

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
(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 للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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)	١٠-٦

" تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية المختصرة "

إلى السادة حملة الوحدات
صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المختصرة لصندوق كسب للتوزيعات (صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل) - ("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 المنفّذ 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 و تطبيق 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 للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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	
٢٧,٦٩٧	٢٦٤,٨١٩	٣	الموجودات نقد وما يعادله
١٠,٤٣٢,٧٣٨	٩,٦٨٠,٦٣٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٧٥٠	٢٣,٠٢٤	٥	مصرفات مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
<u>١٠,٤٧٩,١٨٥</u>	<u>٩,٩٦٨,٤٧٦</u>		إجمالي الموجودات
٢٨,٩٢٦	١٠٣,٢٢٧	٦	المطلوبات مصرفات مستحقة وضم دائنة أخرى
٢٨,٩٢٦	١٠٣,٢٢٧		إجمالي المطلوبات
<u>١٠,٤٥٠,٢٥٩</u>	<u>٩,٨٦٥,٢٤٩</u>		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
<u>١,٠٢٩,٨٨٣</u>	<u>٩٩٢,٣٧٧</u>		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
<u>١٠,١٥</u>	<u>٩,٩٤</u>		قيمة الوحدة الواحدة (ريال سعودي)

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

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٧٥٩,٢٠٢	(٢٢٢,٩٧١)	خسائر) أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩,٩٩٢	١٥٦,٠٤١	توزيعات أرباح
٥٨,٥٤٤	١٨٣,٢٦٩	أرباح بيع أسهم
١,٨٦٧,٧٣٨	١١٦,٣٣٩	ربح الاستثمارات
(٧٢,٦٥٥)	(٩٤,٧٦٣)	أتعاب الإدارة
(٧٢,٨٢٠)	(٧٦,٢١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٤٥,٤٧٥)	(١٧٠,٩٨١)	إجمالي المصروفات
١,٧٢٢,٢٦٣	-٥٤,٦٤٢	(خسارة) ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الاخر
١,٧٢٢,٢٦٣	-٥٤,٦٤٢	(الخسارة الشاملة) الربح الشامل للفترة

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,١٩٨,٨٥١	١٠,٤٥٠,٢٥٩	صافي الموجودات في ١ يناير
١,٧٢٢,٢٦٣	(٥٤,٦٤٢)	(خسارة) ربح الفترة
١,٤٥٨,٢٠٨	٧٥٥,٢٠٠	اصدارات الوحدات خلال الفترة
(٨٦٨,٩٦٤)	(١,١٤٢,٣١١)	قيمة الوحدات المستردة خلال الفترة
-	(١٤٣,٢٥٧)	توزيعات عوائد
٩,٥١٠,٣٥٨	٩,٨٦٥,٢٤٩	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في ٣٠ يونيو

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
عدد الوحدات	عدد الوحدات	
٨٧٦,٣٧٣	١,٠٢٩,٨٨٣	عدد الوحدات القائمة في ١ يناير
١٦٤,٩٩٨	٦٧,٦٠٥	الوحدات المصدرة خلال الفترة
(٩٧,٩٠٧)	(١٠٥,١١١)	الوحدات المستردة خلال الفترة
٩٤٣,٤٦٤	٩٩٢,٣٧٧	الوحدات القائمة في ٣٠ يونيو

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

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٧٢٢,٢٦٣	(٥٤,٦٤٢)	الأنشطة التشغيلية:
		(خسارة) ربح الفترة
(٢,٢٩٢,٠٨٨)	٧٥٢,١٠٥	التغيرات في الأنشطة التشغيلية:
٥٢,١٩٠	-	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٨٢	(٤,٢٧٤)	جارى شركة كسب المالية
٢٧,٤٠٧	٧٤,٣٠١	مصروفات مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
(٤٨٧,٢٤٦)	٧٦٧,٤٩٠	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
		التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية:
١,٤٥٨,٢٠٨	٧٥٥,٢٠٠	المحصل من الوحدات المصدرة
(٨٦٨,٩٦٤)	(١,١٤٢,٣١١)	المدفوع للوحدات المستردة
	(١٤٣,٢٥٧)	توزيعات عوائد أسهم مدفوعة
٥٨٩,٢٤٤	(٥٣٠,٣٦٨)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
١٠١,٩٩٨	٢٣٧,١٢٢	صافي الزيادة في رصيد النقد وما يعادله
٢٤,٥٠٠	٢٧,٦٩٧	رصيد النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٢٦,٤٩٨	٢٦٤,٨١٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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)

١ - معلومات عامة

١-١ طبيعة الصندوق

صندوق كسب للتوزيعات ("الصندوق")، هو صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل (متوافق مع الشريعة الإسلامية)، وافقت هيئة السوق المالية (الهيئة) على طرح وحدات الصندوق طرْحاً عاماً بتاريخ ١٤٣٤/٦/٢٥ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٣ م) وقد بدأ مدير الصندوق نشاطه في ٢٣ فبراير ٢٠١٤ 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 توزيع أرباح على المشتركين وتنمية أموالهم على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية والخليجية الموزعة للأرباح والمدرجة في سوق الأسهم السعودية وبورصة الأسواق الخليجية على أن تكون متوافقة 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 المرن للأسهم السعودية ("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 لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٧) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة اتباعها.

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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 مبيّنة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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)

٣- نقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٢٦٤,٨١٩	٢٧,٦٩٧
٢٦٤,٨١٩	٢٧,٦٩٧

نقد لدى البنوك

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

النسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		النسبة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		
	القيمة العادلة	التكلفة		القيمة العادلة	التكلفة	
%٢٧	٢,٧٦٦,٢١٧	١,٥٩١,١٢٧	٢٨%	٢,٦٩٤,٤٨٦	١,٤٧٩,٨٥١	بنوك
%٦	٥٩٣,٤٦٣	٥٢٢,٣٣٥	٥%	٤٩٣,٢٧٣	٥٢٢,٣٣٥	تجزئة
%١	١٤٨,٣٥٠	١٣٩,٥٤٣	١%	٩٨,٠٢٠	١٣٩,٥٤٣	الأدوية والتكنولوجيا الحيوية
%٦	٥٨٥,١٥٤	٤٥٤,٩٢٥	٥%	٥٠٥,٥٠٣	٤٥٤,٩٢٥	اتصالات وتقنية معلومات
%٢	٢١٩,٢٤٠	٢٢٤,٧٩١	٢%	٢١٩,٩٦٠	٢٢٤,٧٩١	نقل
%٢٦	٢,٧١٣,٢٤٠	٢,٣٨٥,٦٩٦	٢٣%	٢,١٧٨,٩٣٧	٢,١٦١,٢٩٩	مواد
%١٢	١,٢٩٦,٢٧٩	١,٣٣٤,٠١٤	١٣%	١,٢٤٧,٩٩١	١,١٧٤,٧٤٧	طاقة ومرافق خدمية
%١	١٣١,٧٧٩	١١٥,٩٩٢	١%	١١٥,٦١٨	١١٥,٩٩٢	تطوير عقاري
%٠	-	-	٢%	١٦٠,٥٧٩	٧٩,٤٩٦	غذائية وبيع المواد الغذائية بالتجزئة
%٢	١٦٨,٣٥٩	٧٩,٤٩٦	٢%	١٧٨,٢٠٩	١٩٠,٣٢١	خدمات المستهلك
%١٢	١,٢٦٤,٠٠٦	٦٦٢,٣٧٧	١٥%	١,٤٩٢,٣١٣	٦٢٨,١٨٤	رعاية صحية
%٢	١٧٦,٥٨٩	١٩٠,٣٢١	٠%	-	-	سلع أساسية
%١	١٣٣,٥٧٥	١٤٥,٥٤٥	١%	١٤٣,٥٧٦	١٤٥,٥٤٥	مواد غذائية
%٢	٢٣٦,٤٨٧	١٩٠,٠٩٨	٢%	١٥٢,١٦٨	١٩٠,٠٩٨	برمجيات
١٠٠%	١٠,٤٣٢,٧٣٨	٨,٠٣٦,٢٦٠	١٠٠%	٩,٦٨٠,٦٣٣	٧,٥٠٧,١٢٧	إجمالي محفظة الاستثمار

تتمثل الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
١٠,٤٣٢,٧٣٨	٧,١٣٤,٣٤٥	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	٣,٢٢١,٣٩٩	إضافات استثمارات خلال الفترة / السنة
(٢٢٢,٩٧١)	١,٥٢٩,٢٢٩	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
(٥٢٩,١٣٤)	(١,٤٥٢,٢٣٥)	بيع استثمارات خلال الفترة / السنة
٩,٦٨٠,٦٣٣	١٠,٤٣٢,٧٣٨	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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)

٥- مصروفات مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
١٨,٧٥٠	٩,٣٧٥	اعداد مؤشر استرشادي
-	١٠,٧٧٤	توزيعات الأسهم المستحقة
-	٢,٨٧٥	مصروفات تداول
<u>١٨,٧٥٠</u>	<u>٢٣,٠٢٤</u>	

٦- مصروفات مستحقة وضم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
-	٧٣,٣١٥	اتعاب الاداره
١٧,٢٥٠	-	مصروفات الصندوق
١٠,٨٧٠	١٠,٧٨١	اتعاب الحفظ
٨٠٦	١,٠٠٦	اتعاب التطهير
-	٨,٦٢٥,٠٠	اتعاب التدقيق
-	٥,٧٥٠,٠٠	اتعاب الهيئة الشرعية
-	٣,٧٥٠,٠٠	مصروفات هيئة السوق المالية
<u>٢٨,٩٢٦</u>	<u>١٠٣,٢٢٧</u>	

صندوق كسب للتوزيعات
(صندوق استثماري مفتوح طويل الأجل)
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 السوق 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 لأدائه 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 من موجودات ومطلوبات الصندوق المالية من النقد لدى البنوك واستثمارات مربحة 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 أحد وثلاثاء من كل أسبوع ويعلن عنها في يوم العمل التالي.