

كسب المالية | كسب KÄSB Capital

التقرير السنوي لصندوق كسب لأسواق النقد 2021م

1. معلومات صندوق الاستثمار

○ اسم صندوق الاستثمار:

صندوق كسب لأسواق النقد

○ أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف الصندوق إلى تنمية أموال المشتركين على المدى القصير مع المحافظة على رأس المال بالدخول في إستثمارات قليلة المخاطر من خلال الاستثمار في أدوات اسواق النقد مثل المرابحات قصيرة الأجل وعقود المضاربة والوكالة والودائع وغيرها من الودائع الاسلامية والصكوك و الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المطروحة طرْحاً عام والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، و التي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية، سيتم الإستثمار في:

أ- أدوات اسواق النقد مثل المرابحات قصيرة الأجل وعقود المضاربة والوكالة والودائع وغيرها من الودائع الاسلامية مع الاطراف النظيرة في دول مجلس التعاون الخليجي التي ينظمها/يرخصها البنك المركزي السعودي او غيرها من السلطات المختصة ذات الطبيعة المماثلة في سلطات قضائية اخرى بعملات دول مجلس التعاون الخليجي، الدولار الامريكي او غيرها.

ب- الصكوك و يستثمر الصندوق في الصكوك المصنفة كصكوك استثمارية حسب ما تحدده واحدة من وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى كالتالي لمصدر الصكوك: ستاندرد أند بورز BBB- ،موديز Baa3- ،فيتش BBB- . ويستثنى من ذلك الصكوك المصدرة من جهات حكومية أو شبه حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي حيث يتم الاخذ بعين الاعتبار تصنيف المصدر بدل من تصنيف الاصدار عندما يتم تصنيف كليهما كوحدين منفصلتين .من الممكن أن يستثمر الصندوق بحد أقصى 10% من إجمالي قيمة الصكوك في الصندوق في إصدارات صكوك ليس لديها تصنيف ائتماني من قبل شركات التصنيف الائتماني، وفقا لضوابط السياسة الداخلية المتبعة للمخاطر والتي يتم اختيارها على أساس التقييم الداخلي لمدير الصندوق والتي تأخذ في الاعتبار على سبيل المثال لا الحصر تقييم الجدارة الائتمانية للمصدر، معدل ال ربح (العائد)، الهامش النسبي، الربحية المستمرة للمصدر، مدة الصك، والفترة الزمنية حتى تاريخ الاستحقاق. ج- الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المطروحة طرْحاً عام والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية. على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية و يقوم مدير الصندوق بعمل مسح سوقي لعوائد الصناديق واختيار الصناديق بناء على العائد ومرونة الاشتراك والاسترداد وحجم الصندوق الافضل نسبيا. و سيتبع في الصندوق استراتيجية التنوع لتقليل المخاطر كما سيتم مقارنة الأداء بالفائدة على الريال السعودي لثلاثة أشهر بين البنوك. كما سيقوم مدير الصندوق بالإقتراض لمصلحة الصندوق بما لا يزيد عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق متى ما دعت الحاجة إلى ذلك.

ويمكن تلخيص استثمارات الصندوق كالتالي كنسبة من إجمالي قيمة اصول الصندوق:

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
المرابحات قصيرة الأجل وعقود المضاربة والوكالة والودائع وغيرها من الودائع الاسلامية	%0	%100
الصكوك	%0	%45
وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد	%0	%50

○ سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لن يتم توزيع ارباح وحدات الصندوق على المشتركين

○ تقارير مدير الصندوق:

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.

2. أداء الصندوق

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

2017	2018	2019	2020	2021	القيمة / السنة
16,608,382.4	25,282,050.26	8,440,548.16	10,162,714.39	8,562,768.27	صافي قيمة أصول الصندوق
10.41	10.56	10.73	10.80	10.86	سعر الوحدة

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

2017	2018	2019	2020	2021	اعلى، اقل / السنة
10.35	10.56	10.56	10.80	10.86	اعلى قيمة
10.41	10.42	10.73	10.73	10.80	اقل قيمة

○ عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

2017	2018	2019	2020	2021	عدد الوحدات / السنة
1,594,683.9	2,394,388.30	786,400.90	936,682.26	788,555.20	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.

○ قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).

لا ينطبق على الصندوق

○ نسبة المصروفات:

2017	2018	2019	2020	2021	القيمة
1.03%	0.49%	%1.99	%1.23	0.96%	نسبة المصروفات

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

التأسيس):

منذ الاطلاق	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة	المدة
%8.59	4.92%	2.89%	0.55%	الاداء

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

السنة	العائد
2021	0.55%
2020	%0.59
2019	%1.65
2018	%1.38
2017	0.7%
2016	0.7%
2015	0.2%
2014	0.3%
2013	0.3%
2012	0.6%
2011	0.1%
2010	0.8%
2009	0.4%

○ 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.

المصاريف	نسبة من إجمالي أصول الصندوق	المصروف الفعلي بالريال
اتعاب الحفظ	0.02%	1,784.09
مصاريف اتعاب الاداره	0.38%	35,127.17
ضريبة القيمة المضافة	0.06%	5,348.91
اخرى	0.50%	45,881.83

○ تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، .

○ هناك تجاوز لنسبة الإستثمار المسموح بها في جهة واحدة وذلك في صكوك أرامكو حيث تجاوزت نسبة 25٪ لتصل الى فوق 40٪.

○ بالإضافة الى تجاوز المتوسط المرجح لتاريخ الاستحقاق للصندوق عن المدة المحددة في اللوائح والمقدرة ب(120) يوم تقويمياً.

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

لا يوجد

- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق و تحقيق الصندوق لأهدافه
- هناك تجاوز لنسبة الإستثمار المسموح بها في جهة واحدة وذلك في صكوك أرامكو حيث تجاوزت نسبة 25٪ لتصل الى فوق 40٪.
- بالإضافة الى تجاوز المتوسط المرجح لتاريخ الاستحقاق للصندوق عن المدة المحددة في اللوائح والمقدرة ب(120) يوم تقويمياً.
- اقترح أعضاء مجلس الإدارة لحل المشكلة أن يتم رفع حجم استثمارات الصندوق عن طريق تفعيل التسويق بشكل أكبر لعدة جهات.

3. مدير الصندوق

- اسم وعنوان مدير الصندوق.
- يقع مقر شركة كسب المالية الرئيس في مدينة الرياض - حي الواحة ، شارع تركي بن احمد السديري رقم المبنى 8848 ، الدور الاول الرياض 11375 ص . ب 395737 هاتف 920000757
- الموقع الالكتروني لمدير الصندوق: www.kasbcapital.sa
- الموقع الالكتروني للسوق المالية السعودية (تداول): www.tadawul.com.sa

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

لا يوجد

- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

لا يوجد

- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام ومذكرة المعلومات (بالنسبة للصندوق

العام) أو مستندات الصندوق (بالنسبة للصندوق الخاص) خلال الفترة.

- تغير اسم الصندوق من صندوق المراهجة الى صندوق كسب لأسواق النقد.
- تغيير في مجلس ادارة الصندوق.

- تعديل قائمة المصطلحات.
- تعديل عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق.
- تعديل أهداف الصندوق.
- تعديل سياسة الإستثمار.
- تعديل مقابل الخدمات والعمولات.

○ معلومات أخرى من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.
لايوجد

○ إستثمار الصندوق في صناديق أخرى و نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.
لايوجد

○ العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها.
لايوجد

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

4. أمين الحفظ

أ. اسم أمين الحفظ:

شركة الجزيرة للأسواق المالية وهي شركة سعودية مساهمة مقفلة رأس المال المدفوع بالكامل 500 مليون ريال سعودي

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية:

ترخيص من هيئة السوق المالية رقم 37-07076 بتاريخ (2007/07/22) تاريخ بدء ممارسة العمل في 2008/04/05

ج.العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ:

○ وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

يحتفظ 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.
- تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

5. المحاسب القانوني:

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

6. اسم وعنوان المحاسب القانوني:

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
ب. العنوان المسجل وعنوان العميل للمحاسب القانوني
الرياض ، شارع الملز
ص.ب: 8306 الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

○ 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 تقدم 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.

7. القوائم المالية:

تتوفر القوائم المالية حسب الطلب و بدون اي مقابل.

صندوق كسب لأسواق النقد
المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
(مدار من قبل شركة كسب المالية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صندوق كسب لأسواق النقد
المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

"تقرير المراجع المستقل"

إلى السادة حملة الوحدات في صندوق كسب لأسواق النقد (صندوق استثماري عام مفتوح)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق كسب لأسواق النقد (صندوق استثماري عام مفتوح) - ("الصندوق") المدار من قبل شركه كسب المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حول القوائم المالية المرفقة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، وهي مسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدره الصندوق على الاستمرار في ممارسه أعماله وفقاً لفرض الاستمرارية وعن الإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بفرض الاستمرارية، وتطبيق فرض الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إداره الصندوق لتصفية أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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. كما نقوم بـ:

- تحديد تقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.

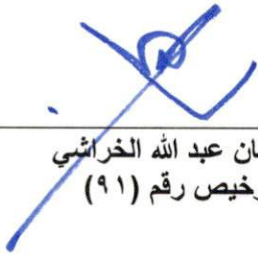
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لفرض الاستمرارية كأساس في المحاسبة. عندما يكون التطبيق غير ملائم واستخدمت الإدارة أساس بديل للمحاسبة، نستنتج مدى ملائمة استخدام الإدارة لهذا الأساس المحاسبي البديل.
- تقييم مدى كفاية الإفصاحات التي تصف الأساس البديل للمحاسبة وأسباب تطبيقه. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، تشمل النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

خلال عمليه المراجعة للقوائم المالية الحالية، لم يتبين لنا مخالفة الصندوق لمتطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن الخراشي وشركاه


سليمان عبد الله الخراشي
ترخيص رقم (٩١)

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت.أ: 1010327044
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

الرياض في :

التاريخ: ٣١ مارس ٢٠٢٢م
الموافق: ٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ

صندوق كسب لأسواق النقد
 المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
 قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			الموجودات
٧٩,٧٩٥	٤٩٤,١٤٦	٣	النقد وما في حكمه
٩,٣٣٨,٢٦٢	٨,٠٧٥,٩٥٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥١,٥٤٦	-		جارى شركة كسب المالية
١٣,١٧٨	١٠,٠٧٤		أرباح مرابحة مستحقة
<u>١٠,١٨٢,٧٨١</u>	<u>٨,٥٨٠,١٧٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٩,٩٠١	١٧,٤٠٧	٥	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٩,٩٠١</u>	<u>١٧,٤٠٧</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١٠,١٦٢,٨٨٠</u>	<u>٨,٥٦٢,٧٦٨</u>		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
<u>٩٤١,٣١٣</u>	<u>٧٨٨,٥٥٥</u>		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
<u>١٠,٨٠</u>	<u>١٠,٩</u>		قيمة الوحدة الواحدة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			الدخل
١٣٦,٣١٨	٥٤,٦٦٦		أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦١,٧٣٢	٨٥,٣١٣		أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٨,٠٥٠	١٣٩,٩٧٨		دخل الاستثمارات
٥٦,٣٩٤	٣٥,١٢٧	٦	أتعاب الإدارة
٦٨,٣٠٧	٥١,٠٣١	٧	مصروفات عمومية
١٢٤,٧٠١	٨٦,١٥٨		إجمالي المصروفات
٧٣,٣٤٩	٥٣,٨٢٠		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر
٧٣,٣٤٩	٥٣,٨٢٠		أجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٤٤٠,٥٤٨	١٠,١٦٢,٨٨٠	صافي الموجودات في ١ يناير
٧٣,٣٤٩	٥٣,٨٢٠	صافي الربح للسنة
٢١,٨٢١,٩٩١	١,٧٦١,١٨٥	اصدارات الوحدات خلال السنة
(٢٠,١٧٣,٠٠٨)	(٣,٤١٥,١١٧)	قيمة الوحدات المستردة
١٠,١٦٢,٨٨٠	٨,٥٦٢,٧٦٨	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في ٣١ ديسمبر

فيما يلي حركة عدد الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالوحدات	بالوحدات	
٧٨٦,٤٠١	٩٤١,٣١٣	عدد الوحدات القائمة في ١ يناير
٢,٠٢٧,٣٦٦	١٦٢,٩٢٣	الوحدات المصدرة
(١,٨٧٢,٤٥٣)	(٣١٥,٦٨١)	الوحدات المستردة
٩٤١,٣١٣	٧٨٨,٥٥٥	الوحدات القائمة في ٣١ ديسمبر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب لأسواق النقد
 المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
	الأنشطة التشغيلية :
٧٣,٣٤٩	٥٣,٨٢٠
	صافي الربح
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٥٦,٧٦٢)	١,٢٦٢,٣٠٧
(٧٥١,٥٤٦)	٧٥١,٥٤٦
	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٧٤٢)	(٢,٤٩٤)
	جاري شركة كسب المالية
١٠,٥١٠	٣,١٠٤
	مصروفات مستحقة
(١,٨٣٣,١٩١)	٢,٠٦٨,٢٨٣
	أرباح موجودات مالية مستحقة
	صافي النقدية الناتجة/ (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة التمويلية:
٢١,٨٢١,٩٩١	١,٧٦١,١٨٥
	المحصل من الوحدات المصدرة
(٢٠,١٧٣,٠٠٨)	(٣,٤١٥,١١٧)
	قيمة الوحدات المستردة
١,٦٤٨,٩٨٣	(١,٦٥٣,٩٣٢)
	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٨٤,٢٠٨)	٤١٤,٣٥١
	صافي النقص في رصيد النقد وما في حكمه
٢٦٤,٠٠٣	٧٩,٧٩٥
	رصيد النقد في بداية السنة
٧٩,٧٩٥	٤٩٤,١٤٦
	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

١-١ طبيعة الصندوق

صندوق كسب لأسواق النقد ("الصندوق")، هو صندوق استثماري عام مفتوح (متوافق مع الشريعة الإسلامية)، بناء على الخطاب الصادر وافقت هيئة السوق المالية (الهيئة) على طرح وحدات الصندوق طرحاً عاماً بتاريخ ١٤٢٩/١٠/٢٠ هـ (الموافق ٢٠/١٠/٢٠٠٨ م).

تم تغيير اسم الصندوق من صندوق كسب للمرابحة إلى صندوق كسب لأسواق النقد بناء على موافقة هيئة سوق المال على الخطاب الموجه من شركة كسب المالية (مدير الصندوق) في ٢٠٢١/٣/١، وتم تعديل شروط وأحكام الصندوق لتعكس ذلك التغيير

عنوان مدير الصندوق هو كالتالي:

كسب المالية

حي الواحة، شارع تركي بن احمد السديري

صندوق بريد ٣٩٥٧٣٧

الرياض ١١٣٧٥

المملكة العربية السعودية

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 والصكوك والاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة وأسواق النقد المطروحة طرحاً عاماً والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والتي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية.

شركة كسب المالية هي مدير الصندوق ("مدير الصندوق") لصندوق كسب لأسواق النقد ("الصندوق") وشركة الجزيرة للأسواق المالية هي ("أمين حفظ الصندوق") الذي يقوم بالتعامل مع حملة الوحدات، يعتبر مدير الصندوق وحدة محاسبة مستقلة. وفقاً لذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق.

١-٢ الجهة واللوائح المنظمة

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) كما يخضع اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) للائحة صناديق الاستثمار الجديدة (اللائحة المعدلة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة اتباعها.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة للصندوق تم إدراجها أدناه. تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة

١-٢ أسس الأعداد

١-١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للصندوق طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-١-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

أعدت القوائم المالية للصندوق طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس مبدأ الاستحقاق، وفرض الاستمرارية كما هو موضح في السياسات المحاسبية

٢-٢ العملات الأجنبية

١-٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

البنود المدرجة بالقوائم المالية للصندوق تقاس بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يتعامل بها "الصندوق" العملة الوظيفية. ويتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة العرض للصندوق.

٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف المعاملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات في نهاية السنة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ الموجودات المالية

- التصنيف

لدى الصندوق الموجودات المالية غير المشتقة التالية:

• بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

• بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الصندوق لإداره الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الأخر. بالنسبة لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، يعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد اختار بشكل غير قابل للنقض في وقت الإثبات المبدئي أن يتم حساب استثمارات الاسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك وأرصدة مدينة أخرى.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- الإثبات

عند الإثبات المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر، تضاف تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات المالية. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر .

يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تقرر إدارة الصندوق عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية في قائمه الدخل الشامل الأخرى، لا يوجد إعادة تصنيف لاحقاً للأرباح أو خسائر القيمة العادلة للربح أو الخسارة بعد استبعاد الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر كإيرادات أخرى عندما يصبح للصندوق حق في استلام المدفوعات. يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) في استثمارات حقوق الملكية ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

٢-٣-٢) المطبوعات المالية

يتم إثبات جميع المطبوعات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الشروط التعاقدية للاداء المالية. ويتم إثبات المطبوعات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة بتلك المعاملات. وبعد الإثبات المبدئي، تقاس هذه المطبوعات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إلغاء إثبات المطبوعات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطبوعات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بناءً على شروط جديدة مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم

تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء إثبات الالتزام الأصلي وإثبات لالتزام جديد. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات الموجودات والمطبوعات المالية في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الترتيبات التعاقدية للأداة المالية. تتكون المطبوعات المالية من مصروفات مستحقة.

٣-٣-٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بقياس خسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداته المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة لدى الصندوق على ما إذا كان هناك مخاطر كبيرة وعلية الأخص مخاطر الائتمان.

٤-٢) المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطبوعات المالية ويعرض المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي وذلك لبيع الموجودات وتسوية المطبوعات في ان واحد.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك، وودائع المراهبات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع، بعد خصم السحب على المكشوف، إن وجد.

٦-٢) حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

تشمل حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات على الوحدات الصادرة والأرباح المبقاة الناتجة عن نشاط الصندوق. وتصنف حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كحقوق ملكية وتصنف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو مبين ادناه:

(١) الوحدات القابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق الملكية إن كان لدى هذه الوحدات الخصائص التالية:
أن تعطي حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من حقوق الملكية للصندوق في حالة تصفية الصندوق.
أن تكون ضمن فئة أدوات تابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات. أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة. لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حاملي الوحدات النسبية في حقوق الملكية للصندوق. يعتمد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة التي تعزى إلى الأداة على مدار عمر الأداة بشكل جوهري على الريح أو الخسارة أو التغيير في حقوق الملكية المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المثبتة والمستبعدة للصندوق على مدار عمر الأداة.
إن وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تستوفي مفهوم الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق الملكية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي وبالتالي تم تصنيفها كأدوات حقوق الملكية.
يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. في حال ما إذا استوفت الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص والشروط حسب المعايير الدولية للتقرير المالي، فسيقوم الصندوق بتصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبت في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

(٢) المتاجرة بالوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية لدى شركه كسب المالية من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين. يتم تحديد حقوق الملكية للصندوق في يوم التقييم بقسمة حقوق الملكية (القيمة العادلة لمجموع الموجودات ناقصا المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

٧-٢) الضريبة / الزكاة

لم يتم تكوين مخصص للزكاة أو ضريبة الدخل في القوائم المالية المرفقة، حيث أن الزكاة أو ضريبة الدخل، إن وجدت، ستكون التزاماً على حاملي الوحدات وليس علي الصندوق.

٨-٢) مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ الواجب دفعها مقابل البضائع المستلمة أو الخدمات المؤداة سواء صدرت عنها فواتير للصندوق أم لم. تقيّد المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٢) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي الصندوق التزام حالي (قانوني أو حكومي) ناتجاً عن حدث في الماضي، ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد عليها. الالتزام المحتمل هو التزام حالي نشأ عن أحداث في الماضي ولم يتم الاعتراف به لأنه ليس من المتوقع أن يكون هناك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية للصندوق لتسوية هذا الالتزام أو لا يمكن قياس قيمته بطريقة يمكن الاعتماد عليها بصورة كافية ولا يقوم الصندوق بالاعتراف بالالتزام المحتمل وبدلاً من ذلك يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

عندما يكون هناك عدد من الالتزامات المتشابهة، يتم تحديد درجة توقع وجود التدفق الخارج المطلوب للسداد أو التسوية عن طريق الأخذ في الاعتبار كافة عناصر الالتزام، ويتم الاعتراف بالمخصص علي الرغم من الاحتمال الخاص بالتدفق الخارج لأي بند قد يكون صغيراً، إلا أنه من المتوقع أن يكون التدفق الخارج للموارد مطلوب لتسوية كافة عناصر الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود هاماً، فإن قيمة المخصص هي القيمة الحالية للنفقات المتوقعة أن يتم طلبها لتسوية الالتزام باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة الدفترية للمخصص من فترة لأخرى لتعكس مرور الوقت كتكلفة اقتراض في قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٠-٢) الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر ايضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الصندوق القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك التقديرات. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة بتاريخ إعداد القوائم المالية، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

فيما يلي توضيحاً لأهم التقديرات وحالات عدم التأكد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر هام على المبالغ الظاهرة في القوائم المالية، والتي تم إدراجها في الإيضاحات.

١١-٢) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

القيمة العادلة هو المبلغ الذي يتم استلامه عند بيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل إحدى المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم:

- المستوى ١: أسعار غير معدلة مدرجة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تستعمل مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي تكون ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تعتمد على توفير مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو بند المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو ببند المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ إثبات الايراد

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياسها بصورة موثوق بها بغض النظر عن موعد الدفع. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المحصل بعد خصم الضرائب والحسومات، يتم الاعتراف بإيرادات توزيع ارباح الاستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في استلام دفعات الأرباح ويكون هناك احتمالية للحصول على منافع اقتصادية ويمكن قياس مبلغ الإيراد بشكل موثوق.

١٣-٢ المصروفات

يتم قياس واثبات المصروفات في الفترة المحاسبية التي تكبدت فيها تلك المصروفات. يتم توزيع تلك المصروفات التي تستفيد منها أكثر من فترة محاسبية على تلك الفترات بالتناسب.

١٤-٢ أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بشكل سنوي اتعاب إدارية بنسبة ٠,٣٪ (تم تعديلها من ٠,٥٪ في ٢٠٢١/٣/١) من إجمالي قيمة أصول الصندوق المستثمرة وتستحق الدفع بشكل شهري لمدير الصندوق.

أتعاب الحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بشكل يومي اتعاب الحفظ بنسبة ٠,٠٠٤٪ من إجمالي قيمة أصول الصندوق المستثمرة وتستحق الدفع بشكل ربع سنوي.

١٥-٢ صافي الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة تم الإفصاح عنها في القوائم المالية عن طريق قسمة حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات المدرجة في قائمة المركز المالي على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة / الفترة.

٣- النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٣,٩٣٠	٤٤٨,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٦٦	٤٥,٩١٤	رصيد نقدية لدى شركة الجزيرة كابيتال
٧٩,٧٩٥	٤٩٤,١٤٦	

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠		٢٠٢١		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
		١,٦١٤,٣٦٨	١,٥٨٠,١٣٨	استثمار مرابحة في صندوق الخير كابتال
٧٥٥,٤٥٧	٧٥١,٦٠٧	-	-	صندوق الجزيرة للمرابحة
٢,٠٦٨,١٣٦	٢,٠٥٠,٦٠٤	١,٧٢٩,٠٣٥	١,٦٨٤,٧٢٧	استثمارات المرابحة صندوق فالكم
٥١٤,٦٦٩	٥٠٧,٥٥٠	٧٣٢,٥٥١	٧٠٧,٥٥٠	استثمار مرابحة في صندوق الأول
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمار مرابحة بنك الجزيرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك أرامكو
<u>٩,٣٣٨,٢٦٢</u>	<u>٩,٣٠٩,٧٦٢</u>	<u>٨,٠٧٥,٩٥٥</u>	<u>٧,٩٧٢,٤١٥</u>	

٢٠٢٠	٢٠٢١
٨,١٨١,٥٠٠	٩,٣٣٨,٢٦٢
٢٩,٤١١,٩٩٨	٢,٦٠٠,٠٠٠
(٢٨,٢٥٥,٥٩٩)	(٣,٩٣٧,٣٤٦)
٣٦٣	٧٥,٠٣٩
<u>٩,٣٣٨,٢٦٢</u>	<u>٨,٠٧٥,٩٥٥</u>

تتمثل حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة فيما يلي:

القيمة العادلة في ١ يناير

إضافات

استبعادات

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

٥- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٧٥٠	١٧,٢٥٠	مصاريف الصندوق المستحقة
١٥١	١٥٧	اتعاب الحفظ المستحقة
<u>١٩,٩٠١</u>	<u>١٧,٤٠٧</u>	

٦- أتعاب الإدارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٦,٣٩٤	٣٥,١٢٧	أتعاب الإدارة - شركة كسب المالية
<u>٥٦,٣٩٤</u>	<u>٣٥,١٢٧</u>	

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- مصروفات عمومية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٥,٢٥٠	٣٨,٠٠٠	مصارييف الصندوق
٥,٢٥٠	٥,٨٩٤	مصارييف التداول
٤٣٤	٩٤	مصارييف بنكيه
٥,٦١٠	٥,٣٤٩	مصارييف القيمة المضافة
١,٧٦٤	١,٦٩٤	مصروف اتعاب الحفظ
٦٨,٣٠٧	٥١,٠٣١	

٨- إدارة المخاطر:

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات) مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام لدى الشركة على مخاطر عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع السوق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا لمجموعة كسب المالية بصفتها الشركة المالكة للصندوق وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا للمجموعة بتحديد وتقييم عمليات التحوط ضد المخاطر المالية من خلال تعاون وثيق مع الوحدات التشغيلية للشركة. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة، مخاطر التدفقات النقدية لسعر العمولة.

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد لدى البنوك وأرصدة مدينة أخرى والمصارييف المستحقة. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقاً قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

مخاطر العملة

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة رئيسة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملات أجنبية من هذه المعاملات.

مخاطر أسعار العملات

هي مخاطر تعرض القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للتقلبات بسبب التغيرات في معدلات العملات السائدة في السوق. لا تتعرض الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لمخاطر أسعار العملات لأن ليس لديها أي موجودات أو مطلوبات تحمل عمولة.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداءه مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز هام لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك ذوي تصنيف ائتماني مرتفع. تقيد الذمم المدينة بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

صندوق كسب لأسواق النقد

المعروف سابقاً باسم صندوق كسب للمرابحة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨- إدارة المخاطر (تتمة):

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية، من خلال تسهيلات ائتمانية، لمقابلة أية التزامات مستقبلية.

تشمل الأدوات المالية موجودات مالية ومطلوبات مالية تتألف موجودات ومطلوبات الصندوق المالية من النقد لدى البنوك واستثمارات مرابحة وتوزيعات أرباح مستحقة إن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٩- آثار انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

فيما يتعلق بالآثار الناجمة عن انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩) والذي ظهر وانتشر خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كجائحة عالمية والإجراءات الاحترازية التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية في تنفيذها لمواجهة هذا الوباء، فإن ادارة الصندوق تعتقد أن هذا الحدث لم يكن له تأثير جوهري على نتائج عمليات الصندوق حتى تاريخ القوائم المالية. لا يستطيع الصندوق حالياً توقع التأثير المالي لهذه الأزمة، وتتابع ادارة الصندوق التطورات وتتخذ جميع الإجراءات المالية والإدارية الممكنة من أجل التخفيف من الآثار السلبية المحتملة لهذا الوباء، وقد تتطلب التغييرات في الظروف المستقبلية المرتبطة بهذا الوباء بعض إفساحات أو تعديلات على القوائم المالية في الفترات اللاحقة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- أيام التقييم

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