

الخبير للدخل
Alkhabeer Income



التقرير السنوي للعام 2023م

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

صندوق استثمار 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

إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرضاً للشراء، أو الاكتتاب، أو المشاركة بأي شكل في صندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساساً، 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 باطلاع 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 المشاركون بها في صندوق الاستثمار، ويتربط على هذه الخسارة انعدام أو انخفاض قيمة الوحدات. تنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أية 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 أية 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
12	(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
14	(ج) مدير الصندوق
14	1 اسم مدير الصندوق، وعنوانه
14	2 اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
14	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 تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
15	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
15	8 بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيئاً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
15	9 أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير
15	10 مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
15	11 يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
16	(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ
16	1 اسم أمين الحفظ وعنوانه
16	2 وصف موجز لواجبات أمين الحفظ
17	(هـ) مشغل الصندوق
17	1 اسم مشغل الصندوق وعنوانه
17	2 وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
17	(و) مراجع الحسابات
17	اسم مراجع الحسابات، وعنوانه
17	(ز) القوائم المالية
18	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 أية 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 أند بورز، أو فيتش، أو موديز). وفي حال تفاوتت 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 هذه الحال، يلتزم الوسيط المنفذ 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 منفذ لتنفيذ صفقات الإجارة. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ 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.

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، أو فيتش، أو موديز). وفي حال تفاوتت 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 نصف السنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأسمالية 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 أية أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات.

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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

المؤشر الاسترشادي للمقارنة مع أداء الصندوق هو مؤشر سعر التمويل الليلي المضمون (سوفر - Term SOFR) لمدة 12 شهراً زائداً 300 نقطة أساس.

(ب) أداء الصندوق

1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة *

2023	2022م	2021م	
468,996,969	470,237,783 ر.س.	484,469,700 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
9,9193	9.9455 ر.س.	10.2465 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
<ul style="list-style-type: none"> أعلى قيمة للوحدة = 9.9489 ر.س. أقل قيمة للوحدة = 9.7595 ر.س. 	<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 عن كل سنة مالية
47,281,470 وحدة	47,281,470 وحدة	47,281,470 وحدة	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
0.56 ر.س.	0.54 ر.س.	0.43 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
2.77%	2.61%	1.59%	نسبة المصروفات
5.71% تسهيلات بقيمة 28,669,984 ر.س لمدة ثلاثة أشهر وانتهت في 7 مارس 2024م وتم تجديدها لتنتهي في 8 يونيو 2024م.	9.33% تسهيلات بقيمة 48,754,009 ر.س لمدة ثلاثة أشهر وانتهت في 8 مارس 2023م وتم تجديدها لتنتهي في 8 يونيو 2023م.	18.86% تسهيلات بقيمة 37,509,796 ر.س. لمدة شهر انتهت في 10 يناير 2022م تسهيلات بقيمة 75,796,490 لمدة ثلاثة أشهر وانتهت في 9 مارس 2022م.	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

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**	5.53%	لا ينطبق	لا ينطبق	12.41%

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

السنة	2021*	2022م	2023م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	4.26%	1.86%	5.53%	12.41%
أداء المؤشر الاسترشادي***	3.24%	6.42%	8.32%	18.91%
فارق الأداء	1.02%	4.56-%	2.79-%	6.50-%

* تم البدء بأعمال الصندوق في 7 يناير 2021م.

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

*** في 16 مايو 2023م، قام الصندوق بتغيير مؤشره الاسترشادي من سعر فائدة الإفراض بين مصارف لندن (ليبور) لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس إلى سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس.

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

المبلغ (ر.س.)	البند*
543,670	أتعاب مشغل الصندوق
5,436,698	أتعاب الإدارة
15,000	أتعاب الهيئة الشرعية
92,000	أتعاب الحفظ
57,500	أتعاب المحاسب القانوني
26,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)
566,320	مصروفات التسجيل
7,500	أتعاب رقابية
2,546,339	فوائد التسهيلات
3,471,657	مصروفات استثمارات
232,940	مصروفات أخرى
12,995,624	إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته
468,996,969	صافي قيمة الأصول المدارة
%2.77	نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة
لا يوجد	الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها

* متضمنة ضريبة القيمة المضافة أينما استحققت.

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

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

لا يوجد

(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	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 "الخبير 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 "الخبير 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 "الخبير 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 العملية	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 ألتا 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 عبدالعزيز 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.
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 ووتر - 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 اكتمال 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 لجنة الرقابة 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 مسؤولين 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. 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. وتحتسب وتُدفع هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. 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 ذوي العلاقة المالية.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، لم يتضح لمجلس الإدارة وجود أية تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة نتج عنها أية حالة من حالات تضارب المصالح، ويؤكد مجلس الإدارة بان 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 إدارة صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق:

نوع العضوية	الصندوق	اسم عضو مجلس الإدارة
الرئيس	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2	عمار أحمد صالح شطا (عضو غير مستقل)
الرئيس	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1	
الرئيس	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	
الرئيس	صندوق الخير الوقفي 1	
الرئيس	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	
الرئيس	صندوق الخير ريت	
الرئيس	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	أحمد سعود حمزة غوث (عضو غير مستقل)
عضو	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2	
عضو	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	
الرئيس	صندوق الخير للضيافة 1	
الرئيس	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1	
عضو	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7	
عضو	صندوق الخير الوقفي 1	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	
عضو	صندوق الخير ريت	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 2	
عضو	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	
الرئيس	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات	
الرئيس	صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1	
الرئيس	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	
عضو	صندوق الخير للضيافة 1	هشام عمر علي باروم (عضو غير مستقل)
عضو	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5	
عضو	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	
عضو	صندوق الخير ريت	
عضو	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1	

عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 2	أحمد عبد الإله مغربي (عضو مستقل)
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات	
عضو	صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1	
عضو	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	
عضو	صندوق الخير للضيافة 1	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4	
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1	فاروق فؤاد غلام (عضو مستقل)
عضو	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	
عضو	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	
عضو	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	
عضو	صندوق الخير ريت	
عضو	صندوق الخير الوفي 1	
عضو	صندوق الخير 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
الإطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.	الاجتماع رقم (1-2023م) بتاريخ 24 مايو 2023م
1. تطوير مؤشر استرشادي داخلياً يتضمن فئات الاصول المستثمر بها واحتساب ادائها وفق نتائج مديري صناديق عالميين؛ لمقارنة أداء الصندوق مع الأداء العام لتلك الصناديق. 2. ضرورة قيام مدير الصندوق بتغطية كافة الجوانب الفنية الخاصة بإعداد دراسات المقارنة ما بين فئات الاصول المستثمر بها في الصندوق. وبين أداء فئات الاصول المماثلة، والتي تشمل - على سبيل المثال وليس الحصر - (متوسط مدة الاستثمار - الانحراف المعياري - العائد). 3. إضافة مقارنة توضح الارتباط بين الاداء المالي من ناحية تضمين برامج التمويل المهيكله ومقارنته بفئات الاصول الأخرى المملوكة من قبل الصندوق. بالإضافة إلى التأكد من عدم تأثير إضافة فئة على مستويات المخاطر المقبولة لمدير الصندوق. 4. تعيين مستشار متخصص في تحليل العوائد الاستثمارية الناتجة من الاستثمار في أصول الصندوق. بحيث يشمل تقرير تحليل العوائد المتوقعة على سبيل وليس الحصر على: (تخصيص الأصول - العائد المتوقع). 5. الموافقة بالإجماع على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق. وزيادة عدد الاجتماعات ابتداءً من العام 2024م لتصبح 4 اجتماعات دورية بدلاً من 2 اجتماعين.	الاجتماع رقم (2-2023م) بتاريخ 07 سبتمبر 2023م
1. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 03 يناير 2023م بشأن الاطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والإجراءات المتخذة للعام 2022م. 2. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 09 يناير 2023م بشأن الاطلاع على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخير للدخل المتنوع المتداول"، للربع الرابع من العام المالي 2022م (تقرير ربع سنوي). 3. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 15 يناير 2023م بشأن الاطلاع على تقرير تقييم المخاطر وتقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية. 4. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 26 يناير 2023م بشأن الموافقة على التوزيعات المقترحة - عن النصف الثاني من العام 2022م. 5. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 25 مارس 2023م بشأن الموافقة على القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المنهية 31 ديسمبر 2022م. 6. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 26 مارس 2023م بشأن الموافقة على التقرير السنوي للعام 2022م.	قرارات إضافية تمت بنظام التمرير

7.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 11 أبريل 2023م بشأن الموافقة على تفويض مدير الصندوق بتغيير المؤشر الاستراتيجي الحالي للصندوق من مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك بعملية الدولار الأمريكي من (USD LIBOR 12 شهر + 300 نقطة أساس إلى مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد Term SOFR 12) شهر + 300 نقطة أساس).
8.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 12 أبريل 2023م بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول" للربع الأول من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).
9.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 11 يوليو 2023م بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول" للربع الثاني من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).
10.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 31 يوليو 2023م بشأن الموافقة على التوزيعات المقترحة - عن النصف الأول من العام 2023م.
11.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 10 أغسطس 2023م بشأن الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023م.
12.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 11 أكتوبر 2023م بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول"، وذلك عن الفترة المالية المنتهية 30 سبتمبر 2023م (الربع الثالث).
13.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 25 أكتوبر 2023م بشأن الموافقة على اعتماد التعديلات المدخلة على مذكرة الشروط والاحكام "المذكرة" الخاصة بصندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول" (الصندوق).
14.	قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 18 ديسمبر 2023م بشأن الاطلاع والتأكد من إستقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول".

(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 35% من أصول الصندوق في صفقات إجارة تشمل عدة أنواع من المعدات والشركات في نهاية العام 2023م، غالبيتها في الولايات المتحدة الأمريكية. ومن المتوقع أن تحقق محفظة الإجارة معدل عائداً إجمالياً متوسطاً 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 إجمالياً متوسطاً بنسبة 9.0%.

الصكوك: استثمر مدير الصندوق 6% من أصول الصندوق في صكوك ذات درجات تصنيف ائتمانية مختلفة، تشمل صكوكاً سيادية وصكوك شركات. ويتوقع أن تحقق عائداً متوسطاً بنسبة 5.0%، مع المحافظة على وسط مرجح لتصنيف المحفظة بدرجة استثمارية.

صناديق الدخل: لأغراض تنويع استثمارات الصندوق، استثمر مدير الصندوق 24% من أصول الصندوق في صناديق دخل، تتراوح ما بين تمويل خاص، وإجارة، وتمويل تجاري، وتسديد. 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 2024م.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال الفترة من 1 يناير 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة 1.64% والعائد الإجمالي الصافي قيمة الوحدة 5.53% (متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 5.60%).

وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 1 يناير 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م بقيمة إجمالية 26,477,623.20 ريال سعودي، أي بمعدل 0.56 ريال سعودي لكل وحدة. لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 5.60%.

(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

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2023م، نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها على الصندوق هي 0.36%.

(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 البدء بأعمال الصندوق في 7 يناير 2021م.

(11) 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 0.63% بنهاية العام 2023م.

(د) أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة الإنماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

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 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 باتخاذ كافة الإجراءات الضرورية لفصل الأصول الخاصة بالصندوق عن أية أصول أخرى بشكل مستقل، بما فيها الأصول الخاصة بأمين الحفظ وعن أصول عملائه الآخرين.
- 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 ويعد 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

 Crowe Horwath

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 الاطلاع على الملحق (2) أدناه.

ملحق (1)

الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
ملخص الصندوق	
<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 ملخص الصندوق.</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 للزكاة في ملخص الصندوق.</p>
(4) المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	
<p>مخاطر ضريبة الدخل والزكاة: تم تحديث مسمى (الهيئة العامة للزكاة والدخل) إلى (هيئة الزكاة والضريبة والجمارك). كما 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 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>مخاطر ضريبة الدخل والزكاة: 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، وحيث أن الهيئة لم تقم حتى تاريخه بإلزام 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>تم تحديث مسمى (الهيئة العامة للزكاة والدخل) إلى (هيئة الزكاة والضريبة والجمارك).</p>	<p>مخاطر الاقتطاع الضريبي: 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 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 قد 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 والأنعاب	
الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل	الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق:					مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق:						
نوع الرسوم والأتعاب	النسبة / ال مبلغ المفروض	أساس الاحتساب	توقيت الاحتساب	أساس الدفع	نوع الرسوم والأتعاب	النسبة / ال مبلغ المفروض	أساس الاحتساب	توقيت الاحتساب	أساس الدفع		
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.	ثابت	تاريخ الاستحقاق	سنوياً	مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	35,000 ريال سعودي سنوياً	مبلغ ثابت مستقطوع سنوياً	كل يوم تقويم	تدفع بشكل نصف سنوي		
أتعاب مراجع الحسابات	50,000 ريال سعودي سنوياً	مبلغ ثابت مستقطوع سنوياً	كل يوم تقويم	تدفع بشكل نصف سنوي	أتعاب مراجع الحسابات	35,000 ريال سعودي سنوياً	مبلغ ثابت مستقطوع سنوياً	كل يوم تقويم	تدفع بشكل نصف سنوي		
(ج) جدول 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 المتكررة.					(ج) جدول 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 المتكررة.						
بيانات الصندوق الافتراضي (على مستوى الصندوق) (ر.س.)			السنة الأولى	السنة الثانية	بيانات الصندوق الافتراضي (على مستوى الصندوق) (ر.س.)			السنة الأولى	السنة الثانية		
التوزيعات المفترضة			50,733,505	51,358,012	التوزيعات المفترضة			51,681,575	52,314,075		
(و) 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 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					(و) الزكاة والضريبة: حتى تاريخ إعداد الشروط والأحكام، لا يوجد أي ضرائب مستحقة على الصندوق، ولا يدفع مدير الصندوق مبلغ الزكاة عن مالكي الوحدات. وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام، يقوم الصندوق بدفع ضريبة القيمة المضافة على الرسوم المدفوعة لقاء بعض الخدمات التي تلقاها من الغير.						
(ح) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت أو سوف تدفع من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.					(ح) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت أو سوف تدفع من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.						
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						
رسوم الإدراج في تداول (السعودية) المتكررة 3	34.50	345,000	34.50	345,000	0.03%	رسوم الإدراج في تداول (السعودية) المتكررة 3	30.00	300,000	30.00	300,000	0.03%
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						
أتعاب مراجع الحسابات	5.75	57,500	5.75	57,500	57,500	أتعاب المحاسب القانوني	4.03	40,250	4.03	40,250	40,250
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						
لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة					لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة						

والجمارك من ضمن المثل افتراضي.						مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك					
1.72	17,250	1.72	17,250	17,250		17,250	17,250	17,250	17,250	17,250	
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
0.86	8,625	0.86	8,625	8,625		8,625	8,625	8,625	8,625	8,625	
رسوم رقابية						رسوم رقابية					
1,223.13	12,231,277	1,222.40	12,224,011	%1.00	أتعاب الإدارة	1,150.00	11,500,000	1,150.00	11,500,000	%1.00	أتعاب الإدارة
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
122.71	1,227,050	122.71	1,227,050	%0.1	أتعاب أمين الحفظ	115.00	1,150,000	115.00	1,150,000	%0.1	أتعاب أمين الحفظ
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
122.45	1,224,536	122.38	1,223,809	%0.1	أتعاب مشغل الصندوق	115.00	1,150,000	115.00	1,150,000	%0.1	أتعاب مشغل الصندوق
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
1,564.20	15,641,988	1,563.40	15,633,995		إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة	1,468.48	14,684,800	1,468.48	14,684,800		إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
%1.56	%1.56	%1.56	%1.56		8,625	%1.47	%1.47	%1.47	%1.47		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة (من إجمالي قيمة أصول الصندوق)
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
1,472	1,626.65	16,266.495			إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف	1,468.48	14,684,800	1,531.73	15,317,300		إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
%1.56	%1.56	%1.63	%1.63		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من إجمالي قيمة أصول الصندوق	%1.47	%1.47	%1.53	%1.53		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من إجمالي قيمة أصول الصندوق
الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة						الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة					
%1.56	%1.56	%1.63	%1.63		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف من إجمالي قيمة أصول الصندوق (Total Expense Ratio)	%1.47	%1.47	%1.53	%1.53		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف من إجمالي قيمة أصول الصندوق (Total Expense Ratio)
105,135.80	1,051,358,012	105,073.35	1,050,733,505		صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	105,231.52	1,052,315,200	105,160	1,051,682,700		صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة
5135.80	51,358,012	5,073.35	50,733,505		صافي الربح	5,232	52,345,200	5,168	51,682,700		صافي الربح
	%5.14		%5.07		صافي الربح %		%5.23		%5.17		صافي الربح %
21 مدير الصندوق						21 مدير الصندوق					
(هـ) بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق						(هـ) بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق					
يبلغ رأس مال شركة "الخبير المالية" 894,523,230 مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل.						يبلغ رأس مال شركة "الخبير المالية" 894.5 مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل.					
23 أمين الحفظ						23 أمين الحفظ					
(ب) رقم ترخيص أمين الحفظ الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه						(ب) رقم ترخيص أمين الحفظ الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه					
09134-37						08134-37					
24 مجلس إدارة الصندوق						24 مجلس إدارة الصندوق					
(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق						(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق					
تم التحديث على بيانات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.						تم التحديث على بيانات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.					
(هـ) أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق						(هـ) أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق					

<p>في حال نشوء أي تعارض مصالح، يجب على مدير الصندوق في جميع الأوقات أن يلتزم بواجباته تجاه الصندوق (بما في ذلك الواجبات المترتبة عليه بمقتضى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية). وفي حال نشوء تعارض مصالح، سوف يتعامل مدير الصندوق مع كل مالكي الوحدات بطريقة 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 ستقدّم عند طلبها دون مقابل.</p>	<p>لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق.</p>								
<p>الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق تم التحديث على عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>									
<p>الملحق (1) - ملخص الإفصاح المالي</p>									
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="175 705 670 761">نوع الرسوم والآتعايب</th> <th data-bbox="670 705 810 761">البيان</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="175 761 670 929"> مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك </td> <td data-bbox="670 761 810 929"> من المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي. </td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم والآتعايب	البيان	مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	من المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.	<p>لم يرد سابقاً بند لمصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من ضمن ملخص الإفصاح المالي.</p>				
نوع الرسوم والآتعايب	البيان								
مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	من المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.								
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="175 929 670 985">نوع الرسوم والآتعايب</th> <th data-bbox="670 929 810 985">البيان</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="175 985 670 1097"> آتعايب مراجع الحسابات </td> <td data-bbox="670 985 810 1097"> يجب على الصندوق أن يسدد للمحاسب القانوني آتعايباً سنوية تساوي 50,000 ريال سعودي. </td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم والآتعايب	البيان	آتعايب مراجع الحسابات	يجب على الصندوق أن يسدد للمحاسب القانوني آتعايباً سنوية تساوي 50,000 ريال سعودي.	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="861 929 1324 985">نوع الرسوم والآتعايب</th> <th data-bbox="1324 929 1458 985">البيان</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="861 985 1324 1097"> آتعايب المحاسب القانوني </td> <td data-bbox="1324 985 1458 1097"> يجب على الصندوق أن يسدد للمحاسب القانوني آتعايباً سنوية تساوي 35,000 ريال سعودي. </td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم والآتعايب	البيان	آتعايب المحاسب القانوني	يجب على الصندوق أن يسدد للمحاسب القانوني آتعايباً سنوية تساوي 35,000 ريال سعودي.
نوع الرسوم والآتعايب	البيان								
آتعايب مراجع الحسابات	يجب على الصندوق أن يسدد للمحاسب القانوني آتعايباً سنوية تساوي 50,000 ريال سعودي.								
نوع الرسوم والآتعايب	البيان								
آتعايب المحاسب القانوني	يجب على الصندوق أن يسدد للمحاسب القانوني آتعايباً سنوية تساوي 35,000 ريال سعودي.								
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="175 1097 670 1153">نوع الرسوم والآتعايب</th> <th data-bbox="670 1097 810 1153">البيان</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="175 1153 670 1700"> الزكاة </td> <td data-bbox="670 1153 810 1700"> 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. ومن المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي سنوياً. يتم دفعها من قبل الصندوق. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx </td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم والآتعايب	البيان	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 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. ومن المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي سنوياً. يتم دفعها من قبل الصندوق. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	<p>لم يرد سابقاً بند للزكاة من ضمن ملخص الإفصاح المالي.</p>				
نوع الرسوم والآتعايب	البيان								
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 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. ومن المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي سنوياً. يتم دفعها من قبل الصندوق. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx								

ملحق (2)

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

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
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
٢٢ - ٩	إيضاحات 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 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 وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، وفقاً لحكمنا 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 ٢٠٢٣، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٥٣,٩ 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 – تامة

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

أمور المراجعة الرئيسية – تامة

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها لمعالجة أمور المراجعة الرئيسية
يتم تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.	• قمنا بتقييم مدى ملائمة سياسات الصندوق المتعلقة بالاستثمارات ومقارنتها بالمعايير المحاسبية.
يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الموجودات في سوق نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:	• قمنا بالتأكد من ملكية الصندوق لتلك الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
• مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و	• الحصول على تقارير احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية ومطابقتها مع أرصدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
• مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات).	• التواصل مع مدراء المحافظ الاستثمارية ومناقشة الأسس المستخدمة في احتساب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.
تم اعتبار تقييم الموجودات المالية ضمن المستوى (٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الموجودات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.	• قمنا بتقييم صحة تصنيف الموجودات المالية ضمن التسلسل الهرمي للموجودات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية.
الرجاء الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح رقم ١٨ الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمها الصندوق والأحكام والتقديرات الجوهرية.	

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 محرقة 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تئمة

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 عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري، 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 للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن 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.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية – تنمة

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

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

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٣٥)



١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م)
جدة - المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع 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			
١٧,٣٩٢,٩٦٦	١٩,٧٥٠,٤٩٠	٥	النقد وما في حكمه
٥,٨٢٠,٨٦٨	٨,٧٦٣,٤٢٩	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٢,٨٤٠,٢٧٢	٤٧,١٧٣,٥٠٦	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٤٨,٤٥٤,٣٦٠	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٨-ب	موجودات مالية
١٧٤,٥٠٨,٤٦٦	١٨٠,٦٨٢,٧٤٩		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٢,٦٩١,٤٦٩	٤,٩٧٨,٣٦٣	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٤٥,٢٤٢,٣٢٨	٣١٦,٥٩٨,٦٨٣	٨-أ،ب	موجودات مالية
٣٤٧,٩٣٣,٧٩٧	٣٢١,٥٧٧,٠٤٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٢٢,٤٤٢,٢٦٣	٥٠٢,٢٥٩,٧٩٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٣٧١,٢٩٥	١,٤٧٧,٢٧٠	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٠٧٩,١٧٦	٣,١١٥,٥٧٢	١٠	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	٢٨,٦٦٩,٩٨٤	١١	تسهيلات ائتمانية
٥٢,٢٠٤,٤٨٠	٣٣,٢٦٢,٨٢٦		مجموع المطلوبات
٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٥٢٢,٤٤٢,٢٦٣	٥٠٢,٢٥٩,٧٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٩.٩٤٥٥	٩.٩١٩٣		حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) 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 ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٨,٩٥٠,٨٨٥	٤١,٣٤٣,٦٨٦		أرباح من موجودات مالية
(٧,١٦٣,٧٣١)	(٧٦٠,٦٨٥)	أ٨	خسائر محققة من بيع موجودات مالية
(٩,٦٣٩,٩٣٩)	(١,٦٢٠,٤٠٢)	أ٨	خسائر غير محققة من موجودات مالية
٢٢,١٤٧,٢١٥	٣٨,٩٦٢,٥٩٩		صافي الإيرادات
			مصاريف
(٥,٤٥٥,٩٩٦)	(٥,٤٣٦,٦٩٨)	١٣ و ١٠	أتعاب الإدارة
(٦٣٧,٥٩٩)	(٦٣٥,٦٧٠)	١٣ و ١٠	أتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
(٣,٤٤٩,٧٥٨)	(٤,٣٧٠,٦٥٧)	١٢	مصاريف أخرى
(٩,٥٤٣,٣٥٣)	(١٠,٤٤٣,٠٢٥)		إجمالي المصاريف
(٣,٠٠٤,٢٣٩)	(٢,٥٤٦,٣٣٩)		تكاليف تمويل
٢٨٢,٠١٠	(٧٣٦,٤٢٦)		(خسارة) / ربح فروقات عملة اجنبية
٩,٨٨١,٦٣٣	٢٥,٢٣٦,٨٠٩		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٩,٨٨١,٦٣٣	٢٥,٢٣٦,٨٠٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) 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 ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠	٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	
(٢٤,١١٣,٥٥٠)	(٢٦,٤٧٧,٦٢٣)	٢٠
٩,٨٨١,٦٣٣	٢٥,٢٣٦,٨٠٩	
٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
توزيعات الأرباح
الدخل الشامل للسنة
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة
ملخص بالمعاملات في الوحدات للسنة على النحو التالي:
عدد الوحدات في بداية ونهاية السنة (وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) 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 ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
٩,٨٨١,٦٣٣	٢٥,٢٣٦,٨٠٩
الربح للسنة	
تعديلات:	
٣,٠٠٤,٢٣٩	٢,٥٤٦,٣٣٩
٧,١٦٣,٧٣١	٧٦٠,٦٨٥
٩,٦٣٩,٩٣٩	١,٦٢٠,٤٠٢
تكاليف تمويل	
خسائر محققة من بيع موجودات مالية	
خسائر غير محققة من موجودات مالية	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(١,٣٢٢,١٨٧)	(٢,٩٤٢,٥٦١)
(١,١٦٧,٤٠١)	(٤٦,٦٢٠,١٢٨)
(٦٦,٩٢٥)	٩٧٥,٠٢٧
٢٧٧,٩٦٣	٣٦,٣٩٦
١٨,٣٧٦,٣٥٢	٦٩,٧٢١,٥٩٤
(٢,٨٠٥,٣٧٠)	(٢,٤١٦,٦٠١)
٤٢,٩٨١,٩٧٤	٤٨,٩١٧,٩٦٢
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
-	١٣٨,٨٨٥,٧٩٤
(٦٤,٥٥٢,٢٧٧)	(١٥٨,٩٦٩,٨١٩)
(٢٤,١١٣,٥٥٠)	(٢٦,٤٧٦,٤١٣)
(٨٨,٦٦٥,٨٢٧)	(٤٦,٥٦٠,٤٣٨)
(٤٥,٦٨٣,٨٥٣)	٢,٣٥٧,٥٢٤
٦٣,٠٧٦,٨١٩	١٧,٣٩٢,٩٦٦
١٧,٣٩٢,٩٦٦	١٩,٧٥٠,٤٩٠
المحصل من تسهيلات ائتمانية	
المسدد من تسهيلات ائتمانية	
توزيعات الأرباح	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه	
رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة	
رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة	

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(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، ويدار 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.

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 ("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 كئلاك 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 ٢٠١٩-٢٠٠٦-٢٠٠٦ تاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٠٢١-٢٢-٢ بتاريخ ١٤٢٢/٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٢٤م) 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 الصادرة 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 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.

- 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 الإثبات المبدي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

- 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) "المطلوبات 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 التي تقاس بالقيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار معلنة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على مدخلات يمكن ملاحظتها.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

النقد وما في حكمه

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

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 الفعلية. 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 إطفائها 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 بالحاسبة 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 دانئة 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 تحقق 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 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، ويجب 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.

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 الاستثمار الإرشادية المنقح عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ 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 ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

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 استراتيجيته الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الاستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الاستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً على أن لا يتجاوز الاستثمار 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 اثبات كافة تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة للسنة التي يتم تكبدها فيها.

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.

صافي حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

الأدوات المالية

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

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 الأخر).
- 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 الأخر. وبالنسبة للاستثمار في أدوات الدين، فإنه يعتمد على نموذج الأعمال الخاص بهذا الإستثمار. أما بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية فيعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد قام بإجراء إختيار لا رجعة فيه في وقت الاعتراف الأولي للمحاسبة عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يقوم الصندوق بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

أدوات الدين

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

• موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

• موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

• موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المخصصة عند اثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. تصنف الموجودات المالية كـ "مكتناه 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، ويُدرج صافي التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

تصنيف 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. تتكون المطلوبات المالية للصندوق من المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمطلوب إلى أطراف 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 باستبعاد 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 بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة كاستثمارات 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 الربح أو الخسارة.

الأحكام والتقديرية 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 والتقديرية إلى معطيات قد تتطلب تعديلا جوهريا على القيمة الدفترية الموجودات والمطلوبات التي تتأثر في السنوات المستقبلية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع 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 الاعتبار 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.

الإخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بالإعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها، مخصومة بما يقارب معدل العمولة الفعلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٦,٣١١,١٩٢	١٧,٦٦٨,١٠٧
١,٠٨١,٧٧٤	٢,٠٨٢,٣٨٣
١٧,٣٩٢,٩٦٦	١٩,٧٥٠,٤٩٠

النقد لدى البنوك

نقد لدى محافظ استثمارية

٦- توزيعات أرباح مستحقة القبض

تتمثل في أرباح مستحقة القبض للصندوق ناتجة عن الإستثمار في موجودات مالية، لم يقم الصندوق بإستلامها حتى تاريخ القوائم المالية.

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٩٠١,٣٢١	١,٩٦٦,٩٥٦
-	٣,٤٦٨,٦٥٩
٢,٦٣٠,٤٢٠	٤٦,٧١٦,٢٥٤
٥,٥٣١,٧٤١	٥٢,١٥١,٨٦٩
(٢,٨٤٠,٢٧٢)	(٤٧,١٧٣,٥٠٦)
٢,٦٩١,٤٦٩	٤,٩٧٨,٣٦٣

عمولات مدفوعة مقدماً

مدفوع مقدماً لشراء استثمار

أرصدة مدينة أخرى*

ناقصاً الجزء المتداول

الجزء الغير متداول

* تمثل الأرصدة المدينة الأخرى مبالغ استثمارات في تمويل تجاري (مراجعة) تم انتهاء فترة استحقاقها، لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم استرداد هذه المبالغ.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

٨- موجودات مالية

(أ) بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الاجمالي	استثمارات في صناديق**	استثمارات صكوك*
١٥٣,٩٤١,٩٤٨	١٢١,١٧٤,٩٥٤	٣٢,٧٦٦,٩٩٤
٩,٨٨٨,٢٢٩	٩,٨٨٨,٢٢٩	-
(١٥,٨١٨,٠٦٣)	(١٥,٨١٨,٠٦٣)	-
(١,٦٢٠,٤٠٢)	(١,٤٦٢,٩٢٤)	(١٥٧,٤٧٨)
(٧٦٠,٦٨٥)	(٧٦٠,٦٨٥)	-
١٤٥,٦٣١,٠٢٧	١١٣,٠٢١,٥١١	٣٢,٦٠٩,٥١٦
الرصيد في بداية السنة		
اضافات		
استيعادات		
خسائر غير محققة		
خسائر محققة		
الرصيد في نهاية السنة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الاجمالي	استثمارات في صناديق**	استثمارات صكوك*
١٧٠,٧٥٢,٣٣٥	٩٤,٤٥٠,٤٩١	٧٦,٣٠١,٨٤٤
٦٧,٩٤٥,١٩٤	٥٥,٦٥١,٩١٨	١٢,٢٩٣,٢٧٦
(٦٧,٩٥١,٩١١)	(٢٧,٦٦٧,٢٣٥)	(٤٠,٢٨٤,٦٧٦)
(٩,٦٣٩,٩٣٩)	(١,٢٦٠,٢٢٠)	(٨,٣٧٩,٧١٩)
(٧,١٦٣,٧٣١)	-	(٧,١٦٣,٧٣١)
١٥٣,٩٤١,٩٤٨	١٢١,١٧٤,٩٥٤	٣٢,٧٦٦,٩٩٤
الرصيد في بداية السنة		
اضافات		
استيعادات		
خسائر غير محققة		
خسائر محققة		
الرصيد في نهاية السنة		

* ان مصدر القيمة العادلة هي القيمة السوقية للصكوك الموضحة في تقرير المحفظة الاستثمارية.

** مصدر القيمة العادلة هو صافي قيمة الأصول كما اعلن مدير الصندوق.

(ب) بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الاجمالي	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن والعشرين	صفقات الإجارة	استثمارات في التمويل التجاري
٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٦٢,١٣٦,٥٩٨	١٤٨,٤٥٤,٣٦٠
٢١٩,٠٧١,٦٨٧	-	-	-	٦١٣,٣٣٣	٢١٨,٤٥٨,٣٥٤
(٢٨٢,٨٦٣,٤٤٧)	(٥٣٧,٩٥٣)	(٤,٠٣٣,١٦٤)	(١٥,١٩٧,١١٣)	(١,١٧٧,٨٢٧)	(٢٦١,٩١٧,٣٩٠)
٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠	٥,٠٤٠,٠٨٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤
(١٠٤,٩٩٥,٣٢٤)	ناقصاً الجزء المتداول				
١٧٠,٩٦٧,٦٥٦	الجزء الغير متداول				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الاجمالي	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن والعشرين	صفقات الإجارة	استثمارات في التمويل التجاري
٣٥٨,١٢٤,٣٧٥	٦,١٤٠,٠٧٩	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	٦٢,١٥٥,٤١٨	١٣٨,٢٣٥,٨٩٨
٢٧١,٠٤١,٤٣٤	-	-	-	-	٢٧١,٠٤١,٤٣٤
(٢٨٩,٤١١,٠٦٩)	(٥٦٢,٠٤٢)	(٧,٧٩٩,٢٧٢)	(٢٠,٢٠٧,٩٦٣)	(١٨,٨٢٠)	(٢٦٠,٨٢٢,٩٧٢)
٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٦٢,١٣٦,٥٩٨	١٤٨,٤٥٤,٣٦٠
(١٤٨,٤٥٤,٣٦٠)	ناقصاً الجزء المتداول				
١٩١,٣٠٠,٣٨٠	الجزء الغير متداول				

*إن التسهيلات الائتمانية مضمونة مقابل الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة من التمويل والتأجير الإسلامي (١٨) و(١٩) لدى البنك الوطني الكويتي كما هو موضح في الايضاح رقم (١١).

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

٩- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩٨,٨٦٩	١٢٩,٧٣٨	فوائد تسهيلات ائتمانية مستحقة
١٧٢,٤٢٦	١٣٧,٧٧١	أتعاب مهنية وإستشارية مستحقة
-	١,٢٠٩,٧٦١	مصاريف مستحقة اخرى
٣٧١,٢٩٥	١,٤٧٧,٢٧٠	

١٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة مدفوعات نيابة عن طرف ذو علاقة وأتعاب إدارة وأتعاب إدارية وأتعاب الحفظ ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة.

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

حجم التعامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣			
		٥,٤٥٥,٩٩٦	٥,٤٣٦,٦٩٨	أتعاب الإدارة	مدير	شركة الخير المالية
		٥٤٥,٥٩٩	٥٤٣,٦٧٠	أتعاب إدارية	الصندوق	
٣,٠١٨,٢٠٣	٣,٠١٠,٥٧٢	(٥,٦٨٩,٨٥٧)	(٥,٩٨٧,٩٩٩)	تسديدات		
		٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة الإنماء للإستثمار
٣٤,٩٧٣	٩٢,٠٠٠	(١١٧,٩٣٩)	(٣٤,٩٧٣)	تسديدات		
				مكافآت أعضاء مجلس إدارة	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	الصندوق المستقلين		
٢٦,٠٠٠	١٣,٠٠٠	(٣٣,٨٣٦)	(٣٩,٠٠٠)	تسديدات		
		١٥٨	٩,٦٢٥	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة الدخل المتنوع الثانية للإستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(١٥٨)	(٩,٦٢٥)	تسديدات		
٣,٠٧٩,١٧٦	٣,١١٥,٥٧٢					

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

١١- تسهيلات ائتمانية

في ٢٥ نوفمبر ٢٠٢١ تم توقيع اتفاقية تسهيلات ائتمانية (مرابحات) بين الصندوق والبنك الوطني الكويتي وذلك للحصول على تمويل بنكي بحد أقصى مبلغ ٧٨,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، حيث بلغ رصيد هذه التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨,٦٦٩,٩٨٤ ريال سعودي (٢٠٢٢: مبلغ ٤٨,٧٥٤,٠٠٩ ريال سعودي)، تمثل هذه التسهيلات مرابحات قصيرة الاجل (٦ أشهر وأقل)، إن اتفاقية التسهيلات مضمونة مقابل استثمارات مصنفة بالنكف المطفأة كما هو موضح في الايضاح رقم (٨)، ويتم تحميل هذه التسهيلات بعمولات تمويل وفقاً للأسعار السائدة. تنتهي مدة هذه التسهيلات بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

١٢- مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٤٠,٩٥٤	٣,١١٧,٧٥٠	مصاريف إستثمارات وتداول
٩٠٧,٠٣٧	٩٢٧,٧٢٧	مصاريف عمليات
٩٥٥,٩١٣	٢٠٣,٥٧٩	أتعاب مهنية واستشارية
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين - (إيضاح ١٠)
٥١٩,٨٥٤	٩٥,٦٠١	مصاريف أخرى
٣,٤٤٩,٧٥٨	٤,٣٧٠,٦٥٧	

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 ١,٠٪ 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 ١,٠٪ 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 وتحتسب 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 طروحات مستقبلية لزيادة رأس مال الصندوق ويتم خصم رسوم الإشتراك هذه عند استلام مبلغ الإشتراك وسداده لمدير الصندوق، وذلك علاوة على مبلغ الإشتراك.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

١٤- الوعاء الزكوي

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 وعليه لم يتم عرض ارقام مقارنة، يتم عرض الوعاء الزكوي كما يلي:

٢٠٢٣	
	التعديلات على صافي الربح المعدل:
٢٥,٢٣٦,٨٠٩	الربح الدفترى للسنة
٢٥,٢٣٦,٨٠٩	الربح المعدل للسنة
	الوعاء الزكوي:
٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة
٤٦٦,٣٩٦,٩٦٩	الوعاء الزكوي
٤٦٦,٣٩٦,٩٦٩	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
١٢,٠٢١,٤٤٨	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٤٧,٢٨١,٤٧٠	عدد الوحدات القائمة
٠.٢٥٤٣	قيمة الزكاة على كل وحدة

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 السنة 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

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 يقم 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 ٢٠٢٣م. 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 متغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال الاحتفاظ بخليط مناسب ما بين التسهيلات الثابتة الفائدة والتسهيلات المتغيرة الفائدة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالريال السعودي)

- 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 أو مخاطر أسعار الفائدة). يحرص مدير الصندوق على إبقاء نسبة متدنية للاستثمارات في أدوات سوق المال غير المصنفة للحد من مخاطر أي انخفاض محتمل في قيمتها. كما سيحرص مدير الصندوق على تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة وأدوات مالية صادرة من قبل مصدرين مختلفين وفي أسواق مالية متنوعة واستيفاء متطلبات الدراسات النافية للجهالة.

(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 لتركيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه والذمم المدينة، والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية موثوقة، وتقوم الإدارة بمراجعة الذمم المدينة والأرصدة 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 بالتزاماته.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مطلوبات مالية غير مشتقة
٢٨,٦٦٩,٩٨٤	٢٨,٦٦٩,٩٨٤	-	تسهيلات ائتمانية
٣,١١٥,٥٧٢	٣,١١٥,٥٧٢	-	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١,٤٧٧,٢٧٠	١,٤٧٧,٢٧٠	-	مصاريف مستحقة وأرصدة داننة أخرى
٣٣,٢٦٢,٨٢٦	٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-	

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 أطراف ذات علاقة
٣٧١,٢٩٥	٣٧١,٢٩٥	-	مصاريف مستحقة وأرصدة داننة أخرى
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 ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

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.

التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية			القيمة العادلة	
	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:					
موجودات مالية					
١٩,٧٥٠,٤٩٠	-	-	-	-	١٩,٧٥٠,٤٩٠
٨,٧٦٣,٤٢٩	-	-	-	-	٨,٧٦٣,٤٢٩
٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	-	-	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	٤٢١,٥٩٤,٠٠٧
٣٠٤,٤٧٦,٨٩٩	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	-	-	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	٤٥٠,١٠٧,٩٢٦
مطلوبات مالية					
٣,١١٥,٥٧٢	-	-	-	-	٣,١١٥,٥٧٢
٢٨,٦٦٩,٩٨٤	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩,٩٨٤
١,٤٧٧,٢٧٠	-	-	-	-	١,٤٧٧,٢٧٠
٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-	-	-	-	٣٣,٢٦٢,٨٢٦

التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية			القيمة العادلة	
	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:					
موجودات مالية					
١٧,٣٩٢,٩٦٦	-	-	-	-	١٧,٣٩٢,٩٦٦
٥,٨٢٠,٨٦٨	-	-	-	-	٥,٨٢٠,٨٦٨
٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	-	-	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	٤٩٣,٦٩٦,٦٨٨
٣٦٢,٩٦٨,٥٧٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	-	-	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	٥١٦,٩١٠,٥٢٢
مطلوبات مالية					
٣,٠٧٩,١٧٦	-	-	-	-	٣,٠٧٩,١٧٦
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	-	-	-	-	٤٨,٧٥٤,٠٠٩
٣٧١,٢٩٥	-	-	-	-	٣٧١,٢٩٥
٥٢,٢٠٤,٤٨٠	-	-	-	-	٥٢,٢٠٤,٤٨٠

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

١٩- القطاعات التشغيلية الجغرافية

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 الارباح من الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٢٣,٩٧١,١٧١	٣٩٧,٦٢٢,٨٣٦	٤٢١,٥٩٤,٠٠٧
أرباح من موجودات مالية	٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٤٣,٦٨٦	٤١,٣٤٣,٦٨٦
خسائر محققة من بيع موجودات مالية	(٧٦٠,٦٨٥)	-	(٧٦٠,٦٨٥)
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية	(٢,١٢٩,٠٩٥)	٥٠٨,٦٩٣	(١,٦٢٠,٤٠٢)
	(٢,٣٨٩,٧٨٠)	٤١,٣٥٢,٣٧٩	٣٨,٩٦٢,٥٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٣٥,٤٠٧,٧٨٤	٤٥٨,٢٨٨,٩٠٤	٤٩٣,٦٩٦,٦٨٨
أرباح من موجودات مالية	٦٩٤,٩٤٩	٣٨,٢٥٥,٩٣٦	٣٨,٩٥٠,٨٨٥
خسائر محققة من بيع موجودات مالية	(٣١٧,٢٧٠)	(٦,٨٤٦,٤٦١)	(٧,١٦٣,٧٣١)
خسائر غير محققة من موجودات مالية	(٦,٥٨٧,٩١٤)	(٣,٠٥٢,٠٢٥)	(٩,٦٣٩,٩٣٩)
	(٦,٢١٠,٢٣٥)	٢٨,٣٥٧,٤٥٠	٢٢,١٤٧,٢١٥

٢٠- توزيعات الأرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على اعتماد توزيع أرباح وفيما يلي تفاصيل هذه التوزيعات:

تاريخ الموافقة	توزيعات أرباح عن الفترة	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع
٢٠٢٣			
٢٦ يناير ٢٠٢٣	١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٠,٢٨	١٣,٢٣٨,٨١١
٣١ يوليو ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٠,٢٨	١٣,٢٣٨,٨١٢
			٢٦,٤٧٧,٦٢٣
٢٠٢٢			
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
			٢٤,١١٣,٥٥٠

٢١- الاحداث اللاحقة

بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٢٤، اعتمد مجلس إدارة الصندوق قرار توزيع أرباح فيما يتعلق بالفترة من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٠,٢٩ ريال سعودي لكل وحدة باجمالي مبلغ ١٣,٧١١,٦٢٦ ريال سعودي.

٢٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٢ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٤م).

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

