

الخبير للنمو والدخل
Alkhabeer Growth & Income



التقرير السنوي للعام ٢٠٢٢م

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط
الهيئة الشرعية يتم إدراجه في تداول السعودية)



الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

www.alkhaber.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري 4030177445

رقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة المنورة

ص.ب 128289

جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

فرع الرياض

مركز الجميعة التجاري

الطابق الثالث، الوحدة 4

ص.ب 5000

الرياض 12361

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 210 1814

فاكس: +966 11 210 1813

جدول المحتويات

4	(أ) معلومات صندوق الاستثمار
4	1 اسم الصندوق
4	2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
7	3 سياسة توزيع الدخل والأرباح
7	4 يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل
7	5 وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق
7	(ب) أداء الصندوق
8	1 المؤشرات المالية كما في نهاية 2022م
7	2 سجل الأداء
10	3 أي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها
10	4 الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية
11	5 تقرير مجلس إدارة الصندوق
11	(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية
11	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق
13	(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته
13	(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق
13	(هـ) تضارب المصالح
14	(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق
15	(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه
16	(ج) مدير الصندوق
16	1 اسم مدير الصندوق، وعنوانه
16	2 اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
16	3 مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
16	4 تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
16	5 تفاصيل عن أي تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
16	6 أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
17	7 إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحسوبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
17	8 بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
17	9 أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير
17	10 مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
17	11 يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
18	(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ
18	1 اسم أمين الحفظ وعنوانه
18	2 وصف موجز لواجبات أمين الحفظ
19	(هـ) مشغل الصندوق
19	1 اسم مشغل الصندوق وعنوانه
19	2 وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
19	(و) مراجع الحسابات
19	اسم مراجع الحسابات، وعنوانه
19	(ز) القوائم المالية
20	مزودو الخدمة الرئيسيون

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

1 اسم الصندوق

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

- الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، حيث تشمل استثمارات الصندوق الاستثمار في أسهم الشركات بكافة قطاعاتها والمتداولة في الأسواق العالمية ومن بينها المملكة العربية السعودية، والولايات المتحدة الأمريكية، وجمهورية الصين الشعبية، واليابان، وسويسرا، والمملكة المتحدة البريطانية، وفرنسا، وألمانيا، وكندا. وسيتم الاستثمار في تلك الأسواق طبقاً لعملة كل بلد. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في صناديق الأسهم العامة والخاصة والتي تدار من قبل مدراء صناديق مرخص لهم من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حالة الاستثمار خارج المملكة العربية السعودية حيث تشمل هذه الصناديق أسهم شركات ذات قيم سوقية مختلفة في دول وقطاعات متنوعة. كما ينوي مدير الصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية للاكتتاب العام والتي سيتم إدراجها في أسواق الأسهم المختلفة، بالإضافة إلى الاكتتاب في زيادات رأس المال للشركات المدرجة، والشركات غير المدرجة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام، والنقد وما في حكمه، المتوافقة مع أحكام اللجنة الشرعية ومبادئها، لتحقيق نمو طويل الأجل وتحقيق دخل دوري من عوائد الأسهم والأرباح على رأس المال.
- يعتمد مدير الصندوق سياسة استثمار غير نشطة لبناء وإدارة محفظة الأسهم العالمية والمحلية باتباع مؤشر الخبير للأسهم العالمية المتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية ("المؤشر")، وهو مؤشر تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق بالتعاون مع مقدم خدمة مؤشرات Ideal Rating ("مقدم خدمة المؤشر"). وسيقوم مقدم خدمة المؤشر بحساب قيم الشركات المضمنة في المؤشر وإدارته لمصلحة الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية. وسيتم إعادة موازنة المؤشر كل ثلاثة أشهر من قبل مقدم خدمة المؤشر.
- يعتمد مدير الصندوق على سياسة نشطة لتوظيف رأس المال في صناديق أسهم عامة وخاصة التي يطرحها مديرها صناديق مرخص لهم محليون وإقليميون وعالميون أو صناديق المؤشرات المتداولة، بمن فيهم مدير الصندوق. وفي حال الاستثمار في صندوق يديره مدير الصندوق، سيتم إعفاء الصندوق من أي رسوم إدارة أو رسوم إدارية مستحقة لمصلحة هذا الصندوق وعند الاستثمار في الصناديق بشكل عام، سيتأكد مدير الصندوق من أن استراتيجية الصندوق المستهدفة تتوافق مع استراتيجية استثمار الصندوق من حيث مزيج المخاطر والعوائد.
- يعتمد مدير الصندوق على سياسة نشطة للاستثمار في طروحات الشركات للاكتتاب العام وزيادات رأس المال للشركات المدرجة في السوق المحلية سواءً في تداول السعودية أو في السوق الموازية (نمو) بالإضافة إلى الأسواق الإقليمية والعالمية. وسيقوم مدير الصندوق بالقيام بالدراسات النافية للجهالة للتأكد من مدى ملاءمة الاستثمار.
- يقوم مدير الصندوق باتباع آلية نشطة عند الاستثمار في شركات غير مدرجة مقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في طروحات خاصة في السوق المحلية أو الأسواق الإقليمية والعالمية. وسيدرس مدير الصندوق الاستثمارات المحتملة للتأكد من توافرها مع ضوابط اللجنة الشرعية ومدى وملاءمتها من حيث الأرباح المحتملة والمخاطر ذات العلاقة.

• وصف أنواع الأصول واستراتيجيات الصندوق:

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم العالمية والمحلية المدرجة	(%75)	%100
الطرح الأولي للاكتتاب العام وزيادة رأس المال لأسهم الشركات المدرجة	(%0)	%25
الشركات غير المدرجة والمقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة	(%0)	%25
صناديق الأسهم العامة والخاصة وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق أسواق النقد	(%0)	%25
السيولة النقدية وصفقات المرابحة	(%0)	** %25

* في حال ارتفاع أو انخفاض القيمة الرأسمالية للأصول الاستثمارية أو بسبب استحقاق المديونية والذي من شأنه أن يعرض الصندوق لتجاوز الحد الأقصى للاستثمار في أي من أصوله، سيقوم مدير الصندوق بتقييم المراكز الاستثمارية وإعادة الموازنة للمحفظة بما يحقق الالتزام بحدود نسب الاستثمار المحددة في الجدول أعلاه وقد يضطر مدير الصندوق لاختيار الاحتفاظ بالمركز الاستثماري حتى تاريخ إعادة الموازنة للمحفظة التالي أو حتى تاريخ استحقاق أصل غير سائل لمصلحة مالكي الوحدات. سيلتزم مدير الصندوق بحدود الاستثمار والقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق وضوابط الهيئة الشرعية للصندوق.

المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار

سيعتمد أداء الصندوق في الأغلب على أداء محفظة الأسهم العالمية والمحلية التي تتبع استراتيجية الإدارة المختلطة أو المركز والتتابع (core-satellite management) والتي تعتمد على تتبع مؤشر الخبير للأسهم العالمية بشكل رئيسي وصل الأداء من خلال الاستثمار في الطروحات الخاصة والطروحات الأولية والصناديق الاستثمارية.

- محاكاة مؤشر الخبير للأسهم العالمية ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية. بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والاستثمار في الاكتتابات والطروحات الخاصة.
- سيعتمد مدير الصندوق في الاكتتابات للشركات غير المدرجة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة على التحليل الأساسي لكل فرصة استثمارية وتقييمها بناءً على قوة المركز المالي والعوائد المتوقعة من الشركات المعنية. بالإضافة إلى تحليل المؤشرات الفنية ومستوى المخاطر المرتبط بكل فرصة. ومن ثم سيتم اختيار الاستثمارات التي تُعد فرصاً استثمارية مناسبة.
- يستهدف مدير الصندوق الاستثمار في صناديق الأسهم العامة والخاصة التي يطرحها مديرو صناديق محليون وعالميون مرخص لهم من هيئة السوق المالية أو هيئة رقابية مماثلة لزيادة التنوع والوصول لأسواق وشركات إضافية واستهداف استراتيجيات استثمارية مختلفة تتوافق مع أهداف الصندوق من حيث مزيج المخاطر والعوائد. وسوف تكون العوائد التي يحققها الصندوق من الاستثمار في الصناديق المستهدفة صافية من أي رسوم وأتعاب خاصة بتلك الصناديق. ويتم اختيار هذه الصناديق بناءً على مدى ملاءمة الصناديق، وكفاءة مدير الصندوق، ومعايير الأداء المالي والتي تشمل الآتي:

معايير الملاءمة:

- التوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية
- حجم الصندوق
- استراتيجية الصندوق وهدفه الاستثماري
- التنوع الجغرافي والقطاعي
- مستوى المخاطر
- الرسوم والمصاريف

كفاءة مدير الصناديق:

- مرخص من قبل هيئة السوق المالية أو جهة مماثلة عند الاستثمار خارج المملكة
- تاريخ الشركة
- سمعة الشركة في السوق
- إجمالي الأصول تحت الإدارة
- خبرة وكفاءة الفريق

معايير الأداء المالي:

- أداء الصندوق السابق
- إدارة المخاطر
- الأداء مقارنة بالصناديق المنافسة

- يستثمر الصندوق في صفقات السلع القائمة على المرابحة مع مؤسسات مالية مصنفة حسب ما تحدده واحدة من ثلاث وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى: (ستاندرد آند بورز -BBB)، (مودي Baa3)، (فيتش -BBB). وسيعتمد مدير الصندوق على تحليل أفضل العروض المتاحة في صفقات المرابحة أو صناديق أسواق النقد تحت إدارة مديري صناديق مرخصين من هيئة السوق المالية. وفي الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية أو الاستثمار في صفقات المرابحة بنسبة تتجاوز 25% من صافي قيمة أصول الصندوق. ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (وإلى أن تتم إعادة استثمار السيولة النقدية)، أو في الظروف الاستثنائية على سبيل المثال حدوث أزمة اقتصادية، حرب، إلخ، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية و صفقات المرابحة وصناديق أسواق النقد إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- في حال ارتفاع أو انخفاض قيمة أي أصل يملكه الصندوق عن النسب الاستثمارية للصندوق المذكورة في البند (د) والذي قد ينتج عنه الارتفاع أو الانخفاض في القيمة الرأسمالية لأصل مستثمر فيه أو بسبب استحقاق التمويل، سيقوم مدير الصندوق بتقييم المراكز الاستثمارية وإعادة الموازنة للمحفظة بما يحقق الالتزام بحدود نسب الاستثمار المحددة في الجدول لبند (د) أعلاه وقد يضطر مدير الصندوق لاختيار الاحتفاظ بالمركز الاستثماري حتى موعد إعادة موازنة الاستثمارات في الصندوق أو حتى تاريخ استحقاق أصل غير سائل لمصلحة مالكي الوحدات، وذلك ليتمكن الصندوق من الالتزام بالنسب الاستثمارية المذكورة في البند (د) أعلاه.
- تكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكيمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق المحددة في شروط وأحكام الصندوق ويشمل ذلك بذل ما في وسعه للتأكد من الآتي:
 1. إن استثمارات الصندوق تقوم على توزيع المخاطر بشكل حذر وحكيم مع عدم الإخلال بأهداف الاستثمار وسياساته وشروط وأحكام الصندوق، واللائحة.
 2. توفر السيولة الكافية لدى الصندوق للإيفاء بأي طلب دفع متوقع كالمصاريف والرسوم المستحقة التي تُدفع من الصندوق.
- تم تقدير المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالكي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة. لتفاصيل أكثر عن المخاطر المحتملة في الصندوق، يرجى الاطلاع على الفقرة (4) من هذه الشروط والأحكام.
- يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى تحديد وتقويم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقويم المخاطر لأي أصول قبل الاستثمار ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي. لتفاصيل أكثر عن الآلية الداخلية لتقويم وإدارة المخاطر يرجى الاطلاع على الملحق رقم (3).

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

- يستهدف مدير الصندوق توزيع 100% من صافي عوائد استثمارات الصندوق والتي تشمل فقط توزيعات الأسهم المدرجة التي يستثمر بها الصندوق مرتين سنوياً، حيث يقوم الصندوق بتوزيع العوائد خلال (40) يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية.
- يحق لمدير الصندوق وفق ما يقرره مناسباً، توزيع حتى 50% من صافي الأرباح الرأسمالية المحققة وغير المحققة مرتين سنوياً، حيث يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح الرأسمالية (إن وجدت) المحققة وغير المحققة خلال (40) يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية وسيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال (10) أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية، وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع تداول السعودية. مدير الصندوق وسوف يأخذ مدير الصندوق في عين الاعتبار قيم الأصول وسعر الوحدة ووضع السوق في حينه مع مراعاة نمو أصول الصندوق على المدى الطويل كي يبيّن القرار الأنسب من حيث التوزيع عن عدمه.

(4) يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

مؤشر الخبير للأسهم العالمية وهو مؤشر تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق بالتعاون مع مقدم خدمة المؤشر والذي سيقوم بحساب قيم الشركات المضمنة في المؤشر وإدارته لمصلحة الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية بعد فلترة الشركات بناء على قيمة سوقية تتجاوز 100 مليون دولار أمريكي وقيمة متداولة تتجاوز مليون دولار أمريكي يومياً. وسوف يشمل المؤشر 160 شركة عالمية تمثل أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر 10 شركات في المملكة العربية السعودية متوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية. وسيتم تقسيم الشركات العالمية بحسب القيم السوقية على ثلاث فئات: أكبر 70 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الكبيرة، وأكبر 50 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية المتوسطة، وأكبر 40 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الصغيرة. يتم

تعريف الشركات ذات القيمة السوقية الكبيرة بأنها تلك الشركات التي تمثل أكبر قيمة سوقية وهي الشركة من شريحة الشركات التي تمثل إلى أو ما يساوي 70% من حجم قيم السوق مجتمعة، والشريحة أعلى من 70% إلى أو ما يساوي 85% هي المتوسطة، الشريحة على من 85% إلى أو ما يساوي 100% هي الصغيرة.

(ب) أداء الصندوق

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية 2022م*

صافي قيمة أصول الصندوق	944,090,819 ر.س.
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	9.4409 ر.س.
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	<ul style="list-style-type: none"> أعلى قيمة: 10.1982 ر.س. أقل قيمة: 8.6958 ر.س.
عدد الوحدات المصدرة	100,000,000 وحدة
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة**	0
نسبة المصروفات من صافي قيمة الأصول	0.93%
نسبة المصروفات الإجمالية إلى متوسط صافي قيمة الأصول**	0.92%
نسبة القروض من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها	0

* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

** متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال العام 953,065,915 ر.س.

(2) سجل الأداء يغطي مايلي*:

أ- العائد الإجمالي لسنة وثلاث سنوات وخمس سنوات ومنذ التأسيس*

الفترة	لسنة واحدة	لثلاث سنوات	لمدة خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	-5.59%	لا ينطبق	لا ينطبق	-5.59%

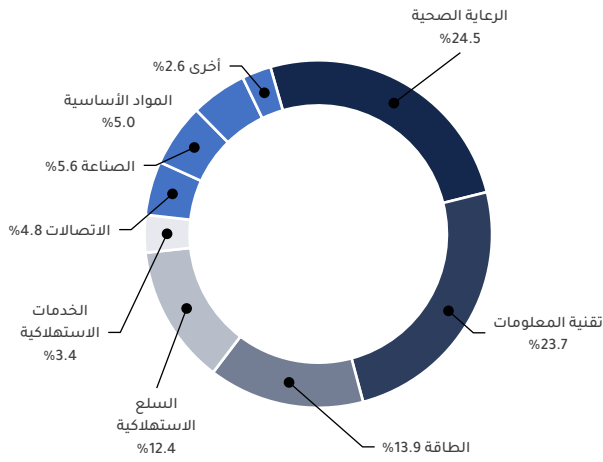
ب- العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات العشر الماضية أو منذ التأسيس

السنة	2022م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي	-5.59%	-5.59%

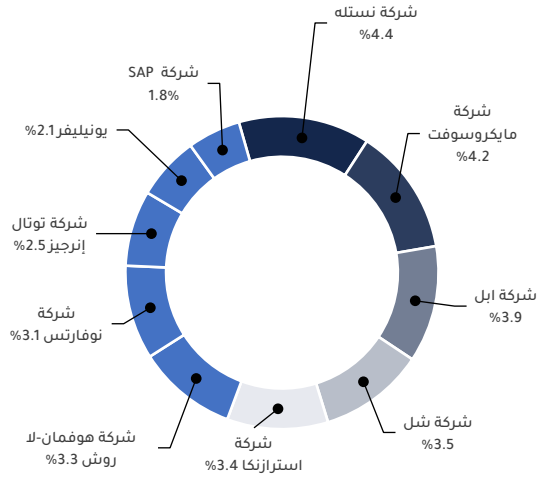
* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

** العائد الإجمالي = صافي قيمة الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة

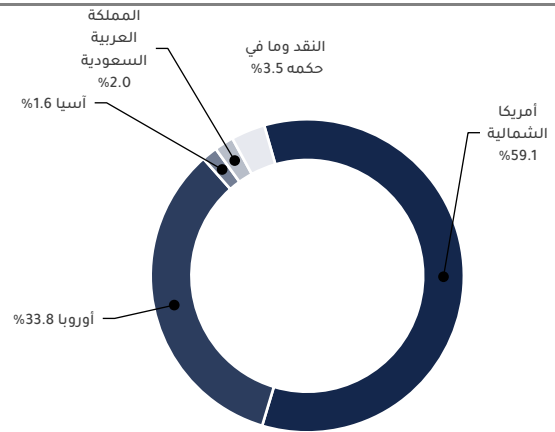
توزيع الاستثمارات حسب القطاع



أكبر 10 شركات في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة



توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحقّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

المبلغ (ر.س.)	البند
1,113,636	أتعاب مشغل الصندوق
5,939,388	أتعاب الإدارة
10,233	أتعاب الهيئة الشرعية
341,276	أتعاب الحفظ
57,500	أتعاب المحاسب القانوني
26,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)
147,658	مصروفات التأسيس
859,916	مصروفات التسجيل
151,508	أتعاب رقابية
-	فوائد التسهيلات
133,216	مصروفات أخرى
8,780,330	إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته
944,090,817	صافي قيمة الأصول المدارة
0.93%	نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة

3) أي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها

لا يوجد

4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لم يقر مدير الصندوق بأي تصويت عن السنة المالية 2022م

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية

#	اسم العضو	صفة العضوية
1	السيد/ عمار أحمد صالح شطا	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
2	السيد/ أحمد سعود حمزة غوث	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
3	السيد/ هشام عمر علي باروم	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
4	السيد/ فاروق فؤاد أحمد غلام	عضو مجلس إدارة - مستقل
5	السيد/ أحمد عبدالإله مغربي	عضو مجلس إدارة - مستقل

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	صفة العضوية	المنصب الحالي	المؤهلات والخبرات العملية
السيد/ عمار أحمد صالح شطا	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل	السيد/ عمار هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة الخبير المالية.	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على خبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاعات تمويل الشركات والتمويل المشترك وإدارة الأصول وتطوير المنتجات المالية الإسلامية والخدمات الاستثمارية والمصرفية الإسلامية. • حاصل على درجة الماجستير في التخطيط الاقتصادي ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة. • كما أنه حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين بالولايات المتحدة (CFA).

اسم العضو	صفة العضوية	المنصب الحالي	المؤهلات والخبرات العملية
السيد/ أحمد سعود حمزة غوث	عضو مجلس إدارة - غير مستقل	السيد/ أحمد هو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الخبير المالية.	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على خبرة تزيد عن 20 سنة في الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل الإسلامي، وإدارة الأصول والأسهم الخاصة. وهو يشغل حالياً عضوية مجالس إدارة عدد من صناديق الاستثمار العقاري وصناديق أسهم الملكية الخاصة والصناديق المدرجة في السوق المالية. • خلال عمله السابق لدى البنك الأهلي السعودي، اكتسب خبرة شاملة في إدارة محافظ الفروض وهيكله القروض الإسلامية. كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة الخبير المالية مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري والصناديق المُدرة للدخل وصناديق الأسهم. • حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.

السيد/ هشام عمر علي باروم	اسم العضو
عضو مجلس إدارة - غير مستقل	صفة العضوية
السيد / هشام هو نائب الرئيس التنفيذي لشركة الخبير المالية.	المنصب الحالي
<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على خبرة تزيد عن 20 سنة في إدارة المؤسسات المالية وإدارة الاستثمارات وتطوير الأعمال. • كان قبل التحاقه بشركة الخبير المالية يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي بمجموعة شركات إيلاف حيث تولى مسؤولية التخطيط وتنفيذ الاستراتيجيات. وقد بدأ حياته المهنية بالعمل لدى مجموعة إدارة الأصول بالبنك الأهلي السعودي حيث شغل مناصباً مختلفة على مدى فترة تسع سنوات. • حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية. ودبلوم إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. 	المؤهلات والخبرات العملية
السيد/ فاروق فؤاد أحمد غلام	اسم العضو
عضو مجلس إدارة - مستقل	صفة العضوية
السيد/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.	المنصب الحالي
<ul style="list-style-type: none"> • لديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة الشاملة في الشؤون القانونية، التمويل الإسلامي والاستثمار والهيكلية المالية. • كان الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة الخبير المالية (من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م). وقبل ذلك، كان رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي السعودي حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية. • حاصل على درجة الماجستير في الدراسات القانونية الدولية المتخصصة في مجال الأعمال والصفقات التجارية العالمية من كلية واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية. وشهادة في القانون من جامعة الملك عبدالعزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية. 	المؤهلات والخبرات العملية
السيد/ أحمد عبدالإله مغربي	اسم العضو
عضو مجلس إدارة - مستقل	صفة العضوية
السيد/ أحمد مؤسس مشارك ونائب رئيس مؤسسة عبدالإله محمد علي مغربي التجارية. وهو يعمل في إدارة قطاعي المعدات والنقل بالمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم أيضاً بوضع السياسات والاستراتيجيات والخطط التشغيلية للمجموعة.	المنصب الحالي
<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على خبرة عملية شاملة تزيد عن 19 عاماً في مجالات المعدات الثقيلة والنقل والتطوير العقاري. • شغل سابقاً منصب مدير المشتريات بشركة محمد علي مغربي وأولاده، حيث تولى مسؤولية الإشراف على إنشاء فندق لومريديان جدة. • حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ووتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية. • السيد/ أحمد عضو في معهد إدارة المشاريع، وهو اختصاصي إدارة مشاريع معتمد. 	المؤهلات والخبرات العملية

ويقر مدير الصندوق بأن جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- (أ) غير خاضعين لأي إجراءات إفلاس أو تصفية؛ و
- (ب) لم يسبق لهم ارتكاب أي أعمال احتيالية أو مخلة بالشرف أو الأمانة؛ و
- (ج) يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة التي تؤهلهم ليكونوا أعضاء في مجلس إدارة الصندوق.
- ويقر مدير الصندوق بمطابقة كل من العضوين المستقلين لتعريف "العضو المستقل" الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها والتعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار المغلقة المتداولة.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها ويشمل ذلك - عل سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو يقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق لمراجعة التزام الصندوق بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
- الموافقة متى كان ذلك مناسباً على التغييرات واجبة الإشعار وذلك قبل إشعار مدير الصندوق للهيئة ومالكي الوحدات.
- التأكد من اكتمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر، سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق، وأو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام وقرارات الهيئة الشرعية.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
- المصادقة على تعيين المحاسب القانوني للصندوق.

ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولاً تجاه أي من مالكي الوحدات عن أي أضرار أو خسائر أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد أو سوء نية أو إهمال جسيم مقصود من جانب أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

دفع الصندوق مبلغ 5,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل بالإضافة إلى بدل حضور قدره 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع. وقد تم تعيين عضوين مستقلين للصندوق. ومن المتوقع أن يتم عقد اجتماعين إثنين خلال السنة كحد أدنى وأربعة اجتماعات كحد أقصى. وقد يعقد الرئيس اجتماع عاجل لمجلس إدارة صندوق كلما رأى ذلك ضرورياً. ولا يزيد مجموع هذه الأتعاب عن 42,000 ريال سعودي سنوياً لكافة الأعضاء المستقلين.

ولن يتلق باقي أعضاء مجلس إدارة الصندوق أي أجور. إلا أن الصندوق سوف يتحمل كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء بشكل معقول في سبيل حضور الاجتماعات.

(هـ) تضارب المصالح

يتعامل الصندوق خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة، ويرى مدير الصندوق ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للحدود المنصوص عليها في الأنظمة والتعليمات الصادرة من قبل الجهات التنظيمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، علاوةً على تطبيق أفضل الممارسات المتبعة في مجال تطبيق الحوكمة الرشيدة والتي يتخذها مدير الصندوق منهجاً في أداء أعماله، وتشمل القوائم المالية السنوية إيضاح عن المعاملات المالية مع الأطراف ذات العلاقة.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م، لم يتضح لمجلس الإدارة وجود أي تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة نتج عنها أي حاله من حالات تضارب المصالح، ويؤكد مجلس الإدارة بان كافة التعاملات المالية والعقود التي يتم إبرامها مع الصندوق تخضع إلى السياسات والإجراءات المتعلقة بتضارب المصالح.

(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق

أعضاء مجلس إدارة الصندوق التالية أسماؤهم يشغلون أيضاً عضوية مجالس إدارة صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق:

الأعضاء					نوع الصندوق	اسم الصندوق
أحمد مغربي	فاروق غلام	هشام باروم	أحمد غوث	عمار شطا		
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2
	عضو		عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1
		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 2
عضو		عضو		الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للضيافة 1
	عضو	عضو	عضو	الرئيس	طرح عام	صندوق الخير ريت
	عضو		عضو	الرئيس	طرح عام	صندوق الخير الوقفي 1
عضو	عضو	عضو	عضو	الرئيس	طرح عام	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول

(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق	الاجتماع
<p>1. محافظة مدير الصندوق على الأداء الاستثماري للصندوق الذي يفوق المؤشر الاسترشادي (ألفا). وعرض ما يؤكد ذلك دوريا على أعضاء المجلس. مع مقارنة أداء الصندوق مع الصناديق الأخرى المماثلة.</p> <p>2. الموافقة على تصنيف الصندوق باللون الأخضر مع إضافة مؤشر جديد لتقييم الصندوق مرتبط بأدائه مقارنة بالمؤشر الاسترشادي (ألفا). بحيث يتغير التصنيف وفق مؤشر (ألفا).</p>	الاجتماع رقم (1-2022م) بتاريخ 2022/09/14م
لا يوجد	الاجتماع رقم (2-2022م) بتاريخ 2022/11/21م
<p>1. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2021/09/05م بشأن الموافقة على تعيين ممثلين للصندوق أمام مجموعة تداول السعودية.</p> <p>2. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2021/09/06م بشأن الموافقة على تفاصيل الطرح والإدراج.</p> <p>3. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2021/09/20م بشأن الموافقة على تعيين شركة البلاد المالية لتصبح أمين حفظ للصندوق بدلاً من شركة السعودي الفرنسي كابيتال.</p> <p>4. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2021/11/14م بشأن الموافقة على تغيير اسم الصندوق.</p> <p>5. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/04/14م بشأن موافقة مجلس الإدارة على اعتماد بدء نشاط الصندوق.</p> <p>6. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/04/24م بشأن موافقة مجلس الإدارة على تعديل تاريخ بدء نشاط الصندوق.</p> <p>7. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/05/18م بشأن موافقة مجلس الإدارة على اعتماد سياسة الاستثمار الخاصة بصندوق الخبير للنمو والدخل المتداول.</p> <p>8. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/06/14م بشأن موافقة مجلس الإدارة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثاني من العام المالي 2022م (تقرير ربع سنوي).</p> <p>9. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/08/17م بشأن موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية الاولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022م.</p> <p>10. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/09/01م بشأن اعتماد سياسة حقوق التصويت الخاصة بصندوق الخبير للنمو والدخل المتداول.</p> <p>11. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/10/11م بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخبير للنمو والدخل المتداول للربع الثالث من العام المالي 2022م (تقرير ربع سنوي) الخاص بالصندوق.</p> <p>12. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/11/21م بشأن الاطلاع والتأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول.</p>	قرارات إضافية تمت بنظام التمرير

(ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

(2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

كانت أسواق الأسهم العالمية في اتجاه هابط مع زيادة التقلبات في عام 2022، مدفوعة بشكل أساسي بالتضخم، وارتفاع أسعار الفائدة، واضطرابات سلسلة التوريد، والمخاوف الجيوسياسية في أوروبا، وسياسة الصين الخالية من الوباء. وبسبب هذه العوامل، تم تعديل توقعات نمو الأرباح والربحية إلى الأدنى مما أدى إلى ضعف أداء مؤشرات الأسهم العالمية الرئيسية

نسب تركيز فئات الأصول في الصندوق هي 79.4% من أصول الصندوق في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة و16.8% من أصول الصندوق في صناديق الأسهم و3.8% من أصول الصندوق في النقد وما في حكمه

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

تمكن الصندوق خلال عام 2022 من التفوق على مؤشره بنسبة 1.12%. حيث انخفض أداء الصندوق بنسبة -5.59% بينما انخفض أداء المؤشر بنسبة -6.71%.

(5) تفاصيل عن أي تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

(6) أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على

معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق

لا يوجد

(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)

لا يوجد

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ إنشاء الصندوق

(11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)

لا يوجد

(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة البلاد المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37

طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8001160002 فاكس: 0112906299

بريد إلكتروني: clientservices@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: <https://www.albilad-capital.com/>

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ

- دون الإخلال بأي تكليف من قبل أمين الحفظ لأي طرف ثالث أو أكثر بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية، يكون أمين الحفظ مسؤولاً بالكامل عن الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ وحماية أصول الصندوق بالنيابة عن مالكي الوحدات، ويكون مسؤولاً عن اتخاذ كافة التدابير الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- يجوز لأمين الحفظ أن يفوض واجباته ومسؤولياته تجاه الصندوق إلى طرف ثالث واحد أو أكثر، أو إلى أي من تابعيه ليقوم بمهام أمين الحفظ من الباطن للصندوق. ويظل أمين الحفظ مسؤولاً مسؤولية كاملة عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواءً أدى مسؤولياته بشكل مباشر أو فوض بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية، ويكون أمين الحفظ مسؤولاً أمام مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن أي خسائر قد تلحق بالصندوق بسبب إهمال أمين الحفظ أو ارتكابه لأي فعل من أفعال الاحتيال أو سوء التصرف المتعمد، ويتحمل أمين الحفظ، من موارده الخاصة، أتعاب أمين الحفظ من الباطن.

(هـ) مشغل الصندوق

(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه

الخبر المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبر المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

(2) وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

يجب على مشغل الصندوق، فيما يتعلق بالصندوق، أداء جميع الواجبات والالتزامات الإدارية المطلوبة بموجب لائحة صناديق الاستثمار وغيرها من التعهدات التي قد تكون ضرورية من أجل تنفيذ وتحقيق أغراض الصندوق وسياساته وأهدافه. فعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- تقييم أصول الصندوق.

ويجوز لمشغل الصندوق تعيين مشغلين للصندوق من الباطن متخصصين وذلك بشرط الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويمكن استبدالهم حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً وفقاً لتقديره وبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويدفع مشغل الصندوق أتعاب ومصاريف أي مشغل للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

(و) مراجع الحسابات

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون

عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

<https://www.crowe.com/sa>

(ز) القوائم المالية

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة

فهرس

٤ - ١

تقرير مراجع الحسابات المستقل

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

٨

قائمة التدفقات النقدية

٢٠ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة، المملكة العربية السعودية
الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخبير للنمو والدخل المتداول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والإيضاحات المرفقة والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما إننا ملتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

في اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية المرفقة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي أول قوائم مالية للصندوق وعليه لم يتم اظهار أرقام المقارنة.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

الكيفية التي تعاملنا بها لمعالجة أمور المراجعة الرئيسية	أمور المراجعة الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على: - إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الموجودات المالية، و - نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحتفظ بها. 	<p>تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ٩١٢,٩ مليون ريال سعودي.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تنمة

السادة حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
جدة، المملكة العربية السعودية

أمور المراجعة الرئيسية – تنمة

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها لمعالجة أمور المراجعة الرئيسية
<p>يتم تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الموجودات في سوق نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و • مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات). <p>يعتبر عدم التيقن من التقديرات عالياً تحديداً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث.</p> <p>تم اعتبار تقييم للموجودات المالية ضمن المستويين (٢) و(٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الموجودات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٤ حول القوائم المالية للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح ١٦ الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمها الصندوق والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم أساليب التقييم والمدخلات ومعقولية الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الموجودات المالية. • اختبرنا تقييماً لعينة من الموجودات المالية. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية. • قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي للموجودات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٢، خلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٢ متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المرفقة المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كانت هذه المعلومات غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية المرفقة، أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة أو تظهر بشكل آخر على أنها محرفة بشكل جوهري.

وعند قراءتنا للتقرير السنوي عندما يكون متاحاً لنا وفي حال وجدنا أي تحريفات جوهرية فيه، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تنمة

السادة حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات مدير الصندوق والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط أحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يعتبرها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفات جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، مالم ينوي مدير الصندوق تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله، أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة (مجلس إدارة الصندوق) هو المسؤول عن الإشراف على عملية التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهرية، إن وجد.

إن التحريفات يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. وإن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، الإفادات المضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تتمة

السادة حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية – تتمة

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أى أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور المراجعة الرئيسية. وتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي الا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

**العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية**



**عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٢٥)**



٤ رمضان ١٤٤٤ هـ (٢٦ مارس ٢٠٢٣ م)
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
٣٦,٠٧٣,١٣٤	٥	النقد وما في حكمه
٢١٩,٤١٤	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٢٨٩,٩٠٩	٧	مطلوب من طرف ذو علاقة
٣٦,٥٨٢,٤٥٧		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٩,٤٥٩,٧١٩		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
٥,٢٩٦,١٦٧	٧	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٣٣	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥,٣٦٨,٩٠٠		مجموع المطلوبات
٩٤٤,٠٩٠,٨١٩		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٩٤٩,٤٥٩,٧١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٩.٤٤٠.٩		حقوق الملكية للوحدة الواحد

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		إيضاح	
٦,٦٥٢,٤٠٥			توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٥٧,١٩٧)	٨		خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٤,٦٤٥,٩٨٢)	٨		خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٨,٨٥٠,٧٧٤)			صافي خسارة التشغيلية
			مصاريف
(٥,٩٣٩,٣٨٨)	١٢		اتعاب الإدارة
(١,٤٥٤,٩١٢)	١٢		الأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ
(١,٣٨٦,٠٢٩)	١٠		مصاريف تأسيس الصندوق
١,٧٢١,٩٢٢	١١		إيرادات أخرى
(٧,٠٥٨,٤٠٧)			صافي المصاريف
(٥٥,٩٠٩,١٨١)			الخسارة للفترة
-			الدخل الشامل الآخر
(٥٥,٩٠٩,١٨١)			اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
-	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من الأكتتاب الأولي بالوحدات
(٥٥,٩٠٩,١٨١)	الخسارة الشاملة للفترة
<u>٩٤٤,٠٩٠,٨١٩</u>	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٥٥,٩٠٩,١٨١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
	الخسارة للفترة
	تعديلات:
٨٥٧,١٩٧	خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٦٤٥,٩٨٢	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١٩,٤١٤)	توزيعات أرباح مستحقة القبض
(٢٨٩,٩٠٩)	مطلوب من طرف ذو علاقة
٥,٢٩٦,١٦٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٣٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٦٨,٣٨٠,٤٤١)	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٦٣,٩٢٦,٨٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من الأكتتاب الأولي بالوحدات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٣٦,٠٧٣,١٣٤	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
-	رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٦,٠٧٣,١٣٤	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

١ - طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول ("الصندوق") هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة"). تم تأسيسه بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢م، ويُدَار من قبل شركة الخبير المالية "الخبير المالية" أو "مدير الصندوق" (لصالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة البلاد المالية كأمين حفظ للصندوق.

إن الهدف من الصندوق الاستثماري هو تنمية صافي أصول الصندوق من خلال استثماره على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال توزيع عوائد الشركات التي يستثمر بها الصندوق، بالإضافة إلى جزء من الأرباح الرأسمالية الناتجة عن نمو القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها. حيث يتم ذلك عن طريق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، وصناديق الأسهم العادية والخاصة، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والنقد وما في حكمه.

تم الموافقة على طرح وتسجيل وحدات الصندوق من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ٧ فبراير ٢٠٢٢م (الموافق ٦ رجب ١٤٤٣هـ). وتم إدراج وحدات الصندوق في تداول السعودية بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢م (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٣هـ).

وفي تعامله مع حملة الوحدات، فإن مدير الصندوق يعتبر الصندوق منشأة مستقلة. وبناءً عليه، فإن الصندوق يعد قوائمه المالية الخاصة. إضافة لذلك يُعتبر حملة الوحدات كملاك لموجودات الصندوق ويتم التوزيع بنسبة حصصهم في مجموع عدد الوحدات القائمة.

تكون مدة الصندوق ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول السعودية، قابلة للتجديد وفقاً لتقدير مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة.

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

٢ - الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناء على نظام لائحة صناديق الاستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢١٩-١-٢٠٠٦ تاريخ ١٢/٢/٢٠٢٧هـ ("نظام صناديق الاستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٢/٧/٢٠٢١هـ (الموافق ٢٤/٢/٢٠٢١م) لمواكبة التطورات والمتغيرات المتسارعة بشأن لوائح وقواعد الهيئة في المملكة العربية السعودية.

٣ - أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. والأحكام المعينة في نظام الصناديق الصادر من الهيئة وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء البنود التي ينطبق عليها قياس القيمة العادلة، القيمة الحالية، القيمة القابلة للتحقق، والتكلفة الإستبدالية في ضوء أساس الإستحقاق وأساس الإستمرارية للصندوق.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل إلتزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير، ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- السوق الأكثر ميزة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية، أو
- استخدام التدفقات النقدية المخصومة في حال عدم وجود سوق رئيسية أو السوق الأكثر ميزة.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

- موجودات أو مطلوبات منفصلة.
 - مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات والمطلوبات.
 - مجموعة من السياسات والإيضاحات المحاسبية التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
 - يستخدم الصندوق مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم الصندوق بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم الصندوق باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- **المستوى ١:** أسعار معلنة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
 - **المستوى ٢:** أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - **المستوى ٣:** أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على مدخلات يمكن ملاحظتها.
- يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، يعتقد مدير الصندوق بأن التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة وكافية.

٤- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمد الصندوق المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مره اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٢م:

أ) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "دمج الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لدمج الأعمال.
 - يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والألات والمعدات" على الصندوق أن يخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الصندوق للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلا عن ذلك، سوف يعترف الصندوق بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
 - يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي يتضمنها الصندوق عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.
- إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال الفترة.

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم يتم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية.

أ) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات.

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، على أن المطلوبات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية التزام".

ب) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

ج) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الصندوق أن يثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه الأرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى المحافظ والودائع البنكية التي تستحق خلال ثلاثة شهور.

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

توزيعات أرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح المرحلية والنهائية كالتزام في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل مجلس إدارة الصندوق.

زكاة وضريبة الدخل

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الإلتزامات في هذه القوائم المالية.

المخصصات والالتزامات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك على الصندوق التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للموارد التي تنطوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، بالإضافة إلى انه يمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

صافي حقوق الملكية للوحدة

يتم احتساب صافي حقوق الملكية للوحدة والإفصاح عنها في المركز المالي عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق العائدة لحاملي الوحدات على عدد الوحدات المصدرة.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

- أ. النقد وما في حكمه
- ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
- ج. حق تعاقدي لاستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
- د. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

التصنيف والاعتراف الأولي

يصنف الصندوق موجوداته المالية ضمن فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الأرباح والخسائر، أو من خلال الدخل الشامل الآخر).
- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال المستخدم في الصندوق لإدارة الموجودات المالية وعلى الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل المكاسب والخسائر إما في الأرباح والخسائر أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمار في أدوات الدين، فإنه يعتمد على نموذج الأعمال الخاص بهذا الإستثمار. أما بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية فيعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد قام بإجراء إختيار لا رجعة فيه في وقت الاعتراف الأولي للمحاسبة عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم الصندوق بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات.

عند الاعتراف الأولي بقيس الصندوق موجوداته المالية (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملات ذات العلاقة المباشرة للإستحواذ على الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة.

القياس في الفترة اللاحقة

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة وفي حال قررت إدارة الصندوق إختيار عرض ارباح أو خسائر القيمة العادلة في استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يمكن لاحقاً إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر، ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن الأرباح والخسائر على أنها دخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات. إن خسائر انخفاض القيمة وعكس خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم معالجتها بشكل منفصل ضمن صافي الموجودات.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

يعتمد القياس في الفترة اللاحقة لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. وهناك ثلاث فئات للقياس يقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين من خلالها:

● التكلفة المطفأة

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في أصل الإستثمار والفوائد العائدة عليه ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر من أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والتي لا تكون جزءاً من علاقة تحوط ضمن الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف أو في حال وجود تدني عليها. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

● موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وليبعتها، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. التغيرات في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تتعلق بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح / خسائر عمليات الصرف الأجنبي فيتم الاعتراف بهما في الأرباح والخسائر. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المحققة في الأرباح والخسائر.

● موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس الإستثمار في أدوات الدين بالسنة اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي لا تعد جزءاً من علاقة تحوط ضمن الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بها بالصافي كأرباح أو خسائر في السنة التي تنشأ بها. كما يتم الاعتراف بدخل الفوائد من هذه الموجودات المالية كفوائد مالية ضمن الأرباح والخسائر.

طريقة الفائدة الفعالة

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص دخل الفوائد خلال الفترة ذات العلاقة. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المستلمة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو إذا كان مناسباً في الفترة الأقصر زمناً، أيهما أنسب، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

انخفاض القيمة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مستقبلي وذلك للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

- التزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى.
- التزام تعاقدي لتبادل الأدوات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة.
- عقد غير مشتق تكون المنشأة ملتزمة بتقديم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. تتضمن المطلوبات المالية للصندوق المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمطلوب إلى اطراف ذات علاقة.

تقاص الأدوات المالية

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استبعاد الموجودات المالية

يقوم الصندوق بإستبعاد الموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود، أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم يتم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمر في السيطرة على الموجودات يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الموجود والالتزام المتعلق بالمبلغ التي قد يدفعها. إذا قام الصندوق بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالاعتراف بالموجودات المالية والإعتراف بالالتزامات المصاحبة للنقد المستلم.

عند إلغاء الإعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق الإعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر. عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق باختيار الإعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإن الأرباح أو الخسائر يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة.

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغفاء من المطلوبات أو إلغاؤها أو انتهاء إستحقاقها وصلاحياتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبالغ المدفوعة والمطلوبة، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متكبدة في الأرباح والخسائر.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق قيام الإدارة باستعمال تقديرات واحكام وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى معطيات قد تتطلب تعديلا جوهريا على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في السنوات المستقبلية.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعدى قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بناء على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فإنه يتم قياس قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكنا، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيم العادلة. تشمل الاجتهادات على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة المصرح عنها للأدوات المالية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك والإطفاء لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح والخسائر للمبلغ الذي تجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام (أيهما أعلى). عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات على أدنى المستويات التي توجد فيها تدفقات نقدية مستقلة (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الانخفاضات السابقة في الموجودات غير المالية (بخلاف الشهرة) لعكس الإنخفاض المحتمل في تاريخ كل تقرير.

يتم تقييم خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لتحديد إمكانية وجود مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة، إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة سابقاً.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	
٣٥,٨٦١,٤٧٥	النقد لدى محافظ استثمارية
٢١١,٦٥٩	النقد لدى البنك
٣٦,٠٧٣,١٣٤	

٦- توزيعات أرباح مستحقة القبض

تتمثل قيمة توزيعات الأرباح مستحقة القبض في أرباح مستحقة للصندوق ناتجة عن الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لم يتم الصندوق بإستلامها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، وتتمثل فيما يلي:

٢٠٢٢	
١٦٤,١٤١	استثمارات في الاسهم الامريكي "نيويورك"
٥٥,٢٧٣	استثمارات في سوق الاسهم الامريكي "ناسداك"
٢١٩,٤١٤	

٧- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

(أ) يتكون المطلوب من طرف ذو علاقة مما يلي:

الرصيد	حجم التعامل	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الطرف ذو علاقة
	للفترة منذ التأسيس			
	بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٨٩,٩٠٩	٢٨٩,٩٠٩	مصاريف تم تحملها بالنيابة عن الصندوق	مدير الصندوق	شركة الخبير المالية
٢٨٩,٩٠٩				

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

(ب) يتكون المطلوب إلى أطراف ذات علاقة مما يلي:

الرصيد	حجم التعامل للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
	٥,٩٣٩,٣٨٨	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة الخير المالية
	١,١١٣,٦٣٦	أتعاب إدارية		
٥,٢٢٨,٥٥٠	(١,٨٢٤,٤٧٤)	تسديدات		
	٣٤١,٢٧٦	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة البلاد المالية
٤١,٦١٧	(٢٩٩,٦٥٩)	تسديدات		
		إجمالي تعويضات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠			
	١٤٧,٦٥٨	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة نمو الاولى للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	(١٤٧,٦٥٨)	تسديدات		
٥,٢٩٦,١٦٧				

(ج) تتم الموافقة على جميع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من قبل مدير الصندوق.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات في سوق الاسهم الياباني "طوكيو"		استثمارات في سوق الاسهم السويسري		استثمارات في سوق الاسهم البريطاني "لندن"		استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"		استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"		استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "ناسداك"		استثمارات في سوق الاسهم البريطاني - بالدولار الأمريكي		استثمارات في سوق الاسهم السعودي "تداول"	
	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم	استثمارات في سوق الاسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٨,٦٩١,٩٩٦	١٥,٥٠٥,٩٦٢	٨,١٧٦,٢٧٨	١٠٨,٨٨٥,٠٦٧	١٠٧,٢٩٤,٨٣٩	٧١,١٧٤,١٥٩	٢٢٤,٠٦٠,٨٢٢	٢٦٣,٧٢٩,٤٦١	١٧٦,٢٣٥,٣٦٦	٣٣,٦٣٠,٠٤٢	(٤٠,٣١١,٥٥٥)	(١٣,٥٨١,٣١٢)	(١٣,٥٨١,٣١٢)	(١٣,٥٨١,٣١٢)	(١٣,٥٨١,٣١٢)	(١٣,٥٨١,٣١٢)	(١٣,٥٨١,٣١٢)
(٥٤,٦٤٥,٩٨٢)	٥٥٨,٨٧٤	(٥٩,٦٣١)	(٨,٩٣٥,١٤٢)	٤,٨٢٢,٨٩١	(٦٨٦,٩٨٣)	٥,٢٦٨,٨٢٧	(٣٤,١٧٢,٣٢٤)	(١٦,٥٣٩,٢٠١)	(٤,٩٠٣,٢٩٣)	(٨٥٧,١٩٧)	-	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)
٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	١٦,٠٦٤,٨٣٦	٨,١١٦,٦٤٧	٩٩,٩٤٩,٩٢٥	٩٧,٦٣٨,٩٠٢	٦٧,١١٣,١٤٢	٢٢٥,٥٢٩,٧٣٦	٢٢٢,٦٥٩,٨٤٦	١٥٩,٦٩٦,١٦٥	١٦,١٠٨,٠٦٣	(٨٥٧,١٩٧)	-	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)	(٩٥٠,٩٤٤)

- قام الصندوق بإعادة تقييم الإستثمارات بتاريخ القوائم المالية ونتج عنها خسائر غير محققة بقيمة ٥٤,٦٤٥,٩٨٢ ريال سعودي.

* تتمثل الأرباح المحققة بالفرق بين متوسط سعر شراء الأسهم وسعر البيع.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

٩ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	
٦٧,٧٣٣	اتعاب مهنية مستحقة
٥,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٧٢,٧٣٣	

١٠ - مصاريف تأسيس الصندوق

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,١٥٩,٠٨٢	الرسوم الأولية للتسجيل والإدراج
١٤٢,٩٠٣	اتعاب مهنية وإستشارية
٢٦,٠٠٠	تعويضات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين
٥٨,٠٤٤	مصاريف أخرى
١,٣٨٦,٠٢٩	

١١ - إيرادات أخرى

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٧٢١,٠٨٢	أرباح فروقات عملة أجنبية
٨٤٠	أخرى
١,٧٢١,٩٢٢	

١٢ - أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق، ويتم احتساب رسوم وأتعاب الإدارة كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق كالتالي:

أ) الأتعاب الإدارية

يحق لإداري الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ٠.١٥ ٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة أصول الصندوق تسدد على أساس نصف سنوي.

ب) أتعاب الإدارة

يحق لمدير الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ٠.٨ ٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة أصول الصندوق وتسدد على أساس نصف سنوي.

ج) أتعاب أمين الحفظ

يتوجب على الصندوق تسديد رسوم بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال سعودي لإنشاء شركة ذات غرض خاص.

اتعاب حفظ الأصول بالسوق السعودي سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق هي كالتالي:

- من صفر ريال سعودي - إلى ٧٥٠ مليون ريال سعودي: ٠.٠٦ ٪.
- من ٧٥٠ مليون ريال سعودي - إلى مليار ريال سعودي: ٠.٠٥ ٪.
- أكثر من مليار ريال سعودي: ٠.٠٤ ٪.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

اتعاب حفظ الأصول بالأسواق العالمية سنوياً هي كالتالي:

- الولايات المتحدة والمملكة المتحدة: ٠.٠٤٪.
- فرنسا وألمانيا وسويسرا واليابان: ٠.٠٧٪.
- السوق الصيني (أ) والسوق الصيني (ب): ٠.٢٢٪.

على ألا تقل أتعاب أمين الحفظ عن مبلغ ٣,٠٠٠ ريال بحد ادنى شهرياً.

د) مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة)

تدفع مصاريف الوساطة (بما في ذلك أتعاب السمسار الوسيط) أو أي رسوم تداول أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو السمسار الوسيط في الأسواق التي يقوم الصندوق بالتعامل فيها. تتفاوت تلك المبالغ استناداً على نوع الصفقات وطبيعة الاستثمارات وحجم العمليات.

هـ) رسوم ومصاريف أخرى

يتحمل الصندوق جميع المصاريف الأخرى الفعلية والمتعلقة بأنشطة الصندوق وتوظيف استثماراته والخدمات المهنية والتشغيلية المقدمة من الغير، بما في ذلك - على سبيل المثال الا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات، والخدمات المهنية الأخرى المقدمة للصندوق، بالإضافة إلى مصاريف مقدم خدمة تطهير الدخل (إن وجدت) ومصاريف مقدم خدمة المؤشر. ويكون الصندوق مسؤولاً عن أي ضريبة مستحقة الدفع تفرض في المستقبل من قبل الجهات المنظمة. ولن تتجاوز هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف ٠.٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً باستثناء الرسوم والعمولات والضرائب التي تخضع للوائح والتنظيمات الحكومية. علماً أنه سيتم خصم الرسوم الفعلية فقط.

١٣ - الالتزام بالشريعة

يعمل الصندوق وفقاً لأحكام الشريعة وفقاً لما يقرره المستشار الشرعي. قام المستشار الشرعي بمراجعة وثيقة الطرح العام للصندوق وأكد أنها متوافقة مع أحكام الشريعة.

١٤ - آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٥ - إدارة المخاطر

إن أنشطة الصندوق تعرضه إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة ومخاطر الأسعار)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام للصندوق على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للصندوق.

أ) مخاطر السوق

- مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الصندوق هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو والجنيه الاسترليني والفرنك السويسري والين الياباني.

- مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة هي التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذب أسعار الفائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للصندوق.

- مخاطر السعر

إن مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بمستحققاته من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والنقد ومافي حكمه وتوزيعات أرباح مستحقة القبض ومطلوب من طرف ذو علاقة.

(ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الإلتزامات 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
		<u>مطلوبات مالية غير مشتقة</u>	
		مطلوب الى أطراف ذات علاقة	
		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	
	٥,٢٩٦,١٦٧	٥,٢٩٦,١٦٧	-
	٧٢,٧٣٣	٧٢,٧٣٣	-
	٥,٣٦٨,٩٠٠	٥,٣٦٨,٩٠٠	-

١٦- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	مسجلة بالتكلفة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
	<u>موجودات مالية</u>					
	النقد وما في حكمه					
	٣٦,٠٧٣,١٣٤	-	-	-	-	٣٦,٠٧٣,١٣٤
	٢١٩,٤١٤	-	-	-	-	٢١٩,٤١٤
	٢٨٩,٩٠٩	-	-	-	-	٢٨٩,٩٠٩
	-	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	-	-	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢
	٣٦,٥٨٢,٤٥٧	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	-	-	٩٤٩,٤٥٩,٧١٩
	<u>مطلوبات مالية</u>					
	مطلوب الى أطراف ذات علاقة					
	٥,٢٩٦,١٦٧	-	-	-	-	٥,٢٩٦,١٦٧
	٧٢,٧٣٣	-	-	-	-	٧٢,٧٣٣
	٥,٣٦٨,٩٠٠	-	-	-	-	٥,٣٦٨,٩٠٠

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

١٧- أحداث لاحقة

تم الزام الصناديق بالتسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرار معلومات ابتداء من عام ٢٠٢٣.

١٨- القطاعات التشغيلية

يستهدف مدير الصندوق توظيف رأس مال الصندوق بالاستثمار في الأسهم العالمية والاكنتابات العامة وصناديق الأسهم العامة والخاصة والطروحات الخاصة وصفقات المراجعة.

١٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٣ رمضان ١٤٤٤ هـ (٢٥ مارس ٢٠٢٣ م).

مزودو الخدمة الرئيسيون

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ص.ب: 128289 - جدة 21362، المملكة العربية السعودية

هاتف: +966126588888

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

مدير الصندوق
والمشغل

البلاد المالية
Albilad Capital



شركة البلاد المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37

طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8001160002

بريد إلكتروني: clientservices@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: https://www.albilad-capital.com

أمين الحفظ

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون
قانونيون

Crowe Horwath.



عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: https://www.crowe.com/sa

المحاسب القانوني



SHARIYAH
REVIEW BUREAU

دار المراجعة الشرعية ذ.م.م.

بناية رقم 872 - مكتب رقم 41 و 42

طريق 3618، سيف 436، مملكة البحرين

هاتف: +97317215898

الموقع الإلكتروني: www.shariyah.com

المستشار الشرعي

شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

رقم الموحد: +966 9200 10 707
www.alkhabeer.com

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

