

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
(مدار من قبل شركة كسب المالية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
فهرس القوائم الماليه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| رقم الصفحة | المحتويات |
|------------|----------------------------------|
| ٢-١ | تقرير المراجع المستقل |
| ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل |
| ٥ | قائمة التغيرات في صافي الموجودات |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ١٥-٧ | إيضاحات حول القوائم المالية |

"تقرير المراجع المستقل"

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق كسب للمرابحة (صندوق استثماري عام مفتوح) - ("الصندوق") المدار من قبل شركه كسب المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حول القوائم المالية المرفقة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد تقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لفرض الاستمرارية كأساس في المحاسبة. عندما يكون التطبيق غير ملائم واستخدمت الإدارة أساس بديل للمحاسبة، نستنتج مدى ملائمة استخدام الإدارة لهذا الأساس المحاسبي البديل.
- تقييم مدى كفاية الإفصاحات التي تصف الأساس البديل للمحاسبة وأسباب تطبيقه. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن الخراشي وشركاه


سليمان عبد الله الخراشي
ترخيص رقم (٩١)



الرياض في :

التاريخ: ٢٤ مارس ٢٠٢١م

الموافق: ١٠ شعبان ١٤٤٢هـ

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ٢٦٤,٠٠٣ | ٧٩,٧٩٥ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٨,١٨١,٥٠٠ | ٩,٣٣٨,٢٦٢ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| - | ٧٥١,٥٤٦ | | جاري شركة كسب المالية |
| ٢٣,٦٨٨ | ١٣,١٧٨ | | أرباح مرابحة مستحقة |
| ٨,٤٦٩,١٩١ | ١٠,١٨٢,٧٨١ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٨,٦٤٣ | ١٩,٩٠١ | ٥ | مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى |
| ٢٨,٦٤٣ | ١٩,٩٠١ | | إجمالي المطلوبات |
| ٨,٤٤٠,٥٤٨ | ١٠,١٦٢,٨٨٠ | | صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات |
| ٧٨٦,٤٠١ | ٩٤١,٣١٣ | | عدد الوحدات القائمة (وحدة) |
| ١٠,٧٣ | ١٠,٨٠ | | قيمة الوحدة الواحدة (ريال سعودي) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|-----------------------------|----------------|-------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | |
| | | | الدخل |
| ٥٠٥,٨٦٢ | ١٣٦,٣١٨ | | أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٢,٨٩٣ | ٦١,٧٣٢ | | أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| <u>٥٣٨,٧٥٥</u> | <u>١٩٨,٠٥٠</u> | | دخل الاستثمارات |
| ١٠٢,٥١٩ | ٥٦,٣٩٤ | ٦ | أتعاب الإدارة |
| ٦٥,٥٣٩ | ٦٨,٣٠٧ | ٧ | مصروفات عمومية |
| <u>١٦٨,٠٥٨</u> | <u>١٢٤,٧٠١</u> | | إجمالي المصروفات |
| ٣٧٠,٦٩٧ | ١٢٤,٧٠١ | | صافي الربح للسنة |
| - | - | | الدخل الشامل الاخر |
| <u>٣٧٠,٦٩٧</u> | <u>٧٣,٣٤٩</u> | | الربح الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|-------------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ٢٥,٢٨٢,٠٥٠ | ٨,٤٤٠,٥٤٨ | صافي الموجودات في ١ يناير |
| ٣٧٠,٦٩٧ | ٧٣,٣٤٩ | صافي الربح للسنة |
| ٣٥,٠١١,٥٩٤ | ٢١,٨٢١,٩٩١ | اصدارات الوحدات خلال السنة |
| (٥٢,٢٢٣,٧٩٣) | (٢٠,١٧٣,٠٠٨) | قيمة الوحدات المستردة خلال السنة |
| <u>٨,٤٤٠,٥٤٨</u> | <u>١٠,١٦٢,٨٨٠</u> | صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في ٣١ ديسمبر |

فيما يلي حركة عدد الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| عدد الوحدات | عدد الوحدات | |
| ٢,٣٩٤,٣٨٧ | ٧٨٦,٤٠١ | عدد الوحدات القائمة في ١ يناير |
| ٣,٢٩٦,٨٨٩ | ٢,٠٢٧,٣٦٦ | الوحدات المصدرة خلال السنة |
| (٤,٩٠٤,٨٧٥) | (١,٨٧٢,٤٥٣) | الوحدات المستردة خلال السنة |
| <u>٧٨٦,٤٠١</u> | <u>٩٤١,٣١٣</u> | الوحدات القائمة في ٣١ ديسمبر |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

١-١ طبيعة الصندوق

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

عنوان مدير الصندوق هو كالتالي:

كسب المالية

طريق العليا

صندوق بريد ٣٩٥٧٣٧

الرياض ١١٣٧٢

المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى تنمية أموال المشتركين على المدى القصير مع المحافظة على رأس المال بالدخول في استثمارات قليلة المخاطر من خلال الاستثمار في مرابحات قصيرة الأجل والصكوك والاستثمار في وحدات صناديق السيولة والمرابحة وأسواق النقد المطروحة طرحاً عاماً والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية، والتي تتوافق مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لمجموعة كسب المالية.

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

١-٢ الجهة واللوائح المنظمة

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

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

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

١-٢ أسس الأعداد

١-١-٢ بيان الالتزام

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

٢-١-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

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

٢-٢ العملات الأجنبية

١-٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة

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

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ الموجودات المالية

- التصنيف

لدى الصندوق الموجودات المالية غير المشتقة التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
- بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الصندوق لإداره الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر أو قائمه الدخل الشامل الأخر. بالنسبة لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، يعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد اختارت بشكل غير قابل للنقض في وقت الإثبات المبني أن يتم حساب استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من مصروفات مستحقة.

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- الإثبات

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

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

٢-٣-٢) المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الشروط التعاقدية للاداء المالية. ويتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة بتلك المعاملات. وبعد الإثبات المبدئي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بناءً على شروط جديدة مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم

تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء إثبات الالتزام الاصيلي وإثبات لالتزام جديد. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الترتيبات التعاقدية للاداء المالية.

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من الأرصدة لدى البنوك واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ومصروفات مستحقة.

٢-٣-٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

٢-٤) المقاصة

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

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ النقد وما في حكمه

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

٦-٢ حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

تشمل حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات على الوحدات الصادرة والأرباح المبقاة الناتجة عن نشاط الصندوق. وتصنف حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كحقوق ملكية وتصنف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو مبين 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 التغير في حقوق الملكية المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المثبتة والمستبعدة للصندوق على مدار عمر الأداة.

إن وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تستوفي مفهوم الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق الملكية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي وبالتالي تم تصنيفها كأدوات حقوق الملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. في حال ما إذا استوفت الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص والشروط حسب المعايير الدولية للتقرير المالي، فسيقوم الصندوق بتصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبتت 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 للمطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

٧-٢ الضريبة / الزكاة

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

٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

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

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٢) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي الصندوق التزام حالي (قانوني أو حكومي) ناتجاً عن حدث في الماضي، ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد عليها.

الالتزام المحتمل هو التزام حالي نشأ عن أحداث في الماضي ولم يتم الاعتراف به لأنه ليس من المتوقع أن يكون هناك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية للصندوق لتسوية هذا الالتزام أو لا يمكن قياس قيمته بطريقة يمكن الاعتماد عليها بصورة كافية ولا يقوم الصندوق بالاعتراف بالالتزام المحتمل وبدلاً من ذلك يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

عندما يكون هناك عدد من الالتزامات المتشابهة، يتم تحديد درجة توقع وجود التدفق الخارج المطلوب للسداد أو التسوية عن طريق الأخذ في الاعتبار كافة عناصر الالتزام، ويتم الاعتراف بالمخصص علي الرغم من الاحتمال الخاص بالتدفق الخارج لأي بند قد يكون صغيراً، إلا أنه من المتوقع أن يكون التدفق الخارج للموارد مطلوب لتسوية كافة عناصر الالتزام.

عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود هاماً، فإن قيمة المخصص هي القيمة الحالية للتدفقات المتوقعة أن يتم طلبها لتسوية الالتزام باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة الدفترية للمخصص من فترة لأخرى لتعكس مرور الوقت كتكلفة اقتراض في قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٠-٢) الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

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

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

القيمة العادلة هو المبلغ الذي يتم استلامه عند بيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل إحدى المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم:

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

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

١٢-٢ 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 بالإيرادات توزيع أرباح الاستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في استلام دفعات الأرباح ويكون هناك احتمالية للحصول على منافع اقتصادية ويمكن قياس مبلغ الإيراد بشكل موثوق.

١٣-٢ المصروفات

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

١٤-٢ أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بشكل سنوي أتعاب إدارية بنسبة ٠,٥٪ من إجمالي قيمة أصول الصندوق المستثمرة وتستحق الدفع بشكل شهري لمدير الصندوق.

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أتعاب الحفظ

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

٢-١٥) صافي الموجودات

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

٣- النقد وما في حكمه

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|---------|--------|
| ٢٦٣,٠١٠ | ٧٣,٩٣٠ |
| ٩٩٣ | ٥,٨٦٥ |
| ٢٦٤,٠٠٣ | ٧٩,٧٩٥ |

أرصدة لدى البنوك
رصيد نقدية لدى شركة الأولى كابيتال

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| ٢٠١٩ | | ٢٠٢٠ | |
|----------------|-----------|----------------|-----------|
| القيمة العادلة | التكلفة | القيمة العادلة | التكلفة |
| ١,٣١٠,٢٨٦ | ١,٣٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ١,٠٠٦,٨٨٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ٥٠٠,٠٣٤ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٧٥٥,٤٥٧ | ٧٥١,٦٠٧ |
| - | - | ٢,٠٦٨,١٣٦ | ٢,٠٥١,٦٠٥ |
| ١,٣٦٤,٣٠٠ | ١,٣٥٣,٣٦٣ | ٥١٤,٦٦٩ | ٥٠٧,٥٥٠ |
| - | - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨,١٨١,٥٠٠ | ٨,١٥٣,٣٦٣ | ٩,٣٣٨,٢٦٢ | ٩,٣٠٩,٧٦٢ |

استثمارات صندوق اتقان كابيتال
استثمار مرابحة في صندوق الخير كابيتال
صندوق الجزيرة للمرابحة
استثمارات المرابحة صندوق فالكم
استثمار مرابحة في صندوق الأول
استثمار مرابحة بنك الجزيرة
صكوك أرامكو

تتمثل حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة فيما يلي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|--------------|-----------|
| ١٩,٥٣٠,٤١٨ | ٨,١٨١,٥٠٠ |
| (١١,٣٤٨,٩١٨) | ١,١٥٦,٧٦٢ |
| ٨,١٨١,٥٠٠ | ٩,٣٣٨,٢٦٢ |

القيمة العادلة في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--------|--------|------------------------|
| ٥,٢٥٠ | - | مصروفات تداول مستحقة |
| ٢٣,٢٥٠ | ١٩,٧٥٠ | مصروفات الصندوق مستحقة |
| ١٤٣ | ١٥١ | مصروفات الحفظ مستحقة |
| ٢٨,٦٤٣ | ١٩,٩٠١ | مصروفات الحفظ مستحقة |

٦- أتعاب الإدارة

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|--------|----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ١٠٢,٥١٩ | ٥٦,٣٩٤ | أتعاب الإدارة - شركة كسب المالية |
| ١٠٢,٥١٩ | ٥٦,٣٩٤ | |

٧- مصروفات عمومية

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-----------------------------|--------|------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ٥٣,٢٥٠ | ٥٥,٢٥٠ | مصروفات الصندوق |
| ٥,٢٥٠ | ٥,٢٥٠ | مصروفات التداول |
| ٤٧٨ | ٤٣٣ | مصروفات بنكيه |
| ٥,١٢٦ | ٥,٦١٠ | مصروفات القيمة المضافة |
| ١,٤٣٥ | ١,٧٦٤ | مصروفات اتعاب الحفظ |
| ٦٥,٥٣٩ | ٦٨,٣٠٧ | |

٨- إدارة المخاطر:

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات) مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام لدى الشركة على مخاطر عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع السواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا لمجموعة كسب المالية بصفتها الشركة المالكة للصندوق وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا للمجموعة بتحديد وتقييم عمليات التحوط ضد المخاطر المالية من خلال تعاون وثيق مع الوحدات التشغيلية للشركة. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة، مخاطر التدفقات النقدية لسعر العمولة.

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد لدى البنوك ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة 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 والننية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

صندوق كسب للمرابحة
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨- إدارة المخاطر (تتمة):

الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة):

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 العمولات

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

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

٩- آثار انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

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

١٠- أيام التقييم

تقيم وحدات الصندوق في نهاية آخر يوم عمل من كل شهر ميلادي و يعلن عنها في يوم العمل التالي.