

صندوق كسب لأسواق النقد
التقرير السنوي لسنة 2023م



أ. معلومات صندوق الاستثمار

• اسم صندوق الاستثمار

صندوق كسب لأسواق النقد

• نوع الصندوق

صندوق عام مفتوح

• 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 والاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة واسواق النقد المطروحة طرأاً عام والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والتي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة كسب المالية، سيتم الإستثمار في:

- 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 بعمولات دول مجلس التعاون الخليجي، الدولار الامريكي او غيرها.
- الصكوك و يستثمر الصندوق في الصكوك المصنفة كصكوك استثمارية حسب ما تحده واحدة من وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى كالتالي لمصدر الصكوك: ستاندرد آند 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 اجمالي 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 .
- الاستثمار في وحدات صناديق السيولة - والمرابحة واسواق النقد المطروحة طرأاً 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 بناءا على العائد ومرونة الاشتراك والاسترداد وحجم الصندوق الافضل نسبيا. و سيتبع في الصندوق استراتيجية التنويع 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.
- يمكن تلخيص استثمارات الصندوق كالتالي كنسبة من اجمالي قيمة اصول الصندوق:

نوع الأستثمار	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.

• وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق
سايبور معدل الفائدة على الريال بين البنوك لثلاثة أشهر والذي تعلن عنه ساما.

ب. أداء الصندوق

1. جدول مقارنة يغطي السنوات منذ التأسيس يوضح به

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

السنة	أعلى قيمة	أقل قيمة
2023	11.47	11.00
2022	11.00	10.86
2021	10.86	10.80
2020	10.80	10.73
2019	10.56	10.73
2018	10.56	10.42
2017	10.42	10.35
2016	10.35	10.27
2015	10.27	10.25
2014	10.25	10.22
2013	10.22	10.20
2012	10.18	10.12
2011	10.15	10.11

• صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل
سنة مالية. وصافي قيمة أصول الصندوق
لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	سعر الوحدة
2023	8,927,506.00	11.47
2022	13,442,460.00	11.01
2021	8,562,890.00	10.86
2020	10,162,880.00	10.85
2019	8,440,550.00	10.73
2018	25,282,050.00	10.56
2017	16,608,380.00	10.41
2016	30,709,770.00	10.34
2015	103,147,160.00	10.28
2014	130,296,800.00	10.25
2013	98,439,110.00	10.24
2012	73,394,380.00	10.18
2011	100,752,070.00	10.13

• عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية

السنة	عدد الوحدات
2023	778,041.64
2022	1,221,471
2021	788,555.20
2020	936,682.26
2019	786,400.90
2018	2,394,388.30
2017	1,594,683.42
2016	2,970,172.67
2015	10,037,367.07
2014	12,709,519.83
2013	9,617,229.29
2012	7,207,249.08
2011	9,950,699.33

• قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق)

لا ينطبق على الصندوق

• نسبة الاصول المقترضة من اجمالي قيمة الاصول

لا يوجد

• نتائج مقارنة المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

المدة	سنة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ الاطلاق
أداء الصندوق	4.27%	6.27%	8.67%	14.74%
أداء المؤشر	5.97%	10.07%	14.31%	26.92%
التباين	1.70%-	3.80%-	5.64%-	12.18%-

2. سجل أداء يغطي ما يلي:

- العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)

المدة	سنة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ الاطلاق
أداء الصندوق	4.27%	6.27%	8.67%	14.74%

- 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
مصاريف رسوم تداول	0.06%	5,671
أتعاب التدقيق	0.21%	28,750
أتعاب مجلس الإدارة	0.11%	9,605
أتعاب الهيئة الشرعية	0.07%	5,750
مصاريف الحفظ	0.01%	1,960
مصاريف هيئة السوق المالية	0.04%	7,133
مصروفات القيمة المضافة	0.01%	4,498
الإجمالي	0.50%	63,366.10

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

السنة	العائد
2023	4.27%
2022	1.35%
2021	0.08%
2020	1.09%
2019	1.65%
2018	1.38%
2017	0.73%
2016	0.61%
2015	0.24%
2014	0.16%
2013	0.51%
2012	0.58%
2011	0.20%

- قواعد حساب بيانات الاداء واي افتراض بشكل متسق الأداء يحسب بناء على معدل العائد المرجح زمنياً ويتم تطبيقه بشكل مستمر.
- تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق التعاقد مع المحاسب القانوني شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه.

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

4. تقرير مجلس ادارة الصندوق

• أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- الاستاذ / ماجد علوش الهديب (رئيس المجلس)
- الأستاذ/ هشام بن عبد الرحمن المقرن مستشار (عضو مستقل)
- الأستاذ / أحمد مجدي عبد الفتاح (عضو غير مستقل)
- الدكتور / أحمد عبد الكريم المحيميد (عضو مستقل)
- عدنان فضل أبو الهيجاء (عضو مستقل)

• نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- ماجد علوش الهديب (رئيس المجلس):

يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لكسب المالية وهو حاصل على بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود. بالإضافة إلى عدد من الدورات والشهادات المهنية المتخصصة، وقد اكتسب خبرة عملية كبيرة في التحليل المالي والتدقيق تتجاوز 15 سنة من خلال عمله في عدد من البنوك السعودية وصندوق التنمية الصناعية السعودي (SIDF)، كما شغل منصب مدير إدارة الأصول العقارية في كسب حيث عمل على تأسيس وإدارة وتصفية أكثر من 13 صندوق عقاري (خاص/عام) منها مشاريع اسكانية وفندقية وتجارية وتطوير اراضي خام. إضافة الى مهامه في كسب يشغل عضوية في مجالس الادارة للعديد من الصناديق الاستثمارية والعقارية واللجان التنفيذية.

- هشام بن عبد الرحمن المقرن (عضو مستقل):

الأستاذ هشام بن عبد الرحمن المقرن هو مستشار شركة كسب المالية حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ولاية ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1998م ، وعددا من الشهادات المهنية من الولايات المتحدة الأمريكية و كندا وعضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وغيرها من الهيئات المهنية ويملك «المقرن» الخبرة الطويلة التي تمتد إلى أكثر من 20 سنة في مجال المال والأعمال والإدارة حيث تقلد العديد من المناصب القيادية في عدد من الشركات المالية والبنوك منها الرئيس التنفيذي لشركة المستثمر للأوراق المالية، الرئيس التنفيذي لشركة ثروات المالية ،المدير المالي للبلاد المالية ،رئيس المساندة الإدارية باللجنة الوزارية للتنظيم الإداري وعضو هيئة التدريس بمعهد الإدارة العامة

- أحمد مجدي عبدالفتاح (عضو غير مستقل)

مدير صناديق استثمارية في ادارة الاصول لديه ما يقارب 8 سنوات في ادارة الصناديق والمحافظ والتحليل المالي حاصل على الشهادة العليا في ادارة الاعمال من جامعة ايسيكس في كولشستر بريطانيا - المملكة المتحدة بالإضافة الى بكالوريوس الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة القاهرة

- الدكتور / عدنان فضل أبو الهيجاء (عضو مستقل)

يعمل حالياً عضو هيئة التدريس - كلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود بالرياض، حاصل على درجة الدكتوراة في المالية من جامعة فيينا في النمسا عام 1996م. ودرجتي ماجستير في التطوير الإداري والاقتصاد من جامعتي (EAMS) وجامعة اليرموك على التوالي. كما حصل على درجة البكالوريوس في عام 1987م من جامعة اليرموك بالأردن في مجال الاقتصاد.

- الدكتور / أحمد بن عبد الكريم بن عبد الرحمن المحيميد (عضو مستقل)

حاصل على درجة دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد من جامعة نبراسكا - لنكون - ولاية نبراسكا - الولايات المتحدة الأمريكية. شارك وشراف على العديد من البحوث والدراسات الاقتصادية والعقارية. عمل كمستشار وعضو في العديد من الجهات والهيئات الحكومية والغير حكومية وشغل العديد من المناصب بجامعة الملك سعود. يشغل حالياً منصب عضو لجنة المراجعة الداخلية للشركة العقارية السعودية شركة مساهمة عامة.

• أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (13) من لائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق و والمستندات الأخرى ذات العلاقة بلائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق و والمستندات ذات العلاقة، وقرارات اللجنة الشرعية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
- مدة عضوية مجلس إدارة الصندوق هي خمس سنوات وتتجدد تلقائياً ما لم يبدي أحد الطرفين عدم الرغبة بذلك

• مكافآت وبدلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

تكون المكافآت المالية لأعضاء مجلس إدارة الصندوق على النحو التالي:

- مجموع مكافأة سنوية بقيمة (20.000 ريال) لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين فقط
- لن يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الصندوق من الموظفين في الشركة أي مكافآت أو بدلات نظير عضويتهم في مجلس إدارة الصندوق.
- توزيع الرسوم المستحقة على الصندوق بشكل تناسبي على أيام السنة، ويتم دفع الرسوم الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير المستقلين من غير موظفي الشركة كل 12 شهر.

• بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

يجوز لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أن يكونوا أعضاء من حين لآخر لصناديق استثمارية مماثلة لتلك الخاصة بالصندوق. ولذلك، فمن الممكن ان يجد أحد أعضاء مجلس إداره الصندوق في نطاق ممارسته لأعماله انه في موقف ينطوي على تعارض محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق وعلى أي حال في تلك الحالات سوف يراعى عضو مجلس إداره ألتزاماته بالتصرف بما يحقق أقصى مصالح مالكي الوحدات المعنيين الى درجه ممكنه عملياً، وعدم إغفال ألتزاماته تجاه عملائه الأخرين عند الإطلاع بأى استثمار قد ينطوي على تعارض محتمل في المصالح، وفي الحالات التي تتطلب التصويت سوف يمتنع ذلك العضو عن ذلك. علماً أنه الى تاريخ إعداد الشروط والأحكام، لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمه لأعضاء مجلس اداره الصندوق أو أعضاء مجلس إداره الصندوق يُحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

• عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق الاستثمار الأخرى

الصناديق الأخرى التي يتولى مجلس إدارة الصندوق إدارتها:

الأسماء	صندوق كاسب المرن للأسهم السعودية	صندوق كاسب للتوزيعات	صندوق كاسب للطروحات الأولية
ماجد بن علوش الهديب	رئيس المجلس	رئيس المجلس	رئيس المجلس
هشام بن عبد الرحمن المقرن	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
أ. احمد مجدي عبد الفتاح	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل
د. عدنان فضل أبو الهيجاء	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
د. أحمد بن عبد الكريم المحميد	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل

كما يشغل العضو د. أحمد بن عبد الكريم المحميد عضوية عدد من الصناديق العقارية وهي على النحو التالي:

اسم الصندوق	مستقل / غير مستقل	نوع الصندوق	مدير الصندوق
صندوق كسب الفرص العقارية	عضو مستقل	عقاري عام	شركة كسب المالية

- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه التعاقد مع المحاسب القانوني شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه.

ت. مدير الصندوق

اسم وعنوان مدير الصندوق

يقع مقر شركة كسب المالية الرئيس في مدينة الرياض - حي النفل ، طريق الملك عبدالعزيز الفرعي رقم المبنى 6747، الدور الاول الرياض 11375 ص . ب 395737 هاتف 920000757. الموقع الالكتروني لمدير الصندوق: <http://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

أنهى الصندوق العام بصافي قيمة اصول تبلغ 8,93 مليون ريال وقد حقق الصندوق 4.27 % خلال عام 2023م

تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

حقق الصندوق 4.27% خلال عام 2023م

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

التعاقد مع المحاسب القانوني شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه.

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 ونسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق

اسم الصندوق	القيمة كما في 31/12/2023	رسوم الإدارة	القيمة
صندوق الخير كايبتال	1,155,627	0.25%	5,778.15
صندوق الجزيرة	314,557	0.75%	2,359.20
صندوق الاهلي كايبتال	1,319,541	0.75%	3,968.60

• 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

• مدة ادارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
خمس سنوات

• نسبة المصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها (حيث ينطبق)
نسبه المصروفات للصندوق نفسه هي : 1.04%
المتوسط المرجح لنسبه مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها: 0.01%

ث. أمين الحفظ

• اسم أمين الحفظ

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

• رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

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

• العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ

طريق الملك فهد - الرياض 11455, ص.ب 20438

• وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

يحتفظ امين 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.

ج. مشغل الصندوق

• اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة كسب المالية

يقع مقر شركة كسب المالية الرئيس في مدينة الرياض - حي النفل . طريق الملك عبدالعزيز الفرعي رقم المبنى 6747، الدور الاول الرياض 11375 ص . ب 395737 هاتف 920000757

• الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمشغل الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

• يعمل مشغل الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار لائحة مؤسسات السوق المالية شروط وأحكام الصندوق).

- يلتزم مشغل الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً حسب احكام الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار الخاص بطرق تقييم الصناديق العامة
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب الاجراءات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق التي يتولى تشغيلها
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ في جميع الأوقات بسجل جميع الوحدات الصادرة والملغاة وبسجل محدث يوضح رصيد الوحدات القائمة لكل صندوق من صناديق الاستثمار التي يشغلها
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة وتحديثه
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات - أن وجدت

ح. المحاسب القانوني

- اسم وعنوان المحاسب القانوني
- شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه.
- الرياض - 11557 - ص ب 69658 - المملكة العربية السعودية
- هاتف: +966-11-206-5333، فاكس: +966-11-206-5444

خ. القوائم المالية

تتوفر القوائم المالية حسب الطلب وبدون اي مقابل.

كسب المالية | كسب
KASB Capital



صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
المدار من قبل شركة كسب المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

رقم الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / حاملي الوحدات
صندوق كسب لأسواق النقد
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق كسب لأسواق النقد ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفعاتها 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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن سياسات محاسبية جوهرية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع حسابات آخر، وقد أبدى رأياً غير معدل بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م (الموافق ٨ رمضان ١٤٤٤هـ).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات أحكام لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، ووفقاً لشرط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

الخبر

هاتف: +966 13 893 3378
فاكس: +966 13 893 3349
ص.ب 4636
الخبر 31952

جدة

هاتف: +966 12 652 5333
فاكس: +966 12 652 2894
ص.ب 15651
جدة 21454

الرياض

هاتف: +966 11 206 5333
فاكس: +966 11 206 5444
ص.ب 69658
الرياض 11557

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / حاملي الوحدات
صندوق كسب لأسواق النقد
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمه)

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه

أحمد عبدالمجيد المهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٤٧٧
الرياض: ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			الموجودات
٢,٠٤٩,٣٢١	٢,١١١,٤٣٨	٤	نقد وما يعادله
٧,٣٩٥,٤٥٠	٢,٧٨٩,٧٢٥	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩,٨٨١	٧٠,٣٥٦	٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٣,٤٩٤,٦٥٢	٨,٩٧١,٥١٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢١,٣٣٦	٤٠,٩٨٣	٨	مصروفات مستحقة وضم دائنة أخرى
٣٠,٨٥٦	٢,٥٥٥	٩	مستحق لطرف ذو علاقة
٥٢,١٩٢	٤٣,٥٣٨		إجمالي المطلوبات
١٣,٤٤٢,٤٦٠	٨,٩٢٧,٩٨١		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
١,٢٢١,٤٧١	٧٧٨,٠٤١		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١١,٠١	١١,٤٧		قيمة الوحدة الواحدة (ريال سعودي)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

السنة المالية المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
العوائد من الاستثمارات		
٣٣,١١٩	١٠٩,٣١٧	أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩١,٤٠٠	١١٠,٧٤٥	٥ أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١١,٢٨٧	٢٣٥,١٦٦	إيرادات عمولات من استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٥٥,٢٦٣	إيرادات أخرى
٢٣٥,٨٠٦	٥١٠,٤٩٠	
المصروفات		
(٣٥,٦٢٨)	(٣٠,١٠٥)	١٠ أتعاب الإدارة
(٤٨,٠٩٨)	(٦٣,٤٠٨)	١١ مصروفات أخرى
(٨٣,٧٢٦)	(٩٣,٥١٣)	
١٥٢,٠٨٠	٤١٦,٩٧٧	صافي الدخل للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥٢,٠٨٠	٤١٦,٩٧٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨,٥٦٢,٧٦٩	١٣,٤٤٢,٤٦٠	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
١٥٢,٠٨٠	٤١٦,٩٧٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧,٤٤٩,٧٧٦	٥٠٤,٣١٢	اصدارات الوحدات خلال السنة
(٢,٧٢٢,١٦٥)	(٥,٤٣٥,٧٦٨)	الوحدات المستردة خلال السنة
١٣,٤٤٢,٤٦٠	٨,٩٢٧,٩٨١	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على عدد الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
عدد الوحدات	عدد الوحدات	
٧٨٨,٥٥٥	١,٢٢١,٤٧١	عدد الوحدات القائمة في ١ يناير
٦٨٢,٤١٩	٤٥,٧٥٣	الوحدات المصدرة خلال السنة
(٢٤٩,٥٠٣)	(٤٨٩,١٨٣)	الوحدات المستردة خلال السنة
١,٢٢١,٤٧١	٧٧٨,٠٤١	الوحدات القائمة في ٣١ ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		الأنشطة التشغيلية :
١٥٢,٠٨٠	٤١٦,٩٧٧	صافي الربح للسنة
		تعديلات لتسوية صافي الربح للسنة:
(١١٤,٣٣٢)	(١١٠,٧٤٥)	أرباح غير محققة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧,٧٤٨	٣٠٦,٢٣٢	
		التغيرات في الأنشطة التشغيلية:
(٣,٢٠٥,١٦٣)	٤,٧١٦,٤٧٠	التغير في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,٨٥٦	(٢٨,٣٠١)	مستحق لطرف ذو علاقة
(٣٢,٣٠٧)	(٢٠,٤٧٥)	مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
(٣,٥٧٠)	١٩,٦٤٧	مصروفات مستحقة و ذمم دائنة أخرى
(٣,١٧٢,٤٣٦)	٤,٩٩٣,٥٧٣	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية:
٧,٤٤٩,٧٧٦	٥٠٤,٣١٢	المحصل من الوحدات المصدرة
(٢,٧٢٢,١٦٥)	(٥,٤٣٥,٧٦٩)	المدفوع للوحدات المستردة
٤,٧٢٧,٦١١	(٤,٩٣١,٤٥٧)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
١,٥٥٥,١٧٥	٦٢,١١٦	صافي الزيادة في رصيد النقد وما يعادله
٤٩٤,١٤٧	٢,٠٤٩,٣٢٢	رصيد النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٠٤٩,٣٢٢	٢,١١١,٤٣٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 طرماً عاماً بتاريخ ١٠/٢٠/١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠٠٨/١٠/٢٠ م).

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.

عنوان مدير الصندوق هو كالتالي:

كسب المالية

حي النفل

صندوق بريد ٣٩٥٧٣٧

الرياض ١١٣٧٥

المملكة العربية السعودية

٢-١ غرض الصندوق

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 طرماً عاماً والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والتي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية.

٣-١ الجهة واللوائح المنظمة

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٢ - أسس الأعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيبها حسب السيولة.

٢-٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية للصندوق طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وعلى أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء الإستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وفرض الاستمرارية كما هو موضح في السياسات المحاسبية. ويقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي وترتيبها حسب السيولة.

٣-٢ العملات الأجنبية

- العملة الوظيفية وعملة العرض

البند 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.

- 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.

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول؛ أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية تتطلب إيصال هذه الموجودات ضمن إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية/معلومات تفسيرية:

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

١-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها ضمن القوائم المالية السنوية للصندوق عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، ومع ذلك، كان هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات تطبق لأول مرة خلال العام ٢٠٢٣ م، ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

وهناك عدد من التعديلات والتفسيرات الأخرى الصادرة لكن لم تدخل حيز النفاذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن هذه التعديلات والتفسيرات لن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق. كما ينوي الصندوق تطبيق تلك التعديلات والتفسيرات، بحسب مقتضى الحال.

التعديلات

يرد أدناه عدد من التعديلات الجديدة على المعايير والتي تدخل حيز النفاذ هذا العام ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق، ما لم يرد خلاف ذلك أدناه.

١-٣-١ التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م**تدخل حيز النفاذ من****السنوات التي تبدأ****في أو بعد تاريخ****ملخص التعديلات****الوصف****التعديلات على المعايير**

ملخص التعديلات	في أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
يُعتبر هذا المعيار المحاسبي جديد وشامل لعقود التأمين حيث يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. وسجل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بمجرد دخوله حيز النفاذ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين الذي تم إصداره سنة ٢٠٠٥ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن هذا الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل إلا إذا تضمن الالتزام القابل للتحويل مشتقات مالية هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية فلا تؤثر شروط هذا الالتزام في تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي ١
يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها ضمن قوائمها المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية/معلومات تفسيرية (تتمة) :

١-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات (تتمة)

١-٣-١ التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م (تتمة)

٨	معيار المحاسبة الدولي التقدير المحاسبي	التعديل على تعريف ١ يناير ٢٠٢٣ م	إن هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
١٢	معيار المحاسبة الدولي ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتناول هذا التعديل التوضيحات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للضرائب المؤجلة على المعاملات ك عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.

١-٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد
لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالي الجديدة المعدلة أو التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية والصادرة، لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد.

تدخل حيز النفاذ من

السنوات التي تبدأ

في أو بعد تاريخ

ملخص التعديلات

الوصف

التعديلات على المعايير

١	معيار المحاسبة الدولي	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن هذا الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل إلا إذا تضمن الالتزام القابل للتحويل مشتقات مالية هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية فلا تؤثر شروط هذا الالتزام في التصنيف.
١٦	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقد الإيجار في حالة البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح كيفية معالجة المنشأة لمعاملة البيع وإعادة الاستئجار محاسبياً بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار عندما تمثل بعض أو كل دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تستند إلى مؤشر أو معدل.
٧	معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	اتفاقيات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م	تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح تزيد من شفافية اتفاقيات تمويل الموردين، و"الإشارات التوجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، التي تُلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية عن اتفاقيات تمويل الموردين.
١٠	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	مؤجلة إلى أجل غير معلوم	تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الحالات التي تتضمن بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك. وعلى وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر تنتج من فقدان السيطرة على الشركة التابعة.
٢١	معيار المحاسبة الدولي ٢١	صعوبة تحويل العملات	١ يناير ٢٠٢٥ م	تتضمن التعديلات توجيهات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف والتحويل وكيف يتم تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

٢-٣ الأدوات المالية

١-٢-٣ الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام المتعاقد عليها فيما يخص الأداة.

في عند إثبات الموجودات أو المطلوبات المالية البدائية، فإن الصندوق يقوم بقياسها بقيمتها العادلة بعد إضافة أو خصم تكاليف المعاملات الإضافية المرتبطة مباشرة بعملية شراء الموجودات أو المطلوبات المالية أو إصدارها، مثل الرسوم والعمولات، وذلك في حالة الموجودات أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بينما يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف ضمن قائمة الدخل الشامل. مباشرة بعد الإثبات، كما يتم إثبات بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد، للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو مبين في الإيضاح ٢،٣، وقد يؤدي إلى تسجيل الخسارة المحاسبية ضمن قائمة الدخل الشامل عندما يكون الأصل مُضاف حديثاً

٢،٢،٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولى، يصنّف الصندوق موجوداته المالية إما مُقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- يتم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة وإذا لم تكن مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكانت قد استوفى الشرطين التاليين:
- الأصل محتفظ به كنموذج أعمال لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية تمثل في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ القائم فقط

الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: وإذا لم تكن مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكانت قد استوفى الشرطين التاليين:

- الأصل محتفظ به لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية تمثل في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ القائم فقط.
- وعند الإثبات الأولى للأدوات المالية في حقوق الملكية غير محتفظ به لغرض متاجرة، فإنه جوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنّفه سواء (بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنّف الصندوق موجوداته المالية إما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن متطلبات التصنيف الخاصة بأدوات الدين مبينة أدناه.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر، مثل عقود المراجحة والصكوك. ويعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات. و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل

وبناءً على هذه العوامل، يصنّف الصندوق أدوات الدين في واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها والتي تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والربح عليه فقط، بالتكلفة المطفأة، وذلك لتلك الموجودات التي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة يتم تحديدها بقياسها كما هو مبين في إيضاح ٢,٣. يتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية ضمن قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كانت التدفقات النقدية عنها لا تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه فقط أو إذا لم يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية أو تحصيلها وبيع الأصل.

ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، ضمن بند "صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، وذلك في الفترة التي نشأت فيها. كما يتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بشكل منفصل عن الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك ضمن بند "صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". أما الأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية فيتم إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وأيضاً التدفقات النقدية من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من هذين الشرطين (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية بغرض المتاجرة) ، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من "نموذج أعمال آخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل العوامل التي يأخذها الصندوق في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الحالات السابقة عن كيفية تحصيل التدفقات النقدية من هذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً ورفع تقارير بذلك لكبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية بغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يتوافر دليل على وجود نمط فعلي حديث لتحقيق الأرباح منها على المدى القصير. وهذه الأوراق المالية يتم تصنيفها ضمن "نموذج أعمال آخر" وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه: عندما يكون نموذج الأعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها أو لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الأصل، فإن الصندوق يقوم بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية من الأدوات المالية تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه فقط (اختبار "دفعات أصل المبلغ والفائدة عليه"). وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعاقد عليها تتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة يشمل فقط المبلغ مقابل القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، وغيرها من مخاطر الإقراض الأساسي الأخرى، وما إذا كان هامش الربح يتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسي. وعندما تنطوي الشروط المتعاقد عليها على مخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاقية الإقراض الأساسي، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق كسب لأسواق النقد

صندوق استثماري مفتوح

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٢,٢,٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصير؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصير. يقوم الصندوق بتصنيف أدواته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يقيس الصندوق لاحقاً جميع الاستثمارات في الأسهم وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك باستثناء الحالات التي يختار فيها مدير الصندوق تصنيف الاستثمارات في الأسهم وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبشكل لا رجعة فيه، وذلك منذ إثباتها في البداية. وتتمثل سياسة الصندوق في تصنيف الاستثمارات في الأسهم وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في حالة الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. عند استخدام هذا الخيار، فإنه يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، فإنه يستمر إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل وذلك عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٣,٢,٣ إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي (أو، حسب الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما ينتهي الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يقوم الصندوق بتحويل حقه في تحصيل التدفقات النقدية من الأصل، أو تحمّل التزام بسداد كامل التدفقات النقدية المحصّلة إلى طرف آخر دون تأخير جوهري وبموجب ترتيب تحصيل وسداد، وقد قام الصندوق بالتالي:

(أ) يقوم الصندوق بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل؛ أو

(ب) لا يقوم الصندوق بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها، بل ويقوم بتحويل التحكم في الأصل.

عندما ينقل الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من أصل (أو يدخل في ترتيب تمرير) ولا يحوّل أو يحتفظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولا ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم إثبات الأصل إلى حد مشاركة الصندوق المستمرة في الأصل. وفي هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالتزامات مرتبطة. ويتم قياس الأصل المحوّل والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها الصندوق. يلغي الصندوق الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤,٢,٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقياس الصندوق مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تزد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل) بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولى وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. ويتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة السابقة للصندوق وتقييم الائتمان المعلوم بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

ويفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التخلف عن السداد.

صندوق كسب لأسواق النقد

صندوق استثماري مفتوح

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٥,٢,٣ المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات محدّدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٦,٢,٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة ضمن قائمة المركز المالي عندما يكون لدى الصندوق حق واجب النفاذ قانوناً يستوجب مقاصة المبالغ وعندما ينوي الصندوق إما تسوية هذه المبالغ على أساس صافي قيمتها أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في الوقت ذاته.

ولا يكون هذا هو الحال عمومًا مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتم عرض أحد أطراف الاتفاقية الافتراضية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٣-٣ النقد وما في حكمه

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

٤-٣ 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 أدناه:

(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 الربح 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 لاسترداد 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.

٥-٣ الضريبة / الزكاة

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

٦-٣ مستحقات ومطلوبات أخرى

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

٧-٣ 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.

٨-٣ الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح 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.

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 مصلحتهم 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.

٩-٣ الاستثمارات والموجودات المالية

تظهر الاستثمارات والموجودات المالية في الصناديق الاستثمارية وعقود المراجعة والأوراق المالية المتداولة بالقيمة العادلة لها والتي يتم تحديدها من قبل الجهات التي تدير هذه الاستثمارات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر أما الاستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة فتظهر بالتكلفة، وتم تبويب تلك الاستثمارات وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة والمتوافقة مع المادة رقم (٤) من المعايير المحاسبية على الاستثمار في الأوراق المالية الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين:

- أوراق مالية تحفظ إلى تاريخ الاستحقاق: وتشمل الصكوك حيث تظهر في قائمة المركز المالي على أساس التكلفة المعدلة بمقدار الاستنفاد في العلاوة أو الخصم.
- أوراق مالية للإلتجار: وتشمل صناديق وعقود المراجعة والمضاربة حيث تظهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة لها والتي يتم تحديدها من قبل الجهات التي تدير هذه الاستثمارات ويتم تسجيل مكاسب أو خسائر التقييم غير المحقق من تلك الاستثمارات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

١٠-٣ إثبات الإيراد

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.

١٠,١٠,٣ صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي تم تصنيفها عند بداية إثباتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا تتضمن إيرادات ومصارييف الفائدة وتوزيعات الأرباح.

تتضمن الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية خلال السنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية من فترات سابقة والتي تحققت خلال فترة التقرير المالي. ويتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من بيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. كما تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد عند البيع، أو المدفوعات والمتحصلات النقدية من عقود الأدوات المالية المشتقة (باستثناء المدفوعات أو المتحصلات من حسابات التأمين لهذه الأدوات).

صندوق كسب لأسواق النقد

صندوق استثماري مفتوح

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣-١٠ إثبات الإيراد (تتمة)

٣,١٠,٣ دخل العمولات الخاصة

يتكون دخل العمولات الخاصة المعروض ضمن قائمة الدخل الشامل من عمولات على الموجودات المالية مقاسة بالتكلفة المضافة المحسوبة على أساس العائد الفعلي.
"معدل العائد الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية:

- إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية. أو
- التكلفة المضافة للمطلوبات المالية.

وعند احتساب دخل العمولات الخاصة، فإنه يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية). ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب دخل العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المضافة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فعندئذ يعود احتساب دخل العمولات الخاصة إلى الأساس الإجمالي.

٣,١٠,٣ دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح إذا وجد، ضمن قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية الحصول على هذه الأرباح. وبالنسبة لأوراق حقوق الملكية المالية المدرجة، عادة ما يكون هذا التاريخ هو نفسه تاريخ توزيع الأرباح السابق. كما يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من أوراق حقوق الملكية المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن بند رئيسي في قائمة الدخل الشامل.

٣-١١ 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.

٣-١٢ أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بشكل سنوي اتعاب إدارية بنسبة ٠,٣% (تم تعديلها من ٠,٥% في ٢٠٢٢/٣/١) 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.

٣-١٣ 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.

٣-١٤ صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة للموجودات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة أو التي تم تصنيفها عند بداية إثباتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا تتضمن إيرادات ومصاريف الفائدة وتوزيعات الأرباح.
تتضمن الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية خلال السنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية من فترات سابقة والتي تحققت خلال فترة التقرير المالي. ويتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من بيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. كما تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد عند البيع، أو المدفوعات والمتحصلات النقدية من عقود الأدوات المالية المشتقة (باستثناء المدفوعات أو المتحصلات من حسابات التأمين لهذه الأدوات).

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
الايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤- نقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٠٢٦,٩٠٤	٨,١١٣	نقد لدى البنوك
٢٢,٤١٧	١٠٣,٣٢٥	رصيد نقدية لدى شركة الجزيرة كابيتال (أمين الحفظ)
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة - ثلاثة أشهر*
٢,٠٤٩,٣٢١	٢,١١١,٤٣٨	

* هي ودائع لأجل تكون مستحقة بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء الفعلي وبمعدل عمولة ٦% سنويا.

٥- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
%	القيمة العادلة	التكلفة	%	القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠%	١,٥٠٤,٧٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	صندوق اتقان
٣٦%	٢,٦٧٠,٥١٩	٢,٥٨٠,١٣٨	٤٢%	١,١٥٥,٦٢٧	١,٠٦٧,٠٦٨	صندوق الخير كابيتال
٢٤%	١,٧٥٥,٢٦٨	١,٧١٢,٨٢٢	-	-	-	صندوق يقين
١٠%	٧٥٢,٥٧٨	٧٠٧,٥٥٠	-	-	-	صندوق الأول
١٠%	٧١٢,٣٨٠	٧٠٠,٠٠٠	١١%	٣١٤,٥٥٧	٢٩٩,٩١٣	صندوق الجزيرة
٠%	-	-	٤٧%	١,٣١٩,٥٤١	١,٢٧٩,٠٠٠	صندوق الاهلي كابيتال
١٠٠%	٧,٣٩٥,٤٥٠	٧,٢٠٠,٥١٠	١٠٠%	٢,٧٨٩,٧٢٥	٢,٦٤٥,٩٨١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,٠٧٥,٩٥٥	٧,٣٩٥,٤٥٠	القيمة العادلة للاستثمارات أول السنة
٤,١٠٠,٠٠٠	١,٥٤٩,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(٨٩٤,٨٣٧)	(٦,٢٦٥,٤٧٠)	الاستبعادات خلال السنة
١١٤,٣٣٢	١١٠,٧٤٥	أرباح غير محققة خلال السنة
٧,٣٩٥,٤٥٠	٢,٧٨٩,٧٢٥	القيمة العادلة للاستثمارات آخر السنة

٦- استثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			تاريخ الاستحقاق		البيان
الاجمالي	العمولات المستحقة	التكلفة	%		
٤,٠٦٩,٨٨١	٦٩,٨٨١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٩%	٠٤ أكتوبر ٢٠٢٤	صكوك
٤,٠٦٩,٨٨١	٦٩,٨٨١	٤,٠٠٠,٠٠٠			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			تاريخ الاستحقاق		البيان
الاجمالي	العمولات المستحقة	التكلفة	%		
٤,٠٤٩,٨٨١	٤٩,٨٨١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٨%	١٠ أبريل ٢٠٢٣	صكوك
٤,٠٤٩,٨٨١	٤٩,٨٨١	٤,٠٠٠,٠٠٠			

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
الايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦- استثمارات بالتكلفة المطفأة (تتمة)

- وفيما يلي الحركة علي الفوائد المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٠,٠٧٤	٤٩,٨٨١	الفوائد المستحقة أول السنة
١١١,٢٨٧	٢٣٥,١٦٦	دخل عمولات من استثمارات بالتكلفة المطفأة خلال السنة
(٧١,٤٨٠)	(٢١٥,١٦٦)	المحصل من دخل العمولات من استثمارات بالتكلفة المطفأة خلال السنة
٤٩,٨٨١	٦٩,٨٨١	الفوائد المستحقة آخر السنة

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وُدمت مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤٩,٨٨١	٦٩,٨٨١	أرباح مرابحه مستحقة
-	٤٧٥	مصاريف تداول مدفوعه مقدمه
٤٩,٨٨١	٧٠,٣٥٦	

٨- مصروفات مستحقة وُدمت دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الادارة المستحقة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	أتعاب الهيئة الشرعية المستحقة
-	٧,٥٠٠	مصاريف هيئة السوق المالية المستحقة
١,٩٦١	٤٨٣	أخرى
٢١,٣٣٦	٤٠,٩٨٣	

٩- الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للصندوق شركة كسب المالية (مدير الصندوق) وشركة الجزيرة كابيتال (أمين الحفظ) وأعضاء مجلس الإدارة والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق، يتعامل الصندوق في السياق الاعتيادي للأعمال مع الأطراف ذات العلاقة. معاملات الأطراف ذات العلاقة تحكمها قيود اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية. كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة معتمدة من مجلس إدارة الصندوق.

- فيما يلي أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي قام بها الصندوق خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها:

الرصيد الختامي مدين ا (دائن)	قيمة المعاملات خلال السنة المنتهية في	طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(٣٠,٨٥٦)	(٢,٥٥٥)	٣٥,٦٢٨	٣٠,١٠٥	شركة كسب المالية
(١,٩٦١)	(٤٨٣)	١,٨٠٦	١,٩٦٠	شركة الجزيرة للأسواق المالية
(٥,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	٩,٦٠٥	مجلس الادارة

*تم تبويب كلا من أتعاب الحفظ وأتعاب أعضاء مجلس الادارة المستحقة في المصروفات مستحقة وُدمت دائنة أخرى (ايضاح ٧).

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
الايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠- مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٥,٠٠٠	٢٨,٧٥٠	أتعاب مهنية
١٠,٠٠٠	١٥,٣٥٥	أتعاب مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها
٢,٥٠٠	٤,٤٩٨	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٢٠,٥٩٨	١٤,٧٦٤	مصروفات أخرى
٤٨,٠٩٨	٦٣,٣٦٦	

١١- 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 العملة.

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد لدى البنوك وأرصدة مدينة أخرى والمصاريف 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.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في المخاطر المرتبطة بالتغيرات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة لتغيرات الأسعار السائدة في السوق وذلك بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغيرات أسعار العملات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب الصندوق عن كثب الحركة في أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الصندوق يحتفظ باستثمارات في صناديق مشتركة.

صندوق كسب لأسواق النقد

صندوق استثماري مفتوح

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

مخاطر الأسعار (تتمة)

فيما يلي الأثر على صافي قيمة الموجودات (الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) وذلك عند التغيرات المحتملة إلى حدٍّ معقول في مؤشرات الأسهم استنادًا إلى تركيز القطاعات، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التأثير على صافي قيمة الموجودات	التغير المحتمل المعقول %	التأثير على صافي قيمة الموجودات	التغير المحتمل المعقول %	
٧٣,٩٥٥	+/-% ١	٢٧,٨٩٧	+/-% ١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠,٠٠٠	+/-% ١	٤٠,٠٠٠	+/-% ١	استثمارات بالتكلفة المطفاة

مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

تتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود الأدوات المالية مع الأطراف ذات السمعة الجيدة. ويسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به وذلك من خلال رصد حالات التعرض لمخاطر الائتمان ، والحد من المعاملات مع أطراف معيّنة وكذلك التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه والنم المدينة الأخرى. ويتم إيداع الأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة ؛ وبالتالي تكون مخاطر الائتمان ضئيلة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى ، تكون مخاطر الائتمان منخفضة أيضًا.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في احتمال ألا يتمكن الصندوق من توفير موارد نقدية كافية لتسوية مطلوباته بالكامل عند استحقاقها أو ألا يتمكن من القيام بذلك إلا بشروط غير مواتية بشكل جوهري.

وتنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراك واسترداد الوحدات في أيام العمل في المملكة العربية السعودية ، ومن ثم، فهي معرضة لمخاطر السيولة المتمثلة في تلبية عمليات استرداد حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من الذمم الدائنة المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي مطلوبات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق. وتبلغ آجال الاستحقاق التعاقدية والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي ١٢ شهرًا (٢٠٢٢ م): تُستحق خلال ١٢ شهرًا).

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمات الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية بحيث يوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لحاملي الوحدات.

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢- القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استنادا إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية.

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكلفة المطفأة	المستوي (١)	المستوي (٢)	المستوي (٣)	الإجمالي
الموجودات كما في قائمة المركز المالي				
النقدية وشبه النقدية	-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	٢,٧٨٩,٧٢٥	-	٢,٧٨٩,٧٢٥
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	-
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٦,١٨١,٧٩٤	-	-	٦,١٨١,٧٩٤
الإجمالي	٦,١٨١,٧٩٤	٢,٧٨٩,٧٢٥	-	٢,٧٨٩,٧٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

التكلفة المطفأة	المستوي (١)	المستوي (٢)	المستوي (٣)	الإجمالي
الموجودات كما في قائمة المركز المالي				
النقدية وشبه النقدية	-	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	٧,٣٩٥,٤٥٠	-	٧,٣٩٥,٤٥٠
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	-
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٦,٠٩٩,٢٠٢	-	-	٦,٠٩٩,٢٠٢
الإجمالي	٦,٠٩٩,٢٠٢	٧,٣٩٥,٤٥٠	-	٧,٣٩٥,٤٥٠

تم تصنيف جميع الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على أنها التزامات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة.

صندوق كسب لأسواق النقد
صندوق استثماري مفتوح
الايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣- أيام التقييم
تقيم وحدات الصندوق في كل يوم عمل من كل شهر ميلادي ويعلن عنها في يوم العمل التالي.

١٤- الأحداث اللاحقة
بناء على إجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة كسب المالية (مدير الصندوق) والمنعقد بتاريخ ١٥/٠٥/١٤٤٥ هـ والموافق ٢٩/١١/٢٠٢٣ م ، تمت الموافقة على تغيير إسم الشركة من شركة كسب المالية إلى شركة قيمة المالية. وقد تم تحديث النظام الأساسي للشركة والسجل التجاري بالفترة اللاحقة. وجاري العمل على تحديث الشروط والأحكام للصندوق.

١٥- اعتماد القوائم المالية
تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٤ م.