

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

تقرير مراجعي الحسابات إلى مالكي الوحدات في صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وبيانات العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م (تاريخ موافقة هيئة السوق المالية بتأسيس الصندوق) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية مدير الصندوق وقد أعدت من قبله وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل إدارة الصندوق وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦

٢١ محرم ١٤٣١هـ

٧ يناير ٢٠١٠م

جدة

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م
إيضاح ريال سعودي

		الموجودات
		رصيد لدى البنوك
		استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
		إيرادات مستحقة
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
		مصروفات مستحقة
		إجمالي المطلوبات
		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
		(تعادل ١٠ر١٧ ريال سعودي للوحدة على أساس ٣٨١٩ر٤٦٧ وحدة قائمة)
٢٤٢٧٠٧		
٣٨٨٦٠٧٧٩	٤	
٤٦٧٢٨		
٣٩١٥٠٢١٤		
٣١٢ر٦١		
٣١٢ر٦١		
٣٨٨٣٨ر٠٥٣		

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

بيان العمليات

للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م
إيضاح ريال سعودي

٦ ١٠٠٠٩٩٣ر

١٠٠٠٩٩٣ر

٧ و٩ (٣٧٧٨٢١)

٨ (١١٦٢٧٦)

(٤٩٤٠٩٧)

٥٠٦٨٩٦

الإيرادات

إيرادات الاستثمارات

المصروفات

رسوم إدارة وحفظ

مصروفات أخرى

إجمالي المصروفات

الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م ريال سعودي	
	الأنشطة التشغيلية
٥٠٦ر٨٩٦	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
(٤٦٧٢٨)	التغيرات في الأنشطة التشغيلية:
٣١٢ر١٦١	إيرادات مستحقة
	مصروفات مستحقة
٧٧٢ر٣٢٩	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(٣٨ر٨٦٠ر٧٧٩)	استثمارات مشتراة
(٣٨ر٨٦٠ر٧٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
١٠٦ر٢٣٩ر٥٠١	متحصلات من الوحدات المباعة
(٦٧ر٩٠٨ر٣٤٤)	قيمة الوحدات المستردة
٣٨ر٣٣١ر١٥٧	صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية
٢٤٢ر٧٠٧	صافي الزيادة في الرصيد لدى البنوك
—	الرصيد لدى البنوك في بداية الفترة
٢٤٢ر٧٠٧	الرصيد لدى البنوك في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م إيضاح ريال سعودي		
٥٠٦٨٩٦		الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
		الزيادة في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات:
١٠٦٢٣٩٥٠١	٥	متحصلات من وحدات مباحة
(٦٧٩٠٨٣٤٤)	٥	قيمة الوحدات المستردة
٣٨٣٣١١٥٧		
٣٨٨٣٨٠٥٣		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

١ - طبيعة الصندوق

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي هو صندوق استثماري جماعي مفتوح ويعتبر من صناديق أسواق النقد ويهدف إلى تحقيق عائدات مجزية على المدى القصير والمتوسط والعمل على المحافظة على رأس مال المستثمر مع توفير إمكانية الاسترداد حسب الحاجة وتفاذي أي مخاطر محتملة ويعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم تأسيسه بترتيب تعاقدى بين مدير الصندوق (شركة مجموعة التوفيق المالية) ("المدير") ومالكي الوحدات بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. يستثمر الصندوق بشكل أساسي في سوق المال السعودي في محفظة استثمارية متنوعة مكونة من أدوات استثمارية قصيرة الأجل ومتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتي تشمل:

- أ. صفقات السلع القائمة على المراجحة.
- ب. الصكوك باختلاف أنواعها.
- ج. المشاركة في صناديق.

يخضع الصندوق لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. بدأ الطرح الأولي لوحدات الصندوق في ١٩ يوليو ٢٠٠٨ م واستمر حتى ٣ أغسطس ٢٠٠٨ م.

إن العملة التي يتم بها عرض القوائم المالية والعمليات التشغيلية للصندوق هي الريال السعودي.

تغطي هذه القوائم المالية للصندوق الفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م (تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م ونظراً لأن هذه هي أول قوائم مالية تم إعدادها للصندوق بالتالي لم يتم عرض أرقام مقارنة.

٢ - الجهة المنظمة

تتولى شركة مجموعة التوفيق المالية إدارة الصندوق كما تقوم بمهام أمين الحفظ ، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية مؤسسة بموجب أنظمة المملكة العربية السعودية بصفتها شركة استثمارية مرخص لها من هيئة السوق المالية ممارسة أعمال الإدارة والحفظ بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم والصادرة من هيئة السوق المالية بترخيص رقم ٣٧ - ٧٠٥٨ بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٩ - ١٧ - ٢٠٠٧ بتاريخ ١٤٢٨/٣/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٧/٤/٩ م) ، ومسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٦٧٣٣٥ بتاريخ ١٤٢٨/٢/١٦ هـ ، ومركزها الرئيسي بجدة بالمملكة العربية السعودية.

٣ - أساس العرض وأهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وهي تتوافق مع الإرشادات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لكي تتضمن القوائم المالية إعادة تقييم الاستثمارات.

٣ - أساس العرض وأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمارات في صكوك

تظهر استثمارات في صكوك متضمنة علاوة الإصدار وتظهر ضمن تكلفة الاستثمار.

استثمارات في مرابحات

تظهر الاستثمارات في مرابحات على أساس التكلفة. يتم احتساب الربح على أساس الاستحقاق. ويتم إدراجه ضمن الإيرادات المستحقة حتى يتم تحصيله.

استثمارات في صناديق استثمارية

تمثل الاستثمارات للمتاجرة إستثمارات في صناديق قابلة للتداول الفوري ويتم تسجيل الاستثمارات في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي القيمة المعلنة من قبل مدير الصندوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة من هذه الاستثمارات للمتاجرة في قائمة العمليات. وفي حال بيع جزء من الاستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المتحرك.

تحقق الإيرادات

تسجل إيرادات الصكوك، والتي تتضمن دخل الأرباح والزيادة في الخصم، مع الأخذ بعين الاعتبار العائد الفعلي على الاستثمار. ويتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة.

يتم تصنيف الزيادة أو النقص في الفرق بين التكلفة والقيمة السوقية لاستثمارات الصندوق في الصناديق المشتركة في بيان العمليات كارتفاع أو انخفاض غير محقق.

يتم إدراج الإيرادات من عقود المرابحة السلعية على أساس التحقق الزمني على مدى فترة العقد بناء على أصل المبلغ المستثمر القائم.

المصروفات

يدفع الصندوق رسوم ادارة سنوية الى مدير الصندوق نظير ادارته للصندوق قدرها ٠,٥% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب عند كل تقييم بشكل تراكمي وتدفع في نهاية كل ربع سنة.

يتحمل الصندوق المصروفات الأخرى المتعلقة بإدارة الصندوق والتي تشمل على سبيل المثال ما يلي:

١. مصروفات ادارة ومعالجة الوحدات.
٢. المصروفات المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق.
٣. الأتعاب القانونية ومراجع الحسابات والهيئة الشرعية وأعضاء مجلس ادارة الصندوق المستقلين.
٤. أية مصروفات أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص آخرين يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الادارة والتشغيل.

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٤ - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مما يلي:

البيان	النسبة المئوية من اجمالي القيمة العادلة	التكلفة ريال سعودي	القيمة العادلة ريال سعودي
مرايحات	٧٢٤٠%	٢٨١٣٦١٢٢	٢٨١٣٦١٢٢
صكوك	٢٠٢٢%	٧٨٠٨٠٠٠	٧٨٥٥٥٠٠
استثمارات في صناديق	٧٣٨%	٢٨٥١٥٥٥	٢٨٦٩١٥٧
	١٠٠%	٣٨٧٩٥٦٧٧	٣٨٨٦٠٧٧٩

٥ - التعامل في الوحدات

الصندوق ذو رأس مال متغير تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص بإسترداد مالكي الوحدات لبعض أو جميع وحداتهم. ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في هذا الصندوق وفقا لصافي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة. وفيما يلي ملخص حركة الوحدات للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م:

عدد الوحدات ٢٠٠٩ م	ريال سعودي ٢٠٠٩ م	
—	—	الوحدات القائمة في بداية الفترة
١٠٥٣٤١٩٥	١٠٦٢٣٩٥٠١	الوحدات المباعة
(٦٧١٤٧٢٨)	(٦٧٩٠٨٣٤٤)	الوحدات المستردة
٣٨١٩٤٦٧	٣٨٣٣١١٥٧	صافي الزيادة في الوحدات
٣٨١٩٤٦٧	٣٨٣٣١١٥٧	الوحدات القائمة في نهاية الفترة

٦ - إيراد الاستثمارات

للفترة من ٣٠ يونيو
٢٠٠٨ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
ريال سعودي

٢٦١٧٠٦
٧٢١٦٨٥
١٧٦٠٢

١٠٠٠٩٩٣

إيراد صكوك
إيراد مرايحة
إيراد مشاركات في صناديق

صندوق الدرة للسيولة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٧ - رسوم إدارة وحفظ

بموجب نشرة عمليات الصندوق، يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية الى مدير الصندوق نظير ادارته للصندوق قدرها ٠,٥% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب عند كل تقييم بشكل تراكمي وتدفع في نهاية كل ربع سنة. كما يتقاضى مدير الصندوق بصفته أمين الحفظ رسوما سنوية بنسبة ٠,٢٧% من صافي قيمة أصول الصندوق.

٨ - مصروفات أخرى

للفترة من ٣٠ يونيو
٢٠٠٨م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
ريال سعودي

٢٥٠٠٠	أتعاب مهنية
٢٦٠٠٠	الرقابة الشرعية
٢٤٠٠٠	مجلس الإدارة
٣٠٠٠	فروقات عملة
٣٨٢٧٦	أخرى
<hr/>	
١١٦٢٧٦	
<hr/>	

٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م :

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملة ريال سعودي
مدير الصندوق (إيضاح ٧)	أتعاب إدارة	٢٤٥٣٣٨
	رسوم حفظ	١٣٢٤٨٢
		<hr/>
		٣٧٧٨٢١
		<hr/>

١٠ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

إن الصندوق غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة نظراً لعدم وجود موجودات أو مطلوبات مرتبطة بالفائدة حيث أن الصندوق لا يتعامل بالفائد وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الصندوق صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة التزاماته المتصلة بالمطلوبات المالية والاستردادات.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها مرتين في الأسبوع ولذا فهو معرض لمخاطر السيولة لمقابلة الاستردادات التي يقوم بها مالكي الوحدات. يقوم مدير الصندوق بمراقبة احتياجات السيولة على أساس منتظم ويعمل على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملاء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للصندوق من استثمارات وذمم مدينة ونقد وما في حكمه وتتكون مطلوباته المالية من ذمم دائنة وصافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية.