صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
(مدار من قبل شركة كسب المالية)
القوائم الماليـــة وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير المراجع المستقل	١-٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في صافي الموجودات	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧-١٤

mazars

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

7425 برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص.ب 8306 - الرياض 11482
هاتف: 920028229 966+
فاكس: 4924 477 11 966+
www.mazars.sa

"تقرير المراجع المستقل"

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

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق كسب لأسواق النقد (صندوق استثماري عام مفتوح) - ("الصندوق") المدار من قبل شركه كسب المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا 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 ٢٠٢٢م، 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 للمراجعين والمحاسبين.

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 وآداب 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 وملائمة 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 للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، وهي مسئوله 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 اداره 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، وتُعَد جوهرية، 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 وتقييم 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 وملائمة 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 لإجراءات 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.

mazars

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

7425 برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص.ب 8306 - الرياض 11482
هاتف : 920028229 966+
فاكس : 4924 477 11 966+
www.mazars.sa

- 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 أخري، 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 عمليه 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 بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن الخراشي وشركاه

عبد الله سليمان المسند
ترخيص رقم (٤٥٦)

الخراشي وشركاه
محاسبون و مراجعون قانونيون
س.ت: C.R.: 1010327044
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

الرياض في :
التاريخ: ٣٠ مارس ٢٠٢٣م
الموافق: ٠٨ رمضان ١٤٤٤هـ

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون - شركة تضامنية مهنية - سجل تجاري 1010327044
عضو في مزارز

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
الموجودات			
نقد وما يعادله	٣	٢,٠٤٩,٣٢١	٤٩٤,١٤٦
استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	٧,٣٩٥,٤٥٠	٤,٠٧٥,٩٥٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٥	٤٩,٨٨١	١٧,٥٧٤
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات		**١٣,٤٩٤,٦٥٢**	**٨,٥٨٧,٦٧٥**
المطلوبات			
مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى	٧	٢١,٣٣٦	٢٤,٩٠٦
مستحق لطرف ذو علاقة	٨	٣٠,٨٥٦	-
إجمالي المطلوبات		**٥٢,١٩٢**	**٢٤,٩٠٦**
صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات		**١٣,٤٤٢,٤٦٠**	**٨,٥٦٢,٧٦٩**
عدد الوحدات القائمة (وحدة)		**١,٢٢١,٤٧١**	**٧٨٨,٥٥٥**
قيمة الوحدة الواحدة (ريال سعودي)		**١١,٠١**	**١٠,٨٦**

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرباح محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٣٣,١١٩	٩,٥٨٠
أرباح غير محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	٩١,٤٠٠	٨٥,٣١٣
أرباح محققة من استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١١١,٢٨٧	٤٥,٠٨٦
ربح الاستثمارات		**٢٣٥,٨٠٦**	**١٣٩,٩٧٩**
أتعاب الإدارة	٩	(٣٥,٦٢٨)	(٣٥,١٢٧)
مصروفات عمومية وإدارية	١٠	(٤٨,٠٩٨)	(٥١,٠٣١)
إجمالي المصروفات		**(٨٣,٧٢٦)**	**(٨٦,١٥٨)**
ربح السنة		**١٥٢,٠٨٠**	**٥٣,٨٢١**
الدخل الشامل الاخر		**-**	**-**
الدخل الشامل للسنة		**١٥٢,٠٨٠**	**٥٣,٨٢١**

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي الموجودات في ١ يناير	٨,٥٦٢,٧٦٩	١٠,١٦٢,٨٨٠
ربح السنة	١٥٢,٠٨٠	٥٣,٨٢١
قيمة اصدارات الوحدات خلال السنة	٧,٤٤٩,٧٧٦	١,٧٦١,١٨٥
قيمة الوحدات المستردة خلال السنة	(٢,٧٢٢,١٦٥)	(٣,٤١٥,١١٧)
صافي الموجودات العائدة لحاملى الوحدات في ٣١ ديسمبر	**١٣,٤٤٢,٤٦٠**	**٨,٥٦٢,٧٦٩**

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	عدد الوحدات	**عدد الوحدات**
عدد الوحدات القائمة في ١ يناير	٧٨٨,٥٥٥	٩٤١,٣١٣
الوحدات المصدرة خلال السنة	٦٨٢,٤١٩	١٦٢,٩٢٣
الوحدات المستردة خلال السنة	(٢٤٩,٥٠٣)	(٣١٥,٦٨١)
الوحدات القائمة في ٣١ ديسمبر	**١,٢٢١,٤٧١**	**٧٨٨,٥٥٥**

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأنشطة التشغيلية :		
ربح السنة	١٥٢,٠٨٠	٥٣,٨٢١
التغيرات في الأنشطة التشغيلية:		
التغير في الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,٣١٩,٤٩٥)	١,٢٦٢,٣٠٧
مستحق لطرف ذو علاقة	٣٠,٨٥٦	٧٥١,٥٤٦
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٣٢,٣٠٧)	٣,١٠٤
مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى	(٣,٥٧٠)	(٢,٤٩٥)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية	**(٣,١٧٢,٤٣٦)**	**٢,٠٦٨,٢٨٣**
الأنشطة التمويلية:		
المحصل من الوحدات المصدرة	٧,٤٤٩,٧٧٦	١,٧٦١,١٨٥
المدفوع للوحدات المستردة	(٢,٧٢٢,١٦٥)	(٣,٤١٥,١١٧)
التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**٤,٧٢٧,٦١١**	**(١,٦٥٣,٩٣٢)**
صافي الزيادة في رصيد النقد وما يعادله	**١,٥٥٥,١٧٥**	**٤١٤,٣٥١**
رصيد النقد وما يعادله في بداية السنة	٤٩٤,١٤٦	٧٩,٧٩٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة	**٢,٠٤٩,٣٢١**	**٤٩٤,١٤٦**

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

---

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

عنوان مدير الصندوق هو كالتالي:
كسب المالية
حى النفل
صندوق بريد ٣٩٥٧٣٧
الرياض ١١٣٧٥
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 طرحا عاما 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 لأسواق النقد ("الصندوق") وشركة الجزيرة للأسواق المالية هي ("امين حفظ الصندوق") الذي يقوم بالتعامل مع حملة الوحدات، يعتبر مدير الصندوق وحدة محاسبة مستقلة. وفقا 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 الحجة١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) المعدلة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) كما يخضع اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١) للائحة صناديق الاستثمار الجديدة (اللائحة المعدلة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) على أن يستمر العمل بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة بتاريخ ٣ ذي الحجة١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) المعدلة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة اتباعها.

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

٢-١ أسس الاعداد

٢-١-١ 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 والمحاسبين.

٢-١-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه):

٢-٢ العملات الأجنبية

٢-٢-١ 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 الاجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف المعاملات الاجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات في نهاية السنه ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-٣) الأدوات المالية

٢-٣-١) الموجودات المالية

- **التصنيف**

لدى الصندوق الموجودات المالية غير المشتقة التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .
- بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الصندوق لأداره الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.
بالنسبة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الارباح او الخسائر من خلال قائمه الارباح او الخسائر أو قائمه الدخل الشامل الاخر. بالنسبة لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، يعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد اختار بشكل غير قابل للنقض في وقت الاثبات المبدئي أن يتم حساب استثمارات الاسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك وأرصدة مدينة أخرى.

- **الاثبات**

عند الاثبات المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمه الارباح او الخسائر، تضاف تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات المالية. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمه الارباح او 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 الاخر، لا يوجد إعادة تصنيف لاحقه للأرباح أو خسائر القيمة العادلة للربح أو الخسارة بعد استبعاد الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الارباح من هذه الاستثمارات من خلال قائمه الارباح او 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 الأخ بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمه الارباح او الخسائر

تقاس كافة الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه بالقيمة العادلة من خلال قائمه الارباح او الخسائر. ويشمل ذلك كافة الموجودات المالية المشتقة. وعند الإثبات الأولى، يمكن أن تخصص الصندوق بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ينشأ بخلاف ذلك. الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمه الارباح او الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.
يتم الاستثمار في وحدات الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه):

٢-٣-٢) المطلوبات المالية

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

بتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر 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 الاصلي 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 للأداة المالية.

تتكون المطلوبات المالية من مصروفات مستحقة.

٢-٣-٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بقياس خسائر الائتمانية 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 الائتمان.

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 على أساس الصافي وذلك لبيع الموجودات وتسوية المطلوبات في ان واحد.

٢-٥) 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.

٢-٦) 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 ادناه:

(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 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 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه):

(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.

٢-٧) 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.

٢-٨) مستحقات ومطلوبات أخري

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

٢-٩) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي الصندوق التزام حالي (قانوني أو حكمي) 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 بالإلتزام 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 المتوقع 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.

٢-١٠) 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 الايرادات 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 توضيحا 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.

٢-١١) 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.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه):

٢-١١) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تتمه):

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.

٢-١٢) إثبات الايراد

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.

٢-١٣) 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.

٢-١٤) 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 اصول الصندوق المستثمرة وتستحق الدفع بشكل شهري لمدير الصندوق.

أتعاب الحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بشكل يومي اتعاب الحفظ بنسبة ٠,٠٠٤٪ من اجمالي قيمة اصول 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- نقد وما يعادله

	٢٠٢٢	٢٠٢١
نقد لدى البنوك	١,٠٢٦,٩٠٤	٤٤٨,٢٣٢
رصيد نقدية لدى شركة الجزيرة كابيتال	٢٢,٤١٧	٤٥,٩١٤
وديعة - ثلاثة أشهر	١,٠٠٠,٠٠٠	-
	٢,٠٤٩,٣٢١	٤٩٤,١٤٦

٤- استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
استثمار مرابحة صندوق اتقان	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٧٠٥	-	-
استثمار مرابحة في صندوق الخير كابيتال	٢,٥٨٠,١٣٨	٢,٦٧٠,٥١٩	١,٥٨٠,١٣٨	١,٦١٤,٣٦٨
استثمارات المرابحة صندوق يقين (فالكم سابقا)	١,٧١٢,٨٢٢	١,٧٥٥,٢٦٨	١,٦٨٤,٧٢٧	١,٧٢٩,٠٣٥
استثمار مرابحة في صندوق الأول	٧٠٧,٥٥٠	٧٥٢,٥٧٨	٧٠٧,٥٥٠	٧٣٢,٥٥٢
استثمار مرابحة في صندوق الجزيرة	٧٠٠,٠٠٠	٧١٢,٣٨٠	-	-
	٧,٢٠٠,٥١٠	٧,٣٩٥,٤٥٠	٣,٩٧٢,٤١٥	٤,٠٧٥,٩٥٥

تتمثل الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة فيما يلى:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
القيمة العادلة في ١ يناير	٤,٠٧٥,٩٥٥	٥,٣٣٨,٢٦٢
إضافات خلال السنة	٤,١٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
استبعادات خلال السنة	(٨٧١,٩٠٥)	(٣,٩٤٧,٦٢٠)
أرباح غير محققة خلال السنة	٩١,٤٠٠	٨٥,٣١٣
القيمة العادلة فى ٣١ ديسمبر	٧,٣٩٥,٤٥٠	٤,٠٧٥,٩٥٥

٥- مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرباح مرابحة مستحقة	٤٩,٨٨١	١٠,٠٧٤
مصروفات هيئة السوق المالية	-	٧,٥٠٠
	٤٩,٨٨١	١٧,٥٧٤

٦- استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
صكوك أرامكو	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

٧- مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مصروفات الصندوق	١٩,٣٧٥	٢٤,٧٥٠
اتعاب الحفظ	١,٩٦١	١٥٦
	٢١,٣٣٦	**٢٤,٩٠٦**

٨- مستحق لطرف ذو علاقة

الأسم	العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة كسب المالية	مدير الصندوق	أتعاب الادارة	٣٠,٨٥٦	-
			٣٠,٨٥٦	**-**

٩- أتعاب الإدارة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أتعاب الإدارة - شركة كسب المالية	٣٥,٦٢٨	٣٥,١٢٧
	٣٥,٦٢٨	**٣٥,١٢٧**

١٠- مصروفات عمومية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مصروفات الصندوق	٤٠,٥٠٠	٣٨,٠٠٠
رسوم نشر معلومات الصندوق	٥,٧٥٠	٥,٨٩٤
مصروفات بنكية	٤٢	٩٤
مصروفات القيمة المضافة	-	٥,٣٤٩
أتعاب حفظ	١,٨٠٦	١,٦٩٤
	٤٨,٠٩٨	**٥١,٠٣١**

١١- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام سنة المقارنة لكى تتماشى مع تصنيف السنة الحالية، على النحو التالى:

	الرصيد قبل إعادة التصنيف ٢٠٢١م	إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف ٢٠٢٢م
استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨,٠٧٥,٩٥٥	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٠٧٥,٩٥٥
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
أرباح محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٤,٦٦٦	(٤٥,٠٨٦)	٩,٥٨٠
أرباح محققة من استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٤٥,٠٨٦	٤٥,٠٨٦

١٢- إدارة المخاطر:

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر أسعار العمولات) مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام لدى الشركة على مخاطر عدم إمكانية التبوء 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 العمولة.

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 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 لأداه 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 إن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٣- أيام التقييم

تقيم وحدات الصندوق في كل يوم عمل من كل شهر ميلادي ويعلن عنها في يوم العمل التالي.