

صندوق كسب للمراجعة

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



٢٠ فبراير ٢٠١٧

تقرير مراقب الحسابات

المحترمين

إلى مالكي / الوحدات

صندوق كسب للمرابحة

لقد راجعنا قائمة الموجودات والمطلوبات لصندوق كسب للمرابحة (صندوق استثماري غير محدد المدة) كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما فيها الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٧) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية المعدة من قبل إدارة 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 للمرابحة (صندوق استثماري غير محدد المدة) كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، في ضوء العرض والإفصاح للمعلومات التي تحتوي عليها القوائم المالية ووفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها والملائمة لظروف الصندوق ، وتتفق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية واتفافية مدير الصندوق ومالكي الوحدات .

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبد الله الخراشي

ترخيص رقم (٩١)



صندوق كسب للمرابحة
قائمة الدخل

للسنة المنتهية		إيضاح
في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		دخل الاستثمار :
		إيرادات مرابحة
٨١٢,٧٠٣	٤١٥,٣٨٤	مجموع دخل الإستثمار
٨١٢,٧٠٣	٤١٥,٣٨٤	
		المصاريف :
		أتعاب الإدارة
(٥١٠,٤٤٤)	(١٩٧,٤١٤)	٤
(٥٧,٧٢٩)	(٦١,٦٣٣)	مصاريف عمومية
(٥٦٨,١٧٣)	(٢٥٩,٠٤٧)	مجموع المصاريف
٢٤٤,٥٣٠	١٥٦,٣٣٧	صافي الدخل



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة
قائمة التغيرات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية :
٢٤٤,٥٣٠	١٥٦,٣٣٧	صافي دخل العمليات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٧,١٠٠,٠٠٠	٧٦,٨٠٠,٠٠٠	إستثمارات مرابحة
٢١,٨٤٣	١٣١,٩٩٦	أرباح مرابحة مستحقة
(١٢,٥٠٠)	٢٦,٢٥٢	مصارييف مستحقة
٢٧,٢٥٣,٨٧٣	٧٧,١١٤,٥٨٥	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية :
٤١,٧٠٥,٨٤١	٤٦,٩١٦,٤٦٤	المحصل من الوحدات المصدرة
(٦٩,٠٩٩,٠٨٧)	(١١٩,٤٨١,١٤٧)	قيمة الوحدات المستردة
(٢٧,٣٩٣,٢٤٦)	(٧٢,٥٦٤,٦٨٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٣٩,٣٧٣)	٤,٥٤٩,٩٠٢	صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقد
٤٠,٠٢٢	٦٤٩	رصيد النقد في بداية السنة
٦٤٩	٤,٥٥٠,٥٥١	رصيد النقد في نهاية السنة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب للمرابحة
قائمة التغيرات في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٠,٢٩٦,٧٦١	١٠٣,١٤٨,٠٤٥	صافي الموجودات في بداية السنة
٢٤٤,٥٣٠	١٥٦,٣٣٧	صافي الدخل
٤١,٧٠٥,٨٤١	٤٦,٩١٦,٤٦٤	المحصل من الوحدات المصدرة
(٦٩,٠٩٩,٠٨٧)	(١١٩,٤٨١,١٤٧)	قيمة الوحدات المستردة
١٠٣,١٤٨,٠٤٥	٣٠,٧٣٩,٦٩٩	صافي الموجودات في نهاية السنة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
بالوحدات	بالوحدات	
١٢,٧٠٩,٥٢٠	١٠,٠٣٧,٣٦٧	الوحدات القائمة في بداية السنة
٤,٠٦٢,٦٨٤	٤,٥٥١,١٨٦	الوحدات المصدرة
(٦,٧٣٤,٨٣٧)	(١١,٦١٨,٣٨٠)	الوحدات المستردة
١٠,٠٣٧,٣٦٧	٢,٩٧٠,١٧٣	الوحدات القائمة في نهاية السنة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح (١) : عام :

- إن صندوق كسب للمرابحة (الصندوق) هو صندوق إستثماري غير محدد المدة تم تأسيسه بموجب إتفاق بين قسم الخدمات الإستثمارية لجموعة كسب المالية (مدير الصندوق) والمستثمرين بالصندوق (مالكي الوحدات) .
- يهدف الصندوق إلى تنمية أموال المشتركين على المدى القصير مع المحافظة على رأس المال بالدخول في إستثمارات قليلة المخاطر من خلال الإستثمار في مرابحات قصيرة الأجل ، والتي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لجموعة كسب المالية .
- يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس أنه 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 الإستثمار (الأحكام) الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٧) والتي توضح المتطلبات الخاصة بعمل جميع الصناديق الإستثمارية داخل المملكة العربية السعودية .
- يتم حفظ دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي .

إن إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق :

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بأتعاب إدارية بنسبة ٠,٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق . وتدفع بشكل ربع سنوي ويتم إحتسابه يوميا . 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 الإستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة .

الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة :

يتم إظهار الإستثمارات 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 الإستثمارات 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 الإستثمار 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 التزام على مالكي الوحدات ولا يتم الاستدراك لها في القوائم المالية .

صندوق كسب للمرابحة
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح (٣) : استثمارات مرابحة :

في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,١٠٠,٠٠٠	مرابحة (ودائع لأجل)
١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,١٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

إيضاح (٤) : 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 :

في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٠,٤٤٤	١٩٧,٤١٤	أتعاب إدارة
٥١٠,٤٤٤	١٩٧,٤١٤	الإجمالي

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 وإستثمارات 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 (٦) : 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 وإستثمارات مرابحة وتوزيعات أرباح مستحقة وذمم دائنة لمدير الصندوق ، إن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية .

إيضاح (٧) : أيام التقييم :

تقيم وحدات الصندوق في نهاية آخر يوم عمل من كل شهر ميلادي ويعلن عنها في يوم العمل التالي .