

صندوق كسب للمراجعة

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧



٣٠ يولية ٢٠١٧

تقرير مراقب الحسابات

المحترمين

إلى مالكي الوحدات

صندوق كسب للمراجعة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

نطاق المراجعة:

لقد فحصنا قائمة الموجودات والمطلوبات المرفقة لصندوق كسب للمراجعة (صندوق استثماري غير محدد المدة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات لفترة الستة أشهر في ذلك التاريخ ، 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 . وكان فحصنا محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من إدارة الصندوق عن الأمور المالية المحاسبية . ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها - والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل - لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على التقارير المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها والملائمة لظروف الصندوق. تتفق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية (اتفاقية مدير الصندوق).

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبد الله الخراشي

ترخيص رقم (٩١)



مكتب جدة :

ص.ب: ١٣٧٣٣ جدة ٢١٤١٤

هاتف: ٦٦١٤٢٤٢ (١٢) +٩٦٦

فاكس: ٦٦٨١٤٥٠ (١٢) +٩٦٦

الرياض المكتب الرئيسي :

ص.ب: ٨٣٠٦ الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٤٧٨٤٠٠٩ (١١) +٩٦٦

فاكس: ٤٧٧٤٩٢٤ (١١) +٩٦٦

صندوق كسب للمرابحة

قائمة الموجودات والمطلوبات الأولية (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو		إيضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩,٧٨٨	١,٨٧١,٤٥٠	٣	النقد لدى البنوك
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٤	إستثمارات مرابحة
-	٦,٠١٤,١٢٧	٥	إستثمارات صناديق شركات
١٤٢,٤٦٠	٤٢,٤٢٠		أرصدة مدينة أخرى
٢٣,١٥٢,٢٤٨	١٦,١٢٨,٠٠٧		مجموع الموجودات
٤١,٥٣٣	٥٩,٥١١		الموجودات غير المتداولة :
٤١,٥٣٣	٥٩,٥١١		مصاريف مستحقة
٢٣,١١٠,٧١٥	١٦,٠٦٨,٤٩٦		مجموع المطلوبات
٢,٢٤٧,٤٣٧	١,٥٤٧,٢٨٠		صافي الموجودات
١٠,٢٨	١٠,٢٨		الوحدات المصدرة
			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 يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٩,٥٩٠	١٤٧,٣٩٩
-	١٤,١٢٧
١٣٩,٥٩٠	١٦١,٥٢٦
(١٣١,٣٢٣)	(٥٣,١٢٨)
(٣١,٧٠١)	(٣٣,٣٦٦)
(١٦٣,٠٢٤)	(٨٦,٤٩٤)
(٢٣,٤٣٤)	٧٥,٠٣٢

إيضاح

دخل الأستثمار :

ايرادات مرابحة

ايرادات غير محققة من استثمارات مالية

مجموع دخل الاستثمار

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 يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الانشطة التشغيلية:
		صافي دخل العمليات
(٢٣,٤٣٤)	٧٥,٠٣٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		استثمارات مرابحة
٧٩,٩٠٠,٠٠٠	١٧,٩٠٠,٠٠٠	استثمارات صناديق شركات
-	(٦,٠١٤,١٢٧)	عمولات مرابحة مستحقة وموجودات اخرى
١١٧,٤٣٦	٨٥,٤٦٨	مصاريف مستحقة
٢٩,٠٣٣	٢٠,٧٦١	صافي النقدية الناتجة من الانشطة التشغيلية
٨٠,٠٢٣,٠٣٥	١٢,٠٦٧,١٣٤	الانشطة التمويلية :
		المحصل من الوحدات المصدرة
١٢,٥٢٩,٨٧٦	١٤,٩٥١,٤٨٤	قيمة الوحدات المستردة
(٩٢,٥٤٣,٧٧٢)	(٢٩,٦٩٧,٧١٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) الانشطة التمويلية
(٨٠,٠١٣,٨٩٦)	(١٤,٧٤٦,٢٣٥)	صافي (النقص) الزيادة في أرصدة النقد
٩,١٣٩	(٢,٦٧٩,١٠١)	رصيد النقد في بداية الفترة
٦٤٩	٤,٥٥٠,٥٥١	رصيد النقد في نهاية الفترة
٩,٧٨٨	١,٨٧١,٤٥٠	



ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة

قائمة التغيرات الأولية في صافي الموجودات (غير مدققة)

من بداية السنة حتى ٣٠ يونيه		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٣,١٤٨,٠٤٥	٣٠,٧٣٩,٦٩٩	صافي الموجودات في بداية الفترة
(٢٣,٤٣٤)	٧٥,٠٣٢	صافي الدخل
١٢,٥٢٩,٨٧٦	١٤,٩٥١,٤٨٤	المحصل من الوحدات المصدرة
(٩٢,٥٤٣,٧٧٢)	(٢٩,٦٩٧,٧١٩)	قيمة الوحدات المستردة
٢٣,١١٠,٧١٥	١٦,٠٦٨,٤٩٦	صافي الموجودات في نهاية الفترة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة :

من بداية السنة حتى ٣٠ يونيه		
٢٠١٦	٢٠١٧	
بالوحدات	بالوحدات	
١٠,٠٣٧,٣٦٧	٢,٩٧٠,١٧٣	الوحدات القائمة في بداية الفترة
١,٣١٩,٣٣٩	١,٤٤١,٨٩٤	الوحدات المصدرة
(٩,٠٠٩,١٦٩)	(٢,٨٦٤,٧٨٧)	الوحدات المستردة
٢,٣٤٧,٤٣٧	١,٥٤٧,٢٨٠	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 مالكيين 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 ٢٠١٧

إيضاح (٢) : النقد لدى البنوك:

في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧٨٨	١,٨٧١,٤٥٠	نقد لدى البنوك
٩,٧٨٨	١,٨٧١,٤٥٠	الإجمالي

إيضاح (٤) : استثمارات مرابحة:

في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	مرابحة (ودائع لأجل)
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٦,٠١٤,١٢٧	مرابحة (ودائع لأجل)
-	٦,٠١٤,١٢٧	الإجمالي

صندوق كسب للمرابحة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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	
٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
١٣١,٣٢٣	٥٣,١٢٨
١٣١,٣٢٣	٥٣,١٢٨

اتعاب إدارة
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 لا تحتوي 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 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

إيضاح (١٠): أيام التقييم :

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