

# كسب المالية | كسب KÄSB Capital

## التقرير السنوي لصندوق كسب للمرابحة للعام 2016م

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 07062-37 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦ +  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦ +

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

# 1. معلومات صندوق الاستثمار

## ○ اسم صندوق الاستثمار:

صندوق كسب للمرابحة

## ○ أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف الصندوق إلى تنمية أموال المشتركين على المدى القصير مع المحافظة على رأس المال بالدخول في إستثمارات قليلة المخاطر من خلال الاستثمار في مرابحات قصيرة الأجل و الصكوك و الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المطروحة طرْحاً عام والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية ، و التي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية .سيتم الإستثمار في:

- مرابحات قصيرة الأجل
- الصكوك وقد تكون جهة اصدارها محلية ام عالمية ويتم تقييم الصكوك بناء على الية تقييم داخلية لدى مدير الصندوق حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الصكوك وجهة اصدارها بناء على عدد من العوامل على سبيل المثال لا الحصر تصنيف البلد الائتماني الذي تنتمي اليه الجهة المصدرة الملائة المالية وكفاءة الاصول والارباح.
- الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المطروحة طرْحاً عام والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية. على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية. و سيتبع في الصندوق استراتيجية التنوع لتقليل المخاطر كما سيتم مقارنة الأداء بالفائدة على الريال السعودي لثلاثة أشهر بين البنوك. كما سيقوم مدير الصندوق بالإقتراض لمصلحة الصندوق بما لا يزيد عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق متى ما دعت الحاجة إلى ذلك.

## ○ سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لن يتم توزيع ارباح وحدات الصندوق على المشتركين

## ○ تقارير مدير الصندوق:

### تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07062 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

## 2. إداء الصندوق

○ صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية و صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية.

2014	2015	2016	القيمة / السنة
130,296,801	103,148,047	30,739,862	صافي قيمة أصول الصندوق
10.25	10.28	10.35	سعر الوحدة

○ أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.

2014	2015	2016	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة / السنة
10.25	10.28	10.35	اعلى قيمة
10.22	10.25	10.27	اقل قيمة

○ عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

2014	2015	2016	القيمة
12,709,519.8	10,037,367.1	2,970,172.7	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.

○ قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).

لا ينطبق على الصندوق

○ نسبة المصروفات.

2014	2015	2016	القيمة
٪0.55	٪0.56	٪0.65	نسبة المصروفات

○ سجل أداء يغطي العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (أو منذ التأسيس).

منذ الاطلاق	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة	المدة
3.5%	2.2%	1.3%	0.7%	الاداء

○ العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس).

السنة	العائد
2016	0.7%
2015	0.2%
2014	0.3%
2013	0.3%
2012	0.6%
2011	0.1%
2010	0.8%
2009	0.4%
2008	0.1%

○ جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

المصاريف	المصروف الفعلي بالريال	نسبة من إجمالي أصول الصندوق
أتعاب الإدارة 0.50 % سنوياً وتحسب يومياً وتدفع كل 3 شهور "ربع سنوي"	197,413.92	0.64%
أتعاب المراجعة (المحاسب القانوني) 25,000 ريال (خمسة وعشرون ألف ريال) سنوياً.	25,000.00	0.08%
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، 5,000 ريال (خمسة آلاف ريال) عن كل جلسة ويحد أقصى 20,000 ريال (عشرون ألف ريال) سنوياً لكل عضو مستقل	20,000.00	0.06%
أتعاب الهيئة الشرعية، 22,500 ريال (اثنان وعشرون ألف وخمسمائة ريال) للجلسة ويحد أقصى 90,000 ريال (تسعون ألف ريال) سنوياً.	3,750.00	0.01%
مصاريف الحفظ، للسوق السعودية: لا يوجد	-	-
السوق الخليجية: حسب ما يتقاضاه أمين الحفظ في السوق المعني.	-	-
مصاريف نشر البيانات في موقع تداول 5000 ريال	5,000.00	0.016%
مصاريف تدقيق البيانات من قبل هيئة السوق المالية 7500 ريال	7,500.00	0.024%
مبالغ التطهير	-	-

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07062 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

0.001%	382.50	مصاريف اخرى ( عمولات بنكية
0.84%	259,046.42	مجموع المصاريف
100%	30,778,611.8 1	حجم الصندوق

○ إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

تعديل في شروط و احكام الصندوق تمثلت في الاتي:

بناء على رغبة كثير من العملاء	قبل أو عند الساعة الثالثة في اليوم الذي يسبق يوم التعامل	الساعة 12.00 ظهراً في اليوم السابق ليوم التقويم	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
لمصلحة العملاء	رسوم اللجنة الشرعية 10,000 سنوياً كحد أقصى	رسوم اللجنة الشرعية 90,000 سنوياً كحد أقصى	رسوم اللجنة الشرعية

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 07062-37 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

<p>توسعة نطاق الاستثمار</p>	<p>سيتم الإستثمار في:  أ- مرابحات قصيرة الأجل  ب- الصكوك  ج - الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المرخصة من قبل هيئة السوق المالية. على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية. و سيتم في الصندوق استراتيجية التنويع لتقليل المخاطر كما سيتم مقارنة الأداء على الريال السعودي لثلاثة أشهر بين البنوك. كما سيقوم مدير الصندوق بالإقتراض لمصلحة الصندوق بما لا يزيد عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق متى ما دعت الحاجة إلى ذلك.</p>	<p>سيتم الإستثمار في مرابحات قصيرة الأجل متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية. و سيتم في الصندوق استراتيجية التنويع لتقليل المخاطر كما سيتم مقارنة الأداء بالفائدة على الريال السعودي لثلاثة أشهر بين البنوك. كما سيقوم مدير الصندوق بالإقتراض لمصلحة الصندوق بما لا يزيد عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق متى ما دعت الحاجة إلى ذلك .</p>	<p>استراتيجية الاستثمار</p>
-----------------------------	--	---	-----------------------------



- الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

لم يتم حضور اي جمعية تخص الصندوق

- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه

اجتمع أعضاء مجلس إدارة (صندوق كسب للمرابحة):

أ/ محمد المالكي رئيس المجلس.

أ/ ماجد الهديب عضو.

أ/ احمد مجدي عضو.

د/ صالح الحربي عضو مستقل.

د/ عدنان ابو الهيجاء عضو مستقل.

وذلك بحضور مسؤول المطابقة والالتزام الأستاذ / هشام الحقباني.

بدأ الاجتماع الساعة الثانية والنصف عصر يوم الخميس الموافق 2 يونيو 2016م بالمقر الرئيسي للشركة. واستهل الاجتماع بعرض تقرير عن أداء الصندوق منذ بداية العام واستعراض العوامل التي أثرت على الأداء ومقارنته بالمؤشرات الإرشادية. كما تطرق العرض أيضاً إلى استراتيجية الاستثمار المتبعة حالياً والرؤية المستقبلية لتوجيه استثمارات الصندوق .

وقد خرج الاجتماع بالنتائج والقرارات التالية:

-تفعيل آلية التسويق لزيادة حجم الصندوق.

-إطلاع الأعضاء على استراتيجية الصندوق.

-تعديل الشروط والأحكام.

- لا توجد أي ملاحظة من إدارة المطابقة والالتزام بخصوص الرقابة.

. الاجتماع الثاني في 15 ديسمبر 2016 كالتالي:

اجتمع أعضاء مجلس إدارة (صندوق كسب للمرابحة):

أ/ محمد المالكي رئيس المجلس.

أ/ ماجد الهديب عضو.

أ/ احمد مجدي عضو.

د/ صالح الحربي عضو مستقل.

د/ عدنان ابو الهيجاء عضو مستقل.

وذلك بحضور مسؤول المطابقة والالتزام الأستاذ / هشام الحقباني.

بدأ الاجتماع الساعة الحادية عشر صباحاً يوم الخميس الموافق 15 ديسمبر 2016م بالمقر الرئيسي للشركة. واستهل الاجتماع بعرض تقرير عن أداء الصندوق منذ بداية العام واستعراض العوامل التي أثرت على الأداء ومقارنته بالمؤشرات الإرشادية. كما تطرق العرض أيضاً إلى استراتيجية الاستثمار المتبعة حالياً والرؤية المستقبلية لتوجيه استثمارات الصندوق .

وقد خرج الاجتماع بالنتائج والقرارات التالية:

- تفعيل آلية التسويق لزيادة حجم الصندوق.

-إطلاع الأعضاء على استراتيجية الصندوق.

-تعديل الشروط والأحكام.

- لا توجد أي ملاحظة من إدارة المطابقة والالتزام بخصوص الرقابة.وقد خرج الاجتماع بالنتائج والقرارات التالية:

-تفعيل آلية التسويق لزيادة حجم الصندوق ليبلغ مبلغ 10 مليون ريال على الاقل استيفاءً للوائح الصناديق الإستثمارية.

- إطلاع الأعضاء على استراتيجية الصندوق.
- تغيير شروط وأحكام الصندوق لتستوعب لوائح الاستثمار في السوق الثانية.
- لا توجد أي ملاحظة من إدارة المطابقة والالتزام بخصوص الرقابة.

### 3. مدير الصندوق

#### ○ اسم وعنوان مدير الصندوق.

شركة كسب المالية وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، بموجب سجل تجاري رقم 1010227520 وعنوانها الرئيسي طريق العليا العام، ص.ب 395737 ، الرياض 11375، هاتف رقم: 0112079979 فاكس رقم 0112079963 الموقع الإلكتروني: www.kasbcapital.sa ، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بأنشطة الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتعامل بصفة أصيل في الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم (37- 07062) الصادر بتاريخ 2007/06/04م.

#### ○ اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد).

لا يوجد

#### ○ مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

كانت نسبة المربحات كما في نهاية العام 85٪ تقريبا

#### ○ تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء الصندوق في العام 2016 كان 0.71٪ مقارنة بمؤشر الصندوق (سايبور 3 شهور) الذي حقق 1.77٪

#### ○ تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام ومذكرة المعلومات (بالنسبة للصندوق العام) أو مستندات الصندوق ( بالنسبة للصندوق الخاص) خلال الفترة.

شركة مساهمة سعودية مقفلة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07062 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

بناء على رغبة كثير من العملاء	قبل أو عند الساعة الثالثة في اليوم الذي يسبق يوم التعامل	الساعة 12.00 ظهراً في اليوم السابق ليوم التقويم	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
لمصلحة العملاء	رسوم اللجنة الشرعية 10,000 سنوياً كحد أقصى	رسوم اللجنة الشرعية 90,000 سنوياً كحد أقصى	رسوم اللجنة الشرعية
توسعة نطاق الاستثمار	سيتم الإستثمار في: أ- مرابحات قصيرة الأجل ب- الصكوك ج - الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المرخصة من قبل هيئة السوق المالية. على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية. و سيتم في الصندوق استراتيجية التنوع لتقليل المخاطر كما سيتم مقارنة الأداء بالفائدة على الريال السعودي لثلاثة أشهر بين البنوك. كما سيقوم مدير الصندوق بالإقتراض لمصلحة الصندوق بقيمة الصندوق متى ما دعت الحاجة إلى ذلك.	سيتم الإستثمار في مرابحات قصيرة الأجل متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية. و سيتم في الصندوق استراتيجية التنوع لتقليل المخاطر كما سيتم مقارنة الأداء بالفائدة على الريال السعودي لثلاثة أشهر بين البنوك. كما سيقوم مدير الصندوق بالإقتراض لمصلحة الصندوق بما لا يزيد عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق متى ما دعت الحاجة إلى ذلك.	استراتيجية الاستثمار

○ أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة. تم تعديل الشروط والاحكام الخاصة بالصندوق.

إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.  
لا يوجد

○ بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها.  
لا يوجد

○ أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير.  
لا يوجد

## 4. أمين الحفظ

### ○ اسم وعنوان أمين الحفظ.

شركة كسب المالية وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، بموجب سجل تجاري رقم 1010227520 وعنوانها الرئيسي طريق العليا العام، ص.ب 395737 ، الرياض 11375، هاتف رقم: 0112079979 فاكس رقم 0112079963 الموقع الإلكتروني: www.kasbcapital.sa ، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بأنشطة الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتعامل بصفة أصيل في الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم (37- 07062) الصادر بتاريخ 2007/06/04م.

### ○ وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

يحتفظ أمين الحفظ بسجلات وحسابات متعلقة في الأصول و الالتزامات و الدخل و المصروفات المتعلقة ويُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

### ○ أقر أمين الحفظ بأن مدير الصندوق قد قام بالآتي:

- إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تقييم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

### ○ مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار:

لا توجد اي مخالفات لقيود الاستثمار

## 5. المحاسب القانوني:

### ○ اسم وعنوان المحاسب القانوني:

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون ، الرياض 14482 ص ب 8206 هاتف: 0114784009 فاكس: 01147749240 المملكة العربية السعودية  
ترخيص رقم (91).

### ○ يقر المحاسب القانوني بأن:

- القوائم المالية أُعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- القوائم المالية تقدّم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

## 6. القوائم المالية:

تتوفر القوائم المالية على موقع شركة كسب المالية [www.kasbcapital.sa](http://www.kasbcapital.sa) وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) [www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa).