

صندوق دراية لأسواق النقد بالريال السعودي

صندوق استثماري مفتوح
(مُدار من قبل شركة دراية المالية)

التقرير السنوي
2024



قائمة المحتويات

3	معلومات صندوق الاستثمار
3	أداء الصندوق
5	مدير الصندوق
10	أمين الحفظ
11	مشغل الصندوق
11	مراجع الحسابات
12	القوائم المالية



معلومات صندوق الاستثمار

- (1) اسم صندوق الاستثمار
صندوق دراية لأسواق النقد بالريال السعودي.
- (2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس مال ملاك الوحدات مع تحقيق عائد منافس معقول على المدى القصير والمتوسط من خلال الاستثمار في أدوات وصناديق أسواق النقد والدخل الثابت. ويستثمر الصندوق فقط في الأدوات والصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر آجال استحقاق مختلفة لتوفير السيولة للمستثمرين.
- (3) سياسة توزيع الدخل والأرباح
لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق. حيث يعمل مدير الصندوق على إعادة استثمار الإيرادات المحققة من استثمارات الصندوق.
- (4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل، ويمكن الحصول على نسخة من التقرير من خلال الموقع الإلكتروني لشركة دراية المالية www.Derayah.com
- (5) المؤشر الاسترشادي للصندوق
المعدل المتحرك لأخر 90 يوماً لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة ثلاث شهور (3 months rolling average of the 90 days Saudi Riyal SAIBID 3Months Interbank Bid Rate (SAIBID)) وهو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.

أداء الصندوق

(1) أصول الصندوق

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	سعر الوحدة	أعلى سعر وحدة خلال السنة	أقل سعر وحدة خلال السنة	عدد الوحدات	نسبة المصروفات
2024	824,135,477.84	10.3068	10.3068	10.0000	79,960,352.13	0.14 %

(2) سجل الأداء

(أ) العائد الإجمالي للصندوق

الفترة الزمنية	عائد الصندوق	عائد المؤشر
منذ سنة	-	-
منذ ثلاث سنوات	-	-
منذ خمس سنوات	-	-
منذ التأسيس	3.07 %	3.12 %

(ب) العائد الإجمالي السنوي منذ التأسيس

السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر
2024	%3.07	%3.12

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

صافي أصول الصندوق	824,135,477.84
عدد الوحدات الصادرة	79,960,352.13
سعر الوحدة	10.3068
أتعاب الإدارة	887,499.86
ضريبة القيمة المضافة من أتعاب للإدارة	133,124.98
أتعاب مراجع الحسابات	25,000.00
مصاريف إدارية أخرى	3,680.00
مصاريف أمين الحفظ	41,589.58
مصاريف أمين الحفظ المستقل	0
مصاريف بنكية	0
رسم السوق المالية السعودي (تداول)	2,772.74
رسوم أعضاء اللجنة الشرعية	7,229.33
مصاريف المؤشر الإستراتيجي	0
ضريبة القيمة المضافة من المصاريف الأخرى	10,956.13
رسوم أعضاء مجلس إدارة الصندوق	20,000.00
رسوم هيئة السوق المالية السنوية	3,872.61
مبالغ التطهير	0
مصاريف التعامل	0
نسبة إجمالي المصاريف لصافي الأصول	%0.14
نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق	0
نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق	%0.27

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

(3) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

لم تحدث أي تغييرات جوهرية تؤثر على أداء الصندوق.

4) ممارسات التصويت السنوية

لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- محمد بن سعيد بن منصور الشماسي- رئيس مجلس إدارة الصندوق- عضو مجلس إدارة غير مستقل.
- محمد ياسر مقبول محمد مقبول مالك- عضو مجلس إدارة غير مستقل.
- سعود ناصر عبد الرحمن الرئيس - عضو مجلس إدارة غير مستقل.
- هيثم بن راشد بن عبد العزيز المبارك- عضو مجلس إدارة مستقل.
- محمد بن عبد المحسن بن موسى القرينيس- عضو مجلس إدارة مستقل.

ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- محمد بن سعيد بن منصور الشماسي، الرئيس التنفيذي لدى شركة دراية المالية
 - بكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن مع مرتبة الشرف (عام 2002م).
 - 4 أعوام من الخبرة في إدارة الأصول في بنك الرياض (2002م-2006م).
 - 8 أعوام في إدارة الاستثمارات لدى شركة الأهلي كابيتال (2006م-2014م).
 - انضم لدراية المالية في عام 2014م كرئيس تنفيذي للاستثمارات.
 - تم تعيينه كمدير تنفيذي في عام 2017م.
- هيثم بن راشد بن عبد العزيز المبارك، مستشار مالي مستقل
 - ماجستير في إدارة الأعمال (2001م) وبكالوريوس العلوم في المحاسبة (عام 1996م) من جامعة نورث كارولينا في الولايات المتحدة الأمريكية.
 - حاصل على شهادة الـ (CFA) وشهادة الـ (CMT).
 - عمل كرئيس تنفيذي مكلف (2015م) وكمدير لإدارة الثروات (2011م-2015م) في شركة الفرنسي كابيتال.
 - عمل كمدير لإدارة الأصول في شركة العربي للاستثمار (2007م-2009م).
- محمد بن عبد المحسن بن موسى القرينيس، الرئيس التنفيذي للاستثمار لدى شركة أصيلة للاستثمار
 - بكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت (1999م).
 - عمل لدى المدير التنفيذي لشركة الرائدة للاستثمار (2017م-2021م).
 - عمل لدى شركة جدوى للاستثمار – كنائب رئيس قسم الأسهم (2015م-2017م).
 - عمل لدى البنك الأهلي - NCB كنائب رئيس قسم الأسهم ونائب رئيس صناديق الأسهم السعودية (2012م-2015م).
 - عمل لدى البنك الأهلي - NCB كنائب رئيس صناديق الأسهم السعودية (2008م-2012م).
 - عمل لدى شركة HSBC - كمدير محفظة (2003م – 2008م).
- محمد ياسر مقبول محمد مقبول مالك، رئيس إدارة المحافظ لدى شركة دراية المالية، كعضو مجلس إدارة الصندوق
 - بكالوريوس في التجارة من جامعة هيلي للتجارة (عام 2005م)، وحاصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين ومقرها : الرياض ، طريق التخصصي ، بريج سنتر الدور الثالث صندوق بريد 286546 الرياض 11323 المملكة العربية السعودية هاتف: 8000 11 299 +966 - فاكس: 6498 11 419 +966
 - (ACCA)، كما يحمل شهادة محلل مالي معتمد (CFA)، وشهادة المحاسبة الفنية (CAT).
 - 4 أعوام من الخبرة كمصدق حسابات ومستشار في أرنست ويونغ (2007م-2010م).
 - 6 أعوام من الخبرة كرئيس إدارة المحافظ في السعودي الهولندي المالية (2010م-2016م).

سعود ناصر عبد الرحمن الرئيس، الرئيس التنفيذي للاستثمار- اسواق المال والاستشارات في شركة دراية المالية



- ماجستير في ادارة الاستثمارات من جامعة ريدنيج، المملكة المتحدة (2009م).
- بكالوريوس في ادارة الأعمال (مالية) من جامعة الأمير سلطان (2006م).
- مدير ادارة الاصول في الاستثمار كابيتال (2020م-2022م).
- مدير ادارة الاسهم في الاستثمار كابيتال (2018م-2020م).
- مدير صناديق اول في السعودي الفرنسي كابيتال (2017م-2018م).
- مدير محافظ في اتش اس بي سي السعودية (2013م - 2017م).
- مدير صناديق في الاول كابيتال (2009م-2013م).

ت) أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

1. الموافقة على جميع العقود والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (13) من لائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (أو لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه بموجب المادة (22) من لائحة صناديق الإستثمار.
5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الإستثمار.
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وقرارات اللجنة الشرعية وأحكام لائحة صناديق الإستثمار.
7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الإستثمار ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والإهتمام وبذل الحرص المعقول.
8. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

ث) مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على مكافأة قدرها (10,000) ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره ويحدد أقصى 40,000 ريال سعودي سنوياً لكلا العضوين وتحسب يومياً ويتم اقتطاعها عند دفعها نهاية كل سنة مالية علماً بأن الأعضاء موظفي مدير الصندوق لن يتقاضوا أية مكافآت. وسيتم خصم الرسوم الفعلية فقط من إجمالي أصول الصندوق.

ج) تعارض المصالح بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

لا يوجد أي تعارض محتمل أو محقق مع مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

ح) جدول يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق

العضو	اسم الصندوق	مدير الصندوق
محمد بن سعيد الشماسي	<ul style="list-style-type: none"> ● صندوق دراية لتمويل المتاجرة. ● صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي. ● صندوق دراية المرن للأسهم السعودية. ● صندوق دراية ريت. ● صندوق دراية للدخل العقاري الثالث. 	شركة دراية المالية

	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية فنشر كاييتال. • صندوق دراية فنشر كاييتال الآسيوي. • صندوق دراية الخليجي للأسهم النمو والدخل. • صندوق وادي مشاريع العقاري • صندوق الواحة العقاري • صندوق دراية للصكوك • صندوق دراية للأسهم السعودية • صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء. • صندوق دراية الخاص رقم 40 • صندوق دراية لفرص الأسهم السعودية. • صندوق دراية الرمال العقاري • صندوق دراية الخليج العقاري • صندوق دراية للملكية الخاصة • صندوق دراية للتجزئة 	
شركة دراية المالية	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية لتمويل التجاري بالدولار الأمريكي. • صندوق دراية المرن للأسهم السعودية. • صندوق دراية الخليجي للأسهم النمو والدخل. • صندوق دراية للصكوك. • صندوق دراية للأسهم السعودية. • صندوق دراية لفرص الأسهم السعودية. • صندوق دراية الخاص رقم 40 • صندوق دراية الخاص رقم 45 	محمد ياسر مقبول
شركة دراية المالية	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية لتمويل المتاجرة. • صندوق دراية للصكوك. • صندوق دراية للأسهم السعودية. • صندوق دراية لفرص الأسهم السعودية. • صندوق دراية الخاص رقم 40 • صندوق دراية الخاص رقم 45 	سعود ناصر عبد الرحمن الرئيس
شركة دراية المالية	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية لتمويل المتاجرة. • صندوق دراية المرن للأسهم السعودية. • صندوق دراية ريت. 	هيثم بن راشد المبارك

	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية للدخل العقاري الثالث. • صندوق دراية الخليجي للأسهم النمو والدخل. • صندوق دراية للأسهم السعودية. • صندوق دراية لفرص الأسهم السعودية. 	
شركة دراية المالية	<ul style="list-style-type: none"> • صندوق دراية لتمويل المتاجرة. • صندوق دراية المرن للأسهم السعودية. • صندوق دراية الخليجي للأسهم النمو والدخل. • صندوق دراية للأسهم السعودية. • صندوق دراية لفرص الأسهم السعودية. 	محمد بن عبد المحسن القرينيس

(خ) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماع واحد خلال عام 2024م، تم خلاله مناقشة أداء الصندوق مع مدير الصندوق والاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام لمراجعة التزام الصندوق بالقوانين والأنظمة ذات الصلة.

مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

شركة دراية المالية

مبنى بريستيغ سنتر، بوابة رقم (2) - الدور الثالث - شارع التخصصي - العليا

ص.ب 286546 الرياض 11323،

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.derayah.com

(2) أنشطة الاستثمار خلال الفترة

جميع أنشطة الصندوق الاستثمارية متوافقة مع أهداف الصندوق الاستثمارية ومع جميع شروط وأحكام الصندوق ومع القوانين التي يخضع لها. وتم الإلتزام بالإجراءات الداخلية و الضوابط الشرعية.

مراجعة السوق:

في عام 2024، شهد الاقتصاد السعودي تحسناً ملحوظاً بعد التحديات التي مر بها في عام 2023. وفقاً للتقديرات الحكومية، نما الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة بنسبة 1.3% مقارنة بالعام السابق، وكان القطاع غير النفطي هو المحرك الرئيسي لهذا النمو، حيث ساهم بنسبة 4.6% في الزيادة، بينما شهد القطاع النفطي انخفاضاً بنسبة 4.5%. هذه النتائج تعكس نجاح المملكة في استراتيجيات التنوع الاقتصادي، وخاصة في القطاعات غير النفطية مثل الطاقة، التعدين، والسياحة، في إطار رؤية المملكة 2030.

في عام 2024، خفض مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (الفيدرالي) أسعار الفائدة عدة مرات استجابة للضغوط التضخمية والتحديات الاقتصادية. بدأ العام بسعر فائدة رئيسي يبلغ 5.25%، وتم خفضه تدريجيًا إلى 4.5% بحلول ديسمبر 2024. تُعد هذه التعديلات جزءًا من جهود الفيدرالي لتحقيق التوازن بين دعم النمو الاقتصادي ومكافحة التضخم.

من جهة أخرى، شهدت أسعار الفائدة في السعودية دورة من الخفض بعد ارتفاعات متتالية في السنوات السابقة. في سبتمبر 2024، خفض البنك المركزي السعودي (ساما) سعر الفائدة بمقدار 50 نقطة أساس، ليصل إلى 5.5%. وفي نوفمبر 2024، تم خفض الفائدة بمقدار 25 نقطة أساس أخرى، ليصل إلى 5.25%. كما شهد ديسمبر 2024 خفضًا إضافيًا بمقدار 25 نقطة أساس على سعر إعادة الشراء ليصل إلى 5%، مما يعكس تماثلي المملكة مع السياسة النقدية الأمريكية بسبب ربط الريال بالدولار الأمريكي. كما شهد منحى العوائد في 2024 تقلبات نتيجة لتغيرات أسعار الفائدة.

في عام 2024، شهدت سوق الصكوك نموًا ملحوظًا، مع إصدار المملكة العربية السعودية صكوكًا بقيمة 5 مليارات دولار في الربع الثالث، مما يعكس التزامها بتنويع مصادر الدخل. كما شهد السايبور تقلبات مرتبطة بتغيرات أسعار الفائدة الأمريكية ومستويات السيولة المحلية. في ديسمبر 2024، بلغ السايبور لشهر واحد حوالي 5.2%.

حافظ الريال السعودي على استقرار قيمته بفضل السياسات النقدية المحكمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). في عام 2024، كانت مستويات السيولة مرتفعة، مع نسبة عرض النقود (M2) تزيد عن 1.8 تريليون ريال سعودي بحلول نهاية العام، مما يعكس استقرارًا نقديًا.

شهد سعر خام برنت تقلبات في عام 2024 بسبب التوترات الجيوسياسية وتغيرات العرض والطلب. في المتوسط، تراوح سعر البرميل بين 70 و85 دولارًا. في ديسمبر 2024، أغلق السعر عند 80 دولارًا، وعلى الرغم من انخفاض الإنتاج النفطي في بعض الأحيان، فإن القطاع غير النفطي في السعودية أظهر مرونة ونموًا مستدامًا. كما يُتوقع أن يساهم خفض أسعار الفائدة في تعزيز القطاعات الاقتصادية المختلفة، بما في ذلك القطاع المصرفي الذي أظهر استعدادًا جيدًا للتكيف مع السياسة النقدية الجديدة.

تُظهر هذه المؤشرات الاقتصادية والمالية التفاعلات المعقدة بين السياسات النقدية المحلية والدولية، وتؤكد على أهمية متابعة التطورات العالمية وتأثيرها على الاقتصاد السعودي. في الختام، يعكس الاقتصاد السعودي لعام 2024 قدرة المملكة على التكيف مع التحديات العالمية والمحلية. كما يشير انخفاض أسعار الفائدة إلى توجه مستقبلي نحو دعم النمو الاقتصادي وتحفيز النشاط في القطاعات غير النفطية، مما يجعل الاقتصاد السعودي أكثر تنوعًا ومرونة في مواجهة التغيرات الاقتصادية العالمية.

(3) تقرير أداء الصندوق خلال الفترة

أداء المؤشر منذ التأسيس	أداء الصندوق منذ التأسيس
3.12%	3.07%
أداء المؤشر خلال العام	أداء الصندوق خلال العام
3.12%	3.07%

(4) تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق

- تحديث الحد الأعلى لنسبة النقد من صافي الأصول.

- تحديث الفقرة المتعلقة بأساليب تقييم أصول الصندوق وتعديل طريقة تقييم الصكوك بناء على القيمة الدفترية بدلاً من تقييمها على أساس سعر الاقفال.
- تحديث البيانات المالية لمدير الصندوق.
- تحديث قائمة الصناديق لأعضاء مجلس إدارة الصندوق بجميع الصناديق الاخرى.

(5) استثمارات الصندوق في صناديق أخرى

ليس للصندوق أي استثمارات في صناديق أخرى.

(6) العمولات الخاصة

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة.

(7) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ يونيو - 2024م

أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه

شركة البلاد للاستثمار

طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (92) 000 3636

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

(2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

1. يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب لوائح صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية،
2. يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله وإهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
3. يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
4. فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.
5. يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق.
6. يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.

7. يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية لصندوق الاستثمار في الحساب الخاص بالصندوق ويجب عليه أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة صندوق الاستثمار وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
8. لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مدير الصندوق أو تابعا لمدير الصندوق من الباطن.

مشغل الصندوق

(1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه

شركة دراية المالية

مبنى بريستيغ سنتر، بوابة رقم (2) – الدور الثالث - شارع التخصصي – العليا

ص.ب 286546 الرياض 11323،

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.derayah.com

(2) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

يجب على مشغل الصندوق، فيما يتعلق بالصندوق، أداء جميع الواجبات والالتزامات الإدارية المطلوبة بموجب لوائح صناديق الاستثمار وغيرها من الواجبات التي قد تكون ضرورية من أجل تنفيذ وتحقيق أغراض الصندوق وسياساته وأهدافه. من بعض مهام مشغل الصندوق (على سبيل المثال لا للحصر):

1. تشغيل الصندوق
2. إعداد سجل بملك الوحدات
3. الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وسجل الوحدات المصدرة والمغاة ورصيد الوحدات القائمة
4. توزيع الأرباح على مالك الوحدات
5. تنفيذ عمليات اشتراك واسترداد الوحدات
6. تقييم أصول الصندوق
7. تسعير الوحدات ويعد مسؤولاً عن أي تقييم أو تسعير خاطئ

مراجع الحسابات

(1) اسم مراجع الحسابات، وعنوانه

شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون البسام وشركاؤه (PKF)

طريق الامير محمد بن عبد العزيز (التجليه)، حي السليمانية

ص.ب 28355 الرياض 11437، المملكة العربية السعودية.

هاتف: +966 (11) 206 5333

الموقع الإلكتروني: www.pkf.com/saudi-arabia

القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق درابية لأسواق النقد بالريال السعودي وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. مرفق مع هذا التقرير السنوي القوائم المالية للصندوق كما في نهاية 2024-12-31م.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي
صندوق استثمار عام مفتوح
(مدار من قبل شركة دراية المالية)
القوائم المالية
للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي
صندوق استثمار عام مفتوح
(مدار من قبل شركة دراية المالية)

القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحات

٢-١

تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات

٦

قائمة التدفقات النقدية

١٦-٧

الإيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مالي وحدات صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/١)

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق دراية لأسواق النقد -ريال السعودي ويشار لها بـ ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- قائمة الدخل الشامل للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- قائمة التدفقات النقدية للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن سياسات محاسبية جوهرية ومعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكففين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

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

والمكفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

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



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مالكي وحدات صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢ / ٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

عن شركة بي كي اف البسام

محاسبون ومراجعون قانونيون



أحمد عبدالمجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٧٧

الرياض، المملكة العربية السعودية

الرياض: ١٩ فبراير ٢٠٢٥ م

الموافق: ٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ

الخبر

هاتف +966 13 093 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 093 3349 الخبر 31952

جدة

هاتف +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

هاتف +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي
صندوق استثمار عام مفتوح
(مدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	إيضاح	
		الموجودات
٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧	٦	النقدية وشبه النقدية
٣٣٨,٤٤٧,٤٥٥	٧	استثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,١٨٩		الموجودات الأخرى
<u>٨٢٤,٤٩٥,٣٧١</u>		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢٧٩,٩٠٨	٩	أتعاب إدارة مستحقة
٧٩,٩٨٥	١٠	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>٣٥٩,٨٩٣</u>		إجمالي المطلوبات
٨٢٤,١٣٥,٤٧٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
<u>٧٩,٩٦٠,٣٥٢</u>		الوحدات المصدرة (بالعدد)
<u>١٠,٣٠٦٨</u>		حقوق الملكية لكل وحدة بالريال السعودي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي
صندوق استثمار عام مفتوح
(مدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	إيضاح	الدخل
١٣,٣٧٦,٩٩٢	٨	دخل العمولات الخاصة
١٣,٣٧٦,٩٩٢		إجمالي الدخل
١,٠٢٠,٦٢٥	٩	المصروفات
١١٥,١٠١	١١	رسوم إدارة الصندوق
١,١٣٥,٧٢٦		مصروفات أخرى
		إجمالي المصروفات
١٢,٢٤١,٢٦٦		صافي الدخل للفترة
-		الدخل الشامل الأخر
١٢,٢٤١,٢٦٦		إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي
صندوق استثمار عام مفتوح
(مدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
-	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
١٢,٢٤١,٢٦٦	إجمالي الدخل الشامل الفترة
	التغيرات في معاملات الوحدات
١,٤٩٤,٨٣٦,٣٢٧	المتحصلات من اصدار الوحدات خلال الفترة
(٦٨٢,٩٤٢,١١٥)	المدفوع لاسترداد الوحدات خلال الفترة
٨١١,٨٩٤,٢١٢	صافي التغير من معاملات الوحدات
٨٢٤,١٣٥,٤٧٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

ملخص بالمعاملات في الوحدات للسنة على النحو التالي:

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	عدد الوحدات بداية الفترة
١٤٦,٩٢٢,٥٣٧	الوحدات المصدرة
(٦٦,٩٦٢,١٨٥)	الوحدات المستردة
٧٩,٩٦٠,٣٥٢	عدد الوحدات في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إيضاح	ريال سعودي		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	١٢,٢٤١,٢٦٦		صافي الدخل للفترة
	(٣٣٨,٤٤٧,٤٥٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(٣,١٨٩)		استثمارات بالتكلفة المطفأة
	٢٧٩,٩٠٨	٩	موجودات أخرى
	٧٩,٩٨٥	١٠	أتعاب إدارة مستحقة
	(٣٢٥,٨٤٩,٤٨٥)		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
	١,٤٩٤,٨٣٦,٣٢٧		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	(٦٨٢,٩٤٢,١١٥)		الأنشطة التمويلية
	٨١١,٨٩٤,٢١٢		إصدار وحدات
	٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧		استرداد وحدات
	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
	٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧	٦	التغير في النقدية وشبه النقدية خلال الفترة
			النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١. الصندوق وأنشطته

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار عام مفتوح. تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة دراية المالية ("مدير الصندوق") و المستثمرين في الصندوق : مالكي الوحدات".

شركة دراية المالية ("مدير الصندوق")، شركة مساهمة مغلقة سعودية، بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ وتاريخ ١٤٣٠/٠٥/٠٤ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٤/٢٩ م ومرخصة كـ "شخص مرخص" بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨١٠٩-٢٧ لمزاولة نشاط التعامل بصفة أصيل ووكيل والإدارة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في المحافظة على رأس مال مالكي الوحدات مع تحقيق عائد معقول على المدى القصير والمتوسط من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في المجالات المنصوص عليها في المادة ٥٤ من لائحة صناديق الاستثمار.

تبدأ السنة المالية الأولى للصندوق اليوم التالي بعد اقفال الطرح أي ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ولذلك لم يتم عرض أرقام المقارنة.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وتماشى مع الأحكام المعمول بها في لوائح صناديق الاستثمار الصادر من هيئة السوق المالية و شروط و أحكام الصندوق.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة وبالتالي تم عرض الموجودات و المطلوبات بترتيب درجة السيولة.

٣-٢ اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي تم تعديله في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) 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 ٢٠٢١م).

وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) وتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢م) على قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية. يسري هذا القرار على السنوات المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣م، والذي يتطلب من صناديق الاستثمار التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA). كما تتطلب قواعد جباية الزكاة من المستثمرين على الصندوق تقديم إقرار معلومات للهيئة خلال مدة لا تتجاوز ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، على أن يتضمن القوائم المالية المدققة وسجلات المعاملات مع الأشخاص المرتبطين بالصندوق ("الأطراف ذات علاقة") وأي بيانات إضافية تطلبها الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع الصناديق الاستثمارية لجباية الزكاة وفق قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية بما في ذلك الصناديق التي تتخذ شكل منشأة ذات أغراض خاصة ومرخصة من هيئة السوق المالية، شريطة ألا تقوم بأعمال اقتصادية أو نشاطات استثمارية لم ينص عليها النظام الأساس أو الشروط والأحكام الخاصة بتلك الصناديق الاستثمارية.

٤-٢ عملة العرض والنشاط

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة باستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية وتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. أحكام وتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات و الإفصاحات المرفقة و الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

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

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.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة و افتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- اختيار نماذج و افتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها؛ و
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المتماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الحسابات الجارية لدى بنك محلي والموجودات المالية عليا السيولة ذات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء. يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام المتعاقد عليها فيما يخص الأداة.

عند الاعتراف الأولي، يقيس الصندوق الموجودات أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو مطروحاً منها تكاليف المعاملة المترتبة والمرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الإلتزام المالي، في حالة الموجودات أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات ضمن قائمة الدخل الشامل. ويتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مباشرة بعد الاعتراف الأولي، إن وجد، للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو مبين في الإيضاح ٢،٣، مما يؤدي إلى الاعتراف بالخسارة المحاسبية في قائمة الدخل الشامل عند نشأة الأصل حديثاً.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تحققت كلا الشرطين التاليين ولم يتحدد تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل الهدف منه هو حيازة الموجودات لتحويل التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- ينتج عن الشروط المتعاقد عليها فيما يخص الأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون فقط دفعات من أصل الدين والفائدة عليه.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا تحققت كلا الشرطين التاليين ولم يتحدد تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل الهدف منه هو تحويل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط المتعاقد عليها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون فقط دفعات من أصل الدين والفائدة عليه.

عند الاعتراف الأولى بالاستثمارات في حقوق الملكية التي لم يتم حيازتها بغرض المتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للتغيير عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس جميع الموجودات المالية التي لم تصنف كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزام متعاقد عليه بالدفع والتي تثبت وجود حصة متبقية في صافي موجودات المصدر.

يقوم الصندوق بتصنيف أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي يختار فيها مدير الصندوق، عند الاعتراف الأولى، أن يتحدد تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية بشكل غير قابل للتغيير بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتتمثل سياسة الصندوق في تحديد تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك عندما يتم حيازتها لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند القيام بهذا الخيار، فإنه يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض (وعكس خسائر الانخفاض) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل توزيعات الأرباح العائد على هذه الاستثمارات، فإنه يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل طالما ثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما ينتهي الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو إذا قام الصندوق بتحويل حقوقه في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المحصلة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض و الدفع، وإذا كان الصندوق:

- يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى حد كبير، أو
- لا يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى حد كبير، ولم قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يحول الصندوق حقه في تحصيل التدفقات النقدية من أحد الموجودات بموجب ترتيب القبض و الدفع، ولا يحول أو يحتفظ إلى حد كبير بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل ولا يحول السيطرة على الأصل، فيتم إثبات الموجودات إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. وفي هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بمطلوبات مرتبطة بها. يتم قياس الموجودات المحوِّلة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. ويقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم سداد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يقيس الصندوق مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديدها بمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المرتبطة بها (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تقع على مدى العمر المتوقع للأصل) بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مالية تحدّد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بمشتریات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). المشتریات والمبيعات بالطريقة الاعتيادية هي شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب التسوية في إطار زمني محدد بشكل عام من خلال التنظيم أو الاتفاقيات بالسوق.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق نظامي قائم وملزم بمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

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

الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

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

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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

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

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

يتم معالجة إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد محاسبياً على أنها معاملات حقوق ملكية.

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

المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

معاملات الاستثمارات

يتم الاعتراف بمعاملات الاستثمارات على أساس تاريخ التداول.

الرسوم الإدارية والنفقات الأخرى

يتم تحميل رسوم الإدارة والنفقات الأخرى بمعدلات / مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يتم احتساب رسوم الإدارة يومياً ويتم إقطاعها في نهاية كل سنة ميلادية.

الزكاة

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

صافي الموجودات

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

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المدرجة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على استلام توزيعات الأرباح. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

صافي الربح أو الخسارة في الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمناجزة أو تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لا تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد وتوزيعات الأرباح.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس أرباح وخسائر غير محققة من الأدوات المالية للفترة السابقة التي تحققت في فترة التقرير المالي. ويتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات أو المتحصلات النقدية التي تتم بموجب عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المتحصلات على حسابات الضمان لهذه الأدوات).

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٥. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، المذكورة أدناه، هذا العام ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وهو أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان مشتق ضمناً في إلزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية، فإنه لن تؤثر شروط الإلتزام على تصنيفه.	١ يناير ٢٠٢٤	تصنيف الإلتزامات إلى متداولة أو غير متداولة	معياري المحاسبة الدولي رقم ١
تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.	١ يناير ٢٠٢٤	عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	معياري الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين	معياري المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعياري الدولي للتقرير المالي رقم ٧

لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٥	صعوبة التحويل	معياري المحاسبة الدولي رقم ٢١

٦. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	النقدية وشبه النقدية
٦,٣٦٧,٦٤٩	إيداعات مرابحة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
٤٧٩,٦٧٧,٠٧٨	
٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧	

يتم الاحتفاظ بإيداعات مرابحة لدى البنوك المحلية. وتحمل معدلات ربح تتراوح من ٤,٧% إلى ٦,١% سنوياً.

وهذا يشمل دخل العملة الخاصة المستحقة بقيمة ٢٦٩,٠٦٨ ريال سعودي.

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٧. استثمارات بالتكلفة المطفأة

الإيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١-٧ الاستثمارات في ودائع المرابحة	٢٨٤,٣١٩,٢٣٢
٢-٧ الاستثمار في الصكوك	٥٤,١٢٨,٢٢٣
	<u>٣٣٨,٤٤٧,٤٥٥</u>

أ) تتكون ودائع المرابحة لدى البنوك المحلية مما يلي:

النسبة	التكلفة	المتبقي حتى تاريخ الاستحقاق
٨٣%	٢٣٦,٩٤٣,٣٦٤	٦-٣ أشهر
١٧%	٤٧,٣٧٥,٨٦٨	٩-٦ أشهر
١٠٠%	<u>٢٨٤,٣١٩,٢٣٢</u>	

تحمل استثمارات المرابحة أرباحًا تتراوح من ٤,٧٠% إلى ٦,٦٥%.

ب) تتكون الصكوك لدى البنوك المحلية مما يلي

معدل الربح السنوي	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٦%	لا يوجد	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٦%	لا يوجد	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥%	٣ نوفمبر ٢٠٢٥	٢٩,٥٥٨,٠٧١
		<u>٥٣,٥٥٨,٠٧١</u>

٨. دخل العمولات الخاصة

٢٦ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الدخل من استثمارات سوق النقد
	١٢,٩١١,٧٥٠	الدخل من الاستثمار في الصكوك
	٤٦٥,١٥٢	إيرادات أخرى
	٩٠	
	<u>١٣,٣٧٦,٩٩٢</u>	

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

وتعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الآخر أو كان له الصلاحية للتأثير الجوهري عليه في اتخاذ قراراته المالية أو التشغيلية. وعند النظر في كل علاقة محتملة تربط بين طرفين، فإن الاهتمام يوجّه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد وضعها القانوني.

وتشمل الأطراف ذات علاقة شركة دراية المالية ("مدير الصندوق")، والشركات التابعة لمدير الصندوق، والصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق وأيضا حاملي وحدات الصندوق.

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات علاقة في إطار نشاطاته المعتاد.

الرصيد (دائن) / مدين	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
(٢٧٩,٩٠٨)	(١,٠٢٠,٦٢٥)	رسوم الإدارة	شركة دراية المالية
(١٦,١٨٥)	(٤١,٥٩٠)	رسوم الحفظ	شركة الإنماء للإستثمار
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	المكافأة	مجلس الإدارة

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨,٧٥١	رسوم المراجعة المستحقة
٣,١٨٩	رسوم تداول المستحقة
٢٠,٠٠٠	رسوم مجلس الإدارة المستحقة
١٦,١٨٥	رسوم الحفظ المستحقة
١١,٨٦٠	أخرى
٧٩,٩٨٥	

١١. مصروفات أخرى

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤١,٥٩٠	رسوم الحفظ
٢٠,٠٠٠	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨٧٣	رسوم هيئة السوق المالية
٣,١٨٩	رسوم التسجيل في تداول
٤٦,٤٤٩	أخرى
١١٥,١٠١	

١٢. الأدوات المالية وسياسات إدارة المخاطر

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 ليتم 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.

مخاطر السوق

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي مخاطر التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية.

جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق بالريال السعودي وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر الصرف الأجنبي.

(٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يخضع الصندوق لمخاطر معدل العمولة على موجوداته التي تحمل فائدة، بما في ذلك الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا يحتسب الصندوق أي موجودات مالية تحمل فائدة بسعر ثابت بالقيمة العادلة، وبالتالي، فإن تغيير أسعار الفائدة في تاريخ التقرير لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية. يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولة للتدفقات النقدية على الاستثمارات ذات المعدل المتغير المقاسة بالتكلفة المطفأة. سيؤدي التغير بمقدار مائة نقطة أساس بسعر الفائدة مع ثبات جميع العوامل الأخرى الى زيادة انخفاض دخل العمولات الخاصة بمبلغ ٣,٣٨٤,٤٧٥ ريال سعودي

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢. الأدوات المالية وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

تتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود الأدوات المالية مع الأطراف ذات السمعة الجيدة. ويسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به وذلك من خلال رصد حالات التعرض لمخاطر الائتمان ، والحد من المعاملات مع أطراف معيّنة وكذلك التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	النقدية وشبه النقدية
٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧	استثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٣٨,٤٤٧,٤٥٥	الموجودات الأخرى
٣,١٨٩	
٨٢٤,٤٩٥,٣٧١	

أجرى مدير الصندوق فحصا كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، وبناء على هذا التقييم يعتقد مدير الصندوق أنه لا توجد خسارة جوهرية للانخفاض في القيمة مقابل القيمة الدفترية لصافي الاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة في تاريخ التقرير حيث أن إيداعات أسواق المال قصيرة الأجل و/ أو يتم الاحتفاظ بها لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات عالي. إن الصكوك محتفظ بها مع أطراف ذات تصنيف ائتماني عالي.

كما يتم إيداع الأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ؛ وبالتالي تكون مخاطر الائتمان ضئيلة

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على مدة الاشتراكات واسترداد الوحدات، وبالتالي، فهو معرض لمخاطر السيولة المتمثلة في الوفاء باستردادات حاملي الوحدات. تعتبر الأوراق المالية للصندوق (أدوات الأسواق المالية) قابلة للتحقق، حيث يمكن استرداد الأوراق المالية المذكورة عند الاقتضاء (عن طريق الإنهاء المبكر و/ أو الاستحقاق المسبق). يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل منتظم، ويسعى لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشأتها.

إن القيمة غير المخضومة لكافة المطلوبات المالية للصندوق في تاريخ التقرير مقارنة لقيمها الدفترية وتسد بالكامل خلال سنة من تاريخ التقرير.

تحليل استحقاق الموجودات و المطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المجموع	دون تاريخ استحقاق	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	الموجودات
٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧	-	-	-	٤٨٦,٠٤٤,٧٢٧	النقدية وشبه النقدية
٣٣٨,٤٤٧,٤٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١٤,٤٤٧,٤٥٥	الاستثمارات
٣,١٨٩	-	-	-	٣,١٨٩	موجودات أخرى
٨٢٤,٤٩٥,٣٧١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٤٩٥,٣٧١	اجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	٢٧٩,٩٠٨	رسوم إدارة مستحقة
٧٩,٩٨٥	-	-	-	٧٩,٩٨٥	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٥٩,٨٩٣	-	-	-	٣٥٩,٨٩٣	اجمالي المطلوبات

صندوق دراية لأسواق النقد – بالريال السعودي

صندوق استثمار عام مفتوح

(مدار من قبل شركة دراية المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢. الأدوات المالية وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملة و مخاطر السوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية. يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

تقدير القيمة العادلة

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

١٣. الأحداث اللاحقة

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

١٤. آخر يوم تقييم

كان يوم التقييم الأخير للفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٥. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٠ شعبان ١٤٤٦هـ الموافق ٩ فبراير ٢٠٢٥م.