

الخبير للنمو والدخل
Alkhabeer Growth & Income



التقرير السنوي للعام 2023م

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

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



الخبير المالية
Alkhabeer Capital





شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري 4030177445

الرقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة

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

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق الخير 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 مديري 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 المقابلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة المقابلة 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 "الخير 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 مديرو 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 أية 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 سواء 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 مقابلة 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 ملاءمتها 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 الرأس مالية للأصول الاستثمارية أو بسبب استحقالق 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 استحقالق 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 والتوابع (core-satellite management)، والتي تعتمد على تتبع مؤشر "الخبر للأسهم العالمية" بشكل رئيسي وصل الأداء من خلال الاستثمار في الطروحات الخاصة والطروحات الأولية والصناديق الاستثمارية.

- محاكاة مؤشر "الخبر 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 أية رسوم وأتعاب خاصة بتلك الصناديق. ويتم اختيار هذه الصناديق بناءً على مدى ملاءمة الصناديق، وكفاءة مدير الصندوق، ومعايير الأداء المالي والتي تشمل الآتي:

- 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 للتصنيف 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، وعلى سبيل المثال: حدوث أزمة اقتصادية، حرب، إلخ، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية وصفقات 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 الرأس مالية لأصل مستثمر فيه أو بسبب استحقات 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 استحقات 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 لأية 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 نصف السنوية والسنوية، وسيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال عشرة أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية نصف 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 يبنى القرار الأنسب من حيث التوزيع عن عدمه.

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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة

مؤشر "الخير 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 بناءً 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 عشر شركات في المملكة العربية السعودية متوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية، وسيتم تقسيم الشركات العالمية بحسب القيم السوقية إلى 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 ما يساوي 70% من حجم قيم السوق مجتمعة، والشريحة أعلى من 70% إلى ما يساوي 85% هي المتوسطة، والشريحة أعلى من 85% إلى ما يساوي 100% هي الصغيرة.

ويمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الإلكتروني الخاص بشركة "الخير المالية". والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة هو www.idealratings.com.

(ب) أداء الصندوق

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة

2023م	2022م*	
793,080,981 ر.س.	944,090,819 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
11,0740 ر.س.	9,4409 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
أعلى قيمة: 11.4366 ر.س. أقل قيمة: 9.3719 ر.س.	أعلى قيمة: 10.1982 ر.س. أقل قيمة: 8.6958 ر.س.	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
100,000,000 وحدة	100,000,000 وحدة	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
71,616,802 وحدة	-	عدد الوحدات القائمة كما في 31 ديسمبر 2023م
28,383,198 وحدة	0	عدد الوحدات التي قام الصندوق بشراؤها (إعادة شراء الوحدات للإلغاء)
0.93 ر.س.**	0	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
1.54%	0.92%	نسبة المصروفات
0	0	نسبة القروض من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

** عدد الوحدات في تاريخ أحقية التوزيع بعد خصم وحدات الخزينة والتي تم توزيع أرباح عليها = 85,188,808 وحدة

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

السنة	2022م	2023م
صافي أداء الصندوق	%-5.59	%17.30
صافي أداء الصندوق الكلي *	%-5.59	%28.02
أداء المؤشر	%-6.71	%20.56

(2) سجل الأداء*:

أ- العائد الإجمالي لسنة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (أو منذ التأسيس)

الفترة	لسنة واحدة	لثلاث سنوات	لخمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	%28.02	لا ينطبق	لا ينطبق	%20.87

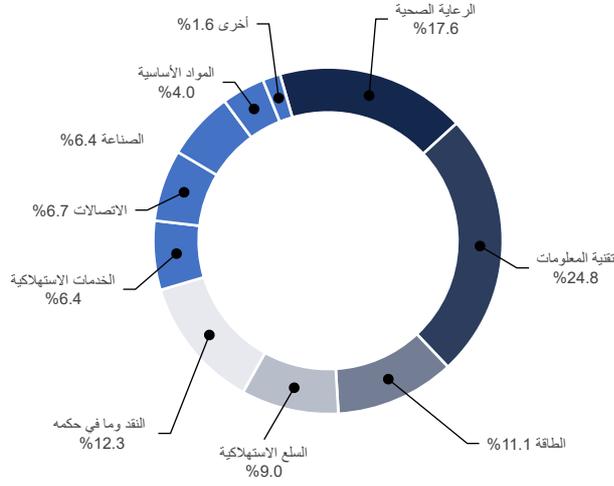
ب- العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس)

السنة	2022م	2023م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي	%-5.59	%28.03	%20.87

* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

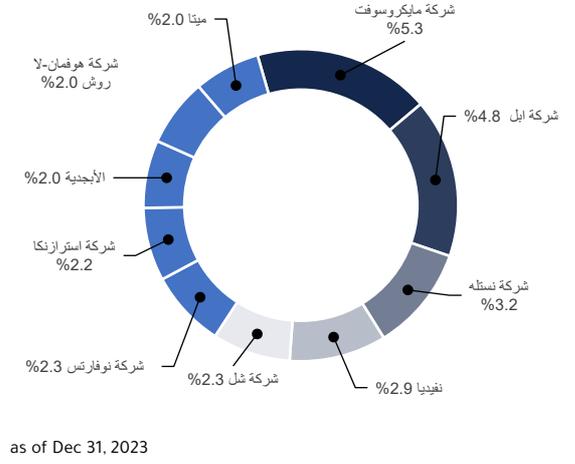
** العائد الإجمالي = صافي قيمة الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة

توزيع الاستثمارات حسب القطاع



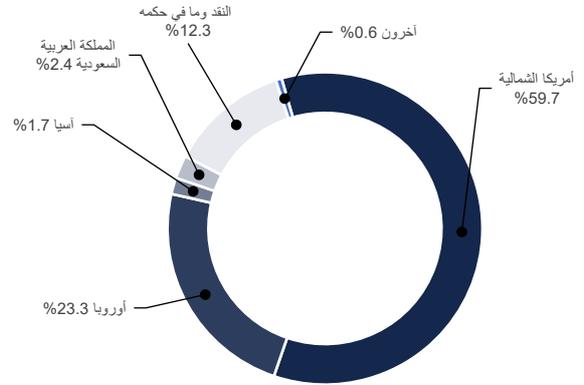
as of Dec 31, 2023

أكبر 10 شركات في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة



as of Dec 31, 2023

توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



as of Dec 31, 2023

ج- جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام.

البند	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	1,700,536
أتعاب الإدارة	9,069,525
أتعاب الهيئة الشرعية	14,959
أتعاب الحفظ	617,319
أتعاب المحاسب القانوني	57,500
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	34,000
مصروفات التسجيل	148,639
أتعاب رقابية	7,500
مصروفات أخرى	597,437
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	12,247,416
صافي قيمة الأصول المدارة	793,080,981
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	1.54%
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أية رسوم أو تخفيضها	لا يوجد

د- يتم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.

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

موافقة الجمعية العامة لمالكي الوحدات على شراء الصندوق لوحداته بهدف الإلغاء، بحد أقصى ما نسبته 50% من إجمالي عدد وحدات الصندوق، وبسعر لا يتجاوز صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة، مع مراعاة الالتزام بما ورد في كل من: مذكرة الشروط والاحكام الخاصة بالصندوق، ونظام هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية، وذلك وفقاً لما يلي:

- 1- الحد الأقصى للوحدات الموصي بشرائها لغرض الإلغاء هو 50 مليون وحدة، أي ما نسبته 50% من إجمالي عدد الوحدات القائمة.
 - 2- ستتم تمويل عمليات شراء الوحدات من صافي قيمة أصول الصندوق.
 - 3- ستتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية (تداول)، ولن تكون من خلال صفقات خاصة.
 - 4- ستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ موافقة مالكي الوحدات من خلال اجتماع الجمعية العامة.
 - 5- لن يكون للوحدات التي سيشتريها الصندوق بغرض الإلغاء أية حقوق تصويت أو أحقية توزيع أرباح نقدية في توزيعات الصندوق
- قام الصندوق بشراء عدد: 28,383,198 وحدة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2023م

4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لم يقيم مدير الصندوق بأي تصويت عن السنة المالية 2023م

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

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

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

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	الأستاذ/ عمار أحمد صالح شطا
صفة العضوية	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ عمار هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "الخير المالية".
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • 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).
الخبرات العملية	حاصل على خبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاعات تمويل الشركات، والتمويل المشترك، وإدارة الأصول، وتطوير المنتجات المالية الإسلامية، والخدمات الاستثمارية والمصرفية الإسلامية.
اسم العضو	الأستاذ/ أحمد سعود حمزة غوث
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد هو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة "الخير المالية".
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على خبرة تزيد عن 21 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 القروض وهيكله القروض الإسلامية. كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة "الخير المالية" مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري، والصناديق المُدرة للدخل وصناديق الأسهم.

اسم العضو	الأستاذ/ هشام عمر علي باروم
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ / هشام هو نائب الرئيس التنفيذي لشركة "الخبير المالية".
المؤهلات العلمية	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.
الخبرات العملية	<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 مناصب مختلفة على مدى فترة تسع سنوات.
اسم العضو	الأستاذ/ فاروق فؤاد أحمد غلام
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.
المؤهلات العلمية	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 عبد العزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية.
الخبرات العملية	<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 عبد العزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية.
اسم العضو	الأستاذ/ أحمد عبد الإله مغربي
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد مؤسس مشارك ونائب رئيس مؤسسة عبد الإله محمد علي مغربي التجارية، وهو يعمل في إدارة قطاعي المعدات والنقل بالمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم أيضاً بوضع السياسات والاستراتيجيات والخطط التشغيلية للمجموعة.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ويتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية	<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. • الأستاذ/ أحمد عضو في معهد إدارة المشاريع، وهو اختصاصي إدارة مشاريع معتمد.

(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 أية استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم 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 على جميع التغييرات الأساسية وغير الأساسية المنصوص عليها في المادتين (62) و(63) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة، أو إشعارهم.
 - التأكد من اكمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر، سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق و/أو 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.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق، حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
 - 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 .
 - الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - المصادقة على تعيين مراجع الحسابات للصندوق الذي يرشحه مدير الصندوق.
- 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 أية 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 جانبهم.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يدفع الصندوق 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، وعليه ستكون قيمة الأتعاب الإجمالية المدفوعة للعضوين هي رسم سنوي ثابت بقيمة 10,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين، بالإضافة إلى بدل حضور بقيمة 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره العضو الواحد. ومن المتوقع أن يتم عقد اجتماعين اثنين خلال السنة كحد أدنى، وأربعة اجتماعات خلال السنة كحد أقصى. وعليه سيكون إجمالي بدل الحضور المتوقع للعضوين هو 16,000 ريال سعودي كحد أدنى، و 32,000 ريال سعودي كحد أقصى. وبذلك يكون مجموع الأتعاب المتوقع دفعها خلال السنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين هي 26,000 ريال سعودي كحد أدنى، و 42,000 ريال سعودي كحد أقصى. ولن يتلقى أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أجور.

(هـ) أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

يتعامل الصندوق خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي 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 إيضاحاً عن المعاملات المالية مع الأطراف ذات العلاقة المالية.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، لم يتضح لمجلس الإدارة وجود أية تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة نتج عنها أية حالة من حالات تضارب المصالح، ويؤكد مجلس الإدارة بأن كافة التعاملات المالية والعقود التي يتم إبرامها مع الصندوق تخضع إلى سياسات وإجراءات تضارب المصالح.

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

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

الأعضاء				نوع الصندوق	اسم الصندوق
أحمد مغربي	فاروق غلام	هشام باروم	أحمد غوث		
			عضو	الرئيس	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2
	عضو		عضو	الرئيس	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1
		عضو	الرئيس		صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2
			عضو	الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للضيافة 1
	عضو	عضو	عضو	الرئيس	صندوق الخير ريت
	عضو		عضو	الرئيس	صندوق الخير الوقفي 1
عضو	عضو	عضو	عضو	الرئيس	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي
		عضو	عضو	الرئيس	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة
عضو	عضو	عضو	عضو	الرئيس	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4
عضو		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1
		عضو	الرئيس		صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 2
		عضو	الرئيس		صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1

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

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق	الاجتماع
1. الموافقة على اعتماد تصنيف الصندوق باللون الأخضر.	الاجتماع رقم (1-2023م) بتاريخ 13 مارس 2023م
الموافقة على رفع التوصيات إلى الجمعية العامة لمالكي الوحدات؛ وذلك لاعتماد شراء الصندوق لوحداته بهدف الإلغاء. بحد أقصى ما نسبته 50% من إجمالي عدد وحدات الصندوق، وبسعر لا يتجاوز صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة، مع مراعاة الالتزام بما ورد في كلاً من: مذكرة الشروط والاحكام الخاصة بالصندوق، ونظام هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية، وذلك وفقاً لما يلي: 1- الحد الأقصى للوحدات الموصي بشرائها لغرض الإلغاء هو 50 مليون وحدة، أي ما نسبته 50% من إجمالي عدد الوحدات القائمة. 2- سيتم تمويل عمليات شراء الوحدات من صافي قيمة أصول الصندوق. 3- ستتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية (تداول)، ولن تكون من خلال صفقات خاصة. 4- ستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ موافقة مالكي الوحدات من خلال اجتماع الجمعية العامة. 5- لن يكون للوحدات التي سيشتريها الصندوق بغرض الإلغاء أية حقوق تصويت، أو أحقية توزيع أرباح نقدية في توزيعات الصندوق.	الاجتماع رقم (2-2023م) بتاريخ 11 يونيو 2023م
الإطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.	الاجتماع رقم (3-2023م) بتاريخ 09 أكتوبر 2023م
1. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 08 يناير 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الرابع من العام المالي 2022م (تقرير ربع سنوي). 2. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 23 مارس 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م. 3. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 26 مارس 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على التقرير السنوي لعام 2022م. 4. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 11 أبريل 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الأول من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي). 5. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 10 يوليو 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على سياسة آلية واجراءات شراء الصندوق لوحداته. 6. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 11 يوليو 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثاني من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي). 7. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 09 أغسطس 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة). 8. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 14 أغسطس 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية من 1 يناير 2023م إلى 30 يونيو 2023م. 9. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 01 نوفمبر 2023م بشأن موافقة مجلس الإدارة على مذكرة الشروط والأحكام. 10. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 18 ديسمبر 2023م بشأن الإطلاع والتأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق "الخير للنمو والدخل المتداول".	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

كان أداء أسواق الأسهم العالمية إيجابياً في العام 2023م مدفوعاً بنمو أرباح الشركات، بالإضافة إلى قرار بنك الاحتياطي الفيدرالي بإيقاف رفع أسعار الفائدة مؤقتاً، وتحسن سلاسل الإمداد حول العالم. وارتفع مؤشر "الخبير للأسهم العالمية" بنسبة 20.6% للعام 2023م.

نسب تركيز فئات الأصول في الصندوق هي 76.5% من أصول الصندوق في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة، و 11.2% من أصول الصندوق في صناديق الأسهم و 12.3% من أصول الصندوق في النقد وما في حكمه.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

تمكن الصندوق خلال العام 2023م من التفوق على مؤشره بنسبة 7.46%. حيث ارتفع أداء الصندوق بنسبة 28.02% بينما ارتفع أداء المؤشر بنسبة 20.56%.

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

للتغييرات التي تمت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة، نأمل الاطلاع على الملحق (1) أدناه.

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

كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

(7) الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق

نسبة رسوم الإدارة المرجحة المتوسطة لجميع الصناديق المستثمرة كانت 0.04% بنهاية العام 2023م.

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

لا يوجد

(9) أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ إنشاء الصندوق.

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

المتوسط المرجح لنسبة المصروفات في الصناديق المستثمر بها 0.04%.

(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 ومسؤولياته

- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن الإيفاء بجميع التزاماته بمقتضى لائحة صناديق الاستثمار، سواء قام بأداء مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر، أو قام بتكليف طرف ثالث بها وفقاً للائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة عن أي غش، أو إهمال، أو سوء تصرف، أو إخلال متعمد من جانب أمين الحفظ.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن الحفظ الأمين لأصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، واتخاذ جميع الإجراءات الإدارية المطلوبة فيما يتعلق بالحفظ الأمين لأصول الصندوق.
- سيقوم أمين الحفظ بفتح حساب منفصل للصندوق، وسيقوم أمين الحفظ باتخاذ كافة الإجراءات الضرورية لفصل الأصول الخاصة بالصندوق عن أية أصول أخرى بشكل مستقل، بما فيها الأصول الخاصة بأمين الحفظ وعن أصول عملائه الآخرين، بحيث تحدّد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى باسم المنشأة ذات الأغراض الخاصة، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأديته التزاماته التعاقدية.
- كما يجوز لأمين الحفظ تعيين طرف ثالث واحد أو أكثر أو أي من تابعيه كأمين حفظ من الباطن للصندوق. ويجب على أمين الحفظ سداد أية أتعاب ومصاريف تتعلق بأمين الحفظ من الباطن. يكون أمين الحفظ مسؤولاً في حال تعيين أي طرف (بما في ذلك تابعيه) للقيام بأي من مسؤولياته المذكورة.

(هـ) مشغل الصندوق

1) اسم مشغل 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) 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



شركة حلول كرو للاستشارات المهنية.

عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

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

(ز) القوائم المالية

نأمل الإطلاع على الملحق (2) أدناه.

ملحق (1)

الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
ملخص الصندوق	
لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في ملخص الصندوق.	لم يرد سابقاً بند للزكاة في ملخص الصندوق.
<p>مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك</p> <p>من المتوقع ان تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.</p>	<p>مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك</p> <p>سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر، كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع إقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيوزد مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx.</p>
(4) المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	
<p>مخاطر ضريبة الدخل والزكاة:</p> <p>تم تحديث مسمى (الهيئة العامة للزكاة والدخل) إلى (هيئة الزكاة والضريبة والجمارك).</p> <p>تم إضافة الفقرة التالية على الصيغة الحالية:</p> <p>كما سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر، كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيوزد مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx.</p>	<p>مخاطر ضريبة الدخل والزكاة:</p> <p>بمقتضى تفسير اللوائح والأنظمة الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، قد يتوجب على الصندوق التسجيل لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل، وبما أن الهيئة لم تقم حتى تاريخه بالزام الصناديق الاستثمارية الخاضعة لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية بالتسجيل في الزكاة بل أتاحته اختيارياً، فقد تضمنت اللوائح والأنظمة على أن للهيئة الحق بإخضاع الصناديق الاستثمارية للزكاة وبالتالي فإنه قد يتم تطبيق الزكاة على الصناديق أو المستثمرين في هذه الصناديق. وقد يتم تطبيق ذلك بشكل مستقبلي أو بأثر رجعي ويمكن أن يؤدي ذلك إلى فرض غرامات على السداد المتأخر للزكاة، مما يؤدي إلى خفض قيمة النقد المتوفر لعمليات الصندوق وللتوزيعات المحتملة على مالكي الوحدات. وفي جميع الأحوال يجب على المستثمرين طلب المشورة فيما يتعلق بالتزاماتهم الزكوية حول استثماراتهم في الصندوق.</p>
<p>مخاطر الاقتطاع الضريبي:</p> <p>بموجب الأنظمة الضريبية السعودية، تكون أي دفعة يسدها شخص مقيم (سواء كان أو لم يكن مكلفاً بدفع الضرائب) لشخص غير مقيم خاضعة للضريبة وفقاً للوائح والأنظمة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يخص ضرائب الاستقطاع. ولذلك يكون سداد أي صندوق استثمار لتوزيعات أرباح لمساهم غير مقيم خاضعاً لاقتطاع ضريبي وفقاً لنسبة تحددها الجهات المعنية، ووفقاً للممارسات المتعارف عليها حالياً، لم يتوجب على صناديق الاستثمار إجراء أي اقتطاعات ضريبية (باستثناء ضريبة الاستقطاع) على الدفعات المسددة من الصندوق لمالكي الوحدات، وبالتالي يمكن بالضرورة أن يؤدي أي اقتطاع ضريبي يكون مستحقاً على التوزيعات من الصندوق، إلى خفض العوائد الناتجة عن أي استثمار في الصندوق. ويتوجب على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين بشأن التأثيرات الضريبية المترتبة على الاستثمار والاحتفاظ بملكية الوحدات والتصرف فيها.</p>	<p>مخاطر الاقتطاع الضريبي:</p> <p>بموجب الأنظمة الضريبية السعودية، تكون أي دفعة يسدها شخص مقيم (سواء كان أو لم يكن مكلفاً بدفع الضرائب) لشخص غير مقيم خاضعة للضريبة وفقاً للوائح والأنظمة الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والضريبة والدخل فيما يخص ضرائب الاستقطاع. ولذلك يكون سداد أي صندوق استثمار لتوزيعات أرباح لمساهم غير مقيم خاضعاً لاقتطاع ضريبي وفقاً لنسبة تحددها الجهات المعنية، ووفقاً للممارسات المتعارف عليها حالياً، لم يتوجب على صناديق الاستثمار إجراء أي اقتطاعات ضريبية (باستثناء ضريبة الاستقطاع) على الدفعات المسددة من الصندوق لمالكي الوحدات، وبالتالي يمكن بالضرورة أن يؤدي أي اقتطاع ضريبي يكون مستحقاً على التوزيعات من الصندوق، إلى خفض العوائد الناتجة عن أي استثمار في الصندوق. ويتوجب على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين بشأن التأثيرات الضريبية المترتبة على الاستثمار والاحتفاظ بملكية الوحدات والتصرف فيها.</p>
(9) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	

<p>(أ) بيان تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها: مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من المتوقع ان تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.</p>	<p>لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب.</p>																																																																																																																																																																																										
<p>(ب) الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق:</p> <table border="1" data-bbox="159 425 782 593"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم والأتعاب</th> <th>النسبة / المبلغ المفروض</th> <th>أساس الاحتساب</th> <th>توقيت الاحتساب</th> <th>أساس الدفع</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك</td> <td>15,000 ريال سعودي سنوياً.</td> <td>مبلغ مقطوع على كل ستة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق</td> <td>كل يوم تقويم</td> <td>تدفع بشكل سنوي</td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم والأتعاب	النسبة / المبلغ المفروض	أساس الاحتساب	توقيت الاحتساب	أساس الدفع	مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	15,000 ريال سعودي سنوياً.	مبلغ مقطوع على كل ستة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع بشكل سنوي	<p>لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب.</p>																																																																																																																																																																																
نوع الرسوم والأتعاب	النسبة / المبلغ المفروض	أساس الاحتساب	توقيت الاحتساب	أساس الدفع																																																																																																																																																																																							
مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	15,000 ريال سعودي سنوياً.	مبلغ مقطوع على كل ستة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع بشكل سنوي																																																																																																																																																																																							
<p>(ج) مثال افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير متكررة</p>																																																																																																																																																																																											
<table border="1" data-bbox="159 649 782 1579"> <thead> <tr> <th>النسبة / القيمة</th> <th>متكررة / غير متكررة</th> <th>السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول</th> <th>السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> <th>السنة الثانية على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> <th>السنة الثالثة على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,000,000,000</td> <td>100,000</td> <td>1,030,998,814</td> <td>103,100</td> </tr> <tr> <td>10%</td> <td>-</td> <td>100,000,000</td> <td>10,000</td> <td>103,099,881</td> <td>10,310</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,100,000,000</td> <td>110,000</td> <td>1,134,098,695</td> <td>113,410</td> </tr> <tr> <td>17,250</td> <td>متكررة</td> <td>17,250</td> <td>2</td> <td>17,250</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>15,000</td> <td>متكررة</td> <td>15,000</td> <td>2</td> <td>15,000</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>10%</td> <td>متكررة</td> <td>1,265,000</td> <td>127</td> <td>1,304,215</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>15%</td> <td>متكررة</td> <td>1,894,729</td> <td>189</td> <td>1,954,682</td> <td>195</td> </tr> <tr> <td>50%</td> <td>متكررة</td> <td>6,315,762</td> <td>632</td> <td>6,515,606</td> <td>652</td> </tr> <tr> <td>80%</td> <td>متكررة</td> <td>10,018,045</td> <td>1,002</td> <td>10,335,043</td> <td>1,034</td> </tr> <tr> <td>1.89%</td> <td>-</td> <td>20,444,560</td> <td>2,044</td> <td>21,060,671</td> <td>2,106</td> </tr> <tr> <td>1.96%</td> <td>-</td> <td>21,100,160</td> <td>2,110</td> <td>21,060,671</td> <td>2,106</td> </tr> <tr> <td>50%</td> <td>-</td> <td>30,999,920</td> <td>3,100</td> <td>32,307,711</td> <td>3,231</td> </tr> <tr> <td>100.00%</td> <td>-</td> <td>16,900,000</td> <td>1,690</td> <td>17,423,899</td> <td>1,742</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>30,999,920</td> <td>3,100</td> <td>32,307,711</td> <td>3,231</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>10,300,999,920</td> <td>103,100</td> <td>1,063,307,631</td> <td>106,331</td> </tr> </tbody> </table>	النسبة / القيمة	متكررة / غير متكررة	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول	السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثانية على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثالثة على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	-	-	1,000,000,000	100,000	1,030,998,814	103,100	10%	-	100,000,000	10,000	103,099,881	10,310	-	-	1,100,000,000	110,000	1,134,098,695	113,410	17,250	متكررة	17,250	2	17,250	2	15,000	متكررة	15,000	2	15,000	2	10%	متكررة	1,265,000	127	1,304,215	130	15%	متكررة	1,894,729	189	1,954,682	195	50%	متكررة	6,315,762	632	6,515,606	652	80%	متكررة	10,018,045	1,002	10,335,043	1,034	1.89%	-	20,444,560	2,044	21,060,671	2,106	1.96%	-	21,100,160	2,110	21,060,671	2,106	50%	-	30,999,920	3,100	32,307,711	3,231	100.00%	-	16,900,000	1,690	17,423,899	1,742	-	-	30,999,920	3,100	32,307,711	3,231	-	-	10,300,999,920	103,100	1,063,307,631	106,331	<table border="1" data-bbox="821 694 1436 1534"> <thead> <tr> <th>النسبة / القيمة</th> <th>متكررة / غير متكررة</th> <th>السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> <th>السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> <th>السنة الثانية على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> <th>السنة الثالثة على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,000,000,000</td> <td>100,000</td> <td>1,031,007,295</td> <td>103,101</td> </tr> <tr> <td>10%</td> <td>-</td> <td>100,000,000</td> <td>10,000</td> <td>103,100,730</td> <td>10,310</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,100,000,000</td> <td>110,000</td> <td>1,134,108,025</td> <td>113,411</td> </tr> <tr> <td>17,250</td> <td>متكررة</td> <td>17,250</td> <td>2</td> <td>17,250</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>10%</td> <td>متكررة</td> <td>1,265,000</td> <td>127</td> <td>1,304,224</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>15%</td> <td>متكررة</td> <td>1,894,754</td> <td>189</td> <td>1,954,722</td> <td>195</td> </tr> <tr> <td>50%</td> <td>متكررة</td> <td>6,315,848</td> <td>632</td> <td>6,515,738</td> <td>652</td> </tr> <tr> <td>80%</td> <td>متكررة</td> <td>10,018,182</td> <td>1,002</td> <td>10,335,254</td> <td>1,034</td> </tr> <tr> <td>1.89%</td> <td>-</td> <td>20,429,909</td> <td>2,043</td> <td>21,046,064</td> <td>2,105</td> </tr> <tr> <td>1.95%</td> <td>-</td> <td>21,085,409</td> <td>2,109</td> <td>21,046,064</td> <td>2,105</td> </tr> <tr> <td>50%</td> <td>-</td> <td>31,007,295</td> <td>3,101</td> <td>32,315,321</td> <td>3,232</td> </tr> <tr> <td>100.00%</td> <td>-</td> <td>16,900,000</td> <td>1,690</td> <td>17,424,023</td> <td>1,742</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>31,007,295</td> <td>3,101</td> <td>32,315,321</td> <td>3,232</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,031,007,295</td> <td>103,101</td> <td>1,063,322,617</td> <td>106,332</td> </tr> </tbody> </table>	النسبة / القيمة	متكررة / غير متكررة	السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثانية على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثالثة على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	-	-	1,000,000,000	100,000	1,031,007,295	103,101	10%	-	100,000,000	10,000	103,100,730	10,310	-	-	1,100,000,000	110,000	1,134,108,025	113,411	17,250	متكررة	17,250	2	17,250	2	10%	متكررة	1,265,000	127	1,304,224	130	15%	متكررة	1,894,754	189	1,954,722	195	50%	متكررة	6,315,848	632	6,515,738	652	80%	متكررة	10,018,182	1,002	10,335,254	1,034	1.89%	-	20,429,909	2,043	21,046,064	2,105	1.95%	-	21,085,409	2,109	21,046,064	2,105	50%	-	31,007,295	3,101	32,315,321	3,232	100.00%	-	16,900,000	1,690	17,424,023	1,742	-	-	31,007,295	3,101	32,315,321	3,232	-	-	1,031,007,295	103,101	1,063,322,617	106,332
النسبة / القيمة	متكررة / غير متكررة	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول	السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثانية على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثالثة على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00																																																																																																																																																																																						
-	-	1,000,000,000	100,000	1,030,998,814	103,100																																																																																																																																																																																						
10%	-	100,000,000	10,000	103,099,881	10,310																																																																																																																																																																																						
-	-	1,100,000,000	110,000	1,134,098,695	113,410																																																																																																																																																																																						
17,250	متكررة	17,250	2	17,250	2																																																																																																																																																																																						
15,000	متكررة	15,000	2	15,000	2																																																																																																																																																																																						
10%	متكررة	1,265,000	127	1,304,215	130																																																																																																																																																																																						
15%	متكررة	1,894,729	189	1,954,682	195																																																																																																																																																																																						
50%	متكررة	6,315,762	632	6,515,606	652																																																																																																																																																																																						
80%	متكررة	10,018,045	1,002	10,335,043	1,034																																																																																																																																																																																						
1.89%	-	20,444,560	2,044	21,060,671	2,106																																																																																																																																																																																						
1.96%	-	21,100,160	2,110	21,060,671	2,106																																																																																																																																																																																						
50%	-	30,999,920	3,100	32,307,711	3,231																																																																																																																																																																																						
100.00%	-	16,900,000	1,690	17,423,899	1,742																																																																																																																																																																																						
-	-	30,999,920	3,100	32,307,711	3,231																																																																																																																																																																																						
-	-	10,300,999,920	103,100	1,063,307,631	106,331																																																																																																																																																																																						
النسبة / القيمة	متكررة / غير متكررة	السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الأولى على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثانية على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00	السنة الثالثة على مستوى المشترك بقيمة الافتراضي تطبيقاً على نهاية الفترة بنسبة %10.00																																																																																																																																																																																						
-	-	1,000,000,000	100,000	1,031,007,295	103,101																																																																																																																																																																																						
10%	-	100,000,000	10,000	103,100,730	10,310																																																																																																																																																																																						
-	-	1,100,000,000	110,000	1,134,108,025	113,411																																																																																																																																																																																						
17,250	متكررة	17,250	2	17,250	2																																																																																																																																																																																						
10%	متكررة	1,265,000	127	1,304,224	130																																																																																																																																																																																						
15%	متكررة	1,894,754	189	1,954,722	195																																																																																																																																																																																						
50%	متكررة	6,315,848	632	6,515,738	652																																																																																																																																																																																						
80%	متكررة	10,018,182	1,002	10,335,254	1,034																																																																																																																																																																																						
1.89%	-	20,429,909	2,043	21,046,064	2,105																																																																																																																																																																																						
1.95%	-	21,085,409	2,109	21,046,064	2,105																																																																																																																																																																																						
50%	-	31,007,295	3,101	32,315,321	3,232																																																																																																																																																																																						
100.00%	-	16,900,000	1,690	17,424,023	1,742																																																																																																																																																																																						
-	-	31,007,295	3,101	32,315,321	3,232																																																																																																																																																																																						
-	-	1,031,007,295	103,101	1,063,322,617	106,332																																																																																																																																																																																						
<p>(هـ) الزكاة والضريبة تم إضافة الفقرة التالية على الصيغة الحالية: كما سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر، كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيوزع مدير الصندوق على مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويتربط على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة</p>	<p>(هـ) الزكاة والضريبة حتى تاريخ إعداد الشروط والأحكام، لا يوجد أي ضرائب مستحقة على الصندوق، ولا يدفع مدير الصندوق مبلغ الزكاة نيابة عن مالكي الوحدات، وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام، يقوم الصندوق بدفع ضريبة القيمة المضافة على الرسوم المدفوعة لقاء بعض الخدمات التي يتلقاها من الغير .</p>																																																																																																																																																																																										

الزكاة من خلال الموقع: <https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>.

(ح) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي تدفع من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.

الرسوم والأرباح المتكررة	17,250	17,250	17,250	17,250	17,250
مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	1.73	17,250	1.73	17,250	17,250
أرباح المستثمر الشري	1.50	15,000	1.50	15,000	15,000
صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم أرباح الإيداع وأرباح المشتغل وأرباح أمين الحفظ والرسوم والضرائب الأخرى	113,314.88	1,133,148.787	109,839.34	1,098,393.375	
أرباح أمين الحفظ (تم احتساب 10% من صافي قيمة أصول الصندوق على أساس القيمة)	130.42	1,304,215	126.50	1,265,000	10.10%
أرباح مستثمر الصندوق	195.47	1,954,682	189.47	1,894,729	10.15%
الرسوم والمصاريف الأخرى	651.56	6,515,606	631.58	6,315,762	10.50%
صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم أرباح الإيداع	112,337.43	1,123,374.285	108,891.79	1,088,917.885	
أرباح الإيداع	1,033.50	10,335,043	1,001.80	10,018,045	10.80%
إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة	2,106.07	21,060,671	2,044.47	20,444,660	
إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة	2,106.07	21,060,671	2,110.02	21,100,160	
نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من حجم صافي قيمة أصول الصندوق		1.89%		1.96%	
نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من حجم صافي قيمة أصول الصندوق (Total Expense Ratio)		1.89%		1.96%	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	111,303.92	1,113,039,241	107,888.98	1,078,899,840	
صافي الربح	8,203.93	82,039,321	7,889.98	78,899,840	
صافي توزيعات الموائد	1,742.39	17,423,899	1,690.00	16,900,000	100%
صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية	3,230.77	32,307,711	3,099.99	30,999,920	50%
إجمالي التوزيعات	4,973.16	49,731,610	4,789.99	47,899,920	
صافي النمو في قيمة أصول الصندوق	3,230.77	32,307,711	3,099.99	30,999,920	
صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأرباح والتوزيعات	106,330.76	1,063,307,631	103,099.99	1,030,999,920	

الرسوم والأرباح المتكررة	17,250	17,250	17,250	17,250	17,250
لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في مقابل الخدمات والمؤنات والأرباح	1.73	17,250	1.73	17,250	17,250
صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم أرباح الإيداع وأرباح المشتغل وأرباح أمين الحفظ والرسوم والمصاريف الأخرى	113,317.19	1,133,171,900	109,840.84	1,098,408.375	
أرباح أمين الحفظ (تم احتساب 10% من صافي قيمة أصول الصندوق على أساس القيمة)	130.42	1,304,224	126.50	1,265,000	10.10%
أرباح مستثمر الصندوق	195.47	1,954,722	189.48	1,894,754	10.15%
الرسوم والمصاريف الأخرى	651.57	6,515,738	631.58	6,315,848	10.50%
صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم أرباح الإيداع	112,339.72	1,123,397,216	108,893.28	1,088,932.772	
أرباح الإيداع	1,033.53	10,335,254	1,001.82	10,018,182	10.80%
إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة	2,104.61	21,046,064	2,042.99	20,429,909	
إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف	2,104.61	21,046,064	2,108.54	21,085,409	
نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من حجم صافي قيمة أصول الصندوق		1.89%		1.95%	
نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف من حجم صافي قيمة أصول الصندوق (Total Expense Ratio)		1.89%		1.95%	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	111,306.20	1,113,061,961	107,891.46	1,078,914,591	
صافي الربح	8,205.47	82,054,666	7,891.46	78,914,591	
صافي توزيعات الموائد	1,742.40	17,424,023	1,690.00	16,900,000	100%
صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية	3,231.53	32,315,321	3,100.73	31,007,295	50%
إجمالي التوزيعات	4,973.93	49,739,345	4,790.73	47,907,295	
صافي النمو في قيمة أصول الصندوق	3,231.53	32,315,321	3,100.73	31,007,295	
صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأرباح والتوزيعات	106,332.26	1,063,322,617	103,100.73	1,031,007,295	

21) مدير الصندوق

(هـ) بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق	(هـ) بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق
يبلغ رأس مال شركة "الخبر المالية" 894,523,230 مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل.	يبلغ رأس مال شركة "الخبر المالية" 813 مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل.
(و) ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة	(و) ملخص بالمعلومات المالية لأرباح الشركة للسنوات 2021م و2022م في ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة.

22) مجلس إدارة الصندوق

(أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع بيان نوع العضوية	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق
تم التحديث على بيانات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.	تم التحديث على بيانات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق
أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق	لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق.

<p>عادلة، ولن يفضل أي منهم على الآخر. وسوف يسعى مجلس إدارة الصندوق إلى إيجاد تسوية عادلة لأي منازعات بين الصندوق وبين برامج الاستثمار الجماعي الأخرى التي تشمل الأطراف ذوي العلاقة. ويجب أن يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، إن وجدت، على أساس تجاري بحت. وسوف يتم توفير إجراءات التعامل مع حالات تعارض المصالح لمالكي الوحدات بناءً على طلب كتابي موجه إلى مدير الصندوق. السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي ستقدم عند طلبها دون مقابل.</p>	
<p>(ز) جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة تم التحديث على عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.</p>	
<p>الملحق (1) - ملخص الإفصاح المالي</p>	
<p>مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من المتوقع ان تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.</p>	<p>لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في الملحق (1)- ملخص الإفصاح المالي</p>
<p>الزكاة سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر، كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع إقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات . كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx</p>	<p>لم يرد سابقاً بند الزكاة في الملحق (1)- ملخص الإفصاح المالي</p>

ملحق (2)

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٩ - ٧	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 ٢٠٢٣ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ 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 ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات 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 وأداب 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 وملئمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣، خلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣ 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 للمكلفين بالحوكمة.

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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تئمة

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد 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 عال 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 جوهري، إن وجد.

إن التحريفات يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، يمكن 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 والمحافظة 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 يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، الإفادات المضللة أو تجاوز الرقابة 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم 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.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمطلوبات 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.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٢٥)



١٧ رمضان ١٤٤٥هـ (٢٧ مارس ٢٠٢٤م)
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٣٦,٠٧٣,١٣٤	١٠٢,٢٦٨,٠١٣	٥	النقد وما في حكمه
٢١٩,٤١٤	٢٠٣,٢٣٨	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٢٨٩,٩٠٩	-	أ٧	مطلوب من طرف ذو علاقة
-	٥٠,٠٥٩		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦,٥٨٢,٤٥٧	١٠٢,٥٢١,٣١٠		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٩١٢,٨٧٧,٢٦٢	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٩,٤٥٩,٧١٩	٧٩٧,٩٤٣,٤١١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٥,٢٩٦,١٦٧	٤,٧٩٢,٥٢١	ب٧	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٣٣	٦٩,٩٠٩	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥,٣٦٨,٩٠٠	٤,٨٦٢,٤٣٠		مجموع المطلوبات
٩٤٤,٠٩٠,٨١٩	٧٩٣,٠٨٠,٩٨١		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٩٤٩,٤٥٩,٧١٩	٧٩٧,٩٤٣,٤١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٦١٦,٨٠٢		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٩.٤٤٠.٩	١١.٠٧٤.٠		حقوق الملكية للوحدة الواحدة (بالريال السعودي) لكل وحدة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس		
بتاريخ ٢٧ إبريل		
للسنة المنتهية في ٣١		
إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ديسمبر		
٦,٦٥٢,٤٠٥	١٤,٥٥٩,٦٤٩	
(٨٥٧,١٩٧)	٦١,٤١٣,٧١٥	٨
(٥٤,٦٤٥,٩٨٢)	١٢٠,٩٦٣,٥٤١	٨
(٤٨,٨٥٠,٧٧٤)	١٩٦,٩٣٦,٩٠٥	
توزيعات أرباح من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أرباح / (خسائر) محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
الربح / (الخسارة) التشغيلية		
مصاريف		
(٥,٩٣٩,٣٨٨)	(٩,٠٦٩,٥٢٥)	١٢ و ٧
(١,٤٥٤,٩١٢)	(٢,٣١٧,٨٥٥)	١٢ و ٧
(١,٣٨٦,٠٢٩)	(٨٦٠,٠٣٧)	١٠
(٨,٧٨٠,٣٢٩)	(١٢,٢٤٧,٤١٧)	
١,٧٢١,٩٢٢	٣,١٥٨,٧٤٢	١١
(٥٥,٩٠٩,١٨١)	١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	
-	-	
(٥٥,٩٠٩,١٨١)	١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	
إيرادات أخرى		
الربح / (الخسارة) للسنة / للفترة		
الدخل الشامل الآخر		
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة		

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس
بتاريخ ٢٧ إبريل
٢٠٢٢ حتى ٣١
ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		٩٤٤,٠٩٠,٨١٩	-
		-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤		(٢٥٩,٦٣٢,٤٧٧)	-
١٩		(٧٩,٢٢٥,٥٩١)	-
		١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	(٥٥,٩٠٩,١٨١)
		٧٩٣,٠٨٠,٩٨١	٩٤٤,٠٩٠,٨١٩

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة / الفترة
المتحصلات من الأكتتاب الأولي بالوحدات
شراء وحدات خزينة خلال السنة / الفترة
توزيعات الأرباح
الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة / الفترة

ملخص بالمعاملات في الوحدات للسنة / للفترة على النحو التالي:

للفترة منذ التأسيس		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
		-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤		(٢٨,٣٨٣,١٩٨)	-
		٧١,٦١٦,٨٠٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الوحدات في بداية السنة / الفترة (وحدة)

عدد الوحدات الصادرة بالحصول على مقابل نقدي خلال السنة / الفترة
عدد الوحدات المستردة الى وحدات خزينة خلال السنة / الفترة

عدد الوحدات في نهاية السنة / الفترة (وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٥٥,٩٠٩,١٨١)	١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح / (الخسارة) للسنة / للفترة
		تعديلات:
٨٥٧,١٩٧	(٦١,٤١٣,٧١٥)	(أرباح) / خسائر محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٦٤٥,٩٨٢	(١٢٠,٩٦٣,٥٤١)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١٩,٤١٤)	١٦,١٧٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
-	(٥٠,٠٥٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً
(٢٨٩,٩٠٩)	٢٨٩,٩٠٩	مطلوب من طرف ذو علاقة
٥,٢٩٦,١٦٧	(٥٠٣,٦٤٦)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٣٣	(٢,٨٢٤)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٦٨,٣٨٠,٤٤١)	٣٩٩,٨٣٢,٤١٧	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٦٣,٩٢٦,٨٦٦)	٤٠٥,٠٥٢,٩٤٧	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	منحصلات من الأكتتاب الأولي بالوحدات
-	(٢٥٩,٦٣٢,٤٧٧)	شراء وحدات خزينة
-	(٧٩,٢٢٥,٥٩١)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣٨,٨٥٨,٠٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
٣٦,٠٧٣,١٣٤	٦٦,١٩٤,٨٧٩	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
-	٣٦,٠٧٣,١٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
٣٦,٠٧٣,١٣٤	١٠٢,٢٦٨,٠١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

١ - طبيعة الصندوق والنشاط

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 استثمارته 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 ("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 المصدرة.

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 ١٢/٣/٢٠٢٧هـ ("نظام صناديق الاستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٢/٧/١٤٤٢هـ (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.

٤ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

يوجد معايير وتفسيرات أصبحت سارية من ١ يناير ٢٠٢٣، يرى مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة تتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإقبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

- تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

(ب) المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م، مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم يتم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير: تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الصندوق عن معاملات البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة التأجير التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود الإيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على الصندوق الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي يوفرها الصندوق فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - ترتيبات تمويل الموردين تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الصندوق والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الصناديق غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.

- المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة" يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص الجوهرية المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ" يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر الذي يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل الالتزام 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.

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 إحتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
- يستخدم الصندوق مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

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.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

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

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات بإحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الإلتزامات في هذه القوائم المالية.

المخصصات والالتزامات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام حالي (قانوني أو تعاقدية) 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 تعاقدية 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.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

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.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الربح والخسارة إما في الأرباح والخسائر أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمار في أدوات الدين، فإنه يعتمد على نموذج الأعمال الخاص بهذا الاستثمار. 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 مضافا 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 لاحقا 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 جزءا 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 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 جزءا 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.

• 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 سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المحققة في الأرباح والخسائر.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

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.

انخفاض القيمة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مستقبلي وذلك للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل 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 الأصل والالتزام المتعلق بالمبالغ 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 الآخر، 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 واقتراضات 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 تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في السنوات المستقبلية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر 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 ممكناً، 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.

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 تتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً 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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٠١,٩٥٥,٨٧٠	٣٥,٨٦١,٤٧٥	النقد لدى محافظ استثمارية
٣١٢,١٤٣	٢١١,٦٥٩	النقد لدى البنك
١٠٢,٢٦٨,٠١٣	٣٦,٠٧٣,١٣٤	

٦- توزيعات أرباح مستحقة القبض

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٦٧,٤٩٧	١٦٤,١٤١	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"
٣٥,٧٤١	٥٥,٢٧٣	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "ناسداك"
٢٠٣,٢٣٨	٢١٩,٤١٤	

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

٧- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف تم تحملها بالنيابة عن الصندوق.

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		حجم التعامل		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الطرف ذو علاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٢٨٩,٩٠٩	-	٢٨٩,٩٠٩	-	مصاريف تم تحملها بالنيابة عن الصندوق تسديداً	مدير الصندوق	شركة الخير المالية
٢٨٩,٩٠٩	-	-	(٢٨٩,٩٠٩)			

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		حجم التعامل		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٥,٢٢٨,٥٥٠	٤,٧٣١,١١٠	٥,٩٣٩,٣٨٨ ١,١١٣,٦٣٦ (١,٨٢٤,٤٧٤)	٩,٠٦٩,٥٢٥ ١,٧٠٠,٥٣٦ (١١,٢٦٧,٥٠١)	أتعاب الإدارة أتعاب إدارية تسديداً	مدير الصندوق	شركة الخير المالية
٤١,٦١٧	٤٨,٤١١	٣٤١,٢٧٦ (٢٩٩,٦٥٩)	٦١٧,٣١٩ (٦١٠,٥٢٥)	أتعاب الحفظ تسديداً	أمين الحفظ	شركة البلاد المالية
٢٦,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	٣٤,٠٠٠ (٤٧,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين تسديداً	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
-	-	١٤٧,٦٥٨ (١٤٧,٦٥٨)	١٠,٠٧٤ (١٠,٠٧٤)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة تسديداً	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة نمو الاولى للاستثمار (شركة شخص واحد)
٥,٢٩٦,١٦٧	٤,٧٩٢,٥٢١					

(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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات في سوق الاسهم السعودي "تداول"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني - الاسهم الأمريكي بالدولار الأمريكي "ناسداك"	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"	استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني "لندن"	استثمارات في سوق الاسهم السويسري "طوكيو"	استثمارات في سوق الاسهم الياباني "الأماني" "اكستيرا"	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	١٦,١٠٨,٠٦٣	١٥٩,٦٩٦,١٦٥	٢٢٢,٦٥٩,٨٤٦	٢٢٥,٥٢٩,٧٣٦	٩٧,٦٣٨,٩٠٢	٩٩,٩٤٩,٩٢٥	٨,١١٦,٦٤٧	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢
اضافات	١٣,٧٧٩,٢٩٩	٢٣,٨٥٣,٠٠٨	٦٥,٨٧٧,١٨٧	١١٠,٧٣١,٩٦٢	٢٩,٢١٠,٧٦٢	١٤,٠٧٣,٨٨٨	-	٢٧١,٢٧١,٠٥١
استبعادات	(١٥,٣٥٦,١٥٧)	(١٢٠,٠٣٣,٨٤٦)	(١٨٠,٣٥٣,٢٠٦)	(١٦٥,٨٩٥,٥٤٨)	(٦٤,٧٢٠,٨٥١)	(٥٦,١٤٢,٢٩٨)	(٣,٥٩٦,٢٤٩)	(٦٧١,١٠٣,٤٦٨)
أرباح غير محققة	٢,٠٨٢,٥٦٣	١٧,٣٦٩,٤٨٩	٨٤,٥٨٥,٥٠٦	٦,١٥٤,٥٩٦	٢١١,٢٤٨	٣,٣٣٩,٤٧٩	٤١٥,٧٠٩	١٢٠,٩٦٣,٥٤١
أرباح / (خسائر) محققة	٢,٣٠٧,٨٣٥	٧,٦٢٦,٦٦٩	٤٥,١٨٨,٠٠٨	١,٧٧٨,٨٨٨	(١,٤٦١,٧١٦)	٨٠٧,٧١٧	٦٤٨,٩٧٨	٦١,٤١٣,٧١٥
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٩٢١,٦٠٣	٨٨,٥١١,٤٨٥	٢٣٧,٩٥٧,٣٤١	١٧٨,٩٤٩,٩٨٩	٦٠,٨٧٨,٣٤٥	٦٢,٠٢٨,٧١١	٥,٥٨٥,٠٨٥	٦٩٥,٤٢٢,١٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات في سوق الاسهم السعودي "تداول"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني - الاسهم الأمريكي بالدولار الأمريكي "ناسداك"	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"	استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني "لندن"	استثمارات في سوق الاسهم السويسري "طوكيو"	استثمارات في سوق الاسهم الياباني "الأماني" "اكستيرا"	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
اضافات	٣٣,٦٣٠,٠٤٢	١٧٦,٢٣٥,٣٦٦	٢٦٣,٧٢٩,٤٦١	٢٢٤,٠٦٠,٨٢٢	٧١,١٧٤,١٥٩	١٠٨,٨٨٥,٠٦٧	٨,١٧٦,٢٧٨	١,٠٠٨,٦٩١,٩٩٦
استبعادات	(١٣,٥٨١,٣١٢)	-	(٥,٩٤٦,٣٤٧)	(٣,٥٤٩,٣٩٧)	(١٣,٩٠٨,٩٢٤)	-	-	(٤٠,٣١١,٥٥٥)
(خسائر) / أرباح غير محققة	(٤,٩٠٣,٢٩٣)	(١٦,٥٣٩,٢٠١)	(٣٤,١٧٢,٣٢٤)	٥,٢٦٨,٨٢٧	(٦٨٦,٩٨٣)	٤,٨٢٢,٨٩١	(٥٩,٦٣١)	(٥٤,٦٤٥,٩٨٢)
أرباح / (خسائر) محققة	٩٦٢,٦٢٦	-	(٩٥٠,٩٤٤)	(٤٨,٤٥٩)	(٥٦٩,٩٠٤)	-	-	(٨٥٧,١٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة	١٦,١٠٨,٠٦٣	١٥٩,٦٩٦,١٦٥	٢٢٢,٦٥٩,٨٤٦	٢٢٥,٥٢٩,٧٣٦	٩٧,٦٣٨,٩٠٢	٩٩,٩٤٩,٩٢٥	٨,١١٦,٦٤٧	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

٩ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٧,٧٣٣	٦٤,٩٠٩	اتعاب مهنية مستحقة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٧٢,٧٣٣	٦٩,٩٠٩	

١٠ - مصاريف تأسيس الصندوق وأخرى

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١٥٩,٠٨٢	٦٥٢,٣٤٨	مصاريف استثمارات وتداول
١٤٢,٩٠٣	١٣٦,٦٣٤	اتعاب مهنية وإستشارية
٢٦,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين - (إيضاح ٧)
٥٨,٠٤٤	٣٧,٠٥٥	مصاريف أخرى
١,٣٨٦,٠٢٩	٨٦٠,٠٣٧	

١١ - إيرادات أخرى

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٧٢١,٠٨٢	٣,١٥٨,٧٤٢	أرباح فروقات عملة أجنبية
٨٤٠	-	أخرى
١,٧٢١,٩٢٢	٣,١٥٨,٧٤٢	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(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 - الوعاء الزكاة

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات بإحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، تم التطبيق في بداية ٢٠٢٣ و عليه لم يتم عرض ارقام مقارنة، يتم عرض الوعاء الزكوي كما يلي:

٢٠٢٣	
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	التعديلات على صافي الربح المعدل:
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	الربح الدفترى للسنة
	الربح المعدل للسنة
	الوعاء الزكوي:
٧٩٣,٠٨٠,٩٨١	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤,٧٣١,١١٠	إضافات والتزامات أخرى
(١٤,٥٨٤,٤٦١)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة
٧٨٣,٢٢٧,٦٣٠	الوعاء الزكوي
٧٨٣,٢٢٧,٦٣٠	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
٢٠,١٨٩,١٠٢	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٧١,٦١٦,٨٠٢	عدد الوحدات القائمة
٠.٢٨١٩	قيمة الزكاة على كل وحدة

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

١٤- وحدات خزينة

بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠٢٣، أعلنت شركة الخبير المالية عن موافقة اجتماع مالكي وحدات الصندوق على تنفيذ عملية شراء ٥٠٪ من وحداته بغرض إلغائها، وبسعر لا يتجاوز سعر صافي قيمة أصول الصندوق على ان تتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية ("تداول السعودية") ولن تكون من خلال صفقات خاصة، وستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ الموافقة. حيث بلغت قيمة الوحدات المشتراه كوحدات خزينة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥٩,٦ مليون ريال سعودي والبالغ عددها ٢٨,٤ مليون وحدة خزينة. تم إثبات وحدات الصندوق المعاد شراؤها (وحدات الخزينة) بسعر السوق في كل عملية شراء وتم إدراجها كخصم من حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات.

فيما يلي حركة وحدات الخزينة خلال السنة / الفترة:

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٧ إبريل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-
-	٢٨,٣٨٣,١٩٨	-
-	٢٨,٣٨٣,١٩٨	-

عدد وحدات الخزينة في بداية السنة / الفترة

إضافات ناتجة عن شراء حصص إضافية

عدد وحدات الخزينة القائمة في نهاية السنة / الفترة

١٥- 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.

١٦- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٧- إدارة المخاطر

إن أنشطة الصندوق معرضة إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة ومخاطر السعر)، 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:- تتمثل مخاطر السوق في التالي:

- مخاطر العملة

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

- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغييرات في أسعار الفائدة. الصندوق ليس معرض لمخاطر أسعار الفائدة حيث أن الصندوق لم يقم بأخذ أي تسهيلات ائتمانية حتى تاريخ القوائم المالية.

- مخاطر الأسعار الأخرى

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى من المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر العملة). يحرص مدير الصندوق على الاستثمار في أدوات سوق المال المصنفة للحد من مخاطر أي انخفاض محتمل في قيمتها.

كما سيحرص مدير الصندوق على تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة وأدوات مالية مصدرة من قبل مصدرين مختلفين وفي أسواق مالية متنوعة واستيفاء متطلبات الدراسات النافية للجهالة.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، تتألف الموجودات المالية التي من المحتمل أن تعرض الصندوق لتكيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه والمطلوب من طرف ذو علاقة، والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية موثوقة، وتقوم الإدارة بمراجعة الأرصدة المدينة الأخرى القائمة. تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (إن وجدت) والتي تم تقديرها من قبل إدارة الصندوق بناء على الخبرة السابقة وتقييمها للبيئة الاقتصادية الراهنة.

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. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها، إما من خلال اشتراكات جديدة أو عن طريق أخذ تسهيلات مرابحات. لدى الصندوق سيولة كافية للإيفاء بالإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مطلوبات مالية غير مشتقة			
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٤,٧٩٢,٥٢١	٤,٧٩٢,٥٢١	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٦٩,٩٠٩	٦٩,٩٠٩	-
	٤,٨٦٢,٤٣٠	٤,٨٦٢,٤٣٠	-

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

١٨- 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.

	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٣) الإجمالي	المستوى (٢)	المستوى (١)	مسجلة بالقيمة العادلة	مسجلة بالتكلفة المطفأة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
موجودات مالية					
النقد وما في حكمه	١٠٢,٢٦٨,٠١٣	-	-	-	١٠٢,٢٦٨,٠١٣
توزيعات أرباح مستحقة القبض	٢٠٣,٢٣٨	-	-	-	٢٠٣,٢٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	-	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	-
	٧٩٧,٨٩٣,٣٥٢	-	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	١٠٢,٤٧١,٢٥١
مطلوبات مالية					
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٤,٧٩٢,٥٢١	-	-	-	٤,٧٩٢,٥٢١
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٦٩,٩٠٩	-	-	-	٦٩,٩٠٩
	٤,٨٦٢,٤٣٠	-	-	-	٤,٨٦٢,٤٣٠

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

المطفاة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة		الإجمالي
	مسجلة بالتكلفة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
<u>موجودات مالية</u>					
النقد وما في حكمه	٣٦,٠٧٣,١٣٤	-	-	-	٣٦,٠٧٣,١٣٤
توزيعات أرباح مستحقة القبض	٢١٩,٤١٤	-	-	-	٢١٩,٤١٤
مطلوب من طرف ذو علاقة	٢٨٩,٩٠٩	-	-	-	٢٨٩,٩٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	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
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٧٢,٧٣٣	-	-	-	٧٢,٧٣٣
	٥,٣٦٨,٩٠٠	-	-	-	٥,٣٦٨,٩٠٠

١٩ - توزيعات الأرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على اعتماد وتوزيع أرباح لعدد ٨٥,١٨٨,٨٠٨ وحدة قائمة كما يلي:

تاريخ الموافقة	الفترة التي تم الدفع عنها	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع بالريال السعودي
١٤ أغسطس ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٠,٩٣	٧٩,٢٢٥,٥٩١

٢٠ - القطاعات التشغيلية والجغرافية

يقوم الصندوق بتحقيق عوائد استثمارية مستمرة ويتم تنفيذ جميع عمليات الصندوق في داخل وخارج المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات الصندوق من قبل إدارة الصندوق تحت قطاع واحد، فيما يلي بيان المعلومات الجغرافية للاستثمارات المحلية والخارجية بالإضافة الى الأرباح من الاستثمارات خلال السنة / الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
١٨,٩٢١,٦٠٣	٦٧٦,٥٠٠,٤٩٨	٦٩٥,٤٢٢,١٠١
موجودات مالية		
٢,٣٠٧,٨٣٥	٥٩,١٠٥,٨٨٠	٦١,٤١٣,٧١٥
أرباح محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٢,٠٨٢,٥٦٣	١١٨,٨٨٠,٩٧٨	١٢٠,٩٦٣,٥٤١
أرباح غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٤,٣٩٠,٣٩٨	١٧٧,٩٨٦,٨٥٨	١٨٢,٣٧٧,٢٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
١٦,١٠٨,٠٦٣	٨٩٦,٧٦٩,١٩٩	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢
موجودات مالية		
٩٦٢,٦٢٦	(١,٨١٩,٨٢٣)	(٨٥٧,١٩٧)
أرباح / (خسائر) محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(٤,٩٠٣,٢٩٣)	(٤٩,٧٤٢,٦٨٩)	(٥٤,٦٤٥,٩٨٢)
خسائر غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(٣,٩٤٠,٦٦٧)	(٥١,٥٦٢,٥١٢)	(٥٥,٥٠٣,١٧٩)

٢١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ (٢٦ مارس ٢٠٢٤ م).

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

شركة الخبير المالية

الرقم الموحد: 800 124 7555
www.alkhabeer.com

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

