

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
(مدار من قبل شركة كسب المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
فهرس القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية المختصرة	١
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٢
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٣
قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٥
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٦-٩

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى السادة حملة الوحدات
صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المختصرة لصندوق كسب لأسواق النقد (صندوق استثماري عام مفتوح) - ("الصندوق") المدار من قبل شركه كسب المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م والقوائم المالية الأولية المختصرة للدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الصندوق هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج بشأن القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بعملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

إستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لاتعرض بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الخراشي وشركاه



عبد الله سليمان المسند
ترخيص رقم (٤٥٦)



الرياض في:

التاريخ: ٢٥ أغسطس ٢٠٢٢م

الموافق: ٢٧ محرم ١٤٤٤ هـ

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٤٩٤,١٤٦	٨٨٨,٨٥٩	٣	نقد وما يعادله
٨,٠٧٥,٩٥٥	٨,٢١٧,٧٢١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٧٤	٢٧,١٣٦	٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٨,٥٨٠,١٧٥	٩,١٣٣,٧١٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٧,٤٠٧	١٦,٣٠٨	٦	مصرفات مستحقة وضم دائنة أخرى
-	١٠,٧٤٥		جارى شركة كسب المالية - أتعاب الإدارة
١٧,٤٠٧	٢٧,٠٥٣		إجمالي المطلوبات
٨,٥٦٢,٧٦٨	٩,١٠٦,٦٦٣		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
٧٨٨,٥٥٥	٨٣٥,٢٢٧		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١٠,٨٦	١٠,٩٠		قيمة الوحدة الواحدة (ريال سعودي)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٨,٠٨٢	٥٤,٠٩٥	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,٧٨٣	٢٤,٢١٩	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٢,٨٦٥	٧٨,٣١٤	ربح الاستثمارات
(٢١,٧٨٤)	(١٤,٩٠٠)	أتعاب الإدارة
(٢٦,٧٥٣)	(٢٤,٦٩٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٨,٥٣٧)	(٣٩,٥٩٧)	إجمالي المصروفات
٢٤,٣٢٨	٣٨,٧١٧	ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الاخر
٢٤,٣٢٨	٣٨,٧١٧	الربح الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٠,١٦٢,٨٨٠	٨,٥٦٢,٧٦٨	صافي الموجودات في ١ يناير
٢٤,٣٢٨	٣٨,٧١٧	ربح الفترة
١,٣٣٠,٦٩٨	٢,٦٠٤,٢٩٦	قيمة اصدارات الوحدات خلال الفترة
(١,٦١١,٦٩٩)	(٢,٠٩٩,١١٨)	قيمة الوحدات المستردة خلال الفترة
٩,٩٠٦,٢٠٧	٩,١٠٦,٦٦٣	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في ٣٠ يونيو

فيما يلي الحركة على الوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو :

٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		
عدد الوحدات	عدد الوحدات	عدد الوحدات	عدد الوحدات	
٩٤١,٣١٣	٧٨٨,٥٥٥			عدد الوحدات القائمة في ١ يناير
١٢٣,١٩٩	٢٣٩,٣٢٠			الوحدات المصدرة خلال الفترة
(١٤٩,٢٣٠)	(١٩٢,٦٤٨)			الوحدات المستردة خلال الفترة
٩١٥,٢٨٢	٨٣٥,٢٢٧			الوحدات القائمة في ٣٠ يونيو

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		الأنشطة التشغيلية :
٢٤,٣٢٨	٣٨,٧١٧	ربح الفترة
		التغيرات في الأنشطة التشغيلية:
٦٥٧,٠٦٦	(١٤١,٧٦٦)	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥١,٥٤٦	١٠,٧٤٥	جارى شركة كسب المالية - أتعاب الإدارة
٣٤٤	(١٧,٠٦٢)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٣٧٢	(١,٠٩٩)	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١,٤٣٨,٦٥٦	(١١٠,٤٦٥)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية:
١,٣٣٠,٦٩٨	٢,٦٠٤,٢٩٦	المحصل من الوحدات المصدرة
(١,٦١١,٦٩٩)	(٢,٠٩٩,١١٨)	المدفوع للوحدات المستردة
(٢٨١,٠٠١)	٥٠٥,١٧٨	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,١٥٧,٦٥٥	٣٩٤,٧١٣	صافي الزيادة في رصيد النقد وما يعادله
٧٩,٧٩٥	٤٩٤,١٤٦	رصيد النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٢٣٧,٤٥٠	٨٨٨,٨٥٩	النقد وما وما يعادله في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(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
١٤٢٩/١٠/٢٠ هـ (الموافق ٢٠/١٠/٢٠٠٨ م).

عنوان مدير الصندوق هو كالتالي:

كسب المالية

حي النفل

صندوق بريد ٣٩٥٧٣٧

الرياض ١١٣٧٢

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

٣-١ مدير الصندوق

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.

٤-١ الجهة واللوائح المنظمة

يخضع الصندوق للوائح 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) للوائح 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 لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

٢ - أسس الإعداد:

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة للصندوق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية ولا تتضمن القوائم المالية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قرائتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الصندوق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢-٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام أساس الاستحقاق ومفهوم استمرارية النشاط.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

يتم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي وهي عملة النشاط والعرض بالنسبة للصندوق، كافة الأرقام تم تقريبها لأقرب ريال، إلا إذا تم الإشارة لغير ذلك.

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م هي نفسها المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٥-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها من الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرتبطة بها، وقد ينشأ عن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. وتجري مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويُعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يُعدّل فيها التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

وقد كانت التقديرات الهامة التي اعتمدها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التيقن حيال التقدير هي ذاتها كما هي مُبيّنة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

٣- نقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
٨٢٠,٥٨٥	٤٤٨,٢٣٢	نقد لدى البنوك
٦٨,٢٧٤	٤٥,٩١٤	رصيد نقدية لدى شركة الجزيرة كابيتال
<u>٨٨٨,٨٥٩</u>	<u>٤٩٤,١٤٦</u>	

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
١,٥٨٠,١٣٨	١,٦٣٣,٥٥٨	١,٥٨٠,١٣٨	١,٦١٤,٣٦٨	استثمار مراهجة في صندوق الخير كابيتال
١,١٠٢,٢٧٥	١,١٤١,٠٤٧	١,٦٨٤,٧٢٧	١,٧٢٩,٠٣٥	استثمارات المراهجة صندوق يقين (فالك سابقا)
٧٠٧,٥٥٠	٧٤٠,٦٨٩	٧٠٧,٥٥٠	٧٣٢,٥٥٢	استثمار مراهجة في صندوق الأول
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٢,٤٢٧	-	-	استثمار مراهجة في صندوق الجزيرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك أرامكو
<u>٨,٠٨٩,٩٦٣</u>	<u>٨,٢١٧,٧٢١</u>	<u>٧,٩٧٢,٤١٥</u>	<u>٨,٠٧٥,٩٥٥</u>	

تتمثل الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
٨,٠٧٥,٩٥٥	٩,٣٣٨,٢٦٢	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٧٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٨٢,٤٥٣)	(٣,٩٣٧,٣٤٦)	استيعادات خلال الفترة / السنة
٢٤,٢١٩	٧٥,٠٣٩	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>٨,٢١٧,٧٢١</u>	<u>٨,٠٧٥,٩٥٥</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٥- مصروفات مدفوعة مقدماً وئتم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
٢٤,٢٦١	١٠,٠٧٤	أرباح مراهجة مستحقة
٢,٨٧٥	-	مصروفات تداول
<u>٢٧,١٣٦</u>	<u>١٠,٠٧٤</u>	

٦- مصروفات مستحقة وئتم داننة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
-	١٧,٢٥٠	مصروفات الصندوق
١,٠٥٨	١٥٧	اتعاب الحفظ
٨,٦٢٥	-	اتعاب مهنية
٢,٨٧٥	-	اتعاب الهيئة الشرعية
٣,٧٥٠	-	اتعاب هيئة السوق المالية
<u>١٦,٣٠٨</u>	<u>١٧,٤٠٧</u>	

صندوق كسب لأسواق النقد
(صندوق استثماري عام مفتوح)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يُذكر خلاف ذلك)

٧- إدارة المخاطر

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

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 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 الأولية المختصرة عندما يكون لدى الصندوق 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 الصندوق بصورة رئيسة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الصندوق لا يتعرض 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. لا تتعرض الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة لمخاطر أسعار العملات 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 الصندوق 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.

٨- أيام التقييم

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