

الخبير للدخل
Alkhabeer Income



التقرير السنوي للعام ٢٠٢٢م

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

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



الخبير المالية
Alkhabeer Capital





شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري 4030177445

رقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة المنورة

ص.ب 128289

جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

فرع الرياض

مركز الجميعة التجاري

الطابق الثالث، الوحدة 4

ص.ب 5000

الرياض 12361

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 210 1814

فاكس: +966 11 210 1813

إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرض للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة الخبير المالية www.alkhabeer.com كما يمكن الحصول على تقارير الصندوق من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. هذا الاستثمار ليس وديعة نقدية لدى بنك محلي. ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه. كما يتوجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار التوصل إلى قرارهم بالتشاور مع مستشاريهم الماليين والقانونيين وتقييم جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المستهدفة والمتوقعة سوف تتحقق. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية للصندوق. بعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاعها على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. هذا الاستثمار قد لا يكون ملائماً لجميع المستثمرين. الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر الاسترشادي - إن وجد - لا يُعدّ مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل. قد يستثمر الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يمكن أن تملك شركة الخبير المالية حصة في الصناديق التي تديرها. لا يوجد ضمان للمشاركين في الوحدات أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أدائه مقارنة بالمؤشر الاسترشادي سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق. ليس هناك ضمان يمكن أن يقدمه مدير الصندوق بشأن تحقيق أهداف الاستثمار. ويجب على المشاركين أخذ عوامل المخاطر المذكورة في شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق بعين الاعتبار قبل الاشتراك والتي من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق. قد يخسر المشاركون الأموال المشتركة بها في صندوق الاستثمار، ويترتب على هذه الخسارة انعدام أو انخفاض قيمة الوحدات. تنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أي خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق. يجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار اتخاذ قرارهم بأنفسهم أو بمشاركة مستشاريهم المهنيين فيما يتعلق بالمخاطر القانونية والمالية والضريبية المرتبطة بهذا الصندوق.

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
7	(ب) أداء الصندوق
7	(1) المؤشرات المالية كما في نهاية 2021م و2022م
7	(2) سجل الأداء
8	(3) أي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها
8	(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية
9	(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق
9	(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية
9	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق
11	(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته
11	(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق
12	(هـ) تضارب المصالح
13	(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق
13	(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
16	(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
16	(5) تفاصيل عن أي تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
16	(6) أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
16	(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحسوبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
16	(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيئاً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
16	(9) أي 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 الخبير للدخل المتنوع المتداول

2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

- إن الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.
- يسعى الصندوق إلى تحقيق أهدافه من خلال الاستثمار في أصول متنوعة مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية لتحقيق دخل دوري للصندوق. وينوي مدير الصندوق الاستثمار في الصكوك، وصفقات التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وصناديق الدخل، وصفقات المرابحة إما بشكل مباشر أو من خلال صناديق استثمار. ويتراوح توزيع الأصول كنسبة مئوية من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق حسب آخر قوائم مالية مدققة على النحو التالي:

فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
صكوك	%0	%40
صفقات التمويل التجاري	%0	%40
صفقات الإجارة	%0	%40
صناديق الدخل *	%0	%25
السيولة النقدية وصفقات المرابحة **	%0	%5

* ملاحظات بخصوص الاستثمار في صناديق الدخل:

- في حال استثمار صناديق الدخل في أي من أنواع الأصول المذكورة أعلاه، تكون عندها حدود الاستثمار في تلك الصناديق مستقلة عن الحدود المحددة لكل نوع من تلك الاستثمارات.

** ملاحظات بخصوص الاستثمار في صفقات المرابحة:

- في الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالنقد أو الاستثمار في صفقات مرابحة بنسبة تتجاوز 5% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (وإلى أن تتم إعادة السيولة النقدية)، أو في الظروف الاستثنائية، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية وصفقات المرابحة إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.

- وصف أنواع الأصول واستراتيجيات الصندوق:

نوع الاستثمار

- 1. صكوك:** يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً، والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي، أو الدولار الأمريكي، أو أي عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي.
يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من 5% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، على أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذا درجة استثمارية (أي BBB-/Baa3 أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز / فينش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، يجب العمل بدرجة التصنيف الأقل.
ويمكن للصندوق الاستثمار في الصكوك من قبل سمسار وسيط. ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين السمسار الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 2. صفقات التمويل التجاري:** يتم الاستثمار في صفقات التمويل التجاري من خلال محفظة متنوعة من صفقات التمويل التجارية قصيرة الأجل بضمان الأصول و/أو عقود التأمين، وعلى أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ويقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منقذ لتنفيذ الصفقات الخاصة بالتمويل التجاري. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنقذ بضوابط الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 3. صفقات الإجارة:** يتم الاستثمار في صفقات الإجارة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة المتوسطة إلى طويلة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها - على سبيل المثال لا الحصر - النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وتكون صفقات الإجارة مضمونة بملكية الأصول لصالح الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منقذ لتنفيذ صفقات الإجارة. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ بضوابط الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنقذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 4. صناديق الدخل:** يتم الاستثمار في صناديق الدخل التي يتم إدارتها من قِبَل مديري صناديق - بمن فيهم مدير الصندوق - مرخصين من قِبَل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها - على سبيل المثال لا الحصر - التمويل التجاري والتمويل الائتماني والإجارة والصكوك والأسهم المدرة للدخل وصفقات المرابحة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الاستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الاستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً على ألا يتجاوز الاستثمار في الصناديق الخاصة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- 5. صفقات المرابحة:** يتم الاستثمار في صفقات المرابحة بالريال السعودي لدى المصارف المرخصة من قِبَل البنك المركزي السعودي والعاملة في المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

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

- يعتمد الصندوق على رؤية وتقدير مدير الصندوق المبنية على الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية، ونتائج الدراسات المالية والمعلومات المتوفرة تجاه الفرص الاستثمارية المتاحة في السوق، ويعتمد مدير الصندوق على التحليل الأساسي لكل فرصة استثمارية وتقييمها بناءً على قوة المركز المالي والعوائد المتوقعة، بالإضافة إلى تحليل المؤشرات الفنية ومستوى المخاطر المرتبط بكل فرصة، ومن ثم سيتم اختيار الاستثمارات التي تُعد فرصاً استثمارية مناسبة.
- يعتمد مدير الصندوق على تحليل أفضل العروض المتاحة في صفقات التمويل التجاري والإجارة والمرابحة من حيث العائد ومستوى المخاطر لضمان تحقيق أفضل عائد ممكن مع الحفاظ على أدنى مستوى ممكن من المخاطر. وكذلك الحال بالنسبة لتحليل مستوى مخاطر وعوائد الصكوك والصناديق المتاحة بحيث يتم العمل على انتقاء الصكوك والصناديق العائدة إلى جهات مصدرة ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.
- يستهدف مدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من 5% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، على أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذا درجة استثمارية (أي BBB-/Baa3 أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز / فيتش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني، وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، سيتم الأخذ بدرجة التصنيف الأقل.
- وفي حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، يتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي ذكر منها - على سبيل المثال لا الحصر - تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة، الملاءة المالية، كفاءة الأصول والأرباح، والحد الأعلى للاستثمار مع جهات أو أدوات غير مصنفة هو 25% من إجمالي حجم محفظة الصكوك على ألا يتجاوز 5% من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق عند الاستثمار في صناديق الدخل بتقييم كل صندوق بناءً على العائد والمخاطر لكل صندوق والأداء السابق لمدير تلك الصناديق بالإضافة إلى معايير أخرى - على سبيل المثال لا الحصر - الملاءة المالية للصندوق المستهدف، سياسات وإجراءات الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف.
- تكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكيمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، 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.
 2. توفر السيولة الكافية لدى الصندوق للإيفاء بأي طلب دفع متوقع كالمصاريف والرسوم المستحقة التي تدفع من الصندوق.
- قد يلجأ مدير الصندوق في الظروف الاستثنائية وبناءً على تقديره بالاحتفاظ بنسبة تزيد عن 5% وقد تصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق على شكل سيولة نقدية و/أو استثمارات في أسواق النقد و/أو صفقات المرابحة و/أو صناديق تستثمر في صفقات المرابحة.
- يتم تقدير المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالكي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة.
- يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى تحديد وتقييم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقييم المخاطر لأي أصول قبل الاستثمار ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

- يقوم مدير الصندوق بتوزيع 100% من الأرباح النصف السنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأس مالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق.
- ويقوم الصندوق بتوزيع الأرباح خلال (40) يوم عمل من تاريخ آخر يوم من كل نصف سنة وبنهاية كل سنة ميلادية أي خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية. وسيتم إيداع أي أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات.

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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

المؤشر الاسترشادي للمقارنة مع أداء الصندوق هو معدل (الليبور- LIBOR) لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس.

(ب) أداء الصندوق

1) المؤشرات المالية كما في نهاية 2021م و2022م *

2022م	2021م	
470,237,783 ر.س.	484,469,700 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق
9.9455 ر.س.	10.2465 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
<ul style="list-style-type: none"> أعلى قيمة للوحدة = 10.0028 ر.س. أقل قيمة للوحدة = 9.9455 ر.س. 	<ul style="list-style-type: none"> أعلى قيمة للوحدة = 10.2465 ر.س. أقل قيمة للوحدة = 10.1462 ر.س. 	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة
47,281,470 وحدة.	47,281,470 وحدة.	عدد الوحدات المصدرة
0.54 ر.س.	0.43 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة**
2.61%	1.59%	نسبة المصروفات من صافي قيمة الأصول
2.60%	1.60%	نسبة المصروفات الإجمالية إلى متوسط صافي قيمة الأصول***
<p>تسهيلات بقيمة 48,754,009 ر.س لمدة ثلاثة شهور وانتهت في 8 مارس 2023م وتم تجديدها لتنتهي في 8 يونيو 2023م.</p> <p>تسهيلات بقيمة 75,796,490 لمدة ثلاثة شهور وانتهت في 9 مارس 2022م.</p>	<p>تسهيلات بقيمة 37,509,796 ر.س. لمدة شهر انتهت في 10 يناير 2022م</p> <p>تسهيلات بقيمة 75,796,490 لمدة ثلاثة شهور وانتهت في 9 مارس 2022م.</p>	نسبة القروض من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها
<p>بلغ أداء صافي قيمة الوحدة عن الفترة نسبة 6.35% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي (معدل "الليبور-LIBOR" لمدة 12 شهر زائد 300 نقطة أساس) عن نفس الفترة الذي كان نسبة 9.87%.</p>	<p>بلغ أداء صافي قيمة الوحدة عن الفترة نسبة 4.26% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي (معدل "الليبور-LIBOR" لمدة 12 شهر زائد 300 نقطة أساس) عن نفس الفترة الذي كان نسبة 3.24%.</p>	نتائج مقارنة أداء الصندوق بأداء المؤشر الاسترشادي منذ التأسيس

* تم تأسيس الصندوق في 7 يناير 2021م.

** وافق مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 7 أغسطس 2022م بتوزيع أرباح نقدية عن الفترة من 01 يناير 2022م إلى 30 يونيو 2022م، بمبلغ 0.26 ر.س. لكل وحدة وتم التوزيع بتاريخ 23 أغسطس 2022م.

** كما وافق مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 29 يناير 2023م بتوزيع أرباح نقدية عن الفترة من 1 يوليو 2022م إلى 31 ديسمبر 2022م، بمبلغ 0.28 ر.س. لكل وحدة وتم التوزيع بتاريخ 19 فبراير 2023م.

*** متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال العام 471,592,646.00 ر.س.

2) سجل الأداء *

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

الفترة	لسنة واحدة	لثلاث سنوات	لمدة خمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	2.09%	لا ينطبق	لا ينطبق	6.35%

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

السنة	2021م	2022م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي	%4.26	%2.09	%6.35

* تم تأسيس الصندوق في 7 يناير 2021م.
** العائد الإجمالي = صافي قيمة الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة

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

البند*	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	545,599
أتعاب الإدارة	5,455,996
أتعاب الهيئة الشرعية	15,000
أتعاب الحفظ	92,000
أتعاب المحاسب القانوني	40,250
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	26,000
مصروفات التأسيس	158
مصروفات التسجيل	211,774
أتعاب رقابية	395,457
فوائد التسهيلات	3,004,239
مصروفات أخرى	2,464,269
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	12,265,582
صافي قيمة الأصول المدارة	470,237,783
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	%2.61

* متضمنة ضريبة القيمة المضافة أيّما استحققت.

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

كان رصيد التمويل الذي حصل عليه الصندوق كما في 31 ديسمبر 2021 113,306,286 ر.س وقام الصندوق بسداد جزء من التمويل خلال العام الحالي وأصبح رصيد التمويل كما في 31 ديسمبر 2022م 48,754,009 ر.س

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لا يوجد

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

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

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

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

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

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

ويقر مدير الصندوق بأن جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

(أ) غير خاضعين لأي إجراءات إفلاس أو تصفية؛ و

(ب) لم يسبق لهم ارتكاب أي أعمال احتيالية أو مخلة بالشرف أو الأمانة؛ و

(ج) يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة التي تؤهلهم ليكونوا أعضاء في مجلس إدارة الصندوق.

ويقر مدير الصندوق بمطابقة كل من العضوين المستقلين لتعريف "العضو المستقل" الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها والتعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار المغلقة المتداولة.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها. ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
 - اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
 - الإشراف، و-متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
 - الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعديلات التي تطرأ عليها.
 - الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين الثانية والثالثة والستين من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
 - التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ماسبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعديلات التي تطرأ عليها.
 - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعديلات التي تطرأ عليها.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعديلات التي تطرأ عليها.
 - تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
 - العمل بأمانه وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
 - تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في الفقرة (م) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعديلات التي تطرأ عليها.
- ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولاً تجاه أي من مالكي الوحدات عن أي أضرار أو خسائر أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد أو سوء نية أو إهمال جسيم مقصود من جانب أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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 (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 (42,000 ريال سعودي كحد أقصى). بالإضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء المستقلين في سبيل حضور الاجتماعات (إن ينطبق). وبحد أقصى 15,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين المستقلين. وتحسب وتدفع هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. ولم يتلقَ أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أي أجور.

(هـ) تضارب المصالح

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

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

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

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

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

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

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق	الاجتماع
1. تحديد نسبة واضحة للحد الأعلى للرافعة المالية وضرورة وضع سياسة توضح الحد الأعلى للحصول على تمويلات إضافية معتمدة داخلياً، على أن يتم عرض السياسة المحدثة على المجلس لاعتمادها بنظام التمرير.	الاجتماع رقم (1-2022م) بتاريخ 2022/03/31م
2. أن يتم النظر في إمكانية إعادة هيكلة الصكوك الموجودة حالياً في الصندوق بالاستثمار في استثمارات قصيرة الأجل والتي تعطي عوائد أفضل على أن يتم الاستعانة إن لزم الأمر بخبير في هذا المجال إذا رأى ذلك مدير الصندوق.	
3. إضافة صفحة تتضمن قائمة مزودي الخدمات المعتمدين بالصندوق ضمن العرض التقديمي في كل اجتماع حسب السياسات.	
4. وضع سياسة داخلية تنظم آلية وإجراءات الحصول على التمويل/الصناديق على تمويل، وبعد ذلك يتم إرسالها للسادة أعضاء مجلس إدارة الصندوق للموافقة عليها.	
5. إضافة جدول مؤشرات صناديق الدخل يوضح ترتيب الصندوق ومقارنته بصناديق الدخل الأخرى من حيث العائد الحالي وصافي العائد وإجمالي العائد للصندوق ومقارنته من ناحيتين من حيث العائد المطلق و العائد القياسي بالسوق.	

6. الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق.	
<p>7. أن يتم البحث عن معيار عام مشابه للصندوق ومقارنته على سبيل المثال وليس الحصر من ناحية: (الحجم من المؤشر- الأداء - آخر المستجدات- العوائد المتوقعة). وقد أيده في ذلك بقية الأعضاء.</p> <p>8. دراسة خيار إضافة برامج التمويل المهيكله كفتة أصول إضافية لفترة الخمس أشهر السابقة وما مدى تأثيرها على المحفظة في حال تم إضافتها على ان يتم عرض النتائج الخاصة بكل شهر على حدى لحين الانتهاء من إصدار التقرير النهائي الخاص بإضافة برامج التمويل المهيكله كفتة أصول إضافية.</p> <p>9. إضافة تحليل العوائد المتوقعة لفترة زمنية طويلة، وتوضيح سعر سهم الصندوق الذي على أساسه تم تحليل العوائد المتوقعة، في الجدول الموضح في صفحة رقم 26 من عرض مدير الصندوق المرفق.</p> <p>10. تقديم دراسة واضحة بشأن إمكانية إضافة فئات أصول الجديدة على ان يتم عرضها على السادة أعضاء مجلس إدارة الصندوق في الاجتماع القادم بمشيئة الله.</p> <p>11. وفقاً للمعطيات الخاصة بالصندوق ولضرورة مراقبة أداء الصندوق بشكل مستمر سيتم تغيير تصنيف الصندوق إلى اللون الأصفر بدايةً من الاجتماع القادم بمشيئة الله مع الإبقاء على التصنيف الحالي للصندوق للفترة الحالية.</p> <p>12. الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق.</p>	الاجتماع رقم (2-2022م) بتاريخ 2022/11/17م
<p>1. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/01/24م بشأن الموافقة على التوزيعات النقدية للنصف الثاني من العام المالي 2021م.</p> <p>2. قرار مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 2022/02/09م، بشأن الإطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والإجراءات المتخذة لعام 2021م.</p> <p>3. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/02/20م بشأن الموافقة على مذكرة الشروط والأحكام.</p> <p>4. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/03/17م بشأن الموافقة على القوائم المالية (المراجعة) للفترة المالية المنتهية في 2021/12/31م.</p> <p>5. قرار مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 2022/03/27م، بشأن الموافقة على التقرير السنوي لعام 2021م.</p> <p>6. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/08/04م بشأن الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة من 2022/01/01م إلى 2022/06/30م (عن النصف الأول من العام المالي 2022م).</p> <p>7. قرار مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 2022/08/19م، بشأن الموافقة على القوائم المالية الاولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022م.</p> <p>8. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/10/05م بشأن الموافقة على اعتماد سياسة الاستثمار المحدثة الخاصة بالصندوق.</p> <p>9. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 2022/10/10م بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول للربع الثالث من العام المالي 2022م (تقرير ربع سنوي).</p> <p>10. قرار مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 2022/11/21م، بشأن التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول</p>	قرارات إضافية تمت بنظام التمرير

(ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

صفقات الإجارة: استثمر مدير الصندوق 36.6% من أصول الصندوق في صفقات إجارة تشمل عدة أنواع من المعدات والشركات في نهاية العام 2021م، غالبيتها في الولايات المتحدة الأمريكية. ومن المتوقع أن تحقق محفظة الإجارة معدل عائد إجمالي يقدر بنسبة 6.5% سنوياً بإذن الله.

صفقات التمويل التجاري: استثمر مدير الصندوق 28.5% من أصول الصندوق في صفقات تمويل تجاري مع عدة أطراف مقابلة وفي عدة قطاعات، وكانت غالبيتها في القارة الأوروبية. وجميع الصفقات المبرمة قصيرة الأجل بطبيعتها، ويتوقع أن تحقق عائداً سنوياً يتراوح في المتوسط ما بين 8.0% إلى 10.0%.

الصكوك: استثمر مدير الصندوق 6.3% من أصول الصندوق في صكوك ذات درجات تصنيف ائتمانية مختلفة، تشمل صكوكاً سيادية وصكوك شركات. وقد حصل مدير الصندوق على تسهيلات ائتمانية تدعم زيادة عوائد المحفظة إلى أكثر من 4.7% سنوياً، مع المحافظة على وسط مرجح لتصنيف المحفظة بدرجة استثمارية.

صناديق الدخل: لأغراض تنويع استثمارات الصندوق، استثمر مدير الصندوق 23.2% من أصول الصندوق في صناديق دخل، تتراوح ما بين تمويل خاص، وإجارة، وتمويل تجاري، وتسنيدي. ويتوقع أن تحقق عائداً سنوياً يتراوح في المتوسط ما بين 7.0% إلى 8.0%.

تخصيص المتبقي من أصول الصندوق كسيولة نقدية للاستثمار في صفقات التمويل التجاري وصناديق الدخل في 2023م.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال الفترة من 1 يناير 2022م إلى 31 ديسمبر 2022م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة -2.93% (متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 2.04%). وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 1 يناير 2022م إلى 31 ديسمبر 2022م بقيمة إجمالية 25,531,993.80 ريال سعودي، أي بمعدل 0.54 ريال سعودي لكل وحدة. لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 5.40%.

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

تم تحديث شروط وأحكام الصندوق في 28 فبراير 2022م.

(6) أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

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

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2022م، نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها على الصندوق هي 0.38%.

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

لا يوجد

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

لا يوجد.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ تأسيس الصندوق في 7 يناير 2021م.

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

متوسط نسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها هي 0.60% بنهاية العام 2022م.

(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة الإنماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08134-37

طريق الملك فهد | ص.ب: 55560، الرياض 11544

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8004413333 فاكس: 0112906299

بريد إلكتروني: info@alinmainvest.com

الموقع الإلكتروني: http://www.alinmainvestment.com

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ

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

(هـ) مشغل الصندوق

1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه

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



العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون

عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

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

(ز) القوائم المالية

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة	فهرس
٤ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
٢١ - ٩	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية 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 ٢٠٢٢، 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 إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها لمعالجة أمور المراجعة الرئيسية
تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	• قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ١٥٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٧٠,٨ مليون ريال سعودي).	- إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الموجودات المالية، و - نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحفوظ بها.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تنمة

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

أمور المراجعة الرئيسية – تنمة

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها لمعالجة أمور المراجعة الرئيسية
<p>يتم تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الموجودات في سوق نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و • مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات). <p>يعتبر عدم التيقن من التقديرات عالياً تحديداً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث.</p> <p>تم اعتبار تقييم الموجودات المالية ضمن المستويين (٢) و(٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الموجودات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٤ حول القوائم المالية للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح ١٧ الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمها الصندوق والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم أساليب التقييم والمدخلات ومعقولية الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الموجودات المالية. • اختبرنا تقييماً لعينة من الموجودات المالية. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية. • قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي للموجودات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٢، خلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٢ متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تنمية

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على 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 جوهرية، إن وجد.

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

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني 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 جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تتمة

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية – تتمة

• تقويم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما اذا 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 زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

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

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٣٥)



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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٦٣,٠٧٦,٨١٩	١٧,٣٩٢,٩٦٦	٥	النقد وما في حكمه
٤,٤٩٨,٦٨١	٥,٨٢٠,٨٦٨	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٤,٣٦٤,٣٤٠	٥,٥٣١,٧٤١	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٧١,٩٣٩,٨٤٠	٢٨,٧٤٥,٥٧٥		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	٤٩٣,٦٩٦,٦٨٨	٨	موجودات مالية
٦٠٠,٨١٦,٥٥٠	٥٢٢,٤٤٢,٢٦٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٢٣٩,٣٥١	٣٧١,٢٩٥	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٨٠١,٢١٣	٣,٠٧٩,١٧٦	١٠	مطلوب الي أطراف ذات علاقة
٣,٠٤٠,٥٦٤	٣,٤٥٠,٤٧١		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة			
١١٣,٣٠٦,٢٨٦	٤٨,٧٥٤,٠٠٩	١١	تسهيلات ائتمانية
١١٦,٣٤٦,٨٥٠	٥٢,٢٠٤,٤٨٠		مجموع المطلوبات
٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠	٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٦٠٠,٨١٦,٥٥٠	٥٢٢,٤٤٢,٢٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١٠,٢٤٦٥	٩,٩٤٥٥		حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس	للسنة المنتهية في	إيضاح	
بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٢٨,٢٠٧,٩٠٨	٣٨,٩٥٠,٨٨٥		توزيعات أرباح من موجودات مالية
٩٤٢,٣٧١	(٧,١٦٣,٧٣١)	٨	(خسائر) / أرباح محققة من بيع موجودات مالية
(١,٢٥٧,٩٨٦)	(٩,٦٣٩,٩٣٩)	٨	خسائر غير محققة من موجودات مالية
٢٧,٨٩٢,٢٩٣	٢٢,١٤٧,٢١٥		صافي الإيرادات
			مصاريف
(٥,٤٨٣,٧٢٧)	(٥,٤٥٥,٩٩٦)	١٣ و ١٠	أتعاب الإدارة
(٦٦٣,٣٧٣)	(٦٣٧,٥٩٩)	١٣ و ١٠	أتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
(٥٩٤,٤٥٩)	(٣,٠٠٤,٢٣٩)		تكاليف تمويل
(١,٣٣٢,١٧٢)	(٣,٤٤٩,٧٥٨)	١٢	مصاريف أخرى
٣٤٧,١٠٣	٢٨٢,٠١٠		أرباح فروقات عملة أجنبية
(٧,٧٢٦,٦٢٨)	(١٢,٢٦٥,٥٨٢)		صافي المصاريف
٢٠,١٦٥,٦٦٥	٩,٨٨١,٦٣٣		الربح للسنة / للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٢٠,١٦٥,٦٦٥	٩,٨٨١,٦٣٣		اجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس
بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١
إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة / الفترة
		المتحصلات من الإكتتاب الأولي بالوحدات
		الدخل الشامل للسنة / للفترة
		توزيعات الأرباح
		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة / الفترة
	٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠ -	
	٤٧٢,٨١٤,٧٠٠ -	
	٢٠,١٦٥,٦٦٥	٩,٨٨١,٦٣٣
	(٨,٥١٠,٦٦٥)	(٢٤,١١٣,٥٥٠)
	٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠	٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس
للسنة المنتهية في
بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠,١٦٥,٦٦٥	٩,٨٨١,٦٣٣
٥٩٤,٤٥٩	٣,٠٠٤,٢٣٩
(٩٤٢,٣٧١)	٧,١٦٣,٧٣١
١,٢٥٧,٩٨٦	٩,٦٣٩,٩٣٩
(٤,٤٩٨,٦٨١)	(١,٣٢٢,١٨٧)
(٤,٣٦٤,٣٤٠)	(١,١٦٧,٤٠١)
١٠٨,٦٧٥	(٦٦,٩٢٥)
٢,٨٠١,٢١٣	٢٧٧,٩٦٣
(٥٢٩,١٩٢,٣٢٥)	١٨,٣٧٦,٣٥٢
(٤٦٣,٧٨٣)	(٢,٨٠٥,٣٧٠)
(٥١٤,٥٣٣,٥٠٢)	٤٢,٩٨١,٩٧٤
١١٣,٣٠٦,٢٨٦	(٦٤,٥٥٢,٢٧٧)
٤٧٢,٨١٤,٧٠٠	-
(٨,٥١٠,٦٦٥)	(٢٤,١١٣,٥٥٠)
٥٧٧,٦١٠,٣٢١	(٨٨,٦٦٥,٨٢٧)
٦٣,٠٧٦,٨١٩	(٤٥,٦٨٣,٨٥٣)
-	٦٣,٠٧٦,٨١٩
٦٣,٠٧٦,٨١٩	١٧,٣٩٢,٩٦٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

الربح للسنة / للفترة

تعديلات:

تكاليف تمويل

خسائر / (أرباح) محققة من بيع موجودات مالية
خسائر غير محققة من موجودات مالية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

توزيعات أرباح مستحقة القبض

مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

صافي التغير في الموجودات المالية

تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

صافي الحركة على تسهيلات ائتمانية

متحصلات من الإكتتاب الأولي بالوحدات

توزيعات الأرباح

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة

رصيد 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 للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

١- طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخبير للدخل المتنوع 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 في ٧ يناير ٢٠٢١م، 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 الانماء للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. كما أن ٢٠٢١م هي السنة التشغيلية الأولى للصندوق.

إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠م (الموافق ٢٩ محرم ١٤٤٢هـ)، وان تاريخ بداية الصندوق في ٧ يناير ٢٠٢١م (الموافق ٢٣ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ) وتم إدراج الصندوق في تداول بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١م (الموافق ٦ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ).

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

مدة الصندوق هي ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول. يمكن تمديد مدة الصندوق بناءً على اختيار مدير الصندوق وموافقة الهيئة. يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

٢- الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناءً على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ١-٢١٩-٢٠٠٦ تاريخ ١٢/١٢/١٤٢٧هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٢٢-٢٠٢١ 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 إعتدتها 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، باستثناء البنود التي ينطبق عليها قياس القيمة العادلة، القيمة الحالية، القيمة القابلة للتحقق، والتكلفة الاستبدالية 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

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

(أ) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "دمج الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لدمج الأعمال.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الصندوق أن يخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الصندوق للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلا من ذلك، سوف يعترف الصندوق بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
 - يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي يتضمنها الصندوق عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.
- إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

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

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

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

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

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

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

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

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام 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 المخضومة 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 والإفصاحات 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.
- 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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة 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. والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة.

تسهيلات ائتمانية

يتم تسجيل تسهيلات ائتمانية مبدئياً بالقيمة العادلة، بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة مع بيان أي فرق بين المتحصلات (بالصافي من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الرسوم المدفوعة على تسهيلات ائتمانية كتكاليف معاملات للتمويل إلى الحد الذي يكون عنده من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل هذه الرسوم حتى يتم سحب هذه التسهيلات.

عندما لا يتوفر دليل بأنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كل التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كمصاريف مدفوعة مقدماً مقابل خدمات السيولة، ويتم إطفؤها على مدى فترة التسهيل المتعلق بها.

يتطلب المعيار المحاسبي رقم ٢٣ "تكاليف التمويل" أن يتم إطفاء التكاليف الإضافية للمعاملات باستخدام معدل الفائدة الفعلية. يقوم الصندوق بالمحاسبة عن تكاليف التمويل (كلفة الفائدة وإطفاء كلفة المعاملات) وفقاً لطريقة معدل الفائدة الفعلية. بالنسبة للقروض ذات أسعار العمولة العائمة، يستخدم معدل الفائدة الفعلية الذي تم تحديده عند الاعتراف المبدئي بمطلوبات التمويل على مدى كامل مدة العقد. تتم رسملة تكاليف التسهيلات المتكبدة لأي من الموجودات المؤهلة كجزء من كلفة الموجودات.

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ المستحقة عن الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

المصاريف

يتم تصنيف جميع المصاريف كمصاريف تشغيلية ما لم يكن التصنيف الآخر متسقاً مع طبيعة بند المصاريف وظروف الصندوق.

تحقق الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات التي قد تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق، بغض النظر عن وقت الدفع. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للاعتبار الذي تم تلقيه أو الحصول عليه، باستثناء الخصومات والضرائب.

تم إثبات المكاسب والخسائر المحققة من الموجودات المالية التي تم بيعها على أساس المتوسط المرجح للتكلفة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يكون حق الصندوق في استلام توزيع الأرباح المحقق).

وفي ما يلي شرح مصادر الإيرادات:

استثمارات الصكوك

يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً، والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو أي عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي. يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من ٥% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، علماً أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذو درجة استثمارية (BBB⁺Baa) أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز/فيتش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، يجب العمل بدرجة التصنيف الأقل.

ويمكن للصندوق الاستثمار في الصكوك من قبل سمسار أو وسيط ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين السمسار أو الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

صفقات التمويل التجاري

يتم الاستثمار في صفقات التمويل التجاري من خلال محفظة متنوعة من صفقات تمويل تجارية قصيرة الأجل بضمان الأصول و/أو عقود التأمين، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منفذ لتنفيذ الصفقات الخاصة بالتمويل التجاري. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ بضوابط الإستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صفقات الإجارة

يتم الاستثمار في صفقات الإجارة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة المتوسطة إلى طويلة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها / على سبيل المثال لا الحصر / النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وتكون صفقات الإجارة مضمونة بملكية الأصول لصالح الصندوق. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منفذ لتنفيذ صفقات الإجارة. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ بضوابط الإستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صناديق الدخل

يتم الاستثمار في صناديق دخل يتم إدارتها من قبل مدراء صناديق بما فيها مدير الصندوق مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها / على سبيل المثال لا الحصر / التمويل التجاري والتمويل الائتماني والإجارة والصكوك والأسهم المدرة للدخل وصفقات المراجعة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الإستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الإستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الإستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً على أن لا يتجاوز الإستثمار في الصناديق الخاصة ٢٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.

صفقات المراجعة

يتم الاستثمار في صفقات المراجعة بالريال السعودي لدى المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي السعودي والعاملة في المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

تكاليف التمويل

يتم إدراج تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر مقابل جميع الأدوات المالية التي تحمل عمولات خاصة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعال.

توزيعات أرباح

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

الزكاة

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

صافي حقوق الملكية للوحدة الواحد

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

الأدوات المالية

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

الموجودات المالية

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 المكاسب والخسائر 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 مضافاً لها تكاليف المعاملات ذات العلاقة المباشرة للاستحواذ 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 أرباح أو خسائر القيمة العادلة في استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يمكن لاحقاً إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر، ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن الأرباح والخسائر على أنها دخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات. إن خسائر انخفاض القيمة وعكس خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم معالجتها بشكل منفصل ضمن صافي الموجودات.

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

أدوات الدين

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

• التكلفة المطفأة

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

• الموجودات المالية المقاسة 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 الاستثمار في أدوات الدين بالسنة اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي لا تعد جزءاً من علاقة تحوط ضمن الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بها بالصافي كأرباح أو خسائر في السنة التي تنشأ بها. كما يتم الاعتراف بدخل الفوائد من هذه الموجودات المالية كفوائد مالية ضمن الأرباح والخسائر.

طريقة الفائدة الفعالة

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالريال السعودي)

انخفاض القيمة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. تصنف الموجودات المالية كـ "مقنتاه لأغراض المتاجرة" في حال بيعها أو إعادة شرائها في المستقبل القريب. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من الضوابط المتعلقة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين أعلاه، يمكن تخصيص أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي في حال كان ذلك يلغي أو يقلص بشكل جوهري أي فروقات محاسبية. تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويُدْرَج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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 أطراف ذات علاقة.

تفاصيل الأدوات المالية

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

استبعاد الموجودات المالية

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغناء من المطلوبات أو إلغاؤها أو انتهاء استحقاقها 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 الربح أو الخسارة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

الأحكام والتفديرات المحاسبية الهامة

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

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 ممكنا، وعندما لا يكون ذلك مجديًا، 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 تجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام (أيهما أعلى). عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 الانخفاض 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 سابقًا.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٦,٣١١,١٩٢	٥٢,٩٤٨,٧١٨
١,٠٨١,٧٧٤	١٠,١٢٨,١٠١
١٧,٣٩٢,٩٦٦	٦٣,٠٧٦,٨١٩

٦- توزيعات أرباح مستحقة القبض

تتمثل قيمة توزيعات أرباح مستحقة القبض في أرباح مستحقة القبض للصندوق ناتجة عن الإستثمار في موجودات مالية، لم يتم الصندوق باستلامها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
٢,٩٠١,٣٢١	٣,٦٨٧,٠٠٥
٢,٦٣٠,٤٢٠	٦٧٧,٣٣٥
٥,٥٣١,٧٤١	٤,٣٦٤,٣٤٠

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

٨- موجودات مالية

أ- بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
استثمارات صكوك*	استثمارات في صناديق*	الاجمالي	
٧٦,٣٠١,٨٤٤	٩٤,٤٥٠,٤٩١	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٩٣,٢٧٦	٢٧٤,٥٤٤,٠٤٨	٢٨٦,٨٣٧,٣٢٤	إضافات
(٤٠,٢٨٤,٦٧٦)	(٢٤٦,٥٥٩,٣٦٥)	(٢٨٦,٨٤٤,٠٤١)	استبعادات
(٨,٣٧٩,٧١٩)	(١,٢٦٠,٢٢٠)	(٩,٦٣٩,٩٣٩)	خسائر غير محققة
(٧,١٦٣,٧٣١)	-	(٧,١٦٣,٧٣١)	خسائر محققة
٣٢,٧٦٦,٩٩٤	١٢١,١٧٤,٩٥٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة

* قام الصندوق بإعادة تقييم الإستثمارات بتاريخ القوائم المالية ونتج عنها خسائر غير محققة بقيمة ٩,٦٣٩,٩٣٩ ريال سعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
استثمارات صكوك*	استثمارات في صناديق*	الاجمالي	
١٢٠,٦٥٣,٤٢٠	٩٥,٤٩٤,٤٦٦	٢١٦,١٤٧,٨٨٦	إضافات
(٤٤,٣٧٩,٥٣٣)	(٧٠٠,٤٠٣)	(٤٥,٠٧٩,٩٣٦)	استبعادات
(٩١٤,٤١٤)	(٣٤٣,٥٧٢)	(١,٢٥٧,٩٨٦)	خسائر غير محققة
٩٤٢,٣٧١	-	٩٤٢,٣٧١	أرباح محققة
٧٦,٣٠١,٨٤٤	٩٤,٤٥٠,٤٩١	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	الرصيد في نهاية الفترة

* قام الصندوق بإعادة تقييم الإستثمارات بتاريخ القوائم المالية ونتج عنها خسائر غير محققة بقيمة ١,٢٥٧,٩٨٦ ريال سعودي.

ب- بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين الاجمالي		
١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	٦٢,١٥٥,٤١٨	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٣٥٨,١٢٤,٣٧٥	الرصيد في بداية السنة
٢٧١,٠٤١,٤٣٤	-	-	-	-	٢٧١,٠٤١,٤٣٤	إضافات
(٢٦٠,٨٢٢,٩٧٢)	(١٨,٨٢٠)	(٢٠,٢٠٧,٩٦٣)	(٧,٧٩٩,٢٧٢)	(٥٦٢,٠٤٢)	(٢٨٩,٤١١,٠٦٩)	استبعادات
١٤٨,٤٥٤,٣٦٠	٦٢,١٣٦,٥٩٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين الاجمالي		
٤١٨,٢٦٥,٥٦٩	٦٣,٩٣٥,٦٨٥	١١٢,٦٦٢,٠٠٠	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٦٤٦,٠٦٨,١٣٣	إضافات
(٢٨٠,٠٢٩,٦٧١)	(١,٧٨٠,٢٦٧)	(٦,١٣٣,٨٢٠)	-	-	(٢٨٧,٩٤٣,٧٥٨)	استبعادات
١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	٦٢,١٥٥,٤١٨	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٣٥٨,١٢٤,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة

- كما هو موضح في الايضاح رقم (١١) فإن التسهيلات الائتمانية مضمونة مقابل الموجودات المالية أعلاه.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

٩- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٩٨,٨٦٩	١٣٠,٦٧٦	فوائد تسهيلات ائتمانية مستحقة
١٧٢,٤٢٦	١٠٨,٦٧٥	أتعاب مهنية وإستشارية مستحقة
٣٧١,٢٩٥	٢٣٩,٣٥١	

١٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.
(أ) يتكون المطلوب إلى أطراف ذات علاقة مما يلي:

الرصيد	حجم التعامل		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
	للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	شركة الخبير المالية	مدير الصندوق
		٥,٤٨٣,٧٢٧	٥,٤٥٥,٩٩٦	أتعاب الإدارة	
		٥٤٨,٣٧٣	٥٤٥,٥٩٩	أتعاب إدارية	
				نفقات مدفوعة بالتبابة عن الصندوق تسديدات	
٢,٧٠٦,٤٦٥	٣,٠١٨,٢٠٣	(٣,٣٣٠,٦٣٥)	(٥,٦٨٩,٨٥٧)		
		٥,٠٠٠	-		
		١١٥,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ
٦٠,٩١٢	٣٤,٩٧٣	(٥٤,٠٨٨)	(١١٧,٩٣٩)	تسديدات	شركة الإنماء للإستثمار
				إجمالي تعويضات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين تسديدات	مجلس الإدارة
٣٣,٨٣٦	٢٦,٠٠٠	٣٣,٨٣٦	٢٦,٠٠٠		مجلس إدارة الصندوق
٢,٨٠١,٢١٣	٣,٠٧٩,١٧٦	-	(٣٣,٨٣٦)		

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

١١- تسهيلات ائتمانية

لدى الصندوق اتفاقيات تسهيل مرابحة مع وسيطين تجاريين بلغ مجموعها ٤٨,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١):
١١٣,٣ مليون ريال سعودي) وتفاصيلها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	٧٥,٧٩٦,٤٩٠	البنك الكويتي الوطني
-	٣٧,٥٠٩,٧٩٦	شعاع كابيتال
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

أ- البنك الكويتي الوطني

في ٨ ديسمبر ٢٠٢٢م، قام صندوق الخبير للدخل المتنوع بالحصول على تسهيلات تمويل اسلامي من البنك الوطني الكويتي بمبلغ ٤٨,٧٥٤,٠٠٩ ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٥,٧٩٦,٤٩٠ ريال سعودي)، وذلك لأغراض بيع وشراء المعادن النفيسة (البلاتينيوم)، حيث سيتم سداد هذه التسهيلات بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٣م بعد احتساب نسب المرابحة المتفق عليها وسيتم تجديد المرابحة بشكل دوري حيث أن هذه التسهيلات تنتهي في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م كما هو متفق عليه.

إن التسهيلات مضمونة مقابل موجودات مالية إيضاح رقم (٨).

ب- شعاع كابيتال

في ٨ ديسمبر ٢٠٢١م، قام صندوق الخبير للدخل المتنوع بالحصول على تسهيلات تمويل اسلامي من شعاع كابيتال بمبلغ ٣٧,٥٠٩,٧٩٦ ريال سعودي، وذلك لأغراض بيع وشراء المعادن النفيسة (البلاتينيوم) وتجدد تلك التسهيلات شهرياً، حيث تم سداد هذه التسهيلات بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٢م. بعد احتساب نسب المرابحة المتفق عليها.

إن التسهيلات مضمونة مقابل موجودات مالية إيضاح رقم (٨).

١٢- مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في	للفترة منذ التأسيس بتاريخ
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٤٠,٩٥٤	٨٥٩,٤٧٦
٩٥٥,٩١٣	٣٧٨,٨٢٨
٩٠٧,٠٣٧	-
٢٦,٠٠٠	٣٣,٨٣٦
٥١٩,٨٥٤	٦٠,٠٢٢
٣,٤٤٩,٧٥٨	١,٣٣٢,١٧٢

مصاريف تداول
أتعاب مهنية واستشارية
مصاريف عمولات
تعويضات الى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين (إيضاح ١٠)
مصاريف أخرى

١٣- 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) أتعاب إدارية

يحق لإداري الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ٠,١٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة الأصول وتسد على أساس نصف سنوي.

(ب) أتعاب الإدارة

يحق لمدير الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ١٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة الأصول وتسد على أساس نصف سنوي.

(ج) أتعاب أمين الحفظ

يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب تعادل ٠,١٪ سنوياً كحد أقصى (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من إجمالي الموجودات أو ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً كحد أدنى تسدد على أساس نصف سنوي، وبموجب الاتفاقية الإطارية لخدمات أمين الحفظ يلتزم مدير الصندوق بدفع الأتعاب السنوية لأمين الحفظ وتحسب الأتعاب السنوية بواقع ١,٥ نقطة أساس (٠,٠٠٠١٥) نسبة مئوية من صافي قيمة موجودات الصندوق بحد أدنى ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي وبحد أعلى ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

(د) رسوم الإشتراك

يحق لمدير الصندوق الحصول على رسم اشتراك بنسبة ١٪ من مبالغ الإشتراك المدفوعة والمخصصة في حال أي طرورات مستقبلية لزيادة رأس مال الصندوق ويتم خصم رسوم الإشتراك هذه عند استلام مبلغ الإشتراك وسداده لمدير الصندوق، وذلك علاوة على مبلغ الإشتراك.

١٤ - 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.

١٥ - آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٦ - إدارة المخاطر

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

(أ) مخاطر السوق

- مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية مقومة بعملة أجنبية أو عملات أجنبية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في حال عدم قيام الصندوق بالتحوط من مخاطر العملة بوسائل التحوط.

خلال السنة، لم يقدّم الصندوق بأي تعاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من عملات أجنبية أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من العملات الأجنبية.

- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. الصندوق معرض لمخاطر أسعار الفائدة حيث أن الصندوق يقترض أموالاً بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال الاحتفاظ بخليط مناسب ما بين التسهيلات الثابتة الفائدة والتسهيلات المتغيرة الفائدة، واستخدام عقود مقايضة أسعار الفائدة. يتم تقييم أنشطة التحوط بانتظام لجعلها تتوافق مع مراجعات أسعار الفائدة، ومدى تحمل الصندوق الدخول في مخاطر محددة والتأكد من تطبيق استراتيجيات تحوط فعالة من حيث التكلفة.

- مخاطر الأسعار الأخرى

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر العملة أو مخاطر أسعار الفائدة).

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه وتوزيعات أرباح مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

(ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الإلتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مطلوبات مالية غير مشتقة
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	-	٤٨,٧٥٤,٠٠٩	تسهيلات ائتمانية
٣,٠٧٩,١٧٦	٣,٠٧٩,١٧٦	-	مطلوب الى اطراف ذات علاقة
٣٧١,٢٩٥	٣٧١,٢٩٥	-	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٢,٢٠٤,٤٨٠	٣,٤٥٠,٤٧١	٤٨,٧٥٤,٠٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مطلوبات مالية غير مشتقة
١١٣,٣٠٦,٢٨٦	-	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	تسهيلات ائتمانية
٢,٨٠١,٢١٣	٢,٨٠١,٢١٣	-	مطلوب الى اطراف ذات علاقة
٢٣٩,٣٥١	٢٣٩,٣٥١	-	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١١٦,٣٤٦,٨٥٠	٣,٠٤٠,٥٦٤	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	

١٧ - 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.

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
		المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)
				القيمة العادلة الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:				
موجودات مالية				
١٧,٣٩٢,٩٦٦	-	-	-	١٧,٣٩٢,٩٦٦
				النقد وما في حكمه
٥,٨٢٠,٨٦٨	-	-	-	٥,٨٢٠,٨٦٨
				توزيعات أرباح مستحقة القبض
٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	-	-	٤٩٣,٦٩٦,٦٨٨
				موجودات مالية
٣٦٢,٩٦٨,٥٧٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	-	-	٥١٦,٩١٠,٥٢٢
				مطلوبات مالية
				مطلوب الى اطراف ذات علاقة
٣,٠٧٩,١٧٦	-	-	-	٣,٠٧٩,١٧٦
				تسهيلات ائتمانية
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	-	-	-	٤٨,٧٥٤,٠٠٩
				مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧١,٢٩٥	-	-	-	٣٧١,٢٩٥
				مطلوبات مالية
٥٢,٢٠٤,٤٨٠	-	-	-	٥٢,٢٠٤,٤٨٠

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية			القيمة العادلة	القيمة العادلة	
		المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)		الإجمالي	المستوى (٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١:							
موجودات مالية							
٦٣,٠٧٦,٨١٩	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٧٦,٨١٩
النقد وما في حكمه							
٤,٤٩٨,٦٨١	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٨,٦٨١
توزيعات أرباح مستحقة القبض							
٣٥٨,١٢٤,٣٧٥	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	-	-	-	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	-	٥٢٨,٨٧٦,٧١٠
موجودات مالية							
٤٢٥,٦٩٩,٨٧٥	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	-	-	-	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	-	٥٩٦,٤٥٢,٢١٠
مطلوبات مالية							
مطلوب الى اطراف ذات علاقة							
٢,٨٠١,٢١٣	-	-	-	-	-	-	٢,٨٠١,٢١٣
تسهيلات ائتمانية							
١١٣,٣٠٦,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	١١٣,٣٠٦,٢٨٦
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى							
٢٣٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٣٥١
١١٦,٣٤٦,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	١١٦,٣٤٦,٨٥٠

١٨- القطاعات التشغيلية

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. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

١٩- توزيعات الأرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على دفع توزيعات أرباح وفيما يلي تفاصيل هذه التوزيعات:

تاريخ الموافقة	الفترة التي تم الدفع عنها	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع
٣ أغسطس ٢٠٢١	٢١ فبراير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٠.١٨	٨,٥١٠,٦٦٥
٢٥ يناير ٢٠٢٢	١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٠.٢٥	١١,٨٢٠,٣٦٨
٤ أغسطس ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٠.٢٦	١٢,٢٩٣,١٨٢

٢٠- الاحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٣، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات الأرباح فيما يتعلق بالفترة من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (النصف الثاني من عام ٢٠٢٢) بمبلغ ٠,٢٨ ريال سعودي لكل وحدة والتي بلغ مجموعها ١٣,٢٣٩ مليون ريال سعودي لمالكي الوحدات، وتم سداد التوزيعات بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣.

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

٢١- اعتماد القوائم المالية

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

مزودو الخدمة الرئيسيون

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ص.ب: 128289 - جدة 21362، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966126588888
الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

مدير الصندوق
والمشغل

الإنماء للاستثمار
alinma investment



شركة الإنماء للاستثمار

طريق الملك فهد | ص.ب: 55560، الرياض 11544
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد: 8004413333 فاكس: 0112906299
البريد الإلكتروني: info@alinmainvest.com
الموقع الإلكتروني: http://www.alinmainvestment.com

أمين الحفظ

Crowe Horwath



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون

عضو كرو الدولية
ص.ب: 21499، جدة 40097
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: https://www.crowe.com/sa

المحاسب القانوني



SHARIYAH
REVIEW BUREAU

دار المراجعة الشرعية ذ.م.م.

بناية رقم 872 - مكتب رقم 41 و 42
طريق 3618، سيف 436، مملكة البحرين
هاتف: +97317215898
الموقع الإلكتروني: www.shariyah.com

المستشار الشرعي

شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

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

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

