

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات

للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



٢٢ فبراير ٢٠١٧

تقرير مراقب الحسابات

المحترمين

إلى / مالكي الوحدات

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

نطاق المراجعة :

لقد فحصنا قائمة الموجودات والمطلوبات لصندوق كسب للإدخار والاستثمار (صندوق استثمار مفتوح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٠) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية ، وتؤول مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية لإدارة الصندوق ، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . وكانت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها واشتملت على فحص السجلات المحاسبية والإجراءات الأخرى التي رأيناها ضرورية لتكوين درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي على القوائم المالية .

رأي مطلق :

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل :

تظهر بعدل قائمة الموجودات والمطلوبات لصندوق كسب للإدخار والاستثمار (صندوق استثمار مفتوح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الصندوق وتتفق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وإتفاقية مدير الصندوق ومالكي الوحدات .

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبد الله الخراشي

ترخيص رقم (٩١)



مكتب جدة :

ص.ب: ٨٣٠٦ الرياض ١١٤٨٢

هاتف: ٤٧٨٤٠٠٩ (١١) ٩٦٦

فاكس: ٤٧٧٤٩٢٤ (١١) ٩٦٦

سجل رقم (٥٣٦)

www.alkharashicaa.com

general@alkharashicaa.com

Correspondent of

M A Z A R S

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

قائمة الموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
٤٥١,٧٩١	٣	النقدية
٧٦٧,٤٠٨	٤	صناديق مرابحة
٥٣,٢٨١	٥	إستثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
٩٣٠		أرصدة مدينة أخرى
١,٢٧٣,٤١٠		مجموع الموجودات
		المطلوبات
٣٠,٨٩٩		مصاريف مستحقة
٣٠,٨٩٩		مجموع المطلوبات
١,٢٤٢,٥١١		صافي الموجودات
١,٣٠٩,٣٤٥		الوحدات المصدرة
٠.٩٤		سعر الوحدة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

قائمة الدخل

للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح ريال سعودي

دخل الاستثمار :

(٣,٣٩١)	خسائر غير محققة من الإستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة
(١٠,٠٦٣)	خسائر بيع أسهم
(١٣,٤٥٤)	مجمل دخل الاستثمار

المصاريف :

(٤,٣٩٤)	أتعاب الإدارة
(٣٣,١١٢)	مصاريف عمومية
(٣٧,٥٠٦)	مجموع المصاريف
(٥٠,٩٦٠)	صافي الدخل



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

قائمة التشفقات النقدية

للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل العمليات (٥٠,٩٦٠)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

الإستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة (٥٣,٢٨١)

إستثمارات في صناديق مربحة (٧٦٧,٤٠٨)

أرصدة مدينة أخرى (٩٣٠)

مصاريف مستحقة ٣٠,٨٩٩

صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية (٨٤١,٦٨٠)

الأنشطة التمويلية :

المحصل من الوحدات المصدرة ١,٤١١,١٠٢

قيمة الوحدات المستردة (١١٧,٦٣١)

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية ١,٢٩٣,٤٧١

صافي الزيادة في أرصدة النقد ٤٥١,٧٩١

رصيد النقد في بداية الفترة -

رصيد النقد في نهاية الفترة ٤٥١,٧٩١



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للإدخار والاستثمار
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ريال سعودي

-	صافي الموجودات في بداية الفترة
(٥٠,٩٦٠)	صافي الدخل
١,٤١١,١٠٢	المحصل من الوحدات المصدرة
(١١٧,٦٣١)	قيمة الوحدات المستردة
١,٢٤٢,٥١١	صافي الموجودات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة :

١,٤٣٤,٣٢٦	الوحدات القائمة في بداية الفترة
(١٢٤,٩٨١)	الوحدات المصدرة
١,٣٠٩,٣٤٥	الوحدات القائمة في نهاية الفترة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح (١) : عام :

- صندوق كسب للادخار والاستثمار هو صندوق استثماري متعدد الأصول مفتوح يهدف إلى تحقيق العوائد والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل وذلك بالاستثمار في أوراق مالية وأدوات مالية متنوعة في أسواق النقد والاستثمارات الأخرى محلياً أو خليجياً وتتمثل استثمارات الصندوق بشكل عام في عقود المراجعات وفي وحدات صناديق المراجعة. صناديق السيولة. الصناديق التي تستثمر في الأسهم المدرجة والصناديق العقارية المرخصة والمطروحة طرماً عاماً والطروحات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية لشركة كسب المالية في السوقين السعودي والخليجي كما ان الصندوق لن يوزع أرباح على مالكي الوحدات، بل سيقوم مدير الصندوق باستثمار جميع الأرباح بواسطة الصندوق مما ينعكس على سعر وحدة الصندوق. .
- يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة ويقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية للصندوق على حده . ويعتبر مالكي الوحدات هم مالكيين ومشاركين في موجودات الصندوق وفي أي توزيعات للدخل تتم حسب نسبة ملكيتهم من إجمالي عدد الوحدات .
- وافقت هيئة السوق المالية (الهيئة) على طرح وحدات الصندوق طرماً عاماً بتاريخ ١٩ شوال ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ يوليو ٢٠١٦م) وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ .
- يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار (الأحكام) الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٢ 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 :

- تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق ، ويتقاضى مدير الصندوق رسوم رقابية بواقع ٧٥٠٠ ريال سنوياً ورسوم نشر بواقع ٥٠٠٠ ريال سنوياً تدفع تلك الرسوم نهاية كل سنة مالية للصندوق .
- يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بأتعاب إدارية بنسبة ١٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق عند كل يوم عمل وتدفع بشكل شهري إضافة إلى ذلك يحتفظ مدير الصندوق بحقه في أن يحمل الصندوق بكل المصاريف المتعلقة بإدارة الصندوق المتضمنة وليست محصورة بأتعاب المراجعة وأية أتعاب 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 باستثناء قياس الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة .

الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة :

يتم إظهار الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة بالقيمة السوقية وفقاً لأسعار إغلاق السوق بنهاية يوم العمل بتاريخ قائمة الموجودات والمطلوبات . تسجل المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات والمكاسب والخسائر المحققة من بيع الاستثمارات في قائمة العمليات .

تحقق الإيرادات :

تتحقق توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها (أي عندما ينشأ للصندوق الحق للحصول على توزيعات الأرباح) .

عمليات الاستثمار :

يتم قيد عمليات الاستثمار في تاريخ التداول .

المصاريف :

يتم قياس وإثبات 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 إلزام على مالكي الوحدات ولا يتم الاستدراك لها في القوائم المالية .

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح (٣) : النقدية :

ريال سعودي	
٢٢٤,٣٦٥	نقد لدى البنوك
٢٢٧,٤٣٦	رصيد نقدية لدى شركة الأولى كابيتال
٤٥١,٧٩١	الإجمالي

إيضاح (٤) : صناديق المراجعة :

القيمة العادلة	التكلفة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,٤٧٢	١٠٠,٠٠٠	صندوق كسب للمراجعة
١٠٥,٧٨٢	١٠٥,٠٠٠	صندوق ميفك كابيتال
١٠٧,٣٣١	١٠٦,٩٠٠	صندوق الأول كابيتال
١٠٧,٧٩١	١٠٧,٠٠٠	صندوق الراجحي للمراجعة
١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	صندوق مراجعة بنك الجزيرة
١٠٥,٦٨٤	١٠٥,٠٠٠	صندوق فالكم
١٠٥,٣٥٨	١٠٥,٠٠٠	صندوق الخير للمراجعة
٧٦٧,٤٠٨	٧٦٣,٩٠٠	

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح (هـ) : الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة :

تتمثل الاستثمارات في محفظة الأولى كابيتال وهي أسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودي (تداول) ومحتفظ بها لغرض المتاجرة وتتلخص كالتالي :

القيمة العادلة	التكلفة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣,٢٨١	٦٠,١٨١	صندوق الرياض العقاري
٥٣,٢٨١	٦٠,١٨١	إجمالي محفظة الاستثمار

إيضاح (٦) : 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 :

ريال سعودي	
٤,٣٩٤	أتعاب إدارة
٤,٣٩٤	الإجمالي

إن حساب مالكي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يتضمن ١.٣٠٩.٣٤٥ وحدة ويملك مدير الصندوق ٥٠٠.٠٠٠ وحدة من وحدات الصندوق .

إيضاح (٧) : القوائم المالية :

إن القوائم المالية تم إعدادها عن الفترة من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم المالية المرفقة أول قوائم مالية مدققة للصندوق .

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 مربحة 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 إلزام 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 مربحة وتوزيعات أرباح مستحقة وذمم دائنة لمدير الصندوق ، إن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية .

إيضاح (١٠) : أيام التقييم :

أي يوم يتم فيه تقويم وحدات صندوق الاستثمار سواء كان عمل أم لا .