

كسب المالية | كسب KASB Capital

التقرير السنوي الاولي صندوق كسب للمرابحة

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، الموقع الإلكتروني: www.kasbcapital.sa، مدير الصندوق شخص مرخص من قبل هيئة السوق المالية بأنشطة الإدارة والتعامل بصفة أصيل والحفظ والترتيب والمشورة في سوق الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم (37- 07062) الصادر بتاريخ 2007/06/04م.

اسم وعنوان مدير
الصندوق:

اسم وعنوان مدير
الصندوق من
الباطن و/أو
مستشار الاستثمار
(إن وجد):

لا يوجد مدير صندوق بالباطن

تم الاستثمار للصندوق بما يتوافق مع أهداف و استراتيجيات الصندوق والاحكام المتوافقة مع اللجنة الشرعية للصندوق وتم استغلال الفرص الاستثمارية الممكنة اخذين بالاعتبار الالتزام بقيود الاستثمار التي نصت عليها شروط و أحكام الصندوق قدر الامكان.

مراجعة لأنشطة
الاستثمار خلال
الفترة:

Period/Value	Unit Price	Benchmark
YTD	0.53%	0.74%
LTM	0.83%	1.38%
3 years	2.0%	4.3%
5 years	2.7%	6.3%
10 years	-	-
STD	4.70%	10.50%

تقرير عن أداء
صندوق الاستثمار
خلال الفترة:

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

تم إضافة تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5%
تم تعيين شركة الجزيرة للأسواق المالية أمين حفظ للصندوق

أي معلومة أخرى
من شأنها أن
تُمكن مالكي

لا يوجد

الوحدات من اتخاذ
قرار مدروس ومبني
على معلومات
كافية بشأن
أنشطة الصندوق
خلال الفترة:

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:

- اتعاب الادارة للصندوق 0.5% سنويا
- مستثمر في صندوق فالكم للمرابحه كما في 28- 06- 2018 بنسبة 16.7% من اجمالي الصندوق ، ويحسب صندوق فالكم اتعاب ادارة قدرها 0.5% كأتعاب ادارة
- مستثمر في صندوق ميفك للمرابحه كما في 28- 06- 2018 بنسبة 9.9% من اجمالي الصندوق ، ويحسب صندوق فالكم اتعاب ادارة قدرها 0.5% كأتعاب ادارة
- مستثمر في صندوق إتقان للمرابحه كما في 28- 06- 2018 بنسبة 18.40% من اجمالي الصندوق ، ويحسب صندوق فالكم اتعاب ادارة قدرها 0.25% كأتعاب ادارة

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

القوائم المالية:

يجب أن تعدّ القوائم المالية لفترة المحاسبة
السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير)

لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية
الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين
القانونيين.

صندوق كسب للمراجعة

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨



١٧ يولية ٢٠١٨

تقرير مراقب الحسابات

المحترمين

إلى مالكي الوحدات
صندوق كسب للمرابحة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة الموجودات والمطلوبات المرفقة لصندوق كسب للمرابحة (صندوق استثماري غير محدد المدة) كما هي عليه في ٣٠ يونية ٢٠١٨ وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الصندوق هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم الأولية وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم الأولية بناءً عن الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠: فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه والاستفسارات بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بعملية المراجعة، وعليه لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص:

وبناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبد الله الخراشي

ترخيص رقم (٩١)



صندوق كسب للمرابحة

قائمة الموجودات والمطلوبات الأولية (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٨٧١,٤٥٠	٦٤٨,٣٤٥	٣	الموجودات المتداولة: النقد لدى البنوك
٨,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤	إستثمارات مرابحة
٦٠١٤١٢٧,٠	٨,٦٠٧,٦٤٢	٥	إستثمارات صناديق شركات أرصدة مدينة أخرى
٤٢,٤٣٠	٢٧,٠٣٥		مجموع الموجودات
١٦,١٢٨,٠٠٧	١٠,٢٨٣,٠٢٢		الموجودات غير المتداولة :
٥٩,٥١١	٣٩,١٠٨		مصاريف مستحقة
٥٩,٥١١	٣٩,١٠٨		مجموع المطلوبات
١٦,٠٦٨,٤٩٦	١٠,٢٤٣,٩١٤		صافي الموجودات
١,٥٤٧,٢٨٠	٩٧٨,٤٣٢		الوحدات المصدرة
١٠,٣٨	١٠,٤٦		سعر الوحدة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة
قائمة الدخل الأولية (غير مدققة)

من بداية السنة حتى ٣٠ يونيه

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤٧,٣٩٩	٦٨,٤٢٢
١٤,١٢٧	٦١,٣٥٣
١٦١,٥٢٦	١٢٩,٧٧٥
(٥٣,١٢٨)	(٣٠,٠٥٢)
(٣٣,٣٦٦)	(٣٧,٠٢٥)
(٨٦,٤٩٤)	(٦٧,٠٧٧)
٧٥,٠٣٢	٦٢,٦٩٨

إيضاح

دخل الأستثمار :

إيرادات مرابحة

إيرادات غير محققة من استثمارات مالية

مجموع دخل الأستثمار

المصاريف :

اتعاب الإدارة

مصاريف عمومية

مجموع المصاريف

صافي الدخل



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مدققة)
الزيادة (النقص) في النقدية

من بداية السنة حتى ٣٠ يونيه		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الانشطة التشغيلية:
		صافي دخل العمليات
٧٥,٠٣٢	٦٢,٦٩٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		استثمارات مرابحة
١٧,٩٠٠,٠٠٠	١١,٨٠٢,١٣١	استثمارات صناديق شركات
(٦,٠١٤,١٢٧)	(٨,٦٠٧,٦٤٢)	عمولات مرابحة مستحقة وموجودات اخرى
٨٥,٤٦٨	(٢,٥٩٦)	مصارييف مستحقة
٢٠,٧٦١	(٣,٣٩١)	صافي النقدية الناتجة من الانشطة التشغيلية
١٢,٠٦٧,١٣٤	٣,٢٥١,٢٠٠	الانشطة التمويلية :
		المحصل من الوحدات المصدرة
١٤,٩٥١,٤٨٤	٤,٣٩٩,٩٣٤	قيمة الوحدات المستردة
(٢٩,٦٩٧,٧١٩)	(١٠,٨٢٧,١٠٢)	صافي النقدية (المستخدمة في) الانشطة التمويلية
(١٤,٧٤٦,٢٣٥)	(٦,٤٢٧,١٦٨)	صافي (النقص) في أرصدة النقد
(٢,٦٧٩,١٠١)	(٣,١٧٥,٩٦٨)	رصيد النقد في بداية الفترة
٤,٥٥٠,٥٥١	٣,٨٢٤,٣١٣	رصيد النقد في نهاية الفترة
١,٨٧١,٤٥٠	٦٤٨,٣٤٥	



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة

قائمة التغيرات الأولية في صافي الموجودات (غير مدققة)

من بداية السنة حتى ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٧٣٩,٦٩٩	١٦,٦٠٨,٣٨٤	صافي الموجودات في بداية الفترة
٧٥,٠٣٢	٦٢,٦٩٨	صافي الدخل
١٤,٩٥١,٤٨٤	٤,٣٩٩,٩٣٤	المحصل من الوحدات المصدرة
(٢٩,٦٩٧,٧١٩)	(١٠,٨٢٧,١٠٢)	قيمة الوحدات المستردة
١٦,٠٦٨,٤٩٦	١٠,٢٤٣,٩١٤	صافي الموجودات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة :

من بداية السنة حتى ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
بالوحدات	بالوحدات	
٢,٩٧٠,١٧٣	١,٥٩٤,٦٨٣	الوحدات القائمة في بداية الفترة
١,٤٤١,٨٩٤	٤٢١,٦٨٥	الوحدات المصدرة
(٢,٨٦٤,٧٨٧)	(١,٠٣٧,٩٣٧)	الوحدات المستردة
١,٥٤٧,٢٨٠	٩٧٨,٤٣١	الوحدات القائمة في نهاية الفترة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح (١): عام:

- إن صندوق كسب للمرابحة (الصندوق) هو صندوق استثماري غير محدد المدة تم تأسيسه بموجب اتفاق بين قسم الخدمات الاستثمارية لمجموعة كسب المالية (مدير الصندوق) والمستثمرين بالصندوق (مالكي الوحدات) .
- يهدف الصندوق إلى تنمية أموال المشتركين على المدى القصير مع المحافظة على رأس المال بالدخول في استثمارات قليلة المخاطر من خلال الاستثمار في مرابحات قصيرة الأجل، والتي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية.
- يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس انه وحدة محاسبية مستقلة. ويقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية للصندوق على حدة. ويعتبر مالكي الوحدات، هم مالكين ومشاركين في موجودات الصندوق.
- وافقت هيئة السوق المالية (الهيئة) على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم ٨٥٥ بتاريخ ٤ ذو القعدة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ نوفمبر ٢٠٠٨).
- يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار (الأحكام) الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٧) والتي توضح المتطلبات الخاصة بعمل جميع الصناديق الاستثمارية داخل المملكة العربية السعودية.
- يتم حفظ دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي.

إن ادارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق:

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بإتعايب إدارية بنسبة ٠,٥% من صافي قيمة موجودات الصندوق. وتدفع بشكل ربع سنوي ويتم احتسابه يومياً. إضافة إلى ذلك، يحتفظ مدير الصندوق بحقه في ان يحمل الصندوق بكل المصاريف المتعلقة بإدارة الصندوق المتضمنة وليست محصورة بأتعايب المراجعة أية أتعايب قانونية حسب شروط وأحكام الصندوق.

إيضاح (٢) : ملخص لأهم السياسات المحاسبية :

الأساس المحاسبي:

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، التي تعتبر ملائمة لظروف الصندوق.

العرف المحاسبي:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

المصاريف:

يتم قياس واثبات المصاريف كمصاريف فترة في الفترة المحاسبية التي تكبدت فيها. يتم توزيع تلك المصاريف التي تستفيد منها أكثر من فترة محاسبية على تلك الفترات بالتناسب.

الزكاة وضريبة الدخل:

إن الزكاة وضريبة الدخل التزام على مالكي الوحدات ولا يتم الاستدراك لها في القوائم المالية.

صندوق كسب للمرابحة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إيضاح (٢) : النقد لدى البنوك:

في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٧١,٤٥٠	٢٤٨,٣٤٥	نقد لدى البنوك
٠	٤٠٠,٠٠٠	نقد لدى اتقان كابيتل
١,٨٧١,٤٥٠	٦٤٨,٣٤٥	الإجمالي

إيضاح (٤) : استثمارات مرابحة:

في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مرابحة (ودائع لأجل)
٨,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

تتمثل ودائع مرابحة في ودائع لدى بنوك محلية مدتها أكثر من ثلاثة شهور من تاريخ الإقتناء.

إيضاح (٥) : استثمارات صناديق شركات:

في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٠١٤,١٢٧	٤,٦٠٧,٦٤٢	استثمارات في صناديق
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك أرامكو
٦,٠١٤,١٢٧	٨,٦٠٧,٦٤٢	الإجمالي

صندوق كسب للمرابحة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إيضاح (٦) : المعاملات مع أطراف ذات علاقة :

يتعامل الصندوق خلال دورة أعماله العادية مع شركة كسب المالية (مدير الصندوق).
إن المصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة والمتضمنة بالقوائم المالية الأولية المرفقة هي كالتالي:

في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣,١٢٨	٣٠,٠٥٢	اتعاب إدارة
٥٣,١٢٨	٣٠,٠٥٢	الاجمالي

إيضاح (٧): القوائم المالية الأولية:

إن القوائم المالية الأولية تظهر كافة المستويات (بما في ذلك التسويات العادية المكررة)، لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال السنوية القوائم المالية الأولية لاتحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية.

إيضاح (٨): إدارة المخاطر:

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية الموجودات المالية الخاضعة لتركيز مخاطر الائتمان، تتألف بالأساس من نقد لدى البنوك واستثمارات مرابحة وتوزيعات أرباح مستحقة. يحتفظ الصندوق بالنقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد وبالتالي تحد مخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بانتظام ويتأكد بأن هناك أموال كافية للإيفاء بأي التزامات عند ظهورها.

إيضاح (٩): القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل، أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة.

تشمل الأدوات المالية موجودات مالية ومطلوبات مالية تتألف موجودات ومطلوبات الصندوق المالية من النقد لدى البنوك واستثمارات مرابحة وتوزيعات أرباح مستحقة وضمم دائنة لمدير الصندوق إن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية لاتختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

إيضاح (١٠): أيام التقييم:

تقيم وحدات الصندوق نهاية كل يوم عمل ويعلن عنها في يوم العمل التالي.