

Ashmore

شركة أشمور للإستثمار السعودية

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

التقرير السنوي

31/12/2022

التقرير السنوي لصندوق الخليجي المتنوع للمتاجرة

(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 الإستثمار في الأدوات المالية قصيرة الاجل وأدوات الدخل الثابت متوسطة الاجل المصنفة والغير مصنفة لدول مجلس التعاون الخليجي. وستقتصر استثمارات مدير الصندوق على الإستثمارات 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

الحد الأدنى	الحد الأعلى	نوع الإستثمار
0%	100%	أدوات أسواق النقد قصيرة الاجل
0%	40%	أدوات الدخل الثابت متوسطة الاجل
0%	60%	صناديق استثمار ذات أهداف مماثلة لأهداف الصندوق وصناديق تستثمر في أدوات أسواق النقد او الصكوك
0%	100%	سيولة نقدية (في حال وجود أستردادات كبيرة)

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 يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة أو منذ التأسيس:

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	الفئة
115,163,553	247,056,930	386,275,036	759,944,618	406,548,671	368,849,266	55,180,447	صافي قيمة أصول الصندوق
11.1560	10.9341	10.6945	11.2242	10.8171	10.4922	10.1645	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
11.1572	10.9256	11.2430	11.2242	10.8171	10.4922	10.1645	أعلى قيمة للوحدة
10.9187	10.6971	10.5681	10.8182	10.4932	10.1646	9.9964	أقل قيمة للوحدة
10,322,999	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	لا ينطبق	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق)
0.76%	0.70%	8.90%	0.63%	0.65%	0.73%	0.99%	نسبة المصروفات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدى انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت)
-1.08%	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

العائد الصافي للصندوق	الفترة الزمنية
2.13%	منذ سنة
-0.20%	منذ 3 سنوات
1.23%	منذ 5 سنوات
1.63%	منذ التأسيس

*بداية نشاط الصندوق 2016/03/21م
* الفترات التي تزيد عن سنة واحدة تحسب على أساس سنوي

ب/ العائد الإجمالي السنوي (لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، أو منذ التأسيس)

العائد الصافي للصندوق	سعر الوحدة	السنة
2.13%	11.1560	2022
2.24%	10.9341	2021
-4.70 %	10.695	2020
3.76 %	11.2242	2019
3.10 %	10.8171	2018
3.23 %	10.4922	2017

4.56 %	10.1645	2016
--------	---------	------

ج/ جدول الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام 2022 م:

نوع الرسوم	النسبة المئوية من متوسط صافي أصول الصندوق	المصاريف الفعلية
رسوم الإدارة	0.576%	1,046,353
رسوم أمانة السجل	0.010%	17,365
رسوم أمانة الحفظ	0.050%	91,306
رسوم مراجع الحسابات	0.016%	28,750
الرسوم الرقابية	0.004%	7,500
رسوم مشغل الصندوق	0.051%	92,531
مصاريف أخرى	0.0003%	581
رسوم نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	0.003%	5,750
خسائر تحويل عملات اجنبيه	0.032%	58,797
أتعاب فحص اللجته الشرعيه	0.010%	18,750
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	0.007%	12,813
إجمالي المصاريف	0.761%	1,380,496
متوسط صافي قيمة الأصول		181,503,781.77

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 بخضم 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 الإسترشادي.

3. إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال عام 2022 م وأثرت في أداء الصندوق :-
• لا يوجد

4. ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق/ غير موافق/ الامتناع من التصويت):-

• لم يقوم الصندوق بممارسة أي حقوق تصويت للصندوق خلال العام 2022م

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي لعام 2022 م:-
أ/ أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان العضوية

م	الإسم	المنصب	الاجتماع الأول 2022/06/23
1	أحمد المحيسن	(رئيس المجلس – عضو غير مستقل)	✓
2	محمد المهنا	(عضو مستقل)	✓
3	خالد محمد الحقييل	(عضو مستقل)	✓

م	الإسم	المنصب	الاجتماع الثاني 2022/11/18
1	أحمد المحيسن	(رئيس المجلس – عضو غير مستقل)	✓
2	محمد المهنا	(عضو مستقل)	✓
3	خالد محمد الحقييل	(عضو مستقل)	✓

ب/ نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يقوم مجلس إدارة الصندوق، المكوّن من ثلاثة أعضاء، بالإشراف على الصندوق، ويكون اثنان من الأعضاء على الأقل مستقلين، ويترأس رئيس مجلس الإدارة هذا المجلس، وفيما يلي نبذة تعريفية مختصرة عن أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

<p>أحمد المحيسن (رئيس المجلس - عضو غير مستقل)</p>	<p>شغل الأستاذ أحمد مناصب مختلفة مثل رئيس فريق في قسم إدارة الثروات في البنك السعودي الفرنسي، والمدير التنفيذي لعلاقات المستثمرين في مصرف إيدار البحرين، ونائب رئيس أول ومستشار للمستثمرين المؤسسيين في شركة الأهلي المالية. تمتد خبرة الأستاذ أحمد في قطاع الاستثمار إلى أكثر من عشرة سنوات وهو حاصل على عدة شهادات مهنية منها شهادة إدارة الاستثمار المؤسسي من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار. والأستاذ أحمد حاصل على البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</p>
<p>محمد المهنا (عضو مستقل)</p>	<p>يملك الأستاذ محمد المهنا أكثر من 14 عامًا من الخبرة في القطاع المالي. بدأ مسيرته المهنية في شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PwC)، حيث تولى عمليات المراجعة المالية والتقييم المالي والتقاضي اللازم للعديد من الشركات القائمة في المملكة العربية السعودية. ومن ثم شغل منصب مسؤول مراقبة الالتزام (Chief Compliance Officer) في شركة الأهلي المالية (سابقاً مجموعة سامبا المالية)، لينضم بعدها إلى شركة السعودي الفرنسي كابيتال، حيث أسس وحدة مراقبة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتبوأ منصب رئيس الحوكمة.</p>
<p>خالد محمد الحقيّل (عضو مستقل)</p>	<p>الأستاذ محمد المهنا حائز على شهادة ماجستير في علم الاقتصاد من جامعة الملك سعود، وبكالوريوس علوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وشهادتي CME-1 (الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية) وCME-2 (شهادة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).</p>
<p>خالد محمد الحقيّل (عضو مستقل)</p>	<p>أمضى الأستاذ خالد 18 عاماً في شركة سابك حيث تولى مجموعة من المهام في مجال الإدارة، وإدارة المخاطر، ومراجعة الحسابات وأبحاث السوق. وهو يدير حالياً مؤسسة خاصة (الوسيط) تقدّم خدمات استشارية لقطاع الصناعات البتروكيميائية. كما أنه عضو مجلس إدارة في مؤسسات أخرى. حصل الأستاذ خالد على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة هاملاين في ولاية مينيسوتا.</p>

ج/ وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة، تشمل على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ، وأي عقد يتم إبرامه مع أي شخص مرخص له لتسويق وحدات الصندوق لمشاركين محتملين أو تقديم المشورة لهم بخصوص شراء الوحدات.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (13) من لائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام ("لجنة المطابقة والالتزام") لدى مدير الصندوق و/أو لجنة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر المتطلبات المنصوص عليها في المادة (39) من لائحة صناديق الاستثمار.

- إقرار أي توصية يرفعها المصفي الذي يتم ، تتعلق بتصفية أو استمرار عمل صندوق الاستثمار أو مدير الصندوق، عدا التوصيات المتعلقة بأي ادعاء من طرف المصفي بخصوص سوء سلوك أو إهمال من أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق، وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره (يتضمن افصاحات تتعلق بالصندوق و/أو مدير الصندوق وإدارته للصندوق) بلائحة صناديق الاستثمار، التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

يجب على مدير الصندوق توفير جميع المعلومات اللازمة عن الصندوق لكافة أعضاء مجلس إدارة الصندوق من أجل تمكينهم من القيام بواجباتهم بكفاءة.

تجدر الإشارة إلى أنّ تعيين أعضاء المجلس يتمّ من قبل مدير الصندوق بموافقة هيئة السوق المالية لمدة ثلاث سنوات كحد أقصى. ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في إجراء تغيير في المجلس بعد الحصول على الموافقة المسبقة من هيئة السوق المالية. ويبدأ مجلس الإدارة عمله فعلياً بعد موافقة هيئة السوق المالية على الشروط والأحكام. ويجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين سنوياً على الأقل لمراقبة أنشطة مدير الصندوق ومدى التزام الصندوق بالأنظمة وبالمبادئ التوجيهية الاستثمارية الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

كما يقر مدير الصندوق بأن أعضاء المجلس المستقلين ينطبق عليهم تعريف عضو مجلس إدارة صندوق مستقل كما ورد تعريفه في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة وقواعدها.

د/ تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

يتلقى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بدل أتعاب لقاء الخدمات التي يقدمونها، برسوم سنوية تبلغ 10.000 ريال سعودي وذلك 5.000 ريال لكل عضو مستقل في مجلس الإدارة تحتسب يومياً من صافي قيمة أصول الصندوق وتخصم سنوياً.

هـ/ بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته. ويجب عليهم بذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إلى بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. لا يوجد لدى مدير الصندوق في الوقت الحاضر أي تضارب مصالح قد يؤثر على مهامه وواجباته حيال الصندوق الاستثماري، وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تضارب للمصالح قد ينشأ بين مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة ومصالح المشتركين في الصندوق، وذلك بالعمل على وضع مصالح المشتركين بالصندوق فوق مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة، وعدم تغليب مصالح مشتركين على مصالح مشتركين آخرين في نفس الصندوق وفي حال وجود أي تضارب مصالح محتمل فإن مدير الصندوق ملزم بالإفصاح عنه إلى مجلس إدارة الصندوق لاتخاذ القرار حياله. وحيث ينشأ تضارب سيعمد مدير الصندوق إلى:

- بذل قصارى جهده لحل مسألة تضارب المصالح بين الصندوق و(أ) برامج استثمارية جماعية أخرى يكون مشاركاً فيها أو تكون (ب) شركاته التابعة أو عملاؤها مشاركين فيها بالتساوي؛
- تخصيص فرص استثمارية بين (أ) الصندوق، و(ب) برامج استثمارية جماعية أخرى يكون مشاركاً فيها أو تكون شركاته التابعة مشاركة فيها و(ج) العملاء بالتساوي؛ و
- معاملة كل مالك للوحدات بالتساوي وعدم تفضيل أي مشترك فردي.

وسوف يتم توفير كافة الإجراءات التي ستتبع لمعالجة مسألة تضارب المصالح للمشاركين بناءً على طلب خطّي ودون أي مقابل.

و/ بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.

جميع أعضاء مجلس الإدارة المعينون للصندوق معينون أيضا في الصناديق التالية:

اسم العضو	اسم الصندوق
أحمد المحيسن (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)	· صندوق أشمور للأسهم السعودية. · صندوق أشمور لقطاع التعليم في دول مجلس التعاون الخليجي. · صندوق أشمور للمدى القصير . · صندوق أشمور للأسهم السعودية. · صندوق أشمور السعودي للرعاية الصحية 1. · صندوق أشمور السعودي للرعاية الصحية 2. · صندوق أشمور السعودي للأغذية. · صندوق أشمور للأسهم السعودية المتوافق مع الشريعة.
محمد المهنا (عضو مستقل)	· صندوق أشمور للأسهم السعودية. · صندوق أشمور للرعاية الصحية 1. · صندوق أشمور للرعاية الصحية 2. · صندوق أشمور للأسهم السعودية المتوافق مع الشريعة.
خالد محمد الحقييل (عضو مستقل)	· صندوق أشمور للأسهم السعودية. · صندوق أشمور لقطاع التعليم في دول مجلس التعاون الخليجي. · صندوق أشمور للأسهم السعودية. · صندوق أشمور للمدى القصير . · صندوق أشمور السعودي للأغذية. · صندوق أشمور للأسهم السعودية المتوافق مع الشريعة.

ولا يشغل أعضاء مجلس إدارة الصندوق أي عضويات في صناديق استثمار أخرى غير تابعة لمدير الصندوق.

ز/ الموضوعات التي تم مناقشتها والقرارات الصادرة خلال إجتماعات مجلس إدارة الصندوق بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه:

- الإفصاح عن عضويات أعضاء مجلس الإدارة التي قد تتسبب في تعارض المصالح
- الموافقة على محاضر الإجتماعات السابقة .
- إستعراض المستجدات للتغيرات التي حدثت على شروط وأحكام الصندوق، بالإضافة الى مناقشة تجاوزات قيود الإستثمار في حال وجودها مع رئيس المطابقة والالتزام ومكافحة غسيل الأموال لشركة أشمور للإستثمار السعودية.
- تم مناقشة أداء الصندوق وتوقعات السوق، و قد قام بعرضها رئيس إدارة الأسهم لشركة أشمور للإستثمار السعودية.
- عرض الخدمات المقدمة من قبل طرف ثالث و مناقشتها والموافقة عليها.

ج) مدير الصندوق:

1. اسم وعنوان مدير الصندوق:-

شركة أشمور للاستثمار السعودية
الطابق الثالث، البرج ب، أبراج العليا، شارع العليا العام، صندوق بريد 8022 ، الرياض 12213 ، المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966114839100

2. أسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

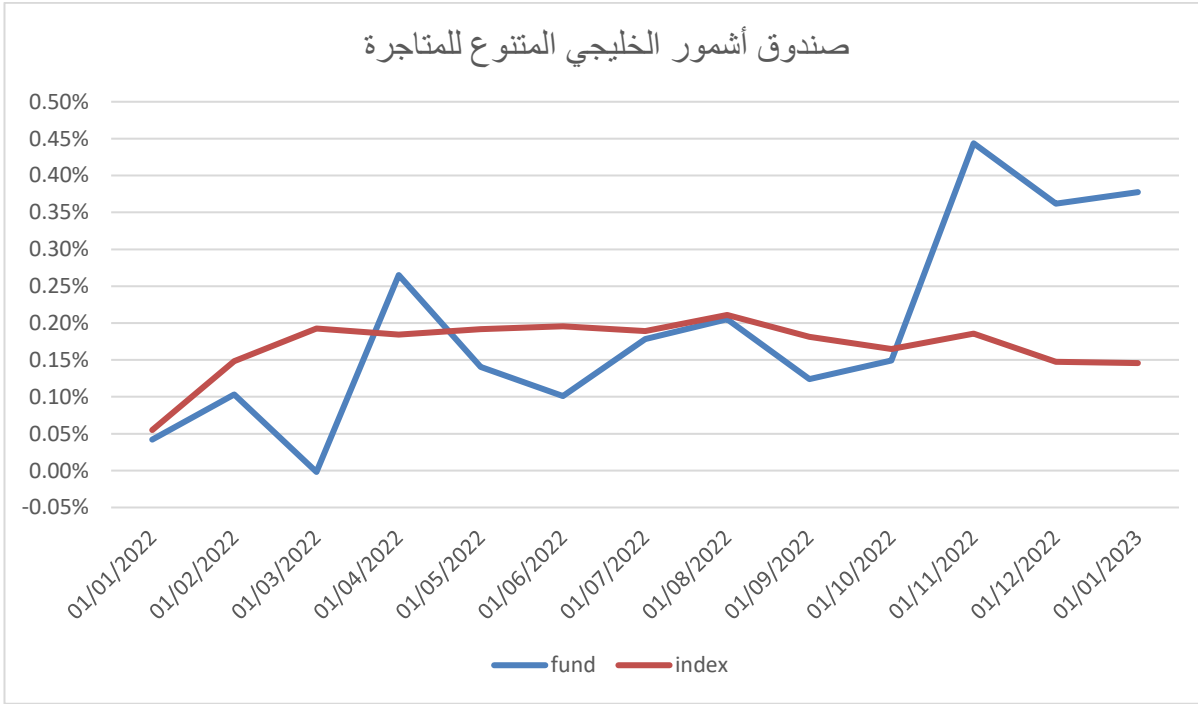
لا يوجد

3. مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال الفترة

حافظ الصندوق على معدلات عائد منافسة بالمقارنة بأداء الصناديق المماثلة في ظل ارتفاع أسعار الفائدة الاستثمارية خلال عام 2022. وللحفاظ على عوائد منافسة للصندوق خلال العام قام مدير الاستثمار بالحفاظ على آجال منخفضة للاستفادة من الارتفاعات التي حصلت خلال العام.

4. تقرير عن أداء الصندوق مع المؤشر الاستثماري لعام 2022:

(سايبور ثلاثة أشهر) متوسط سعر التمويل بين البنوك السعودية
لثلاثة أشهر
المصدر: بلومبرغ

**5. تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام/مستندات الصندوق لعام 2022 م**

- تحديث الاحكام و الشروط حسب لائحة صناديق الاستثمار المحدثة.
- التغيير في حدود الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار الأخرى ذات الطرح العام من 30% إلى 60% بحد أعلى من صافي قيمة أصول الصندوق

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

لا يوجد

7. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق ونسبة رسوم الإدارة للصناديق الأخرى التي يستثمر بها الصندوق.

• نسبة رسوم الإدارة لصندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق

8. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مع بيان ماهيتها وطريقة الاستفادة منها بشكل واضح (إن وجدت).

لا يوجد عمولات خاصة

9. أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير.

لا يوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

7 سنوات

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

0.76%

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. وصف 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 ومدققي الحسابات.

كما نؤكد الإلتزام 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 اي 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.hsbsaudi.com

2. وصف 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

(و) القوائم المالية:-

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. مرفق في هذا التقرير القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للتجارة
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة أشمور للاستثمار السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
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 ٢٠٢٢ م

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
٢٥ - 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

لسادة مالكي وحدات صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة ("الصندوق")، المدار من شركة أشمور للاستثمار السعودية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، 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 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.

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 وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) 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 وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرية، 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 (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

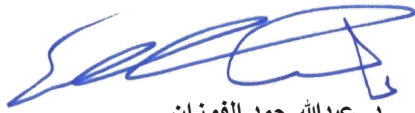
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً 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، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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



د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			الموجودات
١٧,٥٩٠,٩٠٠	٨٤٠,٨٣٠	٧	نقد وما في حكمه
٩٢,٨٧٦,٦٧١	١٧,٥٣٦,٩٠٤	٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٦,٧٦١,٤٢٠	٩٦,٨٩٠,٨٣٩	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>٢٤٧,٢٢٨,٩٩١</u>	<u>١١٥,٢٦٨,٥٧٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٧٢,٠٦١	١٠٥,٠٢٠	١٠	مصر وفات مستحقة
<u>١٧٢,٠٦١</u>	<u>١٠٥,٠٢٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢٤٧,٠٥٦,٩٣٠</u>	<u>١١٥,١٦٣,٥٥٣</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٢٢,٥٩٥,١٦٩</u>	<u>١٠,٣٢٢,٩٩٩</u>		وحدات مصدرة (بالعدد)
١٠,٩٣٤١	١١,١٥٦٠	١٨	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة - وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي
<u>١٠,٩٣٤١</u>	<u>١١,١٥٦٠</u>	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 ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
الإيرادات			
٨,٣٣٥,٤١٤	٣,٦٢٦,١٩٥		دخل عمولة خاصة
٧٥٧,٤٤٢	١,٠٥٢,٣٢٤	١١	صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦٠,٠٢٦	--		إيرادات أخرى
<u>٩,٤٥٢,٨٨٢</u>	<u>٤,٦٧٨,٥١٩</u>		
المصروفات			
١,٨٢٨,٣٢٦	١,٠٤٦,٣٥٣	١٣ و ١٢	أتعاب إدارة
١٤٦,٢٦٧	٩٢,٥٣١	١٢	أتعاب إدارية
١٢٠,٢٩٥	٩١,٣٠٦	١٢	أتعاب حفظ
(٢٨,٣٥٥)	--	١-٩	(رد)/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٤١٧	٥٨,٧٩٧		خسائر فروق عملة أجنبية
٩٢,٣٠٧	٩١,٥٠٩	١٤	مصروفات أخرى
<u>٢,٢٠٥,٢٥٧</u>	<u>١,٣٨٠,٤٩٦</u>		
<u>٧,٢٤٧,٦٢٥</u>	<u>٣,٢٩٨,٠٢٣</u>		
--	--		
<u>٧,٢٤٧,٦٢٥</u>	<u>٣,٢٩٨,٠٢٣</u>		
صافي ربح السنة			
الدخل الشامل الآخر			
إجمالي الدخل الشامل للسنة			

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 ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٣٨٦,٢٧٥,٠٣٦	٢٤٧,٠٥٦,٩٣٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٧,٢٤٧,٦٢٥	٣,٢٩٨,٠٢٣	صافي ربح السنة
٥,٦٣٦,٩٥٥	٩,٢٨٦,٤٦٨	المتحصل من إصدار وحدات
(١٥٢,١٠٢,٦٨٦)	(١٤٤,٤٧٧,٨٦٨)	المدفوع لاسترداد وحدات
٢٤٧,٠٥٦,٩٣٠	١١٥,١٦٣,٥٥٣	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٣٦,١٣١,٣٤٨	٢٢,٥٩٥,١٦٩	وحدات مصدرية في بداية السنة
٥١٧,٨٥٠	٨٤٤,٦٢٨	الوحدات المصدرية
(١٤,٠٥٤,٠٢٩)	(١٣,١١٦,٧٩٨)	الوحدات المستردة
٢٢,٥٩٥,١٦٩	١٠,٣٢٢,٩٩٩	الوحدات المصدرية 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 ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٧,٢٤٧,٦٢٥	٣,٢٩٨,٠٢٣	صافي أرباح السنة
تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
(٤٤٠,٣٤٠)	١,٠٤٥,٤٣١	١١ الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨,٣٥٥)	--	١-٩ (رد) مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٦,٧٧٨,٩٣٠	٤,٣٤٣,٤٥٤	
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٣٤,٣٣٩,٨٢١)	٧٤,٢٩٤,٣٣٦	النقص / (الزيادة) في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٥,١٢٩,٨٣٠	٣٩,٨٧٠,٥٨١	النقص في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٥,٣٢٣)	(٦٧,٠٤١)	النقص في المصروفات المستحقة
١٥٧,٤٩٣,٦١٦	١١٨,٤٤١,٣٣٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٥,٦٣٦,٩٥٥	٩,٢٨٦,٤٦٨	المتحصل من إصدار وحدات
(١٥٢,١٠٢,٦٨٦)	(١٤٤,٤٧٧,٨٦٨)	المدفوع لاسترداد وحدات
(١٤٦,٤٦٥,٧٣١)	(١٣٥,١٩١,٤٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١١,٠٢٧,٨٨٥	(١٦,٧٥٠,٠٧٠)	صافي الزيادة / (النقص) في نقد وما في حكمه
٦,٥٦٣,٠١٥	١٧,٥٩٠,٩٠٠	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧,٥٩٠,٩٠٠	٨٤٠,٨٣٠	النقد وما في حكمه 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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

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 ١٤٣٧هـ (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 ٢٠٢٢م 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 ١٤٤٣هـ (الموافق ٦ سبتمبر ٢٠٢٢م).

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.

٤. أسس العرض

٤-١ 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

٤-٢ 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.

٤-٣ 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:

٤. أسس العرض (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلق بالاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

يحصل الصندوق على احتمالية التعثر في السداد لكل ورقة مالية من بلوميرج 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 شهراً:

- 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 الأولى 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.

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.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

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 ٢٠٢٢م، إن الموجودات المالية للصندوق هي نقد وما في حكمه واستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 أداءها 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، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الفائدة" على أنها المقابل مقابل القيمة الزمنية للنقود 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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي 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 تغير 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.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 متراكمة 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 الإغناء من المطلوبات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

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 (أولفترة 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.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 اثباتها 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 حكومي) 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 يعترف 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.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لمخاطر الائتمان ويتم اثباتها في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة 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 انتمانيا في تاريخ القوائم المالية: القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق وفقا 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 المقدر.

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 استنادا إلى الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني للخبير، بما في ذلك تقييم التغيير 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 التغييرات 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.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الوحدات المستردة

تعد الوحدات المستردة كأدوات حقوق الملكية حيث أنها تلبى 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 موضح 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 بتكرر 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.

٦. أثر التغييرات 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 ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. وقد قرر مدير الصندوق أن هذه التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٣ ومعايير المحاسبة الدولية ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢١م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعايير المحاسبة الدولية ٤١)؛

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

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 ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - " عقود التأمين " الذي تعدل في ديسمبر ٢٠٢١م ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ " عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات؛
- تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي و معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية ؛
- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ و معيار المحاسبة الدولي ٢٨.
- 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 ٢٠٢٢م	
١٧,٥٩٠,٩٠٠	٨٤٠,٨٣٠	رصيد لدى البنوك
١٧,٥٩٠,٩٠٠	٨٤٠,٨٣٠	

٨. استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص للمحفظة الاستثمارية في نهاية السنة:

التكلفة	القيمة السوقية	
٣٤٨,١٠٤	٣٥٣,٧٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١٧,٦٢١,٢٤٥	١٧,١٨٣,١٧١	الصكوك:
١٧,٩٦٩,٣٤٩	١٧,٥٣٦,٩٠٤	شركة المراجعة المرنة للتمويل
		شركة دار الأركان

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

لتكلفة	لقيمة السوقية	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
		صناديق الاستثمار:
٩,٧٩٣,٣٢٥	٩,٧٩٠,٩٤٨	صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي
١٠,٦٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧٣,٢١٦	صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي
٥٢,٣١١,٦٣٣	٥٢,٨٣٨,٢٧٩	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال الصكوك:
١,٧٤١,٤٩٢	١,٧٦٩,٤٤٤	شركة المرابحة المرنة للتمويل
١٧,٦٢١,٢٤٥	١٧,٨٠٤,٧٨٤	شركة دار الأركان
٩٢,٠١٧,٦٩٥	٩٢,٨٧٦,٦٧١	

٩. الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
		ودائع سوق المال:
٩٦,٨٩٠,٨٣٩	--	الرياض المالية
--	٥٨,٣٢٨,٢٧٨	مجموعة جي إف إنش المالية ش.م.ب
--	٥٢,٧٠٧,٢٢٧	بنك الفجيرة الوطني
		إيداعات صكوك:
--	٢٥,٧٢٥,٩٤٨	شركة دار الأركان
٩٦,٨٩٠,٨٣٩	١٣٦,٧٦١,٤٥٣	
--	(٣٣)	
٩٦,٨٩٠,٨٣٩	١٣٦,٧٦١,٤٢٠	

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٩-١)

- إن متوسط سعر العمولة الخاصة الفعلي على ودائع سوق المال في نهاية السنة هو ٤,٧١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣,٩٨٪ سنوياً)، و ودائع الصكوك - لشركة دار الأركان للصكوك بمعدل عمولة خاصة فعلي ٦,٨٨٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

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

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
٣٣	٤٩,٧٢٨,٣١٩	الرصيد في بداية السنة
(٣٣)	(٤٩,٦٩٩,٩٣١)	استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
--	(٢٨,٣٥٥)	(رد)/ المحمل للسنة
--	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.

١٠. المصروفات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٥٦,١٣٢	١٢٠,٣٤١	أتعاب إدارة
٧,١٨٨	٩,٦٢٨	أتعاب إدارية
١٤,١١١	١٤,١١١	أتعاب مراجعة
٧,١٨٨	٩,٣٣١	أتعاب حفظ
٢٠,٤٠١	١٨,٦٥٠	مصروفات أخرى مستحقة
١٠٥,٠٢٠	١٧٢,٠٦١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تشمل المصروفات المستحقة الأخرى على أتعاب اجتماعات مجلس إدارة الصندوق، ومراجعة الرقابة الشرعية ورسوم التسجيل.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٣١٧,١٠٢	٢,٠٩٧,٧٥٥	أرباح محققة
٤٤٠,٣٤٠	(١,٠٤٥,٤٣١)	(خسائر)/أرباح غير محققة
٧٥٧,٤٤٢	١,٠٥٢,٣٢٤	

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 ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
١٢٠,٣٤١	٥٦,١٣٢	١,٨٢٨,٣٢٦	١,٠٤٦,٣٥٣	أتعاب إدارة	مدير الصندوق
١١,٠٨٧	١١,٨٨١	١٢,٨١٣	١٢,٨١٣	مكافأة مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، يحتفظ عضو مجلس إدارة الصندوق بعدد ٤,٨٦٩ وحدة في الصندوق.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. المصروفات الأخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٨,٧٥٠	٢٨,٧٥٠	أتعاب مهنية
١٧,٨٢٥	١٧,٣٦٥	أتعاب تسجيل
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	أتعاب الهيئة الشرعية
١٢,٨١٣	١٢,٨١٣	مكافأة مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٦,٦٦٩	٦,٣٣١	مصروفات أخرى
<u>٩٢,٣٠٧</u>	<u>٩١,٥٠٩</u>	

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 ٢٠٢٢م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٧,٥٣٦,٩٠٤	--	١٧,٥٣٦,٩٠٤	--	١٧,٥٣٦,٩٠٤
٩٦,٨٩٠,٨٢٤	--	--	٩٦,٨٩٠,٨٢٤	٩٦,٨٩٠,٨٢٤
١١٤,٤٢٧,٧٢٨	--	١٧,٥٣٦,٩٠٤	٩٦,٨٩٠,٨٢٤	١١٤,٤٢٧,٧٢٨

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
٩٢,٨٧٦,٦٧١	--	١٩,٥٧٤,٢٢٨	٧٣,٣٠٢,٤٤٣	٩٢,٨٧٦,٦٧١
١٣٦,٣٧٩,٣٠٤	١١١,٠٣٥,٥٠٥	٢٥,٣٤٣,٧٩٩	--	١٣٦,٧٦١,٤٢٠
٢٢٩,٢٥٥,٩٧٥	١١١,٠٣٥,٥٠٥	٤٤,٩١٨,٠٢٧	٧٣,٣٠٢,٤٤٣	٢٢٩,٦٣٨,٠٩١

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.

إن الأدوات المالية الأخرى، مثل النقد وما في حكمه، 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 وفقاً 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 تماشياً 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 تماشياً 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.

١٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 استثماراته 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.

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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧,٥٩٠,٩٠٠	٨٤٠,٨٣٠	نقد وما في حكمه
١٩,٥٧٤,٢٢٨	١٧,٥٣٦,٩٠٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صكوك
١٣٦,٧٦١,٤٢٠	٩٦,٨٩٠,٨٢٤	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٧٣,٩٢٦,٥٤٨	١١٥,٢٦٨,٥٥٨	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) تتمثل 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 بالاعتراض 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 المرابحة) 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 تصفيته خلال مدة قصيرة.

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.

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 محفظته 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:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
٤,٥١٣,٨١٠	+ ٥%	--	+ ٥%	صافي الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المقاسة بالقيمة
(٤,٥١٣,٨١٠)	- ٥%	--	- ٥%	العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن للصندوق تعرض في الأوراق المالية لحقوق الملكية، وبالتالي، فإن مخاطر أسعار الأسهم غير قابلة للتطبيق

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 مرابحة. 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 ٢٠٢٢م. 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:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
٨٣٤	+ ١٠ نقاط أساس	٤٣٦	+ ١٠ نقاط أساس	دخل العمولة الخاصة
(٨٣٤)	- ١٠ نقاط أساس	(٤٣٦)	- ١٠ نقاط أساس	
٤,١٦٨	+ ٥٠ نقطة أساس	٢,١٧٩	+ ٥٠ نقطة أساس	
(٤,١٦٨)	- ٥٠ نقطة أساس	(٢,١٧٩)	- ٥٠ نقطة أساس	

صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجرة

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة أشمور للاستثمار السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

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 بعملات مربوطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، بما أن معاملات الصندوق بالعملات الأجنبية هي بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

١٧. آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م).

١٨. صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية)

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م) 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 ١ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٣م).