

صندوق ديم للأسهم السعودية

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

مع

تقرير الفحص المحدود لحملة الوحدات

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / حملة الوحدات
صندوق ديم للأسهم السعودية
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق ديم للأسهم السعودية ("الصندوق") المدار من قبل شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والقوائم الأولية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية مدير الصندوق الذي أعدها وقدمها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة للفحص الذي قمنا به للقوائم المالية الأولية الموجزة.

لقد تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستقار من الأشخاص المسؤولين في الصندوق عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعشن
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة في ١٠ شوال ١٤٣٥هـ
الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٤م

صندوق ديم للأسهم السعودية

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

إيضاح

		<u>الموجودات :</u>
٨٦٢,٦٢١	٥	نقد وما في حكمه
٢٨,٣٢٥,٤٦١	٦	إستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
٧٤٠,٧٩٦		تأمين للطرح الأولي للإكتتاب العام
٣١,٣٩٥		توزيعات أرباح مستحقة
<u>٢٩,٩٦٠,٢٧٣</u>		إجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات :</u>
١٧٧,٨٥٢	٧	مصروفات مستحقة
<u>٢٩,٧٨٢,٤٢١</u>		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
<u>١١٦,٢٤</u>		صافي قيمة الموجودات – للوحدة (ريال سعودي)
<u>٢٥٦,٢٢٤</u>		عدد الوحدات القائمة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق ديم للأسهم السعودية

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
بالريال السعودي

<u>إيضاح</u>		
١,٠٤٤,٥٤٦		أرباح محققة من بيع الإستثمارات
٢,٢٢٧,٩٥٧		أرباح غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
٥٠٦,٢٩٦		إيرادات أرباح موزعة
<u>٣,٧٧٨,٧٩٩</u>		إجمالي الدخل
(٢٢٥,٠٠٢)	١٠ و ٨	أنعاب إدارة الصندوق
<u>(٨٢,٤٢٦)</u>	٨	مصروفات أخرى
<u>(٣٠٧,٤٢٨)</u>		إجمالي المصروفات
<u>٣,٤٧١,٣٧١</u>		صافي الدخل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق ديم للأسهم السعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
بالريال السعودي

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
٣,٤٧١,٣٧١	صافي الدخل للفترة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
(٢٨,٣٢٥,٤٦١)	صافي الزيادة في الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
(٧٤٠,٧٩٦)	الزيادة في تأمين للطرح الأولي للاكتتاب العام
(٣١,٣٩٥)	الزيادة في توزيعات أرباح مستحقة
١٧٧,٨٥٢	الزيادة في مصروفات مستحقة
(٢٥,٤٤٨,٤٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
(٤٨٨,٤٧٧)	قيمة الوحدات المستردة
٢٦,٧٩٩,٥٢٧	متحصلات من وحدات مباعة
٢٦,٣١١,٠٥٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٨٦٢,٦٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق ديم للأسهم السعودية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
بالريال السعودي

٣,٤٧١,٣٧١	صافي الدخل للفترة
(٤٨٨,٤٧٧)	التغيرات من المعاملات الرأسمالية
٢٦,٧٩٩,٥٢٧	قيمة الوحدات المستردة
	متحصلات من وحدات مباحة
٢٦,٣١١,٠٥٠	
٢٩,٧٨٢,٤٢١	الرصيد في نهاية الفترة
١١٦.٢٤	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية الفترة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

١- الصندوق وأنشطته

صندوق ديم للأسهم السعودية ("الصندوق") هو صندوق إستثماري مفتوح، تتم إدارته بواسطة شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ("مدير الصندوق")، لصالح حملة وحدات الصندوق. يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل من خلال الإستثمار في الشركات السعودية المتداولة في السوق المالية السعودية (تداول) التي تتوافق مع ضوابط الإستثمار الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية.

بدأ الصندوق عملياته في ١ يناير ٢٠١٤م، وفقاً لأنظمة صناديق الإستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية. تم إعتدال الشروط والأحكام من هيئة السوق المالية في ٦ شعبان ١٤٣٤هـ الموافق ١٥ يونيو ٢٠١٣م. يتم مراجعة الشروط والأحكام سنوياً من قبل مدير الصندوق وأية تغييرات، إن وجدت، يتم إبلاغها لحملة الوحدات خلال المهلة المنصوص عليها.

٢- الإشتراك / الإسترداد ("يوم الإشتراك")

يكون الصندوق مفتوح للإشتراكات والإستردادات للوحدات في كل يوم عمل سعودي ("يوم الإشتراك"). يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق مرتين في الأسبوع يومي الإثنين والأربعاء "يوم التقويم". يتم إحتساب قيمة الوحدة في الصندوق عن طريق تقسيم قيمة إجمالي موجودات الصندوق ناقصاً قيمة إجمالي مطلوبات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في ذلك التاريخ.

٣- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يقوم الصندوق بإعداد قوائمه المالية الأولية الموجزة كما في للفترة المنتهية بتاريخ آخر تقييم (إيضاح ١٢).

لا تتضمن هذه القوائم المالية معلومات مقارنة نظراً لأنها القوائم المالية الأولى للصندوق.

أ) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، بإستخدام أساس الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

ب) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة نشاط الصندوق. تم تدوير كافة الأرقام المعروضة لأقرب ريال سعودي.

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

٣- أسس الإعداد (تابع)

(ج) إستخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة في المملكة العربية السعودية من الإدارة إستخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المدرجة أدناه بشكل منظم في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(أ) الأرباح المحققة من بيع إستثمارات

يتم إحتساب الأرباح المحققة من بيع إستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة كالفارق بين المتحصلات الناتجة عن البيع وتكلفة الإستثمار بإستخدام طريقة متوسط التكلفة.

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) التحقق والقياس الأولي

يتم تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كموجودات مالية ويتم الإعتراف الأولي لها في تاريخ المعاملة التجارية عندما يصبح الصندوق طرف في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الإعتراف بالموجودات المالية الأخرى في تاريخ نشأتها. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات مباشرة في قائمة الدخل.

(٢) التصنيف

يتم تصنيف أي أداة مالية كمحتفظ بها لأغراض المتاجرة إذا تم تملكها أو تكبدها بشكل أساسي بهدف بيعها أو إعادة شرائها على المدى القصير.

(٣) الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

لاحقاً للإعتراف الأولي يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بكل التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل كأرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة.

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٤) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة للأداة المالية عند الإعراف الأولي هي سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقدم أو للمستلم.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن تبادل الموجودات به، أو تسوية المطلوبات بين طرفين في السوق في عملية عادية في تاريخ القياس.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للإستثمارات بإستخدام الأسعار المعلنة في سوق نشطة، إن وجدت. تعتبر السوق نشطة عندما تكون الأسعار المعلنة متوفرة بشكل منتظم وفوري وتمثل معاملات السوق الفعلية الدورية المبنية على أساس تجاري بحت.

٥) الإستبعاد

يقوم الصندوق بإستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي حقوقه المتعاقد عليها في التدفقات النقدية للأصل المالي، أو عندما يقوم الصندوق بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل المالي، أو عندما لا يقوم الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل ولا الإحتفاظ بها.

عند الإستبعاد يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم في قائمة الدخل كأرباح أو خسائر محققة.

٦) التسوية

تتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للصندوق الحق القانوني لتسوية المبالغ المدرجة أو إن كان ينوي تسويتها على أساس الصافي أو إدراج الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط بمراعاة المعايير المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة في المملكة العربية السعودية.

ج) إيرادات الأرباح الموزعة

تتحقق الإيرادات من الأرباح الموزعة عندما ينشأ الحق في إستلامها.

د) الزكاة/ الضريبة

تعد الزكاة / الضريبة إلتزاماً على حاملي الوحدات، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الإلتزامات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

هـ) النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في الأرصدة لدى البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ.

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

-٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م من الآتي:

٧٠,٧٧٨	نقد بالبنوك
٧٩١,٨٤٣	نقد لدى أمين الحفظ
<u>٨٦٢,٦٢١</u>	

-٦- استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتكون محفظة الإستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م من الآتي:

<u>التكلفة</u>	<u>القيمة</u>	
٢٦,٠٩٧,٥٠٤	٢٨,٣٢٥,٤٦١	أسهم التبادل التجاري (إيضاح ٦-١)

٦-١ تتركز إستثمارات الصندوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م في القطاعات التالية :

<u>النسبة</u>	<u>القيمة الحالية</u>	
٢٠%	٥,٦٩٤,٨١٩	البنوك والخدمات المالية
٢٣%	٦,٣٨٩,١٦١	الصناعات البتروكيمياوية
٣%	٩٤٠,٣١٦	الصناعات الدوائية
١٠%	٢,٩٧٢,٠٨٥	الإتصالات
٩%	٢,٥٢٨,٨٨٥	تجارة التجزئة
٩%	٢,٦٩٢,١٦٧	السفر والسياحة
٣%	٩٠٥,٤٣٢	زراعة ومواد غذائية
٥%	١,٢٨١,٨٥٢	أسمنت
٨%	٢,١٥٧,٦٣٧	الإنشاء والبناء
٥%	١,٣٣٧,٥١٣	النقل والمواصلات
٥%	١,٤٢٥,٥٩٤	التطوير العقاري
<u>١٠٠%</u>	<u>٢٨,٣٢٥,٤٦١</u>	

-٧- مصرفات مستحقة

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

بالريال السعودي

تتكون المصروفات المستحقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م من الآتي:

١٠٤,٦٨١	الرسوم الإدارية المستحقة
١٨,٨٩١	رسوم أمين الحفظ المستحقة
٢٤,٧٩٤	رسوم الهيئة الشرعية المستحقة
٤,٩١٨	رسوم مجلس إدارة الصندوق المستحقة
٢٤,٥٦٨	مصروفات مستحقة أخرى
<u>١٧٧,٨٥٢</u>	

٨- أتعاب الإدارة والمصروفات الأخرى

يقوم مدير الصندوق في كل يوم تقييم بتحميل الصندوق بأتعاب إدارة على أساس معدل سنوي قدره ١,٧٥% من صافي قيمة موجودات الصندوق. كما يقوم مدير الصندوق بإسترداد أي مصروفات أخرى يتم إنفاقها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب الحفظ، رسوم الهيئة الشرعية، رسوم مجلس إدارة الصندوق، أتعاب مراجعي الحسابات وأية مصروفات أخرى مماثلة معتمدة من الهيئات. لا يتوقع أن تزيد هذه المصروفات في مجملها عن ٢% في السنة لمتوسط صافي قيمة الموجودات للصندوق. يتم تخصيص الوحدات لمدير الصندوق لتسديد هذه المصروفات في كل يوم تقييم.

٩- معاملات الوحدات

يمكن تلخيص المعاملات على الوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م كما يلي:

٢٦٠,٣٦٧	الوحدات المباعة
(٤,١٤٣)	الوحدات المستردة
<u>٢٥٦,٢٢٤</u>	رصيد الوحدات في نهاية الفترة

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة والمبرمة وفقاً للشروط المعتمدة من مدير الصندوق والتي تتفق مع أحكام وشروط الصندوق:

<u>الطرف ذو العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>قيمة المعاملة</u>
مدير الصندوق	مصرفات إدارة ومصرفات أخرى	٢٢٥,٠٠٢

١١ - إدارة المخاطر

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الصندوق لمخاطر مالية وتشغيلية.

أ) مخاطر مالية

يحافظ الصندوق على مراكز الموجودات المالية وفقاً لإستراتيجية إدارة الإستثمار. تهدف إستثمارات الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل من خلال الإستثمار في الشركات المدرجة في السوق السعودي، والتي تتماشى مع مبادئ الشريعة. ولقد منح مير الصندوق صلاحية تقديرية لإدارة موجودات الصندوق وفقاً لأهداف إستثمارات الصندوق. تتكون محفظة إستثمارات الصندوق من أسهم أداة مالية متبادلة مدرجة في السوق المالية السعودية "تداول".

١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة من عدم وفاء طرف مقابل في الأصل المالي بالتزاماته وتعهداته المتفق عليها مع الصندوق مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. لدى الصندوق سياسة لتسوية معاملاته بصفة يومية وبالتالي فإن مخاطر الائتمان تكون عند حدها الأدنى.

٢) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناتجة عن مواجهة الصندوق لصعوبات في الوفاء بالتزاماته التي تحتاج تسويتها إلى نقدية أو موجودات مالية أخرى أو أن يكون تسوية هذا الإلتزام يتسبب في ضرر للصندوق. نظراً لأن أحكام وشروط الصندوق تسمح بالإسترداد بصفة يومية فإن الصندوق معرض لمخاطر السيولة للوفاء بإستردادات الوحدات في تاريخ كل إسترداد، ولكن تعتبر إستثمارات الصندوق قابلة للتسييل بصورة فورية بما أن جميع إستثماراته مدرجة في "تداول".

٣) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار العملات، وأسعار الأسهم وهوامش الإئتمان التي تؤثر على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لأدواته المالية المحتفظ بها. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق في حدود مقبولة، مع تحقيق عائد مجزي.

١١ - إدارة المخاطر (تابع)

صندوق ديم للأسهم السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

(أ) مخاطر مالية (تابع)

٤) التعرض لمخاطر أسعار أخرى

إن مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر التقلب في القيمة العادلة للموجودات المالية نتيجة للتغير في أسعار سوق أخرى غير الناتجة عن مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات نتيجة لعوامل مرتبطة بأداة محددة أو بمصدرها أو بعوامل مؤثرة في كل الأدوات المتداولة في السوق.

يتم إدارة مخاطر الأسعار من خلال التنوع في محفظة الصندوق من خلال الإستثمار في قطاعات مختلفة في السوق (إيضاح ٦-١). يقوم مدير الصندوق بمراقبة أسعار الإستثمارات بصورة مستمرة. يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل في أسعار الإستثمارات على أرباح وخسائر الصندوق وصافي الموجودات العائدة لحملة الموحدات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. يفترض التحليل بقاء العوامل الأخرى ثابتة.

<u>التغير في أسعار السوق</u>		٣٠ يونيو ٢٠١٤م
± ٥%		± ١,٤١٦,٢٧٣
التأثير بألاف الريالات السعودية أسهم خاضعة للتبادل التجاري		
± ٥%		± ٤,٧٦%
التأثير في نسبة صافي الموجودات تبادل الأسهم المتداولة		

يؤدي الإنخفاض في الأسعار إلى تأثير مساوي ولكن عكسي للمبالغ المعروضة أعلاه.

(ب) مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق في الموجودات المالية سواء داخلياً، أو من العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الإئتمان والسيولة والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والنظامية.

يهدف الصندوق إلى إدارة مخاطر التشغيل بصورة متوازنة بين تخفيض الخسائر المالية والإضرار بسمة الصندوق وبين تحقيق أهداف الصندوق الإستثمارية من تحقيق عائد للمستثمرين. تقع مسئولية تطوير وتطبيق الرقابة على مخاطر التشغيل على مجلس إدارة الصندوق بصورة أساسية.

١٢- آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. تم إدراج كافة الأرقام الواردة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كما في تاريخ آخر تقييم.

١٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ شوال ١٤٣٥هـ الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٤م.