

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة دراية المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
مع تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة دراية المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

| | |
|-----|--|
| ١ | تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة |
| ٤ | قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة |
| ٦-٩ | الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
مدارة من قبل شركة دراية المالية
الرياض – المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل ("الصندوق") المدار من قبل شركة دراية المالية (مدير الصندوق) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والقوائم الأولية للدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية عن فترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

عن شركة بي كي اف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٧٠٣)

التاريخ: ١٦ صفر ١٤٤٧هـ

الموافق: ١٠ أغسطس ٢٠٢٥م

الخير

هاتف: 966 13 893 3378 | ص.ب 4636
فاكس: 966 13 893 3349 | الخبر 37952

جدة

هاتف: 966 12 652 2333 | ص.ب 15651
فاكس: 966 12 652 2094 | جدة 21454

الرياض

هاتف: 966 11 206 5333 | ص.ب 69659
فاكس: 966 11 206 5444 | الرياض 7157

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | إيضاح | |
|------------------------------|---------------------------------|-------|--|
| ٢,٦٤٣,٤٢١ | ١,٩٥٣,٨٠٢ | ٥ | الموجودات |
| ٣,٤١٣,١٨٤ | ٩٧٤,٨٨٩ | ٦ | النقدية وشبه النقدية |
| ١٢٣,٩٢٨,٤٣٥ | ١١٧,٩٠٢,٧١٨ | ٧ | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| ٢,٦٢٨,٣٦٠ | - | ٨ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٣٢,٦١٣,٤٠٠ | ١٢٠,٨٣١,٤٠٩ | | الدفعة المقدمة لاكتتاب العام الأولي |
| | | | إجمالي الموجودات |
| ٢٣١,٧٢٠ | ١٩٩,٧٦٤ | ١٠ | المطلوبات |
| ١٢٢,٢٨٦ | ٧٧,٨٢٨ | | أتعاب ادارة مستحقة |
| ٣٥٤,٠٠٦ | ٢٧٧,٥٩٢ | | مصروفات مستحقة |
| | | | إجمالي المطلوبات |
| ١٣٢,٢٥٩,٣٩٤ | ١٢٠,٥٥٣,٨١٧ | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات |
| ٧,٨١٥,٠٣٦ | ٧,٤٦٠,٦٤٣ | ٩ | الوحدات مصدرة (بالعدد) |
| ١٦,٩٢ | ١٦,١٦ | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة |

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
قائمة الدخل الشامل الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | إيضاح | |
|---|---|-------|--|
| | | | دخل الاستثمارات |
| ٨,٨٥٢,١٠٨ | ٩٥١,١٨٣ | | الربح المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة |
| ٨,٥٧١,٧٢٦ | (٦,٣٧٣,٩٣٤) | | أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة |
| ١٧٩,٦٢٤ | - | | دخل عمولات خاصة |
| ١,٢٠٧,٧٦٦ | ٢,٧١١,٥٠٨ | | دخل توزيعات الأرباح |
| - | ٥٧,٢٧٢ | | دخل آخر |
| ١٨,٨١١,٢٢٤ | (٢,٦٥٣,٩٧١) | | إجمالي الدخل من العمليات |
| | | | المصروفات |
| (١,١٥٧,٩٨٢) | (١,٣١٤,٦٨١) | ١٠ | أنعاب الإدارة |
| (١٢٥,١١٩) | (١٢٥,٨٠١) | | مصروفات أخرى |
| (١,٢٨٣,١٠١) | (١,٤٤٠,٤٨٢) | | اجمالي المصروفات |
| ١٧,٥٢٨,١٢٣ | (٤,٠٩٤,٤٥٣) | | صافي (الخسارة) / الدخل للفترة |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ١٧,٥٢٨,١٢٣ | (٤,٠٩٤,٤٥٣) | | اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة |

تشكل الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | ايضاح |
|---|---|---|
| ٧٤,٧٥٤,٢٩٠ | ١٣٢,٢٥٩,٣٩٤ | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة |
| | | التغييرات من معاملات الوحدات: |
| | | اصدار الوحدات |
| | | استرداد الوحدات |
| | | صافي التغير من معاملات الوحدات |
| | | توزيعات أرباح |
| | | اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة |
| | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة |
| ٦٢,٨٦٠,٤٤٤ (٩,٦٨٣,٥٨٠) | ٩,٤٠٣,٥٠٨ (١٤,٩٨٧,٥٢٢) | |
| ٥٣,١٧٦,٨٦٤ (١,١٣٣,٨٢٦) | (٥,٥٨٤,٠١٤) (٢,٠٢٧,١١٠) | ١٣ |
| ١٧,٥٢٨,١٢٣ | (٤,٠٩٤,٤٥٣) | |
| ١٤٤,٣٢٥,٤٥١ | ١٢٠,٥٥٣,٨١٧ | |

تشكل الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
قائمة التدفقات النقدية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

| الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | |
|---|---|--|
| ١٧,٥٢٨,١٢٣ | (٤,٠٩٤,٤٥٣) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| (٨,٥٧١,٧٢٦) | ٦,٣٧٣,٩٣٤ | صافي (الخسارة) / الدخل للفترة |
| - | (٥٦,٣٣٤) | التعديلات على: |
| (١٤٧,٦٩٦) | - | أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة |
| (٥٢,١٦٧,٢١٩) | (٣٤٨,٢١٦) | فوائد متراكمة |
| (٢,٢٢٤,٣٥١) | ٢,٤٩٤,٦٢٩ | صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| - | ٢,٦٢٨,٣٦٠ | أرصدة مدينة أخرى |
| (٤٥,٣٩٣) | (٣١,٩٥٦) | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٠٢,٢٤٠ | (٤٤,٤٥٩) | الاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| (٤٥,٥٢٦,٠٢٢) | ٦,٩٢١,٥٠٥ | دفعات مقدمة لشراء استثمارات مالية |
| | | أتعاب إدارة مستحقة |
| | | مصروفات مستحقة |
| | | صافي النقد الناتج من/ المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: |
| ٦٢,٨٦٠,٤٤٤ | ٩,٤٠٣,٥٠٨ | المتحصلات من اصدار الوحدات |
| (٩,٦٨٣,٥٨٠) | (١٤,٩٨٧,٥٢٢) | الاستردادات من الوحدات |
| (١,١٣٣,٨٢٦) | (٢,٠٢٧,١١٠) | توزيعات أرباح |
| ٥٢,٠٤٣,٠٣٨ | (٧,٦١١,١٢٤) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية |
| ٦,٥١٧,٠١٦ | (٦٨٩,٦١٩) | صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| ٨٦٥,٤٧٤ | ٢,٦٤٣,٤٢١ | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| ٧,٣٨٢,٤٩٠ | ١,٩٥٣,٨٠٢ | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

(١) الصندوق وأنشطته

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

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

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

(٢) اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

(٣) أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والتعميمات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين. ينبغي قراءتها بالتزامن مع أحدث القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة عادةً جميع المعلومات اللازمة لإعداد القوائم المالية، ولكنها تتضمن سياسات محاسبية محددة وملاحظات توضيحية لشرح الأحداث والمعاملات الهامة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وعلاوة على ذلك لا تشير نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٣-٢ أساس القياس والعملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تُقاس بنود القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق (العملة الوظيفية). وتعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

المعاملات والأرصدة

تحوّل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخها. وتحوّل الموجودات والالتزامات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولي. وتدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، إن وجدت، الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل الأولي.

صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

٣) أسس الإعداد (تتمة)

٣-٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- الأحكام

٣,٤,١ مبدأ الاستمرارية

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

٣,٤,٢ خسائر الائتمان المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، اتخذت الإدارة عددًا من الأحكام المهمة اللازمة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد عدد وأوزان السيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- تحديد مجموعة من الأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣-٤ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة مع تلك المستخدمة والمُفصح عنها في البيانات المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تُطبق بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة لأول مرة في عام ٢٠٢٥، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

٣-٥ إصدارات التقارير المالية الجديدة

يُطبق عدد من المعايير الجديدة والتعديلات عليها على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٥، ولكن ليس لها تأثير جوهرية على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. كما يُتوقع ألا يكون لبعض الإصدارات المحاسبية القادمة الأخرى، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، تأثير جوهرية على الصندوق.

٤) رسوم الإدارة والرسوم الأخرى

يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة بنسبة ١,٨% من صافي قيمة أصول الصندوق. تُحتسب رسوم الإدارة يوميًا وتُخصم في نهاية كل شهر ميلادي.

تُحتسب رسوم الحفظ للأسواق الدولية بمعدل سنوي يتراوح بين ٠,٠٢% و ٠,٠٣%، وبحد أقصى ٠,٢٣% يوميًا من صافي قيمة أصول الصندوق. أما بالنسبة للمعاملات في الأسواق الدولية، فيستحق أمين الحفظ رسوم معاملة قدرها ٢٠ ريالاً سعوديًا لكل معاملة في السوق السعودي. أما في حال استثمار الصندوق في الأسواق الدولية، فتتراوح رسوم الحفظ بين ٢٧ و ٤٩ دولارًا أمريكيًا لكل معاملة، وذلك حسب السوق الذي يستثمر فيه الصندوق. لا تشمل الرسوم المذكورة ضريبة القيمة المضافة.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

(٥) النقدية وشبه النقدية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) | إيضاح | |
|-----------------------------|--------------------------------|-------|---------------|
| ٢,٦٤٣,٤٢١ | ١,٩٥٣,٨٠٢ | ١-٥ | نقد لدى البنك |

١,٥ يتم الاحتفاظ بالنقد في حساب الاستثمار في حساب استثماري لدى شركة البلاد للاستثمار، ولا يحقق الصندوق أرباحاً على هذه الحسابات الاستثمارية.

(٦) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) | | |
|-----------------------------|--------------------------------|--|--|
| ٩٧٣,٤٠٠ | ٩٧٤,٨٨٩ | | الصكوك |
| ٢,٤٣٩,٧٨٤ | - | | صكوك بنك الإنماء |
| ٣,٤١٣,١٨٤ | ٩٧٤,٨٨٩ | | صكوك شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية (السعودي الألماني الصحية) |
| | | | يبلغ معدل العائد على صكوك مصرف الإنماء ٤% سنوياً، وتُحدد هذه الصكوك سنوياً. وتستحق هذه الصكوك في ١ يوليو ٢٠٣٩. |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) | | |
|-----------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|----------------------------|
| القيمة العادلة | التكلفة | القيمة العادلة | التكلفة | |
| ٢٥,٦٤٦,٥٦١ | ٢٥,٨٠٧,٦٠٨ | ٢٥,٩٠٨,١٨٩ | ٢٧,٥٤٦,٧٦١ | المواد |
| ١٩,٤٧٣,٢٤٤ | ١٩,٨٦٣,٣٩٦ | ٢٥,٠٢٧,٩١٣ | ٢٤,٣٥٠,٥٠٥ | الأسهم الإماراتية |
| ٩,٣٤٠,٦٨٢ | ١٠,٥٠١,٢٦٩ | ٨,٥٢٤,٤٦١ | ١٠,٤١٦,٨٥٣ | الرعاية الصحية |
| ٢,٧٤٠,٨٤٠ | ٢,٤٥٥,٦٧٧ | ٧,٣٥٩,٠٣٦ | ٧,٧٣٦,٩٦١ | الصناعات |
| - | - | ٧,٠٧٨,٨٢٤ | ٦,٧٦٥,٨٨٢ | الأسهم الكويتية |
| ٢,٧٢٢,٣٣٢ | ٢,٧٦٧,٤٠٣ | ٦,٥٦٢,٠٥٩ | ٦,٦٥١,٤٦٢ | خدمات الاتصالات |
| ٥,١٤٢,٣٥٦ | ٥,٢٨٧,٤٣٢ | ٥,٩٣٨,٥٨٦ | ٦,٧٠٨,٩٣٨ | التجارية |
| ٢,٨٠٨,١٠٠ | ٣,١٣٨,١٢٦ | ٥,٦٦٩,٦٠٠ | ٦,٢٥٧,٦٨١ | الطاقة |
| ٥,١٣٨,٨٩٤ | ٣,٨٧٠,٨٦٧ | ٥,٤٠١,٦٣٠ | ٥,٦٧٢,٥٤٤ | تكنولوجيا المعلومات |
| ١٥,٠٠٨,٢٠٠ | ١٦,٨٨٣,٢٨٥ | ٥,٠٩٨,٨٨٥ | ٦,٠٧٢,٨٤٩ | السلع الاستهلاكية الأساسية |
| ٥,٠٣٤,١٥٦ | ٤,٨٦٧,٥٧٢ | ٢,٧٤٥,٦٠٠ | ٤,٠٨٧,٠٨٩ | العقارات |
| ١٩,١١٦,٣١٩ | ١٧,٣٥٦,٩٣٥ | ٢,٥٥٠,٥٩٧ | ٢,٧٩٥,٨٣٣ | القطاعات المالية |
| ٣,٢٧١,٨٢٩ | ٢,٧٤٧,٤٩٦ | ٢,٤٧٤,١٨٦ | ٢,٧٤٧,٤٩٥ | الأسهم البحرينية |
| ٢,٥٤٥,٨١٠ | ٢,٩٤٥,٤٩٦ | ٢,٤٢٠,٧١٦ | ٢,٩٤٥,٤٩٥ | الأسهم العمانية |
| ٢,٥٤٧,٨١٦ | ٢,٩٢٦,٤٥٢ | ٢,٣٦٣,٦٣٠ | ٣,٢٨٨,٢٥٤ | المرافق |
| ٣,٣٩١,٢٩٦ | ٣,٤٤٠,٨٦٦ | - | - | الأسهم القطرية |
| ١٢٣,٩٢٨,٤٣٥ | ١٢٤,٨٥٩,٨٨٠ | ١١٧,٩٠٢,٧١٨ | ١٢٧,٣٨٧,٤٧٥ | |

(٨) دفعة مقدمة للاكتتاب في الطرح العام الاولى

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، شارك الصندوق في عملية بناء سجل أوامر الاكتتاب لإحدى الشركات. وقد تُفعت دفعة مقدمة قدرها ٢,٦٣ مليون ريال سعودي إلى مُنشئ سجل الأوامر كجزء من عملية الاكتتاب في أسهم رأس المال. وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لم يتبقَّ أي رصيد مستحق لهذه الصفحة، حيث سُددت الدفعة المقدمة بالكامل خلال الفترة.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

(٩) معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة / السنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٥,١٠٧,٠٠٦ | ٧,٨١٥,٠٣٦ | الوحدات في بداية الفترة / السنة |
| ٥,٠٧١,٨٠٧ | ٥٥٤,١٤٢ | الوحدات المصدرة |
| (٢,٣٦٣,٧٧٧) | (٩٠٨,٥٣٥) | الوحدات المستردة |
| ٢,٧٠٨,٠٣٠ | (٣٥٤,٣٩٣) | صافي التغير في الوحدات |
| ٧,٨١٥,٠٣٦ | ٧,٤٦٠,٦٤٣ | الوحدات في نهاية الفترة / السنة |

(١٠) المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للصندوق شركة دراية المالية (مدير الصندوق)، و شركة البلاد للإستثمار (أمين الحفظ) يتعامل الصندوق في سياق أنشطته العادية مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع معاملات الأطراف ذات العلاقة للحدود التي تحددها اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية. كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتم اعتمادها من مجلس إدارة الصندوق.

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

| الرصيد الختامي (دائن) | | قيمة المعاملات خلال الفترة / السنة | | طبيعة المعاملات | الطرف ذو العلاقة |
|------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | | |
| (٢٣١,٧٢٠) | (١٩٩,٧٦٤) | (١,١٥٧,٩٨٢) | (١,٣١٤,٦٨١) | أتعاب إدارة | شركة دراية المالية |
| (٤,٣٩٨) | (٨,٩٨٣) | (٢٠,٦٤٢) | (٢٥,١٥٠) | رسوم الحفظ | شركة البلاد المالية |
| (٤٠,٠٠٠) | (١٩,٨٣٦) | (١٩,٨٩١) | (١٩,٨٣٦) | مكافآت | مجلس ادارة الصندوق |

(١١) الأدوات المالية حسب الفئة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة) | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة) | | |
|--|-----------------|--|-----------------|----------------|
| الموجودات كما في بيان المركز المالي | التكلفة المطفأة | الموجودات كما في بيان المركز المالي | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة |
| أرصدة النقدية | ١,٩٥٣,٨٠٢ | أرصدة النقدية | ٢,٦٤٣,٤٢١ | - |
| الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة | - | الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة | ٣,٤١٣,١٨٤ | - |
| الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٩٧٤,٨٨٩ | الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | ١٢٣,٩٢٨,٤٣٥ |
| الإجمالي | ٢,٩٢٨,٦٩١ | الإجمالي | ٦,٠٥٦,٥٠٥ | ١٢٣,٩٢٨,٤٣٥ |

تم تصنيف جميع الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كالتزامات مالية محمولة بالتكلفة المطفأة.

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

(١٢) إدارة المخاطر المالية

١,١٢ عوامل المخاطر المالية

إن الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة وذلك حتى تتمكن من توفير أفضل العوائد لحاملي الوحدات باستمرار وضمن السلامة المعقولة لهم.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعه متنوعه من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق علي مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

وقد تم تحديد الرقابة على المخاطر والتحكم فيها ليمتد تنفيذها في المقام الاول على أساس الحدود الموضوعه من قبل مجلس إدارة الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة، وتحمله للمخاطر، وكذلك فلسفته العامة لأداره المخاطر، وهو ملزم باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة التوازن لمحفظة بما يتماشى مع توجيهات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وهذه الأساليب موضحة أدناه.

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والعمولات.

تتشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يرصد الصندوق عن كثب الحركة في أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الصندوق يحتفظ باستثمارات في أوراق حقوق ملكية مدرجة. إن التأثير على صافي قيمة الأصول (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة) و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) بسبب التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم بناءً على تركيز القطاع، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة هو كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) | | |
|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| التأثير على صافي قيمة الأصول | التغير المعقول المحتمل (%) | التأثير على صافي قيمة الأصول | التغير المعقول المحتمل (%) | |
| ١,٢٣٩,٨٤٣ | +/-١% | ١,١٧٩,٠٢٧ | +/-١% | السوق السعودي استثمارات الأسهم |

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء أحد أطراف الأداة المالية بالتزاماته، مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في أرصده النقدية وما يعادلها والمستحقات الأخرى. الأرصدة البنكية مودعة لدى بنك سعودي ذي تصنيف مالي جيد.

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة) | |
|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| ٢,٦٤٣,٤٢١ | ١,٩٥٣,٨٠٢ | النقدية وشبه النقدية |
| ٣,٤١٣,١٨٤ | ٩٧٤,٨٨٩ | الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة |

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

١٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. تُدار مخاطر الائتمان عمومًا بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. وفقاً للنهج العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (ECL)، تُصنف الأصول المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى جودة الائتمان للأصل المالي المعني.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المُدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يُدرج أي مخصص لانخفاض قيمة هذه الأصول المالية في هذه البيانات المالية نظراً لعدم جوهرية المبلغ.

يُبين ما يلي الحد الأقصى غير المخصص لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي وخسارة الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة) | | |
|-------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|--------------------------------------|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | العرض | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | العرض | |
| - | ٢,٦٤٣,٤٢١ | - | ١,٩٥٣,٨٠٢ | النقدية وشبه النقدية |
| - | ٣,٤١٣,١٨٤ | - | ٩٧٤,٨٨٩ | الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة |

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لسداد التزاماته بالكامل عند استحقاقها، أو عدم قدرته على ذلك إلا بشروط غير مواتية مادياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك واسترداد الوحدات يومي الأحد والثلاثاء؛ وبالتالي، فهو معرض لمخاطر السيولة الناتجة عن سداد استردادات حاملي الوحدات في هذين اليومين. تتكون الالتزامات المالية للصندوق بشكل أساسي من مستحقات الدفع التي يُتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة من خلال ضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، سواءً من خلال اشتراكات جديدة، أو تصفية محفظة الاستثمار، أو من خلال الحصول على قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

يُتوقع أن يكون تاريخ الاستحقاق لأصول الصندوق والتزاماته أقل من ١٢ شهراً.

(د) المخاطر التشغيلية

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

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

عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق، مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية

صندوق دراية الخليج لأسهم النمو والدخل
صندوق استثماري مفتوح
مدار من قبل شركة دراية المالية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي)

١٢ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢,١٢ تقدير القيمة العادلة

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

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

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

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

تشمل الاستثمارات التي تُحسب قيمتها بناءً على أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة، والمصنفة بالتالي ضمن المستوى الأول، أدوات الأسهم والدين المدرجة النشطة. لا يُعدّل الصندوق السعر المعلن لهذه الأدوات.

يُصنّف الصندوق جميع أصوله المالية، باستثناء تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة ضمن المستوى الأول.

١٣ توزيعات الأرباح

في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥، وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح على المساهمين عن الفترة من ١ نوفمبر ٢٠٢٤ إلى ٣١ أبريل ٢٠٢٥، بواقع ٢٦٦٦,٠ ريال سعودي للوحدة، بإجمالي مبلغ ٢,٠٢٧,١١٠ ريال سعودي لمالكي وحداته.

في ٥ مايو ٢٠٢٤، وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح على المساهمين عن الفترة من ١ نوفمبر ٢٠٢٣ إلى ٣١ أبريل ٢٠٢٤، بواقع ١٤,٠ ريال سعودي للوحدة، بإجمالي مبلغ ١,١٣٣,٨٢٦ ريال سعودي لمالكي وحداته.

وفي ٢ نوفمبر ٢٠٢٤، وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح على المساهمين عن الفترة من ١ مايو ٢٠٢٤ إلى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٢١٩,٠ ريال سعودي لكل وحدة، بإجمالي مبلغ ١,٧٣٠,٣٠٠ ريال سعودي لحاملي وحداته.

١٤ الأحداث اللاحقة

حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية تتطلب الإفصاح عنها أو تعديلها.

١٥ آخر يوم تقييم

كان يوم التقييم الأخير للفترة / للسنة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م).

١٦ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٤ أغسطس ٢٠٢٥ م الموافق ١٠ صفر ١٤٤٧ هـ.