,٧٠٧,٢٢٧	٦١,٤٩٢,٨٧٨	بنك الفجيرة الوطني
--	١٣٣,٣٨٢,٠٢٤	إيداعات وكالة:
		بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.
٢٥,٧٢٥,٩٤٨	--	إيداعات صكوك:
١٣٦,٧٦١,٤٥٣	--	شركة دار الأركان للصكوك
(٣٣)	(٤٩,٧٢٨,٣١٩)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٩-١)
١٣٦,٧٦١,٤٢٠	٣٢١,٨٦٢,٨٩٥	

إن متوسط سعر العمولة الخاصة الفعلي على ودائع سوق المال في نهاية السنة هو ٣,٩٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣,٧٥٪ سنوياً)، تحمل ودائع الصكوك معدلات عمولات خاصة ثابتة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

كانت معدلات العمولة الخاصة كما يلي:
- الصكوك - لشركة دار الأركان للصكوك بمعدل عمولة خاصة فعلي ٦,٨٨٪ سنوياً.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. استثمارات بالتكلفة المطفأة (يتبع)

٩-١ فيما يلي ملخصاً لحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين (الصكوك):

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٩,٠١٥	٤٩,٧٢٨,٣١٩	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩,٦٩٩,٩٣١)	استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (الوكالة)
٤٩,٦٩٩,٣٠٤	(٢٨,٣٥٥)	(رد)/ المحمل للسنة
٤٩,٧٢٨,٣١٩	٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٩-٢ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات الديون، يحصل الصندوق عادةً على احتمالية التعثر في السداد لكل ورقة مالية من بلومبرج، واحتمالية التعثر في السداد التي تعتمد أساساً على المدة والجودة الائتمانية للطرف الآخر. كما يقدّر الصندوق أن الخسارة بافتراض التعثر في السداد بنسبة ٥٠٪ في المتوسط على أساس التقدير الائتماني للخبير.

قام الصندوق بإثبات خسائر ائتمانية متوقعة قدرها ٤٩,٥٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م في استثمارات الصكوك بموجب اتفاقية الوكالة.

خلال عام ٢٠٢١ م، قام الصندوق بإنهاء اتفاقية الوكالة مبكراً بمبلغ تسوية مستلم قدره ٨٥,٣ مليون ريال سعودي، حيث بلغ صافي القيمة الدفترية لاستثمارات الصكوك ٨٤,٩ مليون ريال سعودي مما نتج عنه ربح من الاستبعاد قدره ٠,٤ مليون ريال سعودي.

١٠. المصروفات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٨٥,٧٩١	١٢٠,٣٤١	أتعاب إدارة
١٤,٨٦٣	٩,٦٢٨	أتعاب إدارية
١٤,١١١	١٤,١١١	أتعاب مراجعة
١١,١٦١	٩,٣٣١	أتعاب حفظ
٢١,٤٥٨	١٨,٦٥٠	مصرفات أخرى مستحقة
٢٤٧,٣٨٤	١٧٢,٠٦١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تشتمل المصروفات المستحقة الأخرى على أتعاب اجتماعات مجلس إدارة الصندوق، ومراجعة الرقابة الشرعية ورسوم تداول.

١١. صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣,٣٨٢,٨٩٠	٣١٧,١٠٢	أرباح محققة
(١,٥٩٧,٦١٩)	٤٤٠,٣٤٠	(خسائر)/أرباح غير محققة
١,٧٨٥,٢٧١	٧٥٧,٤٤٢	

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. أتعاب الإدارة والرسوم الأخرى

يدفع الصندوق أتعاب إدارة تُحتسب بمعدل سنوي بنسبة ٠,٥٪ سنوياً من صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات للصندوق. وتستحق هذه الأتعاب يومياً وتُدفع على أساس شهري وفقاً لأحكام وشروط الصندوق.

يدفع الصندوق أتعاب حفظ وإدارة وتسجيل إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. يتم احتساب هذه الأتعاب على أساس نسبة مئوية مرتبطة بصافي قيمة موجودات (حقوق الملكية) للصندوق مع تحديد حد أدنى للأتعاب.

١٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى المدارة بواسطة مدير الصندوق. لدى الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته معاملات مع مدير الصندوق.

لا يقوم الصندوق بتحميل أي رسوم اشتراك أو استرداد عند الاشتراك في الوحدات أو استردادها. المصروفات الأخرى التي تدفع من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق يتم تحميلها على الصندوق حسب تكبدها.

فيما يلي أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة هي كما يلي:

الرصيد		المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
١٨٥,٧٩١	١٢٠,٣٤١	٣,٣٣٩,٢٩١	١,٨٢٨,٣٢٦	أتعاب إدارة	مدير الصندوق
١١,٤٢٣	١١,٠٨٧	١٠,٠٠٠	١٢,٨١٣	مكافأة مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، يحتفظ عضو مجلس إدارة الصندوق بعدد ٤,٨٦٩ وحدة في الصندوق.

١٤. المصروفات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٨,٧٥٠	٢٨,٧٥٠	أتعاب مهنية
٢٦,٨٦١	١٧,٨٢٥	أتعاب تسجيل
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	أتعاب الهيئة الشرعية
١٠,٠٠٠	١٢,٨١٣	مكافأة مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٨٨٤,٩٣٢	٦,٦٦٩	مصروفات أخرى
٩٧٦,٧٩٣	٩٢,٣٠٧	

**صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للصندوق.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية للصندوق من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي أدناه لتحديد القيم العادلة للعقارات تحت التطوير والإفصاح عنها من خلال طرق التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ أو

المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يعرض الجدول التالي الاستثمارات المقاسة بقيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير استناداً إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٩٢,٨٧٦,٦٧١	٧٣,٣٠٢,٤٤٢	١٩,٥٧٤,٢٢٩	--	٩٢,٨٧٦,٦٧١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٦,٧٦١,٤٢٠	--	٢٥,٣٤٣,٧٩٩	١١١,٠٣٥,٥٠٥	١٣٦,٣٧٩,٣٠٣	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٢٩,٦٣٨,٠٩١	٧٣,٣٠٢,٤٤٢	٤٤,٩١٨,٠٢٧	١١١,٠٣٥,٥٠٥	٢٢٩,٢٥٥,٩٧٤	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٥٨,٠٩٦,٥١٠	٥٤,٩١١,٥١٠	--	٣,١٨٥,٠٠٠	٥٨,٠٩٦,٥١٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢١,٨٦٢,٨٩٥	--	--	٣٢٣,٨١٥,٤٣٨	٣٢٣,٨١٥,٤٣٨	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٧٩,٩٥٩,٤٠٥	٥٤,٩١١,٥١٠	--	٣٢٧,٠٠٠,٤٣٨	٣٨١,٩١١,٩٤٨	الإجمالي

بالنسبة لاستثمارات الصكوك من المستوى ٢ (المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالتكلفة المطفأة)، يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على السعر الخارجي للأوراق المالية المماثلة.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة أشمور للاستثمار السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

إن الأدوات المالية الأخرى، مثل النقد وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ودائع المراجعة)، والذمم المدينة والمصروفات المستحقة هي موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل والتي قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة، بسبب طبيعة قصر أجلها والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. تصنف هذه الأدوات المالية ضمن المستوى ٣.

١٦. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛ و
- مخاطر السوق.

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول أهداف وسياسات وعمليات الصندوق بهدف قياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة رأس مال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقا لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتألف محفظة استثمارات الصندوق من وحدات صناديق مشتركة وسندات دين (صكوك وودائع مرابحة).

تم منح مدير استثمار الصندوق السلطة التقديرية لإدارة الموجودات تماشيا مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يقوم مجلس إدارة الصندوق بمراقبة الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة ومكون المحفظة على أساس نصف سنوي.

في الحالات التي تكون فيها المحفظة مختلفة عن توزيعات الموجودات المستهدفة، فإن مدير استثمار الصندوق ملزم باتخاذ الإجراءات لإعادة توازن المحفظة تماشيا مع الأهداف المحددة ضمن الحدود الزمنية المقررة.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح إضافي لهذه الأساليب.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على استثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة وأرصده البنكية. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة. إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٦,٥٦٣,٠١٥	١٧,٥٩٠,٩٠٠	نقد وما في حكمه
٣,١٨٥,٠٠٠	١٩,٥٧٤,٢٢٩	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صكوك
٣٧١,٥٩١,٢١٤	١٣٦,٧٦١,٤٢٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٨١,٣٣٩,٢٢٩	١٧٣,٩٢٦,٥٤٩	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. بناءً على تقييم مدير الصندوق، لدى الصندوق تعرضاً محدوداً لمخاطر الائتمان نظراً لما يلي:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.
- (ب) تتمثل الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الصكوك) في الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ودائع المراجعة والصكوك) وتتضمن في الاستثمارات في أدوات الدين مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ويعكس آجال استحقاق التعرضات. يراقب الصندوق عن كثب مخاطر الائتمان المرتبطة باستثماراته في الصكوك ويقلل من هذه المخاطر عن طريق القيام باستثمارات مع أطراف ذات تصنيفات ائتمانية جيدة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية.

يهدف مدير الصندوق إلى ضمان أن يكون لديه دائماً السيولة الكافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة، بما في ذلك الاسترداد المقدر للوحدات، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الصندوق للخطر.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. إلا أنه يُسمح للصندوق بالاقتراض لتلبية طلبات الاسترداد.

إن ما يقارب جميع النقد وما في حكمه الخاصة بالصندوق وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والودائع المقاسة بالتكلفة المطفأة (ودائع المراجعة) هي قصيرة الأجل وتعتبر على أنها قابلة للتحقق بسهولة.

يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالتزامات حيثما تنشأ.

يدير الصندوق مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية التي من المتوقع أن تتم تصفيتها خلال مدة قصيرة.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وهامش الائتمان الزائد، على إيرادات الصندوق أو قيمة أدواته المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق بانتظام من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن استثمارات الصندوق وحدات صناديق الاستثمار عرضة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال التنوع في محافظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي.

يوضح الجدول التالي تحليل الحساسية للتغيير المحتمل المعقول في الأسعار، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل الشامل للصندوق:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢,٧٤٣,٦٦٣	٤,٥١٣,٨١٠	صافي الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المقاسة
(٢,٧٤٣,٦٦٣)	(٤,٥١٣,٨١٠)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٪ +	٥٠٪ +	
٥٠٪ -	٥٠٪ -	

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

تنشأ مخاطر معدل العمولات الخاصة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات عمولات السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولات الخاصة بشأن الموجودات التي تحمل عمولات والتي تشمل ودائع مريحة. إن تحليل حساسية الدخل هو تأثير التغيرات المفترضة في معدلات العمولات مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على إيرادات الصندوق للسنة، بناءً على الموجودات المالية ذات المعدل المتغير المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. يبين الجدول التالي التأثير الإجمالي التقريبي السنوي على صافي الدخل حسب تغيرات افتراضية في المتوسط المرجح لمعدلات العمولات الخاصة للموجودات المالية ذات المعدل المتغير في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٠٠ نقاط أساس	٨٣٤	دخل العمولة الخاصة
١٠٠ - نقاط أساس (١,٨٧٩)	(٨٣٤)	١٠٠ - نقاط أساس
٥٠٠ + نقطة أساس ٩,٣٩٥	٤,١٦٨	٥٠٠ + نقطة أساس
٥٠٠ - نقطة أساس (٩,٣٩٥)	(٤,١٦٨)	٥٠٠ - نقطة أساس

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يرى مدير الصندوق بأن هناك خطراً ضئيلاً من الخسائر الجوهرية بسبب التذبذبات في أسعار الصرف حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مريضة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، بما أن معاملات الصندوق بالعملة الأجنبية هي بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

**صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

**شركة أشمور للاستثمار السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)**

١٧ آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

١٨ صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية)

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) منهج صافي قيمة الموجودات الثنائي لصناديق الاستثمار. وفقاً للتعميم، سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأغراض المحاسبة والتقرير ولن يتأثر صافي قيمة موجودات التعامل حتى إشعار آخر.

١٩. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة أخرى بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/أو إفصاح في القوائم المالية.

٢٠. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م).