

صندوق مراهجات الأول بالريال السعودي

القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

## ملخص الإفصاح المالي لسنوية مراجعات الأول بالريال

١	اسم الصندوق	صندوق مراجعات الأول بالريال السعودي
٢	سعر الوحدة عند التأسيس	١٠ رس
٣	تصنيف المخاطر	منخفضة
٤	رسوم الإشتراك (مرة واحدة)	٠.٥ ٪ من قيمة شكل مشاركة ، وتدفع مرة واحدة عند الإشتراك في الصندوق.
٥	أتعاب الإدارة (سنوية)	٠.٧٥ ٪ من متوسط سايلا قيمة أصول الصندوق ، وتحسب على أساس سنوي وتختم يومياً.
٦	مصاريف أخرى (سنوية) ♦	يتحمل الصندوق جميع المصروفات التي يتم إنفاقها نيابة عن الصندوق على الصندوق والمثرتبة على إدارة وتشغيل الصندوق ، ومن المخطط له أن لا تتجاوز تلك الرسوم نسبة (٠.٧٥ ٪) سنوياً من سايلا قيمة أصول الصندوق عند الإحتساب ، وتشمل :- <ul style="list-style-type: none"> <li>○ مكافأة مجلس إدارة الصندوق (٠.١٨ ٪)</li> <li>○ أتعاب مراجع الحسابات القانوني للصندوق (٠.١٨ ٪)</li> <li>○ أتعاب أمين الحفظ (٠.٠٨ ٪)</li> <li>○ أتعاب الهيئة الشرعية (٠.٠٨ ٪)</li> <li>○ أي مصروفات أخرى يتعلّقها التعامل مع عمليات الصندوق (٠.٢٢ ٪)</li> </ul>
٧	مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالإستثمار في الصكوك أو سندات المراجعة في الشركات المأهولة المرخصة أو أي رسوم نظامية أخرى تفرضها هيئة السوق المالية أو وسيط التعامل. كما يتحمل أي عمولات بتكفية على القروض ذات العلاقة بالصندوق (قروض إسلامية).
٨	أوقات احتساب الرسوم	سيتم احتساب جميع المصاريف والرسوم واقتطاعها يومياً بناء على سايلا قيمة أصول الصندوق.
٩	الحد الأدنى للمشاركة	١٠.٠٠٠ رس
١٠	الحد الأدنى للإشتراك الإضافي	٥.٠٠٠ رس
١١	الحد الأدنى للإسترداد والتحويل	٥.٠٠٠ رس ولا يقل عن ١٠ ٪ عن أصول المشترك
١٢	الحد الأدنى للرصيد المتبقي	١٠.٠٠٠ رس
١٣	أيام التقييم	يومي الأحد والثلاثاء من كل أسبوع

## تقرير مراجعي الحسابات إلى حملة الوحدات في صندوق مباحث الأول بالريال السعودي

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق مباحث الأول بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م وبيانات العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات للفترة من ١٩ مارس ٢٠٠٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م. 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 استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً 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 ٢٠٠٩ م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للفترة من ١٩ مارس ٢٠٠٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦

٢٩ ربيع الأول ١٤٣١ هـ

١٥ مارس ٢٠١٠ م

جدة



صندوق مراهجات الأول بالريال السعودي

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م	إيضاح	ريال سعودي	
			الموجودات
١٥٣,٢٥٧			النقد لدى البنوك
٦٤,٦٠٧,٥٣٧	٥		إستثمارات للمتاجرة
<u>٦٤,٧٦٠,٧٩٤</u>			اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٧,٨٦٦	٦		ذمم دائنة
<u>٦٤,٧١٢,٩٢٨</u>			صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات (تعادل ١٠/٠٥٢ ريال سعودي للوحدة على أساس ٦,٤٣٧,٩٨١ وحدة قائمة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي

بيان العمليات

للفترة من ١٩ مارس ٢٠٠٩م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م	ايضاح	ريال سعودي	
			إيرادات استثمارات
١٩٩,٣٩١			أرباح محققه
١٠٢,٥١٣			أرباح غير محققه
١٠,٦٨٩			توزيعات أرباح مستلمة
٣١٢,٥٩٣			إجمالي إيرادات
	٤		مصروفات
(٤٥,٠٠٠)			أنعاب مراجعة
(٩٣٢)			مصروفات أخرى
(٤٥,٩٣٢)			إجمالي مصروفات
٢٦٦,٦٦١			الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي

بيان التدفقات النقدية

للفترة من ١٩ مارس ٢٠٠٩م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م ريال سعودي	
	الأنشطة التشغيلية
٢٦٦,٦٦١	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
(١٠٢,٥١٣)	تعديل للبند التالي: أرباح غير محققة
(٦٤,٥٠٥,٠٢٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٧,٨٦٦	استثمارات للمتاجرة
	ذمم دائنة
<u>(٦٤,٢٩٣,٠١٠)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة التمويلية
٢٨,٠٣٤,٠٠٠	قيمة الوحدات عند الطرح
١٠٤,٧٣٠,٠١٠	متحصلات من وحدات مبيعة
(٦٨,٣١٧,٧٤٣)	قيمة الوحدات المستردة
<u>٦٤,٤٤٦,٢٦٧</u>	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٥٣,٢٥٧	الزيادة في النقد لدى البنوك
-	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
<u>١٥٣,٢٥٧</u>	النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق مراهجات الأول بالريال السعودي

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات  
للفترة من ١٩ مارس ٢٠٠٩م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٠٠٩م	إيضاح	ريال سعودي
-		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية الفترة
٢٨,٠٣٤,٠٠٠	٧	قيمة الوحدات عند الطرح
	٧	الزيادة في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات
١٠٤,٧٣٠,٠١٠		متحصلات من وحدات مبيعة
(٦٨,٣١٧,٧٤٣)		قيمة الوحدات المستردة
٣٦,٤١٢,٢٦٧		
٢٦٦,٦٦١		الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
٦٤,٧١٢,٩٢٨		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ - طبعة الصندوق

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي ("الصندوق")، هو صندوق استثماري مفتوح للمشاركة والتخارج يدار من قبل شركة الأول للخدمات المالية ("مدير الصندوق")، لصالح حملة الوحدات في الصندوق. يهدف الصندوق إلى إتاحة الفرصة للمشاركين فيه للمشاركة الجماعية في صافي أصول وعوائد الصندوق من خلال استثمار موجوداته في عمليات وأوعية قصيرة إلى متوسط الأجل. وفقاً لنشرة معلومات الصندوق، فإن يمكن للصندوق الاستثمار في أوعية استثمارية قصيرة إلى متوسط الأجل وفي عقود صفقات مربحة لتمويل عمليات بيع وشراء سلع محلية ودولية ووحدات صناديق مربحة معتمدة في السوق المحلي وصكوك استثمارية والصناديق المعتمدة الأخرى لمدير الصندوق. تم اعتماد أحكام وشروط الصندوق من قبل هيئة السوق المالية في ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠٠٩ م). أن العملة التي يتم بها عرض القوائم المالية والعمليات التشغيلية للصندوق هي الريال السعودي.

وفقاً لنشرة معلومات الصندوق أن الفترة المالية الأولى للصندوق تبدأ من تاريخ الموافقة من هيئة السوق المالية إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م. تغطي القوائم المالية الفترة من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠٠٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م، ونظراً لأن هذه هي أول قوائم مالية يتم إعدادها للصندوق لم يتم عرض أرقام مقارنة.

٢ - الجهة المنظمة

يخضع الصندوق لنظام صناديق الاستثمار ("النظام") الصادر عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") طبقاً للقرار رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ م في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والذي يحدد بالتفصيل متطلبات تأسيس صناديق الاستثمار وإدارتها وطرح وحداتها وجميع الأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

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

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليشمل تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة.

استثمارات للمناجرة

تتكون الاستثمارات المناجرة كالآتي:

أ) الاستثمارات في عقود المربحة:

تظهر الاستثمارات في عقود المربحة بالتكلفة، زائداً الربح المستحق.

ب) استثمارات في صناديق مربحة قصيرة الأجل:

تسجل الاستثمارات في صناديق المربحة قصيرة الأجل 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 في قائمة العمليات. وفي حال بيع جزء من الاستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الاستثمارات على أساس المتوسط المتحرك.



صندوق مباحات الأول بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إحتساب الإيرادات

يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الإستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة. وتسجل توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح.

يصنف التغير في القيمة السوقية لمحفظه استثمارات الصندوق عن قيمتها الدفترية في بيان العمليات كأرباح أو خسائر غير محققة.

معاملات الاستثمار

تسجل معاملات الاستثمار اعتباراً من تاريخ المتاجرة.

الضريبة / الزكاة

إن الضريبة / الزكاة هي التزام على حملة الوحدات، وبالتالي لا يتم تجنب مخصص لمثل هذه الالتزامات في هذه القوائم المالية للصندوق.

٤ - أتعاب إدارة ومصروفات أخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق. ويتم احتساب رسوم وأتعاب الإدارة كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق كالتالي:

(أ) رسوم اشتراك ما يعادل ٥٠/٠٪ من مبلغ الاستثمار لمرة واحدة.

(ب) أتعاب إدارة (سنوية) ما يعادل ٧٥/٠٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.

(ج) مصاريف أخرى (سنوية) تتكون من:

- مكافأة مجلس إدارة الصندوق.
- أتعاب مراجع الحسابات القانوني للصندوق.
- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب الهيئة الشرعية.
- أي مصروفات أخرى يتطلبها التعامل مع عمليات الصندوق.

لقد تنازل مدير الصندوق عن الرسوم والمصروفات المستحقة له عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٥ - الاستثمارات

فيما يلي مكونات إجمالي المحفظة الاستثمارية:

القيمة بالريال السعودي	التكلفة بالريال السعودي	% من إجمالي القيمة	
٥٠,٤٩٤,٥٣٢	٥٠,٤٧٥,٨١١	٧٨/٢	استثمارات في معادن
١٣,٩٥٧,٨٠٤	١٣,٨٧٤,٠١٢	٢١/٦	استثمارات في صناديق بنك الرياض (٧,٣٠٥ وحدة)
١٥٥,٢٠١	١٥٥,٢٠١	٠/٢	استثمارات في صندوق السنبلة - ساميا (١,٥٦١ وحدة)
<u>٦٤,٦٠٧,٥٣٧</u>	<u>٦٤,٥٠٥,٠٢٤</u>	<u>١٠٠</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٦ - ذمم دائنة

٢٠٠٩م  
ريال سعودي

٤٥,٠٠٠  
٢,٨٦٦  
٤٧,٨٦٦

أتعاب مهنية  
المستحق لحملة الوحدات تحت حساب الاسترداد

٧ - التعامل في الوحدات

فيما يلي ملخص المعاملات في الوحدات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩م  
عدد الوحدات

-  
٢,٨٠٣,٤٠٠  
  
١٠,٤٥١,٣٨٠  
(٦,٨١٦,٧٩٩)  
٣,٦٣٤,٥٨١  
٦,٤٣٧,٩٨١

الوحدات في بداية الفترة

الوحدات عند الطرح

صافي الزيادة في الوحدات  
الوحدات المباعة  
الوحدات المستردة

الوحدات في نهاية الفترة

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

مبلغ المعاملة ٢٠٠٩م ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٤٧,٢٥٠,٠٠٠ (٤٣,١٠٠,٠٠٠)	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق قيمة وحدات مسترده من الصندوق	مدير الصندوق
٢٨,٢٤٥,٤٧٧ (٣,٢٠٠,٠٠٠)	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق قيمة وحدات مسترده من الصندوق	سناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق	شركة تحالف الرويس للتطوير العقاري المحدودة
٧,٠٠٠,٠٠٠	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق	شركة الرويس العالمية للتطوير العقاري
٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق	شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
٨,٠٠٠,٠٠٠ (٥,٠٠٠,٠٠٠)	قيمة وحدات مستثمرة في الصندوق قيمة وحدات مسترده من الصندوق	رصد العالمية

٩ - آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم للتقييم هو يوم الاربعاء الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩م.

صندوق مباحات الأول بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

١٠ - النسب والبيانات المختارة على أساس الوحدة

للفترة من ١٩ مارس ٢٠٠٩ م  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م  
ريال سعودي

معلومات عن معدلات الوحدة	
أرباح محققة	٠/٠٣٩
أرباح غير محققة	٠/٠٢٠
توزيعات أرباح مستلمة	٠/٠٠٢
المصروفات	(٠/٠٠٩)
الزيادة في صافي قيمة الموجودات	٠/٠٥٢
القيمة الأولية للوحدة	١٠/٠٠٠
صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية الفترة	١٠/٠٥٢
النسب لم توسط صافي الموجودات	%
أرباح استثمار	٠/٦
المصروفات	(٠/١)
الزيادة في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات	٠/٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تقمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

#### ١١ - إدارة المخاطر

##### مخاطر حصة الأرباح

إن الصندوق غير معرض لمخاطر معدلات العمولة على موجوداته المالية نظراً لأنه لا يوجد لديه موجودات مالية تخضع لمعدلات العمولة. إلا أن القيمة العادلة للموجودات المالية قد تتأثر بعوامل السوق بما في ذلك معدلات العمولة.

##### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق طرف في أداة مالية ما في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان على محفظته الاستثمارية. يعمل الصندوق على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع جهات معينة والقيام باستمرار بتقييم مائة الجهات التي يتم التعامل معها.

##### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الصندوق صعوبة في توفير الأموال لمقابلة التزاماته المتصلة بالمطلوبات المالية.

نص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها مرتين في الأسبوع يومي الأحد والثلاثاء، ولذا فهو معرض لمخاطر السيولة لمقابلة الإستردادات التي يقوم بها حملة الوحدات في هذين اليومين.

وضع مدير الصندوق بعض الإرشادات فيما يتعلق بمدى الاستحقاق والسيولة بالنسبة للصندوق لتأمين توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، ان  $\frac{78}{2}\%$  من استثمارات الصندوق تستحق خلال ستة أشهر.

##### مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملة في تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر الصندوق الريال السعودي هو عملته التشغيلية.

إن استثمارات الصندوق مسجلة بعملته التشغيلية وبالتالي لا يوجد مخاطر عملة.

#### ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بمعرفتهما وامل، إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للصندوق من الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات للمتاجرة وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية.