

كسب المالية | كسب KÄSB Capital

التقرير السنوي لصندوق كسب المرن للأسهم السعودية 2020م

1. معلومات صندوق الاستثمار

○ اسم صندوق الاستثمار:

صندوق كسب المرن للأسهم السعودية

○ أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

- صندوق كسب المرن للأسهم السعودية هو صندوق استثماري مفتوح، يهدف إلى تنمية أموال المشتركين على المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية والمتوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية. وتهدف إدارة الصندوق إلى اختيار عدد قليل من الأسهم وإدارتها بطريقة نشطة مع المرونة بغرض تحقيق عوائد للمستثمرين دون الإرتباط بمؤشر أو بالأوزان النسبية لمؤشرات السوق كما يمكن لمدير الصندوق استثمار السيولة النقدية الزائدة في الصندوق في أدوات نقدية قصيرة الأجل متوافقة مع المعايير الشرعية لتحسين عائد الصندوق. كما أنه لن يتم توزيع ارباح وحدات الصندوق على المشتركين وإنما سيعاد استثمارها مما ينعكس إيجاباً على قيمة وسعر وحدة الصندوق.
- لن يكون الصندوق مرتبطاً بأي مؤشر للأسهم وسيكون مؤشر كسب الشرعي للإسهم السعودية (KSB Saudi Sharia Index) هو معيار المقارنة لأداء الصندوق حيث يتم احتسابه بواسطة (IdealRatings) وسيتم تحديد المجال الإستثماري للصندوق بالتوافق مع هيئة الرقابة الشرعية لشركة كسب المالية وتحديثه بشكل دوري (على الأقل كل ثلاثة أشهر).
سياسات الإستثمار:
- الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية بشكل أساسي و كما سيستثمر الصندوق في الطروحات العامة الاولية المحلية بالاضافة الى الاستثمار في الصناديق الاستثمارية. ويمكن استثمار الأرصدة النقدية في أدوات اسواق النقد بشكل مباشر و غير مباشر .
- ستركز الصندوق إستثماراته في أسهم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية والمتوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية.
- وكما سيستثمر الصندوق في الطروحات العامة الاولية المحلية بالاضافة الى الاستثمار في الصناديق الاستثمارية و أدوات أسواق النقد بشكل مباشر أو غير مباشر، وحيث سيكون الاستثمار في ادوات النقد بشكل مباشر بالريال السعودي و سيكون متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق و بأدوات مصدرة من قبل البنوك في المملكة العربية السعودية و التي تخضع الى إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي حيث لن يتبع الصندوق أي تصنيف إئتماني لأي بنك يعمل في المملكة العربية السعودية ما دام انه يخضع لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي بل سيعتمد على تصنيف داخلي خاص بمدير الصندوق الذي يعتمد على تقديره لوضع البنك و ملائته المالية و على جاذبية العائد على الاستثمار.
- وكما سيكون الاستثمار في ادوات النقد بشكل غير مباشر بالريال السعودي و سيكون متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق و المرخصة من قبل هيئة السوق المالية و المطروحة طرْحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق او أي مدير صندوق اخرى او كلاهما. وهذا سيقوم مدير الصندوق باختيار الصندوق الذي سيستثمر به حسب تقديره المطلق لتلك الصناديق ، حيث سوف يؤخذ بعين الاعتبار الاداء التاريخي و العائد على الصندوق و رسوم الادارة و على حجم الاصول بمقارنة مع الصناديق الاخرى المطروحة في المملكة العربية السعودية
- ويمكن تلخيص استثمارات الصندوق كالتالي:

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية وتشمل الطروحات الاولية	50%	100%
إدوات اسواق النقد بشكل مباشر و غير مباشر	0%	15%
الصناديق الاستثمارية	0%	15%

- وفي حالة اذا كانت التوقعات تشير الى ازمة اقتصادية او جيوسياسية محتملة يمكن ان تؤدي الى هبوط السوق، يحق لمدير الصندوق تخفيض الحد الأدنى لإستثماراته في السوق الاسهم السعودية الى 0% و هي الاستراتيجية الامثل لمدير الصندوق و ذلك بهدف الحفاظ على الاداء و رفع نسبة الاستثمار الى 50% على الاقل عندما تكون الظروف مناسبة .

○ سياسة توزيع الدخل والأرباح:

الصندوق تراكي 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. 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
2,394,205	1,568,411.16	68,803,616.69	46,582,409.76	30,870,860.72	صافي قيمة اصول الصندوق
9.59	9.12	9.46	9.94	11.1263	سعر الوحدة

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

2016	2017	2018	2019	2020	اعلى، اقل/السنة
9.81	9.89	10.50	11.12	11.19	اعلى قيمة
7.15	8.65	8.97	9.08	7.54	اقل قيمة

- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

2016	2017	2018	2019	2020	عدد الوحدات/السنة
249,682.9	171,996.39	7,269,008.65	4,684,982.02	30,870,860.72	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.

○ قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق).

لا ينطبق على الصندوق

○ نسبة المصروفات:

2016	2017	2018	2019	2020	القيمة
10.1%	7.10%	1,44%	2.38%	2.51%	نسبة المصروفات

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

التأسيس):

منذ الاطلاق	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة	المدة
%11.26	%16.70	%22.24	11.90%	الاداء

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

السنة	العائد
2020	11.90%
2019	4.64%
2018	4.30%
2017	%5.36-
2016	0.6%
2015	-4.7%

○ 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	0.12%	37,500
مصاريف اتعاب الاداره	1.92%	593,925
ضريبة القيمة المضافة	0.19%	59,121
اخرى	0.28%	86,297

○ 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 المرن للأسهم السعودية

في يوم الاثنين 1441/11/08 هـ الموافق 2020/06/29 م، تم عقد اجتماع صندوق كسب المرن للأسهم السعودية بشكل افتراضي عن طريق تطبيق "جوجل ميٲس" وذلك في تمام الساعة الثانية ظهراً:

- | | |
|-------------------------|------------------------|
| رئيس المجلس (غير مستقل) | 1. أ/ ماجد الهديب |
| عضو (غير مستقل) | 2. أ/ هشام المقرن |
| عضو (غير مستقل) | 3. أ. أحمد مجدي |
| عضو مستقل | 4. د/صالح الحربي |
| عضو مستقل | 5. د/عدنان ابو الهيجاء |

كما حضر الاجتماع مسؤول المطابقة والالتزام أ/ ماجد المالكي.

عضوية اعضاء مجلس ادارة صندوق كسب المرن للأسهم السعودية الأولية في الصناديق الاستثمارية الأخرى :

م	اسماء الأعضاء	صندوق كسب التوزيعات	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/ هشام المقرن	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
3	أ. أحمد مجدي	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
4	د/صالح الحربي	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
5	د/عدنان ابو الهيجاء	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل

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

- تم استعراض اداء الصندوق كما ناقش الأعضاء الإستراتيجية المتبعة للصندوق وكيفية تطبيقها.
- لا توجد أي ملاحظات من ادارة المطابقة للالتزام بخصوص الرقابة.
- لم يستجد أي أعمال أخرى.

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

والله ولي التوفيق ،،،

محضر اجتماع صندوق كسب المرن للأسهم السعودية

في يوم الأربعاء 1442/05/01 هـ الموافق 2020/12/16م، تم عقد اجتماع صندوق كسب المرن للأسهم السعودية بشكل افتراضي عن طريق تطبيق "جوجل ميتس" وذلك في تمام الساعة 1:30 ظهراً:

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

كما حضر الاجتماع مسؤولو المطابقة والالتزام أ/ ماجد الملكي.

عضوية أعضاء مجلس إدارة صندوق كسب المرن للأسهم السعودية الأولية في الصناديق الاستثمارية الأخرى :

م	أسماء الأعضاء	صندوق كسب التوزيعات	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/صلاح 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 وفقاً لمايلي:

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

#	الحساب	المبلغ	تاريخ السحب	مرجع العمالية	الجهة
1	الحساب التجميعي للعملاء	959,873.51	2020-11-3	2000100309555	SAMA
2	صندوق المكتب	135,544.28	2020-11-3	2000100309555	SAMA
3	صندوق المرابحة	761,893.64	2020-11-3	2000100309555	SAMA
4	صندوق التوزيعات	81,009.55	2020-11-3	2000100309555	SAMA
5	الاجمالي	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 ولإعادة الاموال التي سحبت من الصناديق واطار المجلس نوريا فيما يستجد في هذا الامر.

لم يستجد أي أعمال أخرى.

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

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.

انهى الصندوق العام بصافي قيمة اصول تبلغ 30.9 مليون ريال وقد حقق الصندوق 11.9٪ خلال عام 2020

○ تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

حقق الصندوق 11.9٪ 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 والعضو طارق بري والعضو د عمر 4. الرئيس وتعيين العضو ماجد الهديب رئيسا للمجلس والعضو د صالح الحربي والعضو د عدنان ابو الهيجاء

- 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 أخرى و نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

صندوق كسب للمرابحة: 0.5% رسوم ادارية

- 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 ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق و حمايتها 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.

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 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.

8. القوائم المالية:

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