

كسب المالية | كسب KASB Capital

التقرير السنوي الاولي صندوق كسب للمرابحة 2019

شركة مساهمة سعودية ومفتقة | كسب صندوق للمرابحة رقم 37-07062 | رأس المال المستثمر بالكامل 240 مليون ريال | سجل تجاري 1010227520

www.kasbcapital.sa
info@kasbcapital.sa

ص.ب 390737 الرياض 11470
المملكة العربية السعودية

هاتف: 44 - 966 11 211
فاكس: 40 - 966 11 211

الرقعة الموحد
92000757

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):

كانت نسبة الاستثمار في نهاية الفترة 98.5% موزعة كالتالي:

مراجعة لأنشطة
الاستثمار خلال الفترة:

- مرايحات 37.8%
- الصكوك 11.6%
- صناديق مشابهة أخرى 49.1%

تقرير عن أداء صندوق
الاستثمار خلال الفترة:

القيمة المضافة	مؤشر الصندوق	الصندوق
-0.29%	1.99%	1.70%

منذ بداية العام حتى 30-06-2019

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

تغير في الهيئة الشرعية
تغيير في أدوار الهيئة الشرعية
اعادة طريقة احتساب رسوم الهيئة الشرعية
اعادة طريقة احتساب رسوم اتعاب الادارة

أي معلومة أخرى من
شأنها أن تُمكن
مالكي الوحدات من
اتخاذ قرار مدروس
ومبني على معلومات
كافية بشأن أنشطة
الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

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:

رسوم الادارة للصناديق المستثمر بها كالتالي:

-صندوق فالكلم للمرابحة - 0.5%

-صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي - 15% من الارباح

-صندوق الاول للمرابحة - 0.5%

بيان حول العمولات

الخاصة التي حصل

عليها مدير الصندوق

لا يوجد

خلال الفترة، مبيناً

بشكل واضح ماهيتها

وطريقة الاستفادة منها:

أي بيانات ومعلومات

أخرى أوجبت هذه

لا يوجد

اللائحة تضمينها بهذا

التقرير:

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.

القوائم المالية مرفقة في نهاية التقرير

صندوق كسب للمرابحة

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

وتقرير مراقب الحسابات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقرير مراتب 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 يونيو ٢٠١٩ 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 توجيهه 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 المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٧١٨,٥٦٤	٤٧٤,٢٧٠		الموجودات :
١٩,٥٣٠,٤١٨	٣٣,٨٩٦,٧٧٢	٤	الموجودات المتداولة :
٤١,٦٥٩	٤٩,٣٠٣		نقد لدى البنوك
٢٥,٢٩٠,٦٤١	٣٤,٤٢٠,٣٤٥		إستثمارات مرابحة
			أرباح مرابحة مستحقة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٨,٥٩١	٢١,٧٧٠		المطلوبات المتداولة :
٨,٥٩١	٢١,٧٧٠		مصاريف مستحقة
٢٥,٢٨٢,٠٥٠	٣٤,٣٩٨,٥٧٥		مجموع المطلوبات
٢,٣٩٤,٣٨٨	٣,٢٣٠,٥٥٧		صافي الموجودات
١٠,٥٥	١٠,٥٥		الوحدات القائمة
			سعر الوحدة

الخسر اشسي وشركاه
 محاسبون ومراجعون قانونيون
 ترخيص : ٥٣٦ 536 Lic.
 Certified Accountants
 & Auditors
AL-Kharashi Co.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مدققة)

من بداية السنة حتى ٣٠ يونية		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٨,٤٢٢	٣٠١,٥٢٥		دخل الاستثمار :
٦١,٣٥٣	٤,٧٥٦		إيرادات مرابحة
١٢٩,٧٧٥	٣٠٦,٢٨١		إيرادات غير محققة من استثمارات
			مجموع دخل الاستثمار
			المصاريف :
(٣٠,٠٥٢)	(٥٩,١٨٥)	٥	أتعاب الإدارة
(٣٧,٠٢٥)	(٣٢,٨٢٧)		مصاريف عمومية
(٦٧,٠٧٧)	(٩٢,٠١٢)		مجموع المصاريف
٦٢,٦٩٨	٢١٤,٢٦٩		صافي الدخل الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٦٢,٦٩٨	٢١٤,٢٦٩		صافي الدخل الشامل للفترة

الخبراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص : ٥٣٦ ٥٣٦
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة
قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية المختصرة (غير مدققة)

من بداية السنة حتى ٣٠ يونية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٦٠٨,٣٨٤	٢٥,٢٨٢,٠٥٠	صافي الموجودات في بداية الفترة
٦٢,٦٩٨	٢١٤,٢٦٩	صافي الدخل
٤,٣٩٩,٩٣٤	٣٠,٢٠٢,٥٢٦	المحصل من الوحدات المصدرة
(١٠,٨٢٧,١٠٢)	(٢١,٢٠٠,٢٧٠)	قيمة الوحدات المستردة
١٠,٢٤٣,٩١٤	٣٤,٣٩٨,٥٧٥	صافي الموجودات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة :

من بداية السنة حتى ٣٠ يونية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
بالوحدات	بالوحدات	
١,٥٩٤,٦٨٣	٢,٣٩٤,٣٨٧	الوحدات القائمة في بداية الفترة
٤٢١,٦٨٥	٢,٨٤٦,٩٥٨	الوحدات المصدرة
(١,٠٣٧,٩٣٧)	(٢,٠١٠,٧٨٨)	الوحدات المستردة
٩٧٨,٤٣١	٣,٢٣٠,٥٥٧	الوحدات القائمة في نهاية الفترة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

من بداية السنة حتى ٣٠ ايونية

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٢,٦٩٨	٢١٤,٢٦٩
١١,٨٠٢,١٣١	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
(٨,٦٠٧,٦٤٢)	(٦,٨٦٦,٣٥٤)
(٢,٥٩٦)	(٧,٦٤٤)
(٣,٣٩١)	١٣,١٧٩
٣,٢٥١,٢٠٠	(١٤,١٤٦,٥٥٠)
٤,٣٩٩,٩٣٤	٣٠,٢٠٢,٥٢٦
(١٠,٨٢٧,١٠٢)	(٢١,٣٠٠,٢٧٠)
(٦,٤٢٧,١٦٨)	٨,٩٠٢,٢٥٦
(٣,١٧٥,٩٦٨)	(٥,٢٤٤,٢٩٤)
٣,٨٢٤,٣١٣	٥,٧١٨,٥٦٤
٦٤٨,٣٤٥	٤٧٤,٢٧٠

الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل العمليات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
استثمارات مرابحة
استثمارات في صناديق
عمولات مرابحة مستحقة وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية :

المحصل من الوحدات المصدرة
قيمة الوحدات المستردة
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) في أرصدة النقد
رصيد النقد في بداية الفترة
رصيد النقد في نهاية الفترة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(١) معلومات عامة

- 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 إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق:

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بإتباع 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 بأتعاب المراجعة وأية أتعاب قانونية حسب شروط وأحكام الصندوق.

صندوق كسب للمراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

وفقاً لخطة التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، قامت الصندوق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ بالتحول إلى معايير المحاسبة الدولية وإعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وعند تطبيق معايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، تكون الصندوق مطالبة بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١). تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة. والذي يتطلب تعديل وعرض أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على أرقام المقارنة والأرصدة الافتتاحية.

كما يتطلب الانتقال إلى المعايير الدولية من الصندوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١). تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى. إعداد مطابقات تتضمن كافة التسويات التي تستوجبها إعادة قياس بنود القوائم المالية المقارنة وقائمة المركز المالي الافتتاحية بتاريخ التحول وفقاً للمعايير الدولية والافصاح عن التسويات التي تمت عليها بالمقارنة مع ما كانت عليه وفقاً لمعايير المحاسبة السعودية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عملة العرض والنشاط

ان الريال السعودي هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. كافة الأرقام تم تقريبها لأقرب ريال، إلا إذا تم الإشارة لغير ذلك.

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام أساس الاستحقاق ومفهوم استمرارية النشاط، باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي وبعضها الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

صندوق كسب للمراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

أولاً: المعايير الجديدة التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

قامت الصندوق بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المبينة أدناه، والتي تم إصدارها وببداً تطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وهي كما يلي:

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الأدوات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فئات تصنيف وطريقة قياس جديدة للموجودات المالية تعكس نموذج الأعمال التي يتم إدارة الموجودات من خلاله وخصائص تدفقاتها النقدية. ويتضمن ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية، وهي: الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

هذا المعيار يستبعد فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

يتطلب هذا المعيار تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بدلاً من الخسائر الائتمانية المتكبدة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الأدوات المالية أي آثار جوهرية على البيانات المالية المرفقة للشركة.

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨-الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١-عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

صندوق كسب للمراجعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الهدف الأساسي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء في التوقيت المناسب وبالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. ويحدد المعيار نموذج من ٥ خطوات للاعتراف بالإيرادات على النحو التالي:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة إلى التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

من خلال المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم الاعتراف بالإيرادات عند أداء الالتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام معين إلى العميل.

ثانياً: تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي تم تطبيقها من يناير ٢٠١٩م:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار:

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيفية الاعتراف، القياس العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). ويسري مفعول هذا المعيار في بداية ١ يناير ٢٠١٩.

تم تطبيق المعيار الجديد باستخدام منهجية التطبيق المعدل من يناير ٢٠١٩م، ولكن لم يتم تعديل أرقام المقارنة لفترة ٢٠١٨م، وذلك على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. لذلك يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناتجة عن المعيار الجديد في قائمة المركز المالي

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الافتتاحية في ايناير ٢٠١٩، قررت إدارة الصندوق استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على انها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية رقم (٤) في تاريخ التطبيق قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا يحتوي على خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة (الأصول منخفضة القيمة).

جميع عقود الإيجار تشغيلية ومنخفضة القيمة ولا يوجد أي تأثير على القوائم المالية الأولية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩ م

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح الصندوق طرفاً في الترتيبات التعاقدية للأداة المالية.

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ومصاريف مستحقة.

الموجودات المالية – التصنيف والاعتراف والقياس

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الأصول المالية على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، على أساس كل من نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

أولاً: يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(أ) يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات نقدية التعاقدية.

(ب) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

ثانياً: يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

(أ) يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

(ب) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

ثالثاً: يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الأدوات المالية - الإعراف الأولي

عند الإثبات الأولي، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو مطروحاً منه. في حالة أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

القياس اللاحق للأصل المالي

بعد الإثبات الأولي، تقوم الصندوق بقياس الأصل المالي حسب التصنيف المبين آنفاً بما يلي:

(أ) التكلفة المطفأة؛ أو

(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو

(ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الصندوق بقياس خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة لدى الصندوق على ما إذا كان هناك مخاطر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

• النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمراجعات قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

المطلوبات المالية - الاعتراف والقياس

يتم مبدئياً إثبات هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. بعد الإثبات الأولي، تقاس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المُطفاة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. تم تصنيف الأدوات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ٩ فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الصندوق كما في ١ يناير ٢٠١٨ بداية تاريخ سريان المعيار:

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة. ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر ايضا على الايرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الصندوق القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة بتاريخ إعداد القوائم المالية، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عمليات الاستثمار:

يتم قيد عمليات الاستثمار في تاريخ التداول.

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إيضاح (٤) : استثمارات مرابحة :

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	مرابحة ودائع لأجل
١٥,٥٣٠,٤١٨	٢٢,٣٩٦,٧٧٢	صناديق استثمارية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك أرامكو
<u>١٩,٥٣٠,٤١٨</u>	<u>٣٣,٨٩٦,٧٧٢</u>	الإجمالي

تتمثل ودائع مرابحة من عقود مرابحة مع بنوك محلية مدتها أكثر من ثلاثة شهور من تاريخ الإقتناء .

إيضاح (٥) : المعاملات مع أطراف ذات علاقة :

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

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨,١٧٧	٥٩,١٨٥	أتعاب إدارة
<u>٦٨,١٧٧</u>	<u>٥٩,١٨٥</u>	الإجمالي

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إيضاح (٦) قياس القيمة العادلة:

القيمة العادلة هو المبلغ الذي يتم استلامه عند بيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل إحدى المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم:

- المستوى ١: أسعار غير معدلة مدرجة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تستعمل مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي تكون ملحوظة، بشكل مباشر وغير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تعتمد على توفير مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو بند المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو ببند المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له.

إيضاح (٧) إدارة المخاطر:

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة الصندوق تعرضها لمخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات) مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام لدى الصندوق على مخاطر عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا لمجموعة كسب المالية بصفتها الصندوق المالكة للصندوق وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا للمجموعة بتحديد وتقييم عمليات التحوط ضد المخاطر المالية من خلال تعاون وثيق مع الوحدات التشغيلية للشركة. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة، مخاطر التدفقات النقدية لسعر العمولة.

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد لدى البنوك ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة والمصاريف المستحقة. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الصندوق حقاً قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

مخاطر العملة

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الصندوق بصورة رئيسة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الصندوق لا تتعرض لمخاطر عملات أجنبية من هذه المعاملات.

مخاطر أسعار العملات

هي مخاطر تعرض القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للتقلبات بسبب التغيرات في معدلات العملات السائدة في السوق. لا تتعرض الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لمخاطر أسعار العملات لأن ليس لديها أي موجودات أو مطلوبات تحمل عمولة.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأدائه مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الصندوق تركيز هام لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك ذوي تصنيف إئتماني مرتفع. تقييد الذمم المدينة بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

صندوق كسب للمرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الإلتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية، من خلال تسهيلات ائتمانية، لمقابلة أية التزامات مستقبلية.

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 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

إيضاح (٨) أيام التقييم:

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