

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

القوائم المالية (تصفية) وتقرير مراقب الحسابات

في ٢٨ يونية ٢٠١٨

٢٠١٨ يوليو

تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

السادة / مالكي الوحدات

صندوق كسب للإدخار والاستثمار

الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية (تصفية) لصندوق كسب للإدخار والاستثمار (الصندوق)، والتي تتكون من قوائم العمليات والتغيرات في صافي الموجودات كما في ٢٨ يونية ٢٠١٨، للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٢٨ يونية ٢٠١٨، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. في رأينا، أن القوائم المالية (تصفية) المرفقة تظهر بعدل من جميع النواحي الجوهرية، نتائج أعماله والتغيرات في صافي موجوداته للفترة المنتهية في ٢٨ يونية ٢٠١٨، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية (تصفية):

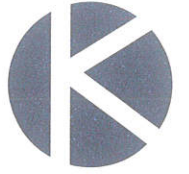
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقرير المالي.

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تصفية):

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية (تصفية) وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على البقاء مستمر. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

لفت انتباه

تم اعداد القوائم المالية للصندوق للفترة من ايناير ٢٠١٨ وحتى ٢٨ يونيو ٢٠١٨ على أساس التصفية والذي يعكس الموجودات بصافي القيم القابلة للتحقق، والمطلوبات بمبالغ التسوية المتوقعة. وتم اغلاق الصندوق بتاريخ ٢ يوليه ٢٠١٨ ودفع حصة حاملي الوحدات في صافي موجودات الصندوق.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا، أن القوائم المالية (تصفية) لصندوق كسب للادخار والاستثمار (الصندوق) تتفق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية واتفاقية مدير الصندوق ومالكي الوحدات.

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبد الله الخراشي

ترخيص رقم (٩١)



صندوق كسب للادخار والاستثمار

قائمة الدخل (تصفية)

للفترة من ايناير ٢٠١٨ حتى ٢٨ يونيو ٢٠١٨

ريال سعودي	
	دخل الاستثمار :
(٤٧,٨١٤)	خسائر غير محققة من الاستثمارات المقتناة لفرض المتاجرة
٥٥,٤٥١	إيرادات استثمارات محققة
٨,٨٥١	إيرادات أخرى
١٦,٤٨٨	مجموع دخل الاستثمار
	المصاريف :
(٤,٥٠٧)	أتعاب الإدارة
(١٩,٨٧٠)	مصاريف عمومية
(٢٤,٣٧٧)	مجموع المصاريف
(٧,٨٨٩)	صافي الدخل



إن الإيضاحات الرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للأدخار والاستثمار
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (تصفية)
للفترة من يناير ٢٠١٨ وحتى ٢٨ يونيو ٢٠١٨

ريال سعودي	
٩٧٥,٣٠٥	صافي الموجودات في بداية الفترة
(٧,٨٨٩)	صافي الدخل
١,٢٤٧	قيمة الوحدات المصدرة
(٩٦٨,٦٦٣)	قيمة الوحدات المستردة
-	صافي الموجودات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة :

ريال سعودي	
١,١٣٥,٠١٨	الوحدات القائمة في بداية الفترة
١,٤٧١	الوحدات المصدرة
(١,١٣٦,٤٨٩)	الوحدات المستردة
-	الوحدات القائمة في نهاية الفترة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح (١): عام:

- صندوق كسب للدخار 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 وتنحصر استثمارات الصندوق بشكل عام في عقود المراجعات وفي وحدات صناديق المراجعة. صناديق السيولة. الصناديق التي تستثمر في الأسهم المدرجة والصناديق العقارية المرخصة والمطروحة طرْحاً 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. .
 - وافقت هيئة السوق المالية (الهيئة) على طرح وحدات الصندوق طرْحاً عاماً بتاريخ ١٩ شوال ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ يوليو ٢٠١٦) 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 ٧,٥٠٠ ريال سنوياً. ورسوم نشر بواقع ٥٠٠٠ ريال سنوياً تدفع تلك الرسوم نهاية كل سنة مالية للصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بإتباع 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 بإتباع 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 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 للأدخار والاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية (تصفية)
كما في ٢٨ يونيو ٢٠١٨

إيضاح (٢) : أسترده وتصفية وحدات الصندوق على مالكي الوحدات:

تم أسترده وتصفية وحدات الصندوق على مالكي الوحدات على النحو التالي

نوع العملية	عدد الوحدات	قيمة الوحدة	النسبة	المنصرف لمالكي الوحدات	الأجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	%	ريال سعودي	ريال سعودي
وفاء عبدالله عمر باعجلان	أسترداد	٣,٨٦١,٤١	٠,٣٤%	٣,٢٤٦	٣,٢٤٦
عصام حمد حسن الخضير	أسترداد	٥,٦٦٥,٤٩	٠,٥٠%	٤,٧٥٣	٤,٧٥٣
شركة مجموعة كسب المالية	أسترداد	٨٩٣,٣٤٢,٤٠	٧٨,٦١%	٧٦٤,٣٧١	٧٦٤,٣٧١
أسامة محمد عبد الرحمن الدهامي	أسترداد	٦٠٥,٠٠	٠,٠٥%	٥٠٩	٥٠٩
ضيدان بن علي بن عبدالله السبيعي	أسترداد	٤٥,٨٣١,٦٦	٤,٠٣%	٣٨,٤٧١	٣٨,٤٧١
أحمد بن محمد بن أحمد الهاشم السيد	أسترداد	١٢,٥٩٦,٦٤	١,١١%	١٠,٧٢٧	١٠,٧٢٧
عبدالله علي عبدالله السلطان	تصفية	١,٩٩٧,٤٥	٠,١٨%	١,٦٨٤	١,٦٨٤
زهير عبد الولي دائل قحطان	أسترداد	٨٤٨,٠٠	٠,٠٧%	٧١١	٧١١
محمد عبدالله إبراهيم الحميدان	أسترداد	٣,٩٤٦,٣٢	٠,٣٥%	٣,٣١٣	٣,٣١٣
ثريا عبد العزيز محمد الفوز	أسترداد	١,٠٨٧,٣٧	٠,٠٩٦%	٩١٣	٩١٣
عبد الكريم محمد ناصر الهويمل	أسترداد	٤,٦١٤,١٠	٠,٤٠٦%	٣,٨٧٣	٣,٨٧٣
طريفة محمد سعود الهويمل	أسترداد	٤,٨٠٦,٠٠	٠,٤٢٣%	٤,٠٣٤	٤,٠٣٤
محمد عبدالله سليمان النملة	أسترداد	٦٦,٠٧٦,٩٥	٥,٨١٤%	٥٥,٤٦٤	٥٥,٤٦٤
عادل إبراهيم سليمان العريني	أسترداد	٥,٢١٩,٠٠	٠,٤٥٩%	٤,٤٧٦	٤,٤٧٦
سعد ناصر عبدالله بن راجح	أسترداد	٥٣,٠٥٩,٧٤	٤,٦٦٩%	٤٤,٤٧٦	٤٤,٤٧٦
العنود محمد عبدالله النملة	أسترداد	١٩,٢٤٥,٦٥	١,٦٩٣%	١٦,١٥٥	١٦,١٥٥
علي عبدالله عيسى السبيعي	أسترداد	١٠,١٢٩,٢٩	٠,٨٩١%	٨,٥٠٣	٨,٥٠٣
حنان سعد عبدالله الرويشد	أسترداد	١,٠١٢,٩٣	٠,٠٨٩%	٨٥٠	٨٥٠
منيرة علي عبدالله السبيعي	أسترداد	١,٠١٢,٩٣	٠,٠٨٩%	٨٥٠	٨٥٠
مريم علي عبدالله السبيعي	أسترداد	١,٠١٢,٩٣	٠,٠٨٩%	٨٥٠	٨٥٠
عبد الملك إبراهيم سعد الحوطي	تصفية	٥١٨,٠٠	٠,٠٤٦%	٤٣٧	٤٣٧
الأجمالي		١,١٣٦,٤٨٩	١٠٠%	٩٦٨,٦٦٢	٩٦٨,٦٦٢

صندوق كسب للإدخار والاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية (تصفية)
كما في ٢٨ يونيو ٢٠١٨

إيضاح (٤) : إغلاق الصندوق :

بموجب خطاب مدير الصندوق (شركة كسب المالية) إلى هيئة السوق المالية السعودية رقم ٢٠١٧/٨٩٢ بتاريخ ٣١ يونيو ٢٠١٨ والمتضمن الموافقة على إغلاق صندوق صندوق كسب للإدخار وفقاً لقرار مدير الصندوق حسب المادة السابعة والثلاثون من لائحة صناديق الاستثمار على أن يكون آخر تحديث للصندوق بتاريخ ١٤/١٠/٢٠١٧ الموافق ٢٠١٧/٦/٢٨ م

صندوق كسب للدخار والاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية (تصفية)
كما في ٢٨ يونيو ٢٠١٨

إيضاح (٥) 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 (٦) القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل، أو سداد التزام مابين 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 (٧) أيام التقييم:

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