

الخبير للدخل
Alkhabeer Income



التقرير السنوي للعام 2024م

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، ويترتب 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 وأثرها 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
15	(2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
15	(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
15	(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
15	(5) تفاصيل عن أية تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
15	(6) أية معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
15	(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى. يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
15	(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة. مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
15	(9) أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير
16	(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
16	(11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
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

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق "الخير 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 آند 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 المنقذ بضوابط الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق.

ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

3. صفقات الإجارة: يتم الاستثمار في صفقات الإجارة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة المتوسطة إلى طويلة الأجل، والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها - على سبيل المثال لا الحصر - النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وتكون صفقات الإجارة مضمونة بملكية الأصول لصالح الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط 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 (BBB-/Baa3) أو أعلى وفقاً لتصنيف (ستاندر أند 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 والحكمة 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 وتقويم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقويم المخاطر لأي أصول قبل الاستثمار ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي.

(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، الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)

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

(ب) أداء الصندوق

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة *

2024	2023	2022م	2021م	
457,006,230	468,996,969	470,237,783 ر.س.	484,469,700 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
9.6657	9,9193	9.9455 ر.س.	10.2465 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
أعلى قيمة للوحدة = 9.7832 ر.س.	أعلى قيمة للوحدة = 9.9489 ر.س.	أعلى قيمة للوحدة = 10.0028 ر.س.	أعلى قيمة للوحدة = 10.2465 ر.س.	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
أقل قيمة للوحدة = 9.6216 ر.س.	أقل قيمة للوحدة = 9.7595 ر.س.	أقل قيمة للوحدة = 9.9455 ر.س.	أقل قيمة للوحدة = 10.1462 ر.س.	
47,281,470 وحدة	47,281,470 وحدة	47,281,470 وحدة.	47,281,470 وحدة.	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
0.51 ر.س.	0.57 ر.س.	0.54 ر.س.	0.43 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
2.36%	2.77%	2.61%	1.59%	نسبة المصروفات
5.55% تسهيلات بقيمة 27,111,174 ر.س لمدة ثلاثة أشهر وانتهت في 5 مارس 2025م وتم تجديدها لتنتهي في 4 يونيو 2025م.	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 ر.س 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**	2.66%	13.78%	لا ينطبق	15.40%

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

السنة	2021*م	2022م	2023م	2024م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	4.26%	1.86%	5.53%	2.66%	15.40%
أداء المؤشر الاسترشادي***	3.24%	6.42%	8.32%	7.66%	28.04%
فارق الأداء	1.02%	4.56%-	2.79%-	5.00%-	12.64%-

* تم البدء بأعمال الصندوق في 19 يناير 2021م.

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

*** في 16 مايو 2023م، قام الصندوق بتغيير مؤشره الاسترشادي من سعر فائدة الإقراض 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 تحقّلها صندوق الاستثمار على مدار العام.

البند*	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	528,868
أتعاب الإدارة	5,288,677
أتعاب الهيئة الشرعية	15,000
أتعاب الحفظ	92,000
أتعاب المحاسب القانوني	74,750
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	42,000
مصروفات التسجيل	459,934
أتعاب رقابية	7,500
فوائد التسهيلات	1,890,416
مصروفات استثمارات	1,169,515
مصروفات أخرى	1,238,053
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	10,806,713
صافي قيمة الأصول المدارة	457,006,230
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	2.36%
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها	لا يوجد

* 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/ أعمار 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/ أعمار أحمد صالح شطا
صفة العضوية	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أعمار 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	<ul style="list-style-type: none"> يمتلك خبرة تزيد عن 31 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	<ul style="list-style-type: none"> 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"> يمتلك خبرة تزيد عن 22 عاماً 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 وهيكلتها القروض الإسلامية، كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة "الخبير المالية" مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري والصناديق المُدرّجة للدخل وصناديق الأسهم.

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	<ul style="list-style-type: none"> 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"> يمتلك خبرة تزيد عن 21 عاماً في إدارة المؤسسات المالية وإدارة الاستثمارات وتطوير الأعمال. كان قبل التحاقه بشركة "الخبير المالية" يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي بمجموعة شركات إيلاف، حيث تولى مسؤولية التخطيط وتنفيذ الاستراتيجيات. وقد بدأ حياته المهنية بالعمل لدى مجموعة إدارة الأصول بالبنك الأهلي السعودي، حيث شغل مناصب مختلفة على مدى فترة تسع سنوات.

اسم العضو	الأستاذ/ فاروق فؤاد أحمد غلام
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> 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"> يمتلك خبرة تزيد عن 21 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	<ul style="list-style-type: none"> 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"> يمتلك خبرة تزيد عن 20 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 أيضاً عن المعاملات المالية مع الأطراف ذوي العلاقة المالية.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م، 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	
عضو	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	
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	
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	
الرئيس	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	هشام عمر علي باروم (عضو غير مستقل)
عضو	صندوق الخير للضيافة 1	
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 الصناعي 4	أحمد عبد الإله مغربي (عضو مستقل)
عضو	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات	
عضو	صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1	
عضو	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	
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 للدخل المتنوع 2030 المتداول	
عضو	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	
عضو	صندوق الخير ريت	
عضو	صندوق الخير الوافي 1	
عضو	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	
عضو	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	

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

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق	الاجتماع																		
<p>القرارات والتوصيات:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. إرسال تقرير المستشار المزمع إصداره والمتعلق بتحليل فئات الأصول، وذلك لكل من: الرئيس التنفيذي، ونائب الرئيس التنفيذي لمدير الصندوق، ومن ثم عرضه على مجلس إدارة الصندوق في وقت لاحق. 2. إضافة جدول يتضمن توقعات توزيع الأصول والعائد المتوقع على الاستثمار للعام المالي 2024م، ضمن العرض التقديمي الخاص بمدير الصندوق. 3. تعديل المسميات في جدول حدود توزيع الأصول (Asset Allocation Limits) الوارد في الصفحة رقم 17 من عرض مدير الصندوق المرفق. 4. الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق على ان يتم عقد عدد (4) اجتماعات خلال العام المالي. 5. الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة بنظام التميرير خلال الفترة من تاريخ انعقاد آخر اجتماع لمجلس إدارة الصندوق، وهذه القرارات على النحو التالي: <table border="1"> <thead> <tr> <th>#</th> <th>التاريخ</th> <th>القرار</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2023/10/11م</td> <td>الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول، وذلك عن الفترة المالية المنتهية 2023/09/30م (الربع الثالث).</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2023/10/25م</td> <td>الموافقة على التعديلات المدخلة على مذكرة الشروط والاحكام "المذكرة" الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول "الصندوق".</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2023/12/18م</td> <td>التأكد من إستقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول.</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>2024/01/10م</td> <td>الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول للربع الرابع من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>2024/02/08م</td> <td>الإطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والإجراءات المتخذة لعام 2023م.</td> </tr> </tbody> </table>	#	التاريخ	القرار	1	2023/10/11م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول، وذلك عن الفترة المالية المنتهية 2023/09/30م (الربع الثالث).	2	2023/10/25م	الموافقة على التعديلات المدخلة على مذكرة الشروط والاحكام "المذكرة" الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول "الصندوق".	3	2023/12/18م	التأكد من إستقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول.	4	2024/01/10م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول للربع الرابع من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).	5	2024/02/08م	الإطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والإجراءات المتخذة لعام 2023م.	<p>الاجتماع رقم (1-2024م) بتاريخ 29 فبراير 2024م</p>
#	التاريخ	القرار																	
1	2023/10/11م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول، وذلك عن الفترة المالية المنتهية 2023/09/30م (الربع الثالث).																	
2	2023/10/25م	الموافقة على التعديلات المدخلة على مذكرة الشروط والاحكام "المذكرة" الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول "الصندوق".																	
3	2023/12/18م	التأكد من إستقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول.																	
4	2024/01/10م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول للربع الرابع من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).																	
5	2024/02/08م	الإطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والإجراءات المتخذة لعام 2023م.																	
الإطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.	<p>الاجتماع رقم (2-2024م) بتاريخ 16 مايو 2024م</p>																		

القرارات والتوصيات:			
1.	إضافة العائد المالي كنسبة مئوية للصندوق من فئات الصكوك التي تم الاستثمار فيها ضمن جدول مقارنة أداء المحفظة الاستثمارية الذي يحتوي على فئات الصكوك المذكورة في صفحة 21 من عرض مدير الصندوق المرفق.	الاجتماع رقم (3-2024م) بتاريخ 08 أكتوبر 2024م	
2.	الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق على ان يتم عقد عدد (4) اجتماعات خلال العام المالي.		
3.	الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة بنظام التمرير خلال الفترة من تاريخ انعقاد آخر اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. وهذه القرارات على النحو التالي:		
#	التاريخ		القرار
1	2024/03/14م		الإطلاع على تقرير تقييم المخاطر وتقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية.
2	2024/03/22م		الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023م.
3	2024/03/26م		الموافقة على التقرير السنوي لعام 2023م الخاص بصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول.
4	2024/04/16م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول للربع الأول من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).	
5	2024/07/11م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول للربع الثاني من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).	
6	2024/08/05م	الموافقة على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 2024/06/30م والخاصة بصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول.	
7	2024/08/06م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة المالية من 2024/01/01م إلى 2024/06/30م.	
الإطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.			الاجتماع رقم (4-2024م) بتاريخ 26 ديسمبر 2024م
#	التاريخ	القرار	قرارات إضافية تمت بنظام التمرير
1	2024/10/12م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق عن الفترة المالية المشار إليها أعلاه. على أن يتم نشره أيضاً طبقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وكذلك مجموعة تداول السعودية حيثما ينطبق.	
2	2024/10/11م	التأكد 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 37% من أصول الصندوق في صفقات إجارة تشمل عدة أنواع من المعدات والشركات في نهاية العام 2024م، 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 31% 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 7.8%.

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 4.0%، 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، وتسنيدي. ويتوقع أن تحقق عائداً متوسطاً بنسبة 6.0%.

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 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة 3.12% والعائد الإجمالي الصافي قيمة الوحدة 2.66% (متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 5.70%).

وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 1 يناير 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م بقيمة إجمالية 26,950,437.9 ريال سعودي، أي بمعدل 0.57 ريال سعودي لكل وحدة، لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 5.70%.

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

لا يوجد.

(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 2024م، نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها على الصندوق هي 0.33%.

(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 0.56% بنهاية العام 2024م.

(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 وبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويدفع مشغل الصندوق أتعاب ومصاريف أي مشغل للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

(و) مراجع الحسابات

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه



شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

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

(ز) القوائم المالية

نأمل الاطلاع على الملحق (1) أدناه.

ملحق (1)

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

**القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
٢٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإستقلالية الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

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

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور اعتبرناها بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد 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 بالإجراءات التالية: • قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على: - إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الموجودات المالية، و - نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحتفظ بها.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ١٤٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي).	

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تتمة

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

أمور المراجعة الرئيسية – تتمة

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها لمعالجة أمور المراجعة الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> • يتم تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات. • يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الموجودات في سوق غير نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي: • مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و • مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات). <p>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.</p> <p>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 تقييم الاستثمارات التي استخدمها الصندوق بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالتأكد من ملكية الصندوق لتلك الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. • الحصول على التقارير ذات العلاقة باحتساب القيمة العادلة للموجودات المالية ومطابقتها مع أرصدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. • 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.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجع عنها. والإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري بأية صورة أخرى. وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى العمل الذي قمنا بتنفيذه، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة، وليس لدينا ما نقرر عنه في هذا الشأن.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تممة

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 والاصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط احكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن 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 والافصاح، 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 الاشراف على عملية التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. وإن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، الإفادات المضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الايضاحات 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 تعبر عن المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بجملة، أمور من بينها نطاق وتوقيت المراجعة المخطط لهما ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على إستقلالنا، ونبغهم أيضا عند الإقتضاء بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور المراجعة الرئيسية. وتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي الا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٣٣٥)



٢٣ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٥م)
جدة – المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١٩,٧٥٠,٤٩٠	٣,٥٣٩,٢٧٧	٥	النقد وما في حكمه
٨,٧٦٣,٤٢٩	٩,٠٣١,٨٨٣	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٤٧,١٧٣,٥٠٦	١,٦٤٥,٦٤٧	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	١٤٨,٧٤٩,٧٠١	٨-ب	موجودات مالية – الجزء المتداول
١٨٠,٦٨٢,٧٤٩	١٦٢,٩٦٦,٥٠٨		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٤,٩٧٨,٣٦٣	٢٢٦,٥٦٠	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣١٦,٥٩٨,٦٨٣	٣٢٤,٨٦٦,٣٩٩	٨-أ,ب	موجودات مالية – الجزء غير المتداول
٣٢١,٥٧٧,٠٤٦	٣٢٥,٠٩٢,٩٥٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٠٢,٢٥٩,٧٩٥	٤٨٨,٠٥٩,٤٦٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
١,٤٧٧,٢٧٠	٩١٩,٩١٦	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,١١٥,٥٧٢	٣,٠٢٢,١٤٧	١٠	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢٨,٦٦٩,٩٨٤	٢٧,١١١,١٧٤	١١	تسهيلات ائتمانية
٣٣,٢٦٢,٨٢٦	٣١,٠٥٣,٢٣٧		مجموع المطلوبات
٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٥٠٢,٢٥٩,٧٩٥	٤٨٨,٠٥٩,٤٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٩.٩١٩٣	٩.٦٦٥٧		حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٤١,٣٤٣,٦٨٦	٣٤,٣٧٩,٩١٦		توزيعات أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٦٠,٦٨٥)	١٢٢,٥٣٩	أ-٨	أرباح / (خسائر) محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٦٢٠,٤٠٢)	(٩,١٦٧,٢٣٤)	أ-٨	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨,٩٦٢,٥٩٩	٢٥,٣٣٥,٢٢١		صافي الإيرادات
			مصاريف
(٥,٤٣٦,٦٩٨)	(٥,٢٨٨,٦٧٧)	١٣ و ١٠	أتعاب الإدارة
(٦٣٥,٦٧٠)	(٦٢٠,٨٦٨)	١٣ و ١٠	أتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
(٤,٣٧٠,٦٥٧)	(٣,٠٠٦,٧٥٢)	١٢	مصاريف أخرى
(١٠,٤٤٣,٠٢٥)	(٨,٩١٦,٢٩٧)		إجمالي المصاريف
(٢,٥٤٦,٣٣٩)	(١,٨٩٠,٤١٦)	١١	تكاليف تمويل
(٧٣٦,٤٢٦)	٤٣١,١٩١		ربح / (خسارة) فروقات عملة اجنبية
٢٥,٢٣٦,٨٠٩	١٤,٩٥٩,٦٩٩		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٢٥,٢٣٦,٨٠٩	١٤,٩٥٩,٦٩٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	٢٠
(٢٦,٤٧٧,٦٢٣)	(٢٦,٩٥٠,٤٣٨)	
٢٥,٢٣٦,٨٠٩	١٤,٩٥٩,٦٩٩	
٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠	

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 بالحركة على الوحدات خلال السنة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠

عدد الوحدات في بداية ونهاية السنة (وحدة)

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
٢٥,٢٣٦,٨٠٩	١٤,٩٥٩,٦٩٩
الربح للسنة	
تعديلات:	
٢,٥٤٦,٣٣٩	١,٨٩٠,٤١٦
٧٦٠,٦٨٥	(١٢٢,٥٣٩)
١,٦٢٠,٤٠٢	٩,١٦٧,٢٣٤
تكاليف تمويل (أرباح) / خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(٢,٩٤٢,٥٦١)	(٢٦٨,٤٥٤)
(٤٦,٦٢٠,١٢٨)	٥٠,٢٧٩,٦٦٢
٩٧٥,٠٢٧	(٦٩٥,٣٩٣)
٣٦,٣٩٦	(٩٣,٤٢٥)
٦٩,٧٢١,٥٩٤	(٦١,٠٦٦,٧٨٨)
(٢,٤١٦,٦٠١)	(١,٧٧٥,٢١٨)
٤٨,٩١٧,٩٦٢	١٢,٢٧٥,١٩٤
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
(٢٠,٠٨٤,٠٢٥)	(١,٥٥٨,٨١٠)
(٢٦,٤٧٦,٤١٣)	(٢٦,٩٢٧,٥٩٧)
(٤٦,٥٦٠,٤٣٨)	(٢٨,٤٨٦,٤٠٧)
٢,٣٥٧,٥٢٤	(١٦,٢١١,٢١٣)
١٧,٣٩٢,٩٦٦	١٩,٧٥٠,٤٩٠
١٩,٧٥٠,٤٩٠	٣,٥٣٩,٢٧٧
صافي الحركة على تسهيلات ائتمانية	
توزيعات الأرباح المدفوعة	
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 الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١- طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة"). تم تأسيسه في ٧ يناير ٢٠٢١م، ويُدَار من قبل شركة الخير المالية ("الخبر المالية" أو "مدير الصندوق") (صالح 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 كمالك لموجودات الصندوق ويتم التوزيع بنسبة حصصهم في مجموع عدد الوحدات القائمة.

مدة الصندوق هي ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول. يمكن تمديد مدة الصندوق بناءً على اختيار مدير الصندوق وموافقة الهيئة.

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

٢- الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناءً على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢٠١٩-٢١٩-٢٠٠٦ تاريخ ١٢/٢٧/١٤٢٧هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢٤/٦/١٤٢٤هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٢/٧/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤/٢/٢٠٢١م) لمواكبة التطورات والمتغيرات المتسارعة بشأن لوائح وقواعد الهيئة في المملكة العربية السعودية.

٣- أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

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

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

يوجد معايير وتفسيرات أصبحت سارية من ١ يناير ٢٠٢٤، يرى مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ – مطلوبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار:

تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الصندوق عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار 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 كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي 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.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ – ترتيبات تمويل الموردين

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على مطلوبات المنشأة وتدقيتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥م، مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم يتم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. يقوم الصندوق حاليًا بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ – عدم إمكانية التحويل

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ – تصنيف وقياس الأدوات المالية

- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني.
- توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط.
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة).
- إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"

المعيار الجديد للعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة. تشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة التي تم إدخالها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:

- هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛
- الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم إبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة)؛
- تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والملاحظات بشكل عام.

٤- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

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

التسهيلات الائتمانية

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

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

يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ "تكاليف التمويل" أن يتم إطفاء التكاليف الإضافية للمعاملات باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يقوم الصندوق بالمحاسبة عن تكاليف التمويل (كلفة الفائدة وإطفاء كلفة المعاملات) وفقا لطريقة معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للقروض ذات أسعار العمولة العائمة، يستخدم معدل الفائدة الفعلي 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 دانة 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 متسقًا مع طبيعة بند المصاريف وظروف الصندوق.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

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:

أ) 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 (BBB³Baa) // أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد آند 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.

ب) صفقات التمويل التجاري

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

ج) 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.

د) 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. وتستنمر 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 الاستثمارية 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.

تكاليف التمويل

يتم إثبات كافة تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة للسنة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

الزكاة

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات بإحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، 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 الآخر).
- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس جميع الإستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة وفي حال قررت إدارة الصندوق إختيار عرض ارباح أو خسائر القيمة العادلة في إستثمارات 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 الإستثمارات ضمن الأرباح والخسائر على أنها دخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات. إن خسائر انخفاض القيمة وعكس خسائر انخفاض القيمة على الإستثمارات 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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

• موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

• موجودات مالية 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 الاعتراف بها بالصافي كأرباح أو خسائر في السنة التي تنشأ بها. كما يتم الاعتراف بدخل الفوائد من هذه الموجودات المالية كفوائد مالية ضمن الأرباح والخسائر.

طريقة الفائدة الفعالة

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

انخفاض القيمة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

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

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. 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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

استبعاد الموجودات المالية

يقوم الصندوق بإستبعاد الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى طرف آخر. إذا لم يقم 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 الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق الإعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة. عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق بإختيار الإعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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 والتقديرات المحاسبية الهامة

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الإنخفاض 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 وفقا 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٧,٦٦٨,١٠٧	٣,١٥٤,٧٦٤
٢,٠٨٢,٣٨٣	٣٨٤,٥١٣
١٩,٧٥٠,٤٩٠	٣,٥٣٩,٢٧٧

النقد لدى البنوك

نقد لدى محافظ استثمارية*

* يمثل هذا البند نقد متاح للصندوق مودع في حساب بنكي خاص لدى مدير المحافظ الاستثمارية ليطم استخدامه لغايات الاستثمار في المحافظ الاستثمارية، ويحق للصندوق سحب هذه المبالغ في أي وقت.

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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٩٦٦,٩٥٦	١,٨٧٢,٢٠٧	عمولات مدفوعة مقدماً
٣,٤٦٨,٦٥٩	-	مدفوع مقدماً لشراء استثمار
٤٦,٧١٦,٢٥٤	-	أرصدة مدينة أخرى*
٥٢,١٥١,٨٦٩	١,٨٧٢,٢٠٧	
(٤٧,١٧٣,٥٠٦)	(١,٦٤٥,٦٤٧)	ناقصاً الجزء المتداول
٤,٩٧٨,٣٦٣	٢٢٦,٥٦٠	الجزء غير المتداول

* تمثل الأرصدة المدينة الأخرى مبالغ استثمارات في تمويل تجاري (مربحة) خلال عام ٢٠٢٣ تم انتهاء فترة استحقاقها، حيث تم استرداد هذه المبالغ خلال عام ٢٠٢٤.

٨- موجودات مالية

(أ) بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات في صناديق*	استثمارات صكوك**	الاجمالي	
١١٣,٠٢١,٥١١	٣٢,٦٠٩,٥١٦	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٣٥٢,٠١٨	-	١٦,٣٥٢,٠١٨	اضافات
(٨,٣٠٣,٣١٧)	-	(٨,٣٠٣,٣١٧)	استبعادات
(٧,٨٠٣,٢٦١)	(١,٣٦٣,٩٧٣)	(٩,١٦٧,٢٣٤)	خسائر غير محققة
١٢٢,٥٣٩	-	١٢٢,٥٣٩	أرباح محققة
١١٣,٣٨٩,٤٩٠	٣١,٢٤٥,٥٤٣	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
استثمارات في صناديق*	استثمارات صكوك**	الاجمالي	
١٢١,١٧٤,٩٥٤	٣٢,٧٦٦,٩٩٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	الرصيد في بداية السنة
٩,٨٨٨,٢٢٩	-	٩,٨٨٨,٢٢٩	اضافات
(١٥,٨١٨,٠٦٣)	-	(١٥,٨١٨,٠٦٣)	استبعادات
(١,٤٦٢,٩٢٤)	(١٥٧,٤٧٨)	(١,٦٢٠,٤٠٢)	خسائر غير محققة
(٧٦٠,٦٨٥)	-	(٧٦٠,٦٨٥)	خسائر محققة
١١٣,٠٢١,٥١١	٣٢,٦٠٩,٥١٦	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	الرصيد في نهاية السنة

* مصدر القيمة العادلة هو صافي قيمة الأصول وفقاً لتقرير معد من قبل مدير الصندوق.

** ان مصدر القيمة العادلة هي القيمة السوقية للصكوك الموضحة في تقرير المحفظة الاستثمارية، وان تفاصيل الصكوك كما يلي:

اسم الصك	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٣	٪٥,٦	٨ أبريل ٢٠٤٣	٦,٩٨٤,٤٦٤
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٤	٪٥,٥	٨ أبريل ٢٠٤٤	١٣,٧١١,٥٥٠
إندونيسيا ٢٠٥٠	٪٣,٨	٢٣ يونيو ٢٠٥٠	٦,٤٧١,١٣٥
الشارقة ٢٠٣١	٪٣,٢	١٣ يوليو ٢٠٣١	٤,٠٧٨,٣٩٤
			٣١,٢٤٥,٥٤٣

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

اسم الصك	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٣	%٥,٦	٨ أبريل ٢٠٤٣	٧,١٨٠,٤٩٦
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٤	%٥,٥	٨ أبريل ٢٠٤٤	١٤,١٨٩,٥٢١
إندونيسيا ٢٠٥٠	%٣,٨	٢٣ يونيو ٢٠٥٠	٧,١٨٢,٦٧٠
الشارقة ٢٠٣١	%٣,٢	١٣ يوليو ٢٠٣١	٤,٠٥٦,٨٢٩
			٣٢,٦٠٩,٥١٦

(ب) بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي – الثامن الاسلامي – عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي – التاسع عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي – الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي – الثالث والثلاثون	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٥,٠٤٠,٠٨٤	-	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠
اضافات	٢٠٢,٣٣٠,٩٣٦	-	-	-	-	١٣,١٤٤,٦٠٠	٢١٥,٤٧٥,٥٣٦
المستحقات	(١٥٨,٥٧٦,٥٥٩)	(٢,١٥٢,٦١٨)	(١,٢٦٨,٩٤٣)	(٢٣٧,٤١٥)	(٢٢١,٩١٤)	-	(١٦٢,٤٥٧,٤٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٧٠١	٥٩,٤١٩,٤٨٦	٦٩,٨٥٤,١٦١	٣٢,٩٩٤,٩٤٩	٤,٨١٨,١٧٠	١٣,١٤٤,٦٠٠	٣٢٨,٩٨١,٠٦٧
						ناقصاً الجزء المتداول	(١٤٨,٧٤٩,٧٠١)
						الجزء غير المتداول	١٨٠,٢٣١,٣٦٦

إن تفاصيل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح	استثمارات في التمويل التجاري:
٥٧,٤٦٠,٦٨٠	٤ مارس ٢٠٢٥ - ٤ يناير ٢٠٢٦	%٧,٥	مراوحة شانيل كابيتال
٤٤,٦٩١,٦٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٣٤	%٨	مراوحة هورايزون كابيتال
١٦,٩٣٩,٤٠٨	٣١ مارس ٢٠٢٥	%١٤,٣٢	مراوحة هورايزون كابيتال
٥,٦٣٣,٤٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٥	%١٤,٣٠	مراوحة هورايزون كابيتال
١٥,٠٢٢,٤٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٥	%١٤,٣٠	مراوحة هورايزون كابيتال
٩,٠٠٢,١٧٣	٣١ مارس ٢٠٢٥	%١٤,٣٣	مراوحة هورايزون كابيتال
١٤٨,٧٤٩,٧٠١			

القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح	صفقات الإجارة:
٥٩,٤١٩,٤٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	%٦,٥	إيجار معدات

القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح	التمويل والتأجير الاسلامي:
٦٩,٨٥٤,١٦١	٥ نوفمبر ٢٠٢٥	%٦,٥	الثامن عشر
٣٢,٩٩٤,٩٤٩	٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥	%٦,٥	التاسع عشر
٤,٨١٨,١٧٠	٢٦ أغسطس ٢٠٢٦	%٦	الثالث والعشرين
١٣,١٤٤,٦٠٠	٢٥ يناير ٢٠٢٩	%٧,٧٥	الثالث والثلاثون
١٢٠,٨١١,٨٨٠			

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي – الثامن الاسلامي – عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي – التاسع الاسلامي – الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي – العاشر والعاشرين	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٤٨,٤٥٤,٣٦٠	٦٢,١٣٦,٥٩٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠
اضافات	٢١٨,٤٥٨,٣٥٤	٦١٣,٣٣٣	-	-	-	٢١٩,٠٧١,٦٨٧
مستحقات	(٢٦١,٩١٧,٣٩٠)	(١,١٧٧,٨٢٧)	(١٥,١٩٧,١١٣)	(٤,٠٣٣,١٦٤)	(٥٣٧,٩٥٣)	(٢٨٢,٨٦٣,٤٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٥,٠٤٠,٠٨٤	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠
			ناقصاً الجزء المتداول			(١٠٤,٩٩٥,٣٢٤)
			الجزء غير المتداول			١٧٠,٩٦٧,٦٥٦

إن تفاصيل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح	استثمارات في التمويل التجاري:
٥٧,٣٧٣,٤٧٠	٤ مارس ٢٠٢٥ - ٤ يناير ٢٠٢٦	٪٧,٥	مرابحة شانيل كابيتال
١٥,٩٤٦,٤٥٠	٣ يناير ٢٠٢٤	٪١٢	مرابحة هورايزون كابيتال
٨,٩٨٨,٥١٠	١٢ يناير ٢٠٢٤	٪١٤,٤٢	مرابحة هورايزون كابيتال
١٧,٠٦٢,٠٤٤	٢٦ فبراير ٢٠٢٤	٪١٤,٣٨	مرابحة هورايزون كابيتال
٥,٦٢٤,٨٥٠	٣ أبريل ٢٠٢٤	٪١٢	مرابحة هورايزون كابيتال
١٠٤,٩٩٥,٣٢٤			
القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح	صفقات الإجارة:
٦١,٥٧٢,١٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٪٦,٥	اجارة معدات
القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح	التمويل والتأجير الاسلامي:
٧١,١٢٣,١٠٤	٥ نوفمبر ٢٠٢٥	٪٦,٥	الثامن عشر
٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥	٪٦,٥	التاسع عشر
٥,٠٤٠,٠٨٤	٢٦ أغسطس ٢٠٢٦	٪٦	الثالث والعشرين
١٠٩,٣٩٥,٥٥٢			

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

٩- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢٩,٧٣٨	١١٥,١٩٨	فوائد تسهيلات ائتمانية مستحقة
١٣٧,٧٧١	٦٠,٣٧٥	أنعاب مهنية وإستشارية مستحقة
١,٢٠٩,٧٦١	٧٤٤,٣٤٣	مصاريف مستحقة اخرى
١,٤٧٧,٢٧٠	٩١٩,٩١٦	

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

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
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤			
		٥,٤٣٦,٦٩٨	٥,٢٨٨,٦٧٧	أتعاب الإدارة	مدير	شركة الخير المالية
		٥٤٣,٦٧٠	٥٢٨,٨٦٨	أتعاب إدارية	الصندوق	
٣,٠١٠,٥٧٢	٢,٩٠٩,١٤٧	(٥,٩٨٧,٩٩٩)	(٥,٩١٨,٩٧٠)	تسديدات		
		٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة الإنماء للإستثمار
٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	(٣٤,٩٧٣)	(٩٢,٠٠٠)	تسديدات		
				مكافآت أعضاء مجلس إدارة	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٢٦,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	الصندوق المستقلين		
١٣,٠٠٠	٢١,٠٠٠	(٣٩,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	تسديدات		
		٩,٦٢٥	١٨,٣٧٥	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة الدخل المتنوع الثانية للإستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(٩,٦٢٥)	(١٨,٣٧٥)	تسديدات		
٣,١١٥,٥٧٢	٣,٠٢٢,١٤٧					

(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 (مراجعات) 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧,١١١,١٧٤ ريال سعودي (٢٠٢٣: مبلغ ٢٨,٦٦٩,٩٨٤ ريال سعودي)، تمثل هذه التسهيلات مراجعات قصيرة الاجل (٦ أشهر وأقل)، إن اتفاقية التسهيلات مضمونة مقابل استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الايضاح رقم (٨)، ويتم تحميل هذه التسهيلات بعمولات تمويل تتراوح بين ١,٤٧٪ إلى ١,٧٢٪ (كل ٣ أشهر)، (٢٠٢٣: ١,٦٠٪ إلى ١,٧٢٪ كل ٣ أشهر). تنتهي مدة هذه التسهيلات بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

بلغت تكاليف التمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٨٩٠,٤١٦ ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٥٤٦,٣٣٩ ريال سعودي).

١٢- مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		مصاريف إستثمارات وتداول
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,١١٧,٧٥٠	١,٦٢٩,٤٤٩	مصاريف عمولات
٩٢٧,٧٢٧	٩٦٥,٧١٧	أتعاب مهنية واستشارية
٢٠٣,٥٧٩	٢٠١,١٩٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين (إيضاح ١٠)
٢٦,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	مصاريف أخرى
٩٥,٦٠١	١٦٨,٣٩٦	
٤,٣٧٠,٦٥٧	٣,٠٠٦,٧٥٢	

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١٣- أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

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

(أ) أتعاب إدارية

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

(ب) أتعاب الإدارة

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

(ج) أتعاب أمين الحفظ

يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب تعادل ٠,١٪ سنوياً كحد أقصى (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من إجمالي الموجودات أو ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً كحد أدنى تسدد على أساس نصف سنوي، وبموجب الاتفاقية الإطارية لخدمات أمين الحفظ يلتزم مدير الصندوق بدفع الأتعاب السنوية لأمين الحفظ 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.

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، وإن تفاصيل الوعاء كما يلي:

٢٠٢٤

١٤,٩٥٩,٦٩٩

١٤,٩٥٩,٦٩٩

التعديلات على صافي الربح المعدل:

الربح الدفترى للسنة

الربح المعدل للسنة

الوعاء الزكوي:

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

مطلوب الى أطراف ذات علاقة

تسهيلات ائتمانية

القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة

الوعاء الزكوي

الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل

قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق

عدد الوحدات القائمة (وحدة)

قيمة الزكاة على كل وحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠

٣,٠٢٢,١٤٧

٦٤٠,٨٨٠

(٧,٦٧٩,٥٠٦)

٤٥٢,٩٨٩,٧٥١

٤٥٢,٩٨٩,٧٥١

١١,٧٠٨,٤٢٦

٤٧,٢٨١,٤٧٠

٠.٢٤٧٦

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

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 (وحدة)
٠.٢٥٤٣	قيمة الزكاة على كل وحدة (ريال سعودي لكل 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 ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤. 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 يترضض أموالاً بأسعار فائدة متغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال حصول الصندوق على تمويل تكون تكلفته مناسبة مع العوائد المستهدفة بحيث يتم تقليص أي أثر سلبي لارتفاع تكلفة الفائدة من التسهيلات أو انخفاض عوائد الاستثمارات.

- 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 تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة وأدوات مالية صادرة من قبل مصدرين مختلفين وفي أسواق مالية متنوعة واستيفاء متطلبات الدراسات الناقية للجهاة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، تتألف الموجودات المالية التي من المحتمل أن تعرض الصندوق لتركيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية موثوقة، وتقوم الإدارة بمراجعة والأرصدة المدينة الأخرى القائمة.

(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 ٢٠٢٤:

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مطلوبات مالية غير مشتقة
٢٧,١١١,١٧٤	٢٧,١١١,١٧٤	-	تسهيلات ائتمانية
٣,٠٢٢,١٤٧	٣,٠٢٢,١٤٧	-	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٩١٩,٩١٦	٩١٩,٩١٦	-	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣١,٠٥٣,٢٣٧	٣١,٠٥٣,٢٣٧	-	

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 دائنة أخرى
٣٣,٢٦٢,٨٢٦	٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-	

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.

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة
٣,٥٣٩,٢٧٧	-	-	-	-	٣,٥٣٩,٢٧٧
٩,٠٣١,٨٨٣	-	-	-	-	٩,٠٣١,٨٨٣
٤٧٣,٦١٦,١٠٠	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	-	-	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	٣٢٨,٩٨١,٠٦٧
٤٨٦,١٨٧,٢٦٠	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	-	-	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	٣٤١,٥٥٢,٢٢٧
٣,٠٢٢,١٤٧	-	-	-	-	٣,٠٢٢,١٤٧
٢٧,١١١,١٧٤	-	-	-	-	٢٧,١١١,١٧٤
٩١٩,٩١٦	-	-	-	-	٩١٩,٩١٦
٣١,٠٥٣,٢٣٧	-	-	-	-	٣١,٠٥٣,٢٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

موجودات مالية

النقد وما في حكمه
توزيعات أرباح مستحقة القبض
موجودات مالية

مطلوبات مالية

مطلوب الى اطراف ذات علاقة
تسهيلات ائتمانية
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة
أخرى

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

الإجمالي	القيمة العادلة		المستوى (١)	القيمة الدفترية		التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
	المستوى (٣)	المستوى (٢)		المستوى (١)	القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:							
موجودات مالية							
١٩,٧٥٠,٤٩٠	-	-	-	-	١٩,٧٥٠,٤٩٠	-	النقد وما في حكمه
٨,٧٦٣,٤٢٩	-	-	-	-	٨,٧٦٣,٤٢٩	-	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٤٢١,٥٩٤,٠٠٧	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	-	-	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠	-	موجودات مالية
٤٥٠,١٠٧,٩٢٦	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	-	-	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	٣٠٤,٤٧٦,٨٩٩	-	
مطلوبات مالية							
٣,١١٥,٥٧٢	-	-	-	-	٣,١١٥,٥٧٢	-	مطلوب الى اطراف ذات علاقة
٢٨,٦٦٩,٩٨٤	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩,٩٨٤	-	تسهيلات ائتمانية
١,٤٧٧,٢٧٠	-	-	-	-	١,٤٧٧,٢٧٠	-	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-	-	-	-	٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-	

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 الأرباح من الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
٤٧٣,٦١٦,١٠٠	٤٦٥,٩٣٦,٥٩٥	٧,٦٧٩,٥٠٥	٤٢١,٥٩٤,٠٠٧	٣٩٧,٦٢٢,٨٣٦	٢٣,٩٧١,١٧١
٣٤,٣٧٩,٩١٦	٣٤,٣٧٩,٩١٦	-	٤١,٣٤٣,٦٨٦	٤٠,٨٤٣,٦٨٦	٥٠٠,٠٠٠
١٢٢,٥٣٩	-	١٢٢,٥٣٩	(٧٦٠,٦٨٥)	-	(٧٦٠,٦٨٥)
(٩,١٦٧,٢٣٤)	(٩,٢١٦,٧٤٠)	٤٩,٥٠٦	(١,٦٢٠,٤٠٢)	٥٠٨,٦٩٣	(٢,١٢٩,٠٩٥)
٢٥,٣٣٥,٢٢١	٢٥,١٦٣,١٧٦	١٧٢,٠٤٥	٣٨,٩٦٢,٥٩٩	٤١,٣٥٢,٣٧٩	(٢,٣٨٩,٧٨٠)
موجودات مالية					
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
مطلوبات مالية					
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

٢٠- توزيعات الأرباح

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

المجموع	المبلغ مقابل كل وحدة	توزيعات أرباح عن الفترة	تاريخ الموافقة
			<u>٢٠٢٤</u>
١٣,٧١١,٦٢٦	٠,٢٩	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ فبراير ٢٠٢٤
١٣,٢٣٨,٨١٢	٠,٢٨	١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٧ أغسطس ٢٠٢٤
<u>٢٦,٩٥٠,٤٣٨</u>			
			<u>٢٠٢٣</u>
١٣,٢٣٨,٨١١	٠,٢٨	١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٦ يناير ٢٠٢٣
١٣,٢٣٨,٨١٢	٠,٢٨	١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ يوليو ٢٠٢٣
<u>٢٦,٤٧٧,٦٢٣</u>			

٢١- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٥، اعتمد مجلس إدارة الصندوق قرار توزيع أرباح عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٠,٢٣ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي ١٠,٨٧٤,٧٣٨ ريال سعودي إلى حملة الوحدات.

٢٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٣ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٥ م).

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

شركة الخبير المالية
الرقم الموحد: 800 124 7555
www.alkhabeer.com

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

