

# كسب المالية | كسب KÄSB Capital

## التقرير السنوي لصندوق كسب للإدخار والاستثمار للعام 2016م

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 07062-37 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

# 1. معلومات صندوق الاستثمار

## ○ اسم صندوق الاستثمار:

صندوق كسب للأدخار والاستثمار

## ○ أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

صندوق كسب للأدخار والاستثمار هو صندوق استثماري متعدد الأصول مفتوح يهدف إلى تحقيق العوائد والنمو في راس المال على المدى المتوسط والطويل وذلك بالاستثمار في أوراق وأدوات مالية متنوعة في أسواق النقد والاستثمارات الأخرى محلياً و/أو خليجياً. وتتخصص استثمارات الصندوق بشكل عام في عقود المراجحة، وفي وحدات صناديق المراجحة، صناديق السيولة، الصناديق التي تستثمر في الأسهم المدرجة والصناديق العقارية المرخصة و المطروحة طرحاً عاماً و الطروحات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية لشركة كسب المالية في السوقين السعودي و الخليجي . كما ان الصندوق لن يوزع أرباح على مالكي الوحدات، بل سيقوم مدير الصندوق باستثمار جميع الأرباح بواسطة الصندوق مما ينعكس على سعر وحدة الصندوق. ويمكن تلخيص استثمارات الصندوق كالتالي:

نوع الإستثمار	الحد الأدنى من صافي قيمة الأصول	الحد الأعلى من صافي قيمة الأصول	الحدود الجغرافية
أسهم الشركات المدرجة والطروحات الأولية و صناديق الاسهم المرخصة والطروحة طرحاً عاماً	0%	15%	السعودية من 0% وحتى 100% وكل دولة خليجية 50% بحد اقصى
إدوات اسواق النقد ووحدات صناديق المراجحة والسيولة	0%	100%	السعودية من 0% وحتى 100% وكل دولة خليجية 50% بحد اقصى
الصناديق العقارية المدرة للدخل والصناديق الإستثمارية العقارية (REITs)	0%	15%	السعودية من 0% وحتى 100% وكل دولة خليجية 50% بحد اقصى
سيولة النقدية	0%	10%	في السعودية و كل دول الخليج

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07062 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

○ سياسة توزيع الدخل والأرباح:

الصندوق تراكمي الدخل بحيث يتم اعادة استثمار الارباح في الصندوق بدلاً من توزيعه على مالكي الوحدات.

○ تقارير مدير الصندوق:

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

## 2. إداء الصندوق

○ صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية و صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية.

القيمة / السنة	2016	2015	2014
صافي قيمة أصول الصندوق	1,242,536	-	-
سعر الوحدة	0.95	-	-

○ أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.

صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة / السنة	2016	2015	2014
أعلى قيمة	1.000	-	-
أقل قيمة	0.94	-	-

○ عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

القيمة	2016	2015	2014
عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.	1,309,345.4	-	-

○ قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).

لا ينطبق على الصندوق

○ نسبة المصروفات.

2014	2015	2016	القيمة
-	-	%4.65	نسبة المصروفات

○ سجل أداء يغطي العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (أو منذ التأسيس).

المدة	سنة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ الاطلاق
الاداء	-	-	-	-5.1%

○ العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس).

السنة	العائد
2016	-5.1%

○ جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

النسبة من إجمالي الأصول	الرسوم الفعلية	نوع الرسوم
-	-	رسوم الاشتراك: 0% من مبلغ الاشتراك الاولي او الاضافي
0.35%	4,394.17	أتعاب الإدارة: 1% سنوياً تحسب يومياً من صافي أصول الصندوق وتدفع شهرياً لمدير الصندوق.
0.98%	12,500.00	أتعاب المحاسب القانوني: 25000 ريال سنوياً.
0.79%	10,000.00	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين: 5.000 ريال للجلسة ويحد أقصى 20.000 ريال سنوياً لكل عضو مستقل.
0.29%	3,750.00	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية 10,000 سنوياً
0.12%	1,520.18	مصاريف التعامل
-	-	رسوم امين الحفظ
0.16%	2,062.84	رسوم النشر على تداول: 5,000 ريال سنوياً تحسب يومياً وتدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق
0.25%	3,123.29	الرسوم الرقابية: 7,500 ريال سنوياً تحسب يومياً وتدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق
0.12%	1,526.46	المؤشر الاسترشادي: 3,750 ريال سنوياً تحسب يومياً وتدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق
100%	1,271,811.44	اجمالي اصول الصندوق في 2016/12/31

شركة مساهمة سعودية مغلقة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07062 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

○ إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

تعديل في شروط و احكام الصندوق تمثلت في الاتي:

لمصلحة العملاء	رسوم اللجنة الشرعية 10,000 سنوياً كحد أقصى	7,500 ريال سعودي للعضو الواحد، والتي تمثل 22,500 للإجتماع الواحد و بحد اقصى 90,000 ريال سعودي لجميع أعضاء الهيئة الشرعية	رسوم اللجنة الشرعية
----------------	--	--	---------------------

○ الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

لم يتم حضور اي جمعية تخص الصندوق

○ الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق و تحقيق الصندوق لأهدافه

تم اطلاق الصندوق في بداية اغسطس 2016

الاجتماع الاول في 25 ديسمبر 2016 كالتالي:

اجتمع أعضاء مجلس إدارة (صندوق كسب للإدخار والاستثمار):

أ/ محمد المالكي رئيس المجلس

أ/ ماجد الهديب عضو.

أ/ عبدالسلام الفاضل عضو.

د/ صالح الحربي عضو مستقل.

د/ عمر الريس عضو مستقل.

وذلك بحضور مسؤول المطابقة والالتزام الأستاذ / هشام الحقباني .

بدأ الاجتماع الساعة الثانية والنصف عصراً يوم الخميس الموافق 25 ديسمبر 2016م بالمقر الرئيسي للشركة. واستهل الاجتماع بعرض تقرير عن أداء الصندوق منذ بداية الإطلاق

واستعراض العوامل التي أثرت على الأداء ومقارنته بالمؤشرات الإرشادية. كما تطرق العرض أيضاً إلى استراتيجية الاستثمار المتبعة حالياً والرؤية المستقبلية لتوجيه استثمارات الصندوق.

وقد خرج الاجتماع بالنتائج والقرارات التالية:

- تفعيل آلية التسويق لزيادة حجم الصندوق ليبلغ مبلغ 10 مليون ريال على الأقل استيفاءً للوائح الصناديق الإستثمارية.
- إطلاع الأعضاء على استراتيجية الصندوق.
- تغيير شروط وأحكام الصندوق لتستوعب لوائح الاستثمار في السوق الثانية.
- لا توجد أي ملاحظة من إدارة المطابقة والالتزام بخصوص الرقابة.



### 3. مدير الصندوق

#### ○ اسم وعنوان 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، هاتف رقم: 0112079979 فاكس رقم 0112079963 الموقع الإلكتروني: [www.kasbcapital.sa](http://www.kasbcapital.sa)، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بأنشطة الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتعامل بصفة أصيل في الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم (37- 07062) الصادر بتاريخ 2007/06/04م.

#### ○ اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد).

لا يوجد

#### ○ مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

انطلق الصندوق في الاول من اغسطس من العام 2016م

#### ○ تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

انخفض حتى نهاية العام بنسبة 5.1٪ مقارنة بارتفاع في مؤشر الصندوق بنسبة 1.8٪.

#### ○ تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام ومذكرة المعلومات (بالنسبة للصندوق العام) أو مستندات الصندوق ( بالنسبة للصندوق الخاص) خلال الفترة.

رسم اللجنة الشرعية	7,500 ريال سعودي للعضو الواحد، والتي تمثل 22,500 للإجتماع الواحد و بحد اقصى 90,000 ريال سعودي لجميع أعضاء الهيئة الشرعية	رسوم اللجنة الشرعية 10,000 سنوياً كحد أقصى	لمصلحة العملاء
--------------------	--	--	----------------

شركة مساهمة سعودية مقفلة ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07062 رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سجل تجاري 1010227520

ص.ب ٣٩٥٧٣٧ الرياض ١١٣٧٥  
المملكة العربية السعودية

هاتف ٩٩٧٩ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦  
فاكس ٩٩٦٣ ٢٠٧ ١١ ٩٦٦

الرقم الموحد  
٩٢٠٠٠٧٥٧

○ 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.**

إستثمارات الصندوق في صناديق اخرى كما في نهاية العام 2016م على النحو التالي

- صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال برسوم ادارة 16% من صافي الأرباح
- صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي باتعاب ادارية 0.5% سنويا
- صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي باتعاب ادارية 0.5% سنويا
- صندوق الخير كابييتال للمرابحة بالريال السعودي باتعاب ادارية 0.25% سنويا
- صندوق مراتح الاول بالريال السعودي باتعاب ادارة 0.75% سنويا
- صندوق كسب للمرابحة باتعاب ادارية 0.5% سنويا

○ بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها.  
لا يوجد

○ أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير.  
لا يوجد

## 4. أمين الحفظ

### ○ اسم وعنوان أمين الحفظ.

شركة كسب المالية وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، بموجب سجل تجاري رقم 1010227520 وعنوانها الرئيسي طريق العليا العام، ص.ب 395737 ، الرياض 11375، هاتف رقم: 0112079979 فاكس رقم 0112079963 الموقع الإلكتروني: www.kasbcapital.sa ، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بأنشطة الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتعامل بصفة أصيل في الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم (37- 07062) الصادر بتاريخ 2007/06/04م.

### ○ وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

يحفظ أمين الحفظ بسجلات وحسابات متعلقة في الأصول و الالتزامات و الدخل و المصروفات المتعلقة ويُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

### ○ أقر أمين الحفظ بأن مدير الصندوق قد قام بالآتي:

- إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تقييم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

### ○ مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار:

لا توجد اي مخالفات لقيود الاستثمار

## 5. المحاسب القانوني:

### ○ اسم وعنوان المحاسب القانوني:

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون ، الرياض 14482 ص ب 8206 هاتف: 0114784009 فاكس: 01147749240 المملكة العربية السعودية ترخيص رقم (91).

### ○ يقر المحاسب القانوني بأن:

- القوائم المالية أُعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- القوائم المالية تقدّم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

## 6. القوائم المالية:

تتوفر القوائم المالية على موقع شركة كسب المالية [www.kasbcapital.sa](http://www.kasbcapital.sa) وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) [www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa).