

كسب المالية | كسب KÄSB Capital

التقرير السنوي لصندوق كسب للتوزيعات 2020م

1. معلومات صندوق الاستثمار

○ اسم صندوق الاستثمار:

صندوق كسب للتوزيعات

○ أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

صندوق كسب للتوزيعات” هو صندوق استثماري مفتوح، يهدف إلى توزيع ارباح على المشتركين و تنمية أموالهم على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية والخليجية الموزعة للأرباح و المدرجة في سوق الأسهم السعودية والاسواق الخليجية على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية، كما قد يستهدف مدير الصندوق استثمار السيولة الفائضة (النقدية) في عمليات أو صناديق المراوحة المتدنية المخاطر. ويسعى هذا الصندوق إلى توزيع 100٪ من الأرباح التي توزعها الشركات المستثمر بها بالإضافة إلى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة طويلة الأجل يمكن خلالها أن يتفاوت سعر وحدة الصندوق. ونظراً للتذبذب أو التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط بأداء أسواق الأسهم فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الحصول على دخل من خلال استثمار طويل الأجل. المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر كسب للتوزيعات المتوافقة مع أحكام الشريعة

○ سياسة توزيع الدخل والأرباح:

(1) يستثمر الصندوق في الأسهم بشكل أساسي.

(2) ستركز إستثمارات الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية والاسواق الخليجية والتي توزع أرباح على مساهميها

(3) سيعتمد مدير الصندوق عند اختياره للأسهم على التحليلات الأساسية للأسهم من خلال فريق البحث لديه والأنظمة الإحصائية والمعلوماتية الإلكترونية المتاحة لديه.

(4) بالإضافة إلى استثمار الصندوق الأساسي في أسهم الشركات ذات التوزيعات، فقد يعمد مدير الصندوق وحسب تقديره المطلق، و ذلك لأغراض إدارة السيولة، إلى استثمار الفائض النقدي و /او الاحتفاظ بجزء او كل سيولة الصندوق في عمليات أو صناديق المراوحة المتدنية المخاطر وإن كانت مداراة من قبل مدير الصندوق نفسه. والإستثمار في صناديق الإستثمار المتوافقة مع أهداف الصندوق. عدا عن ذلك فلن يستثمر الصندوق في أية أوراق مالية أخرى.

(5) جميع استثمارات الصندوق ستكون وفق الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية. وستقوم الهيئة الشرعية بتحديد الأسهم السعودية والخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية،. ولن يحتفظ الصندوق بأية أوراق مالية يتبين عدم توافقها مع الضوابط الشرعية.

(6) في حالة وجود فرص استثمارية سانحة في الأسهم التي توزع ارباحاً ووجدَ مدير الصندوق أن العائد المتوقع من الفرصة الاستثمارية سيكون أعلى من تكلفة التمويل، فإن الصندوق قد يلجأ إلى التمويل بما لا يتجاوز 10% من إجمالي صافي أصول الصندوق، بعد الموافقة من قبل مجلس إدارة الصندوق، وبما يتوافق مع الضوابط الشرعية.

○ 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..

2016	2017	2018	2019	2020	القيمة/ السنة
14,475,738	10,255,178.55	7,896,307.92	8,360,039.08	7,198,850.66	صافي قيمة أصول الصندوق
8.21	7.43	7.35	7.54	8.21	سعر الوحدة

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

2016	2017	2018	2019	2020	اعلى، اقل/السنة
8.54	8.27	8.50	8.44	8.271581	اعلى قيمة
6.35	7.22	6.83	6.88	5.717515	اقل قيمة

○ عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

2016	2017	2018	2019	2020	عدد الوحدات/السنة
1,763,378.4	1,380,138.45	1,074,171.25	1,108,907.61	876,372.56	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.

○ قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).

0.23 ريال سعودي

○ نسبة المصروفات:

2016	2017	2018	2019	2020	القيمة
2.4%	2.93%	4,8%	٪3.19	٪3.83	نسبة المصروفات

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

منذ الاطلاق	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة	المدة
(%17.86)	-(%3.46)	%10.42	%8.96	الاداء

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

السنة	العائد
2020	%8.96
2019	%2.90
2018	(%1.07)
2017	٪9.5-
2016	-4.0%

○ 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	0.60%	43,125
مصاريف اتعاب الاداره	1.95%	140,301
ضريبة القيمة المضافة	0.20%	14,421.24
اخرى	1.09%	78,228

○ تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، .

لا يوجد

- ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسمَ 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

محضر اجتماع صندوق كسب للتوزيعات

في يوم الاربعاء ٢٨/٠٤/١٤٤١هـ الموافق ٢٥/١٢/٢٠١٩م، تم عقد اجتماع صندوق كسب للتوزيعات ، وذلك في مقر شركة كسب المالية وذلك في تمام الساعة ١.٣٠ ظهراً، بحضور كل من:

- | | |
|------------------------|-------------------------|
| ١. أ / أحمد سلمان | رئيس المجلس (غير مستقل) |
| ٢. أ / احمد مجدي | عضو (غير مستقل) |
| ٣. د/ صالح الحربي | عضو مستقل |
| ٤. د/ عدنان ابوالهيجاء | عضو مستقل |

كما حضر الاجتماع مدير المطابقة والالتزام أ/ هشام الحقباني.

عضوية اعضاء مجلس ادارة صندوق كسب للتوزيعات في الصناديق الاستثمارية الأخرى :

م	أسماء الأعضاء	صندوق كسب للتوزيعات	صندوق كسب المرن للأسهم السعودية	صندوق كسب للطروحات الأولية	صندوق كسب للمراوحة
١	أحمد سلمان	رئيس المجلس غير مستقل	رئيس المجلس غير مستقل	رئيس المجلس غير مستقل	رئيس المجلس غير مستقل
٢	أحمد مجدي	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
٣	صالح الحربي	عضو مستقل	-	عضو مستقل	عضو مستقل
٤	عدنان ابوالهيجاء	عضو مستقل	-	عضو مستقل	عضو مستقل

بدأ الاجتماع باستعراض جدول الأعمال المقرر لهذا الجلسة وذلك وذلك وفقاً لمايلي:

- تم استعراض نتائج الاجتماع السابق ومتابعة الأعمال التي تم انجازها في ضوء النتائج.
 - تم استعراض الأداء السابق للصندوق وتمت مناقشة الإستراتيجية المتبعة وكيفية تطبيقها.
 - تمت مناقشة عملية تحفيز التسويق للصندوق.
 - لا توجد أي ملاحظات من ادارة المطابقة للالتزام بخصوص الرقابة.
- وبذلك أختتم الاجتماع في ساعته وحينه وتم التوقيع على المحضر من قبل الأعضاء.

والله ولي التوفيق ، ، ،

د.عدنان ابوالهيجاء	د.صالح الحربي	احمد مجدي	احمد سلمان
			

محضر اجتماع صندوق كسب للتوزيعات

في يوم الأربعاء 1442/05/01 هـ الموافق 2020/12/16م، تم عقد اجتماع صندوق كسب للتوزيعات بشكل افتراضي عن طريق تطبيق "جوجل ميتس" وذلك في تمام الساعة الثانية عصرا:

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| رئيس المجلس (غير مستقل) | 1. أ/ ماجد الهديب |
| عضو (غير مستقل) | 2. أ. أحمد مجدي |
| عضو مستقل | 3. د/صالح الحربي |
| عضو مستقل | 4. د/عنان أبو الهيجاء |

كما حضر الاجتماع مسؤول المطابقة والالتزام أ/ ماجد المالكي.

عضوية أعضاء مجلس إدارة صندوق كسب للتوزيعات في الصناديق الاستثمارية الأخرى:

م	أسماء الأعضاء	صندوق كسب للتوزيعات	صندوق كسب المرن للأسهم السعودية	صندوق كسب للطروحات الأولية	صندوق كسب للمرابحة
1	أ/ ماجد الهديب	رئيس المجلس غير مستقل	رئيس المجلس غير مستقل	رئيس المجلس غير مستقل	رئيس المجلس غير مستقل
2	أ. أحمد مجدي	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
3	د/صالح الحربي	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
4	د/عنان أبو الهيجاء	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل

بدأ الاجتماع باستعراض جدول الأعمال المقرر لهذا الجلسة وذلك وذلك وفقاً لمابيلي:

- تم استعراض أداء الصندوق كما ناقش الأعضاء الإستراتيجية المتبعة للصندوق وكيفية تطبيقها.
- لا توجد أي ملاحظات من إدارة المطابقة الائتزام بخصوص الرقابة.
- مناقشة سحب مبالغ العملاء من حسابات الصناديق لدى البنك العربي حسب البيان أنناه بسبب قضية تخص احد الاستثمارات المدارة من قبل شركة كسب المالية:

#	الحساب	المبلغ	تاريخ السحب	مرجع العملية	الجهة
1	الحساب التجميعي للصلاء	959,873.51	2020-11-3	2000100309555	SAMA
2	صندوق المكتب	135,544.28	2020-11-3	2000100309555	SAMA
3	صندوق المربحة	761,893.64	2020-11-3	2000100309555	SAMA
4	صندوق التوزيعات	81,009.55	2020-11-3	2000100309555	SAMA
5	الاجملي	1,938,320.98			

وقد تم حظر جميع الحسابات للصناديق لمدة يومين وتم رفع الحظر بعد ارسال خطاب للبنك العربي للتوضيح ان الحسابات تخص
الصناديق وليست لشركة كسب المالية.

ويطلب المجلس من مدير الصندوق (شركة كسب المالية) باتخاذ ما يلزم قانونيا لحماية اموال المستثمرين ولاعادة الاموال التي سحبت
من الصناديق واطار المجلس دوريا فيما يستجد في هذا الامر.

➤ لم يستجد اي اعمال اخرى.

وبذلك أختتم الاجتماع في ساعته وحينه وتم التوقيع على المحضر من قبل الأعضاء لاحقاً.

والله ولي التوفيق ،،،

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.

عمل أداء 8.96% خلال 2020 وقام بتوزيع 0.23 ريال خلال العام

○ تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

حقق الصندوق 8.96% خلال عام

2020

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

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

تغيير في مجلس ادارة الصندوق باستقالة العضو أحمد سلمان رئيس المجلس وتعيين العضو ماجد الهديب رئيسا للمجلس.

○ معلومات أخرى من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على

معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.

لا يوجد

- استثمار الصندوق في صناديق اخرى و نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

لا يوجد 4.

- 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 ○

5. 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.
- تقييم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

6. المحاسب القانوني:

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

7. 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 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.

8. القوائم المالية:

9. تتوفر القوائم المالية حسب الطلب و بدون اي مقابل. .