

صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي

**القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009**

صفحة	فهرس
1	تقرير مراجعي الحسابات
2	قائمة الموجودات والمطلوبات
3	قائمة الدخل
4	قائمة التغيرات في صافي الموجودات
5	قائمة التدفقات النقدية
10 - 6	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مالكي الوحدات
صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة الموجودات والمطلوبات المرفقة لصندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي (" الصندوق ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقوائم الدخل والتغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ إلى ٨ المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية التي أعدت من قبل إدارة الصندوق والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها هي مسؤولية إدارة الصندوق . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي أجريناها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء جوهرية . تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختبائي للمستندات المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تحتويها القوائم المالية ، كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها إدارة الصندوق وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليه في إبداء رأينا .

رأي مطلق

وبرأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق .

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم



إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

١٧ ربيع الأول ١٤٣١

٣ مارس ٢٠١٠

صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي

قائمة الموجودات والمطلوبات
كما في 31 ديسمبر 2009
بالريال السعودي

2008	2009	إيضاحات	
			الموجودات
31,777	286,872	3	نقد لدى البنك
6,646,212	6,037,846	4	استثمارات
22,869	3,296		دخل عمولات خاصة مستحقة
6,700,858	6,328,014		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,211	-	5	أتعاب إدارية دائنة
38,001	-		مصاريف مستحقة
40,212	-		مجموع المطلوبات
6,660,646	6,328,014		صافي الموجودات
63,342/18	59,735/10		الوحدات المصدرة
105/15	105/93		سعر الوحدة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009
بالريال السعودي

2009	2009	إيضاحات	
			دخل الاستثمار
505,621	51,669		دخل عمليات خاصة
			المصاريف
(71,140)	-	1 (ب) و 5	اتعاب ادارية
(5,244)	-	1 (ب)	مصاريف عمومية
(76,384)	-		مجموع المصاريف
429,237	51,669		صافي الدخل من العمليات

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي

قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009

بالريال السعودي		
2008	2009	
50,661,231	6,660,646	صافي الموجودات في بداية السنة
429,237	51,669	صافي الدخل من العمليات
20,232,463	4,174,309	المحصل من الوحدات المصدرة
(64,662,285)	(4,558,610)	قيمة الوحدات المستردة
6,660,646	6,328,014	صافي الموجودات في نهاية السنة
2008	2009	معاملات الوحدات
496,740/28	63,342/18	الوحدات القائمة في بداية السنة
196,815/53	39,500/47	الوحدات المصدرة
(630,213/63)	(43,107/55)	الوحدات المستردة
63,342/18	59,735/10	الوحدات القائمة في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009
بالريال السعودي

2008	2009	إيضاح
		الانشطة التشغيلية
429,237	51,669	صافي الدخل من العمليات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
94,599	19,573	دخل عمولات خاصة مستحقة
(19,599)	(2,211)	أتعاب إدارية دائنة
(5,232)	(38,001)	مصاريف مستحقة
509,794	31,030	صافي النقد من الانشطة التشغيلية
		الانشطة التمويلية
20,232,463	4,174,309	المحصل من الوحدات المصدرة
(64,662,285)	(4,558,610)	قيمة الوحدات المستردة
(44,429,822)	(384,301)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
(43,920,028)	(353,271)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
50,598,017	6,677,989	النقد وما في حكمه ، بداية السنة
6,677,989	6,324,718	النقد وما في حكمه ، نهاية السنة

3

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

1 - معلومات عامة

أ) ان صندوق جدوى للمرابحة بالريال السعودي (" الصندوق ") هو صندوق متاجرة مؤسس ومدار بموجب الاتفاق بين جدوى للاستثمار ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("مالكي الوحدات") .

يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد سوقي من خلال الاستثمار في عمليات المرابحة قصيرة الأجل المتوافقة مع المعايير الشرعية لهيئة جدوى الشرعية .

يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على اساس انه وحدة محاسبية مستقلة . ووفقاً لذلك ، ويقوم مدير الصندوق باعداد قوائم مالية للصندوق على حده . علاوة على ذلك ، إن مالكي الوحدات هم مالكين ومشاركين في موجودات الصندوق واي توزيعات للدخل تتم حسب ملكيتهم للوحدات من اجمالي عدد الوحدات.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم 443 بتاريخ 9 جمادى الأولى 1428هـ (الموافق 26 مايو 2007) ، وقد بدأ الصندوق نشاطه في 30 يونيو 2007 .

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ 22 ذو الحجة 1427هـ (الموافق 12 يناير 2007) والتي توضح المتطلبات الخاصة بعمل الصناديق الاستثمارية داخل المملكة العربية السعودية .

يتم حفظ دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي .

ب) تعتبر ادارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق ، وبموجب اتفاقية الصندوق ، يجوز لمدير الصندوق تفويض الصلاحيات الموكلة اليه لإحدى او مجموعة من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها .

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة بواقع 0,5% سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق في كل تقييم . إضافة الى ذلك، يحتفظ مدير الصندوق بحقه في ان يحمل الصندوق بكل المصاريف المتعلقة بإدارة الصندوق المتضمنة وليست محصورة باتعاب المراجعة واتعاب قانونية بنسبة لا تتجاوز 1% سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق في كل يوم تقييم .

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، كما تعتبر ملائمة لظروف الصندوق . فيما يلي بيانا بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية :

العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية .

النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المشار إليه في قائمة التدفقات النقدية النثرية يتألف من حسابات جارية لدى البنوك وودائع مرابحة لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها .

الاستثمارات

يتم إظهار الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ قائمة الموجودات والمطلوبات .

تحقق الإيرادات

يتحقق دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي .

عمليات الاستثمار

يتم قيد عمليات الاستثمار في تاريخ التداول .

الزكاة

ان الزكاة التزام على مالكي الوحدات ولا يتم الاستدراك لها في القوائم المالية المرفقة .

3 - النقد وما في حكمه

بالريال السعودي		
2008	2009	
31,777	286,872	نقد لدى البنك
6,646,212	6,037,846	مرابحة (وودائع لأجل) - إيضاح 4
6,677,989	6,324,718	

4 - الاستثمارات

إن محفظة الاستثمارات تتلخص كالتالي :

بالريال السعودي		الاستحقاق	الوصف
2008	2009		
910,000	-	أقل من شهر	مرابحة (ودائع لأجل)
5,736,212	6,037,846	1 - 3 أشهر	مرابحة (ودائع لأجل)
6,646,212	6,037,846		

5 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل الصندوق خلال دورة أعماله العادية مع جدوى للاستثمار (راجع إيضاح 1) .

كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر والمتضمنة بالقوائم المالية المرفقة كالتالي :

بالريال السعودي		أتعاب إدارية دائنة
2008	2009	
2,211	-	

إن المصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الطرف ذات العلاقة والمتضمنة بالقوائم المالية هي كالتالي :

بالريال السعودي		أتعاب إدارية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009	
71,140	-	

إن حسابات مالكي الوحدات كما في 31 ديسمبر 2009 تضمنت لا شيء وحدة (31 ديسمبر 2008 : 346 وحدة) مملوكة من قبل مدير الصندوق بمبلغ لا شيء ريال سعودي (31 ديسمبر 2008 : 360,382 ريال سعودي) .

6 - ادارة المخاطر

مخاطر سعر العملة الخاصة

تشأ مخاطر سعر العملة الخاصة عن الاحتمال بان التغييرات في اسعار العملة السوقية ستؤثر على الربحية المستقبلية او القيمة العادلة للأدوات المالية .

ان الصندوق خاضع لمخاطر سعر العملة الخاصة على موجوداته ومطلوباته الخاضعة لعمولة ، متضمنة ودائع المربحة . ان حساسية الدخل هو تأثير التغييرات المفترضة في اسعار العملة حيث تكون المتغيرات الاخرى ثابتة ، على ربح الصندوق لسنة واحدة ، مستندة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالسعر العائم القائمة في 31 ديسمبر 2009 .

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية .

ان الصندوق معرض لمخاطر الائتمان على محفظته الاستثمارية . يسعى مدير الصندوق الى تحديد مخاطر ائتمانه بمراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدودا للاستثمارات الفردية .

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي يواجهها الصندوق في توفير الاموال للوفاء بالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية.

ان شروط الصندوق تتضمن اكتتاب واسترداد الوحدات مرتين خلال الاسبوع ، وهي بالتالي معرضة لمخاطر السيولة لمقابلة استردادات مالكي الوحدات . تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للتحقق كونها استثمارات في عمليات مربحة قصيرة الاجل ويمكن استرداد الوحدات بسهولة في أي وقت . يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بانتظام ويتأكد بان هناك اموال كافية متوفرة للايفاء باي التزامات عند ظهورها .

7 - القيم العادلة للأدوات المالية

تشمل الادوات المالية موجودات مالية . تتألف موجودات الصندوق المالية من نقد لدى البنك واستثمارات .

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل ، او سداد التزام ما بين اطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل .

تظهر الاستثمارات بالتكلفة المطفأة .

8 - أيام التقييم

تقيّم وحدات الصندوق مرتين في الأسبوع في كل يوم أحد وثلاثاء ويعلن عنها في يوم العمل التالي .