

كسب المالية | كسب KÄSB Capital

التقرير السنوي لصندوق كسب للمرابحة للعام 2020

1. معلومات صندوق الاستثمار

○ اسم صندوق الاستثمار:

صندوق كسب للمرابحة

○ 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 مرابحات قصيرة الأجل و الصكوك و الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة و اسواق 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:

● مرابحات قصيرة الأجل

● الصكوك وقد تكون جهة اصدارها محلية ام عالمية ويتم تقييم الصكوك بناء على الية تقييم داخلية لدى مدير الصندوق حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الصكوك وجهة اصدارها بناء على عدد من العوامل على سبيل المثال لا الحصر تصنيف البلد الائتماني الذي تنتمي اليه الجهة المصدرة الملائة المالية وكفاءة الاصول والارباح.

● الاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة و اسواق النقد المطروحة طرْحاً عام والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية. على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية. 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

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
مرابحات قصيرة الأجل	%0	%100
الصكوك	%0	%40
وحدات صناديق السيولة والمرابحة و اسواق 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..

2016	2017	2018	2019	2020	القيمة/ السنة
30,739,862	16,608,382.4	25,282,050.26	8,440,548.16	10,162,714.39	صافي قيمة أصول الصندوق
10.35	10.41	10.56	10.73	10.80	سعر الوحدة

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

2016	2017	2018	2019	2020	اعلى، اقل/السنة
10.35	10.35	10.56	10.56	10.80	اعلى قيمة
10.27	10.41	10.42	10.73	10.73	اقل قيمة

○ عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

2016	2017	2018	2019	2020	عدد الوحدات/السنة
2,970,172.7	1,594,683.9	2,394,388.30	786,400.90	936,682.26	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
%0.65	1.03%	0.49%	%1.99	%1.23	نسبة المصروفات

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

التأسيس):

منذ الاطلاق	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة	المدة
%7.96	5.06%	3.71%	%0.59	الاداء

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

السنة	العائد
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%	1,760
مصاريف اتعاب الاداره	0.55%	56,394
ضريبة القيمة المضافة	0.06%	5,601.80
اخرى	0.60%	60,945

○ تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، .

لا يوجد

○ 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

محضر اجتماع صندوق كسب للمراجعة

في يوم الاربعاء 1442/05/01 هـ الموافق 2020/12/16 م، تم عقد اجتماع صندوق كسب للمراجعة بشكل افتراضي عن طريق تطبيق "جوجل ميتس" وذلك في تمام الساعة الثانية والنصف 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/عدنان ابو الهيجاء |

كما حضر الاجتماع مسؤول المطابقة والالتزام أ/ ماجد المالكي.

عضوية أعضاء مجلس ادارة صندوق كسب للمراجعة في الصناديق الاستثمارية الأخرى :

م	اسماء الأعضاء	صندوق كسب التوزيعات	صندوق كسب المرن للأسهم السعودية	صندوق كسب للطروحات الأولية	صندوق كسب للمراجعة
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/عدنان ابو الهيجاء	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل

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

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

#	الحساب	المبلغ	تاريخ السحب	مرجع العملية	الجهة
1	الحساب التجميعي للعملاء	959,873.51	2020-11-3	2000100309555	SAMA
2	صندوق لمكتب	135,544.28	2020-11-3	2000100309555	SAMA
3	صندوق للمراجعة	761,893.64	2020-11-3	2000100309555	SAMA
4	صندوق لتوزيعات	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 ولإعادة الاموال التي سحبت
من الصناديق واطار المجلس دوريا فيما يستجد في هذا الامر.

➤ لم يستجد اي أعمال أخرى.

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

والله ولي التوفيق ،،،

محضر اجتماع صندوق كسب للطروحات الأولية

في يوم الاثنين 1441/11/08 هـ الموافق 2020/06/29م ، تم عقد اجتماع صندوق كسب للطروحات الأولية بشكل افتراضي عن طريق تطبيق "جوجل ميتس" وذلك في تمام الساعة الثانية والرابع عصرًا:

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

كما حضر الاجتماع مسؤول المطابقة والالتزام أ/ ماجد المالكي.

عضوية اعضاء مجلس ادارة صندوق كسب للطروحات 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/ 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 وذلك وفقاً لمايلي:

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

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

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.

حقق الصندوق 0.6% خلال عام 2020

○ تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

حقق الصندوق 0.6% خلال عام 2020

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

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

لا يوجد

○ 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 الجزيرة للمرابحة بالريال : 15% من الاداء الايجابي

- صندوق فالكم للمرابحة : 0.5%

-صندوق الاول للمرابحة : 0.5%

- 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

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 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.

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:

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