

## صندوق ديم للسيولة

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 للسيولة  
جدة - المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق ديم للسيولة ("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 الموجزة المرفقة من (١) إلى (١٢) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي 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 للسيولة

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

<u>ايضاح</u>		
		<b>الموجودات :</b>
٥٧,٣٩٧		نقد وما في حكمه
٦,٩٣٦,٦٣١	٥	إستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
٢٠٠	٩	مستحق من مدير الصندوق
<u>٦,٩٩٤,٢٢٨</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات :</b>
٢٧٥,٢٨٨		مستحق لحملة الوحدات
٢٦,٥٨٥	٦	مصرفات مستحقة
<u>٣٠١,٨٧٣</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>٦,٦٩٢,٣٥٥</u>		<b>صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات</b>
<u>١٠٠.١٠</u>		<b>صافي قيمة الموجودات - للوحدة (ريال سعودي)</b>
<u>٦٦,٨٥٤</u>		<b>عدد الوحدات القائمة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## صندوق ديم للسيولة

### قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م  
بالريال السعودي

إيضاح	
١٠,١٩٧	أرباح محققة من بيع الإستثمارات
٣٦,٤٣٤	أرباح غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
<hr/>	
٤٦,٦٣١	إجمالي الدخل
(٥,٥٧٩)	٧ أتعاب الهيئة الشرعية
(٣٠,٧٩٣)	٧ مصروفات أخرى
<hr/>	
(٣٦,٣٧٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
<hr/>	
١٠,٢٥٩	صافي الدخل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## صندوق ديم للسيولة

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

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
١٠,٢٥٩	صافي الدخل للفترة
(٦,٩٣٦,٦٣١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠٠)	صافي الزيادة في الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
٢٧٥,٢٨٨	الزيادة في المستحق من أطراف ذات علاقة
٢٦,٥٨٥	الزيادة في المستحق لحملة الوحدات
(٦,٦٢٤,٦٩٩)	الزيادة في مصروفات مستحقة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
(٦,٩٤٨,٩٠٤)	قيمة الوحدات المستردة
١٣,٦٣١,٠٠٠	متحصلات من وحدات مباعه
٦,٦٨٢,٠٩٦	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٥٧,٣٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



## صندوق ديم للسيولة

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

#### ١- الصندوق وأنشطته

صندوق ديم للسيولة ("الصندوق") هو صندوق إستثماري مفتوح، تتم إدارته بواسطة شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول ("مدير الصندوق")، لصالح حملة وحدات الصندوق. يهدف الصندوق إلى تحقيق عائدات تنافسية من عمليات المراجعة على أساس التعاملات التجارية التي تتوافق مع ضوابط الإستثمار الشرعية. وسوف يستثمر الصندوق أيضاً في الصكوك المدرجة الصادرة عن شركات ومؤسسات سعودية، بالإضافة إلى الإستثمار في صناديق إستثمارية مشابهة. الصندوق هو صندوق إستثماري مفتوح. يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتسهيل السيولة لمستثمريه.

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 / الإستراداد ("يوم الإشتراك")

يكون الصندوق مفتوح للإشتراكات والإسترادات للوحدات في كل يوم عمل سعودي ("يوم الإشتراك"). يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق مرتين في الأسبوع يومي الإثنين والأربعاء "يوم التقييم". 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 والفترة المنتهية بتاريخ آخر تقييم (إيضاح ١١).

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 للسيولة

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

تمّ تطبيق السياسات المحاسبية المدرجة أدناه بشكل منتظم في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### (أ) الأرباح المحققة من بيع إستثمارات

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

#### (ب) الموجودات والمطلوبات المالية

##### (١) التحقق والقياس الأولي

يتم تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كموجودات مالية ويتم تحققها مبدئياً بتاريخ المعاملة التجارية حيث يصبح الصندوق طرف في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تحقق الموجودات 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.



٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(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.

(٤) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة للأداة المالية عند الإعتراف 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.

## صندوق ديم للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

### ٤- السياسيات المحاسبية الهامة (تابع)

#### د) الزكاة/ الضريبة

تعد الزكاة / الضريبة التزاماً 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.

### ٥- إستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتكون محفظة الإستثمارات كما في ٣٠ يونيو من الآتي:

<u>التكلفة</u>	<u>القيمة</u>
٦,٩٠٠,١٩٨	٦,٩٣٦,٦٣١

صندوق المبارك التجاري بالريال السعودي

### ٦- مصرفوات مستحقة

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

٥,٥٧٩	رسوم الهيئة الشرعية المستحقة
٤,٩١٨	رسوم مجلس إدارة الصندوق المستحقة
١٦,٠٨٨	مصرفوات مستحقة أخرى
<u>٢٦,٥٨٥</u>	

### ٧- أتعاب الإدارة والمصرفوات الأخرى

يقوم مدير الصندوق في كل يوم تقييم بتحميل الصندوق بأتعاب إدارة على أساس معدل سنوي قدره ٠,٥% من صافي قيمة موجودات الصندوق. كما يقوم مدير الصندوق بإسترداد أي مصرفوات أخرى يتم إنفاقها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب الحفظ، رسوم الهيئة الشرعية، رسوم مجلس إدارة الصندوق، أتعاب مراجعي الحسابات وأية مصرفوات أخرى مماثلة معتمدة من الهيئات. لا يتوقع أن تزيد هذه المصروفات في مجملها عن ١% في السنة لمتوسط صافي قيمة الموجودات للصندوق.

تنازل مدير الصندوق عن رسوم الإدارة للفترة من ١ يناير ٢٠١٤م وحتى إشعار آخر.

## صندوق ديم للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

### ٨- معاملات الوحدات

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

الوحدات المباعة	١٣٦,٢٩٠
الوحدات المستردة	(٦٩,٤٣٦)
رصيد الوحدات في نهاية الفترة	<u>٦٦,٨٥٤</u>

### ٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملة والرصيد المستحق
مدير الصندوق	مصروفات أخرى	٢٠٠

### ١٠- إدارة المخاطر

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الصندوق لمخاطر مالية وتشغيلية.

#### أ) مخاطر مالية

يحافظ الصندوق على مركز 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 إستثمار في صندوق له أهداف إستثمارية مشابهة.

#### ١- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة من عدم وفاء طرف مقابل في الأصل المالي بالالتزامات 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 بالالتزامات 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 حيث يمكن إستردادها بإخطار قصير.

## صندوق ديم للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

### ١٠ - إدارة المخاطر (تابع)

#### أ) مخاطر مالية (تابع)

##### 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.

##### 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.

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 الوحدات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. يفترض التحليل بقاء العوامل الأخرى ثابتة.

#### التغير في أسعار السوق      ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

التأثير بالآلاف الريالات السعودية	
تبادل الأسهم المتداولة	± ٥%
	± ٣٤٦,٨٣٢
التأثير في نسبة صافي الموجودات	
تبادل الأسهم المتداولة	± ٥%
	± ٥,١٨%

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

## صندوق ديم للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

بالريال السعودي

### ١٠ - إدارة المخاطر (تابع)

#### 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 الائتمان والسيولة والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والنظامية.

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

### ١١ - 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.

### ١٢ - اعتماد القوائم المالية

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