

صندوق الخير للدخل 2030
Alkhabeer Income Fund 2030



التقرير السنوي للعام 2024م

صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول

(صندوق استثمار عام متداول مغلق
متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة
الشرعية ويتم إدراجه في تداول
السعودية)

الخبر المالية
Alkhabeer Capital





شركة الخير 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 الجمعية 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 "الخبر للدخل المتنوع 2030 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 "الخبر للدخل المتنوع 2030 المتداول" وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار؛ وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة "الخبر 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. يعد 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 "الخبر المالية" حصة في الصناديق التي تديرها. لا يوجد ضمان للمستثمرين 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 المشتريين 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 المشتريون الأموال المشتريين 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

(أ) معلومات صندوق الاستثمار..... 4

(1) اسم الصندوق..... 4

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته..... 4

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح..... 7

(4) يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل..... 7

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق..... 7

(ب) أداء الصندوق..... 8

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية 2024 م..... 8

(2) سجل الأداء..... 8

(3) أية تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق. يجب الإفصاح عنها..... 9

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية..... 9

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق..... 10

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق. مع بيان نوع العضوية..... 10

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق..... 10

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته..... 12

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق..... 12

(هـ) تضارب المصالح..... 13

(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق..... 13

(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه..... 14

(ج) مدير الصندوق..... 15

(1) اسم مدير الصندوق. وعنوانه..... 15

(2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)..... 15

(3) مراجعة للأنشطة 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..... 16

(6) أية معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة..... 16

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى. يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق..... 16

(8) بيان حول العمليات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة. مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)..... 16

(9) أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير..... 16

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق..... 16

(11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)..... 16

(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ..... 17

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه..... 17

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ..... 17

(هـ) مشغل الصندوق..... 18

(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه..... 18

(2) وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق..... 18

(و) مراجع الحسابات..... 18

اسم مراجع الحسابات. وعنوانه..... 18

(ز) القوائم المالية..... 19

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق "الخبر للدخل المتنوع 2030 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 هدفه من خلال الاستثمار في أصول متنوعة مدرة للدخل من خلال هيكل استثماري متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية لتحقيق دخل دوري للصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصكوك، وصفقات عقود التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وأدوات الدخل المهيكلة، والديون المدعومة بالأصول، وصناديق الدخل، وصفقات المراقبة، على أن تكون الحدود الاستثمارية داخل وخارج المملكة لفئة الأصول المستثمر بها كما يلي:

فئة الأصول	داخل المملكة		خارج المملكة	
	الحد الأدنى	الحد الأعلى	الحد الأدنى	الحد الأعلى
صكوك*	0%	100%	0%	100%
صفقات عقود التمويل التجاري	0%	0%	0%	100%
صفقات الإجارة	0%	0%	0%	100%
الديون المدعومة بالأصول	0%	0%	0%	100%
أدوات الدخل المهيكلة	0%	0%	0%	100%
صناديق الدخل**	0%	100%	0%	100%
السيولة النقدية وصفقات المراقبة***	0%	100%	0%	100%

* بحسب الفرص المتاحة وتقدير مدير الصندوق المبني على الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية.

** بحسب الفرص المتاحة وتقدير مدير الصندوق المبني على الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية.

*** بحسب الفرص المتاحة وتقدير مدير الصندوق المبني على الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية.

- 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، سواء كانت مدرجة أو غير مدرجة والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة 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 أقل من الدرجة الاستثمارية أو غير المصنفة وبحد أقصى 30% من إجمالي الصكوك لكلا التصنيفين مجتمعاً، على أن يكون متوسط تصنيف المحفظة عند التنفيذ بدرجة استثمارية (BBB-/Baa3) أو أعلى من ذلك وفقاً لتصنيف وكالات التصنيف الرئيسية ستاندر أند بورز/فيتش أو موديز. وفي حال اختلاف التصنيف بين تلك الجهات يحق لمدير الصندوق اعتماد التصنيف الأعلى المعتمد من قبل وكالات التصنيف الرئيسية. ويمكن للصندوق الاستثمار في الصكوك من قبل وسيط وذلك للاستثمارات العالمية فقط. ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. وسيقوم الوسيط ببيع أو شراء الصكوك في السوق المعنية وفق تعليمات مدير الصندوق.

2. **صفقات عقود التمويل التجاري:** يتم الاستثمار في صفقات عقود التمويل التجاري من خلال محفظة متنوعة من صفقات

تمويل تجارية قصيرة الأجل بضمان الأصول و/أو عقود التأمين، وتكون متوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة 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 وذلك للاستثمارات العالمية فقط لتنفيذ الصفقات الخاصة بعقود التمويل التجاري وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط تتماشى مع أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر. ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويخضع الوسيط لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي خارج المملكة. أو لهيئة السوق المالية خارج المملكة.

بما إن صفقات عقود التمويل التجاري لا تحظى بتصنيفات الائتمان التقليدية مثل الصكوك أو السندات، سيتم تقييم مخاطر الطرف النظير من قبل الوسيط ومدير الصندوق، وسيكون قرار الاستثمار النهائي من مسؤوليات مدير الصندوق. ستكون صفقات عقود التمويل التجاري مبرمة مع طرف نظير خاضع لتنظيم البنك المركزي السعودي أو لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي خارج المملكة.

3.

صفقات الإجارة: يتم الاستثمار في صفقات الإجارة غير المدرجة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة متوسطة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة. وتكون متوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة 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. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط وذلك للاستثمارات العالمية فقط لتنفيذ صفقات الإجارة وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط تتماشى مع أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ويخضع الوسيط لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي أو لهيئة السوق المالية خارج المملكة. بما إن صفقات الإجارة لا تحظى بتصنيفات الائتمان التقليدية مثل الصكوك أو السندات، سيتم تقييم مخاطر الطرف النظير من قبل الوسيط ومدير الصندوق، وسيكون قرار الاستثمار النهائي من مسؤوليات مدير الصندوق. يحق لمدير الصندوق الاستثمار في صفقات إجارة مع طرف نظير قد يكون مصنف أو غير مصنف أئتمانياً.

4.

أدوات الدخل المهيكل: يتم الاستثمار في أوراق مالية ائتمانية قد تصدرها الحكومات و/أو الشركات، أو صفقات تمويل خاصة تتم في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية من خلال هيكلية تتوافق مع الضوابط الشرعية. وفي حال الاستثمار في أوراق مالية ائتمانية مصدرة من قبل حكومات و/أو شركات يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار أقل من الدرجة الاستثمارية أو غير المصنفة وبحد أقصى 30% من إجمالي المحفظة لكلا التصنيفين مجتمعهم، على أن يكون متوسط تصنيف المحفظة عند التنفيذ بدرجة استثمارية (BBB-/Baa3) أو أعلى من ذلك وفقاً لتصنيف وكالات التصنيف الرئيسية ستاندرد آند بورز/فيتش أو موديز، وفي حال اختلاف التصنيف بين تلك الجهات يحق لمدير الصندوق اعتماد التصنيف الأعلى المعتمد من قبل وكالات التصنيف الرئيسية. وفي حال الاستثمار في صفقات تمويل خاصة فإن تلك الصفقات لا تحظى بتصنيفات الائتمان التقليدية مثل الصكوك أو السندات، سيتم تقييم مخاطر الطرف النظير من قبل الوسيط ومدير الصندوق، وسيكون قرار الاستثمار النهائي من مسؤوليات مدير الصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في صفقات تمويل خاصة من خلال أدوات ادخل المهيكل مع أطراف نظيرة قد تكون مصنفة أو غير مصنفة أئتمانياً.

هذه الاستثمارات تسمح للصندوق الاستفادة من عوائد أدوات الدخل الثابت التي قد تقدم من قبل وسطاء وذلك للاستثمارات العالمية فقط خارج المملكة العربية السعودية يقوم مدير الصندوق بالتعاقد معهم وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط وتتماشى مع أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر. ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ويخضع الوسيط لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي أو لهيئة السوق المالية خارج المملكة.

5.

الديون المدعومة بالأصول: يتم الاستثمار في الديون المدعومة بالأصول من خلال شرائح التمويل المشترك وهي أوراق مالية مكونة من الديون المدعومة بالأصول ذات درجات استثمارية مختلفة ولها أولويات مختلفة في استحقاق العوائد. وتتضمن ديون شركات متنوعة من حيث النشاطات والقطاعات. وتقدم من قبل وسطاء خارج المملكة العربية السعودية يقوم مدير الصندوق بالتعاقد معهم وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط بحيث تتماشى مع

أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

يتم الاستثمار في شرائح التمويل المشترك المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً، المدرجة أو غير المدرجة. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في شرائح التمويل المشترك أقل من الدرجة الاستثمارية بحد أقصى 30% من إجمالي المحفظة. على أن يكون متوسط تصنيف المحفظة عند التنفيذ بدرجة استثمارية (أي BBB-/Baa3 أو أعلى من ذلك وفقاً لتصنيف وكالات التصنيف الرئيسية ستاندرد آند بورز/فيتش أو موديز. وفي حال اختلاف التصنيف بين تلك الجهات يحق لمدير الصندوق اعتماد التصنيف الأعلى المعتمد من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

6. صناديق الدخل: يتم الاستثمار في صناديق دخل تدار من قبل مديري صناديق بما فيها مدير الصندوق مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن يكون الاستثمار متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها - على سبيل المثال لا الحصر - صناديق التمويل التجاري، والائتمان، والإجارة، والصكوك والمرابحة. 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.

7. صفقات المرابحة: يجوز للصندوق الاستثمار في صفقات مرابحة بشكل مباشر مع بنوك محلية، أو إقليمية أو عالمية مصنفة ذات الدرجة الاستثمارية وخاضعة لتنظيم البنك المركزي السعودي أو لهيئة رقابية مماثلة في حال الاستثمار خارج المملكة.

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

- سيعتمد الصندوق على رؤية وتقدير مدير الصندوق المبنية على الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية، ونتائج الدراسات المالية والمعلومات المتوفرة تجاه الفرص الاستثمارية المتاحة في السوق. وسيعتمد 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.
- سيعتمد مدير الصندوق على تحليل أفضل العروض المتاحة في الصكوك، وصفقات عقود التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وأدوات الدخل المهيكل، التمويل والديون المدعومة بالأصول، وصناديق الدخل، وصفقات المرابحة من حيث العائد ومستوى المخاطر لضمان تحقيق أفضل عائد ممكن مع الحفاظ على أدنى مستوى ممكن من المخاطر.
- بالنسبة للأصول المستهدفة والتي تخضع لتصنيف ائتماني سيكون متوسط تصنيف محافظها عند التنفيذ بدرجة استثمارية (أي BBB-/Baa3) أو أعلى من ذلك وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز أو فيتش أو موديز. وفي حال اختلاف التصنيف بين تلك الجهات يحق لمدير الصندوق اعتماد التصنيف الأعلى.
- بالنسبة للأصول المستهدفة التي تخضع لتصنيف ائتماني وفي حال انخفاض التصنيف الائتماني لأي أصل من أصول المحافظ بعد التنفيذ نتج عنه انخفاض في متوسط تصنيف المحفظة إلى ما دون الدرجة الاستثمارية (BBB-، Baa3)، يحتفظ مدير الصندوق بالحق في عدم التخلص من أي من مكونات المحفظة التي تم إعادة تصنيفها من قبل وكالة التصنيف دون الدرجة الاستثمارية مما أثر أن يصبح متوسط تصنيف المحفظة دون الدرجة الاستثمارية، لتجنب ضرورة البيع في ظروف سوقية غير مواتية قد تضر مالي الوحدات. وسيستهدف مدير الصندوق استعادة تصنيف الدرجة الاستثمارية المتوسط للمحفظة خلال 180 يوماً من تخفيض التصنيف للمكون المعني.
- في حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، يتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق بناءً على عدد من العوامل والتي ذكر منها على سبيل المثال لا الحصر تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة، الملاءة المالية، كفاءة الأصول والأرباح، والمخاطر ذات العلاقة لأخذ القرار الاستثماري المناسب.
- يتأكد مدير الصندوق من أن القيمة الإجمالية للأوراق المالية التي تخضع لتصنيف ائتماني وذات التصنيف الائتماني الأقل من الدرجة الاستثمارية أو غير المصنفة لن تتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق عند الاستثمار.
- سيقوم 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، ويشمل ذلك بذل ما في وسعه للتأكد من الاتي:

1. أن 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 المراهقة و/أو صناديق تستثمر في صفقات المراهقة.
 - يحق لمدير الصندوق الاحتفاظ بمخصص سنوي عندما تتجاوز عوائد الصندوق عوائد المؤشر الاسترشادي، وذلك لإدارة المخاطر المتعلقة باستقرار أداء الصندوق المالي. ومن خلال اتخاذ المخصص يمكن لمدير الصندوق تقييم ومواجهة تأثير الأحداث غير المواتية على أداء الصندوق بشكل أفضل. وسيتم توزيع تلك المخصصات (إن وجدت) لاحقاً على مالكي الوحدات ضمن التوزيعات الدورية للصندوق أو عند تاريخ انتهاء الصندوق ضمن صافي قيمة أصول الصندوق.
 - يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى تحديد وتقويم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقويم المخاطر لأي أصول قبل الاستثمار ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي. لتفاصيل أكثر عن الآلية الداخلية لتقويم وإدارة المخاطر في شروط وأحكام الصندوق.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

سيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح (إن وجدت) خلال (40) يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية من كل سنة ميلادية وسيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال (10) أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية، وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع تداول السعودية. 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.

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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)

تم تطوير المؤشر الاسترشادي داخلياً بعد مقارنته بصناديق الدخل الثابت الأخرى محلياً وعالمياً. وهو مؤشر متوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية.

يتم احتساب المعيار باستخدام العائد على مؤشر صكوك داو جونز (70%) بالإضافة إلى SOFR (30%) لثلاثة أشهر. ويُستخدم مؤشر صكوك داو جونز ليغطي مدة الصندوق كما أنه يعوض المستثمرين عن مخاطر الائتمان الإضافية التي تزيد عن المعدلات الخالية من المخاطر التي يوفرها سوق الصكوك للمستثمرين.

ويمكن إطلاع المستثمرين على أداء المؤشر الاسترشادي من خلال موقع تداول وموقع مدير الصندوق والتقارير الربع سنوية والسنوية الخاصة بالصندوق.

(ب) أداء الصندوق

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة *

2024م	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية	313,726,754 ر.س.
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية	10.2708 ر.س.
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية	- أعلى قيمة للوحدة = 10.2708 ر.س. - أقل قيمة للوحدة = 10.0000 ر.س.
عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية	30,545,635 وحدة.
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	0.0 ر.س.
نسبة المصروفات	0.80%
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)	لا ينطبق

* تم البدء بأعمال الصندوق والإدراج في 17 يوليو 2024م، وتم اكتمال استثمار متحصلات الاكتتاب في 1 سبتمبر 2024م.

(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**	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2.71%

* تم البدء بأعمال الصندوق في 17 يوليو 2024م.

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

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

السنة	2024م*	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	2.71%	2.71%
أداء المؤشر الاسترشادي	2.16%	2.16%
فارق الأداء	0.55%	0.55%

* تم البدء بأعمال الصندوق في 17 يوليو 2024م.

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

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

البند*	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	167,033
أتعاب الإدارة	1,670,328
أتعاب الهيئة التشريعية	6,844
أتعاب الحفظ	52,616
أتعاب المحاسب القانوني	46,000
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	20,590
مصرفوات التسجيل	448,570
أتعاب رقابية	12,500
فوائد التسهيلات	-
مصرفوات استثمارات	2,804
مصرفوات أخرى	84,162
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	2,511,448
صافي قيمة الأصول المدارة	313,726,754
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	0.80%
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/ أحمد سعود حمزة غوث	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
2	الأستاذ/ هشام عمر علي باروم	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
3	الأستاذ/ إبراهيم شكرى سعد	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/ أحمد سعود حمزة غوث
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد هو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة "الخبير المالية".
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.
الخبرات العملية	- 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 وهيكله القروض الإسلامية، كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة "الخبير المالية" مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري والصناديق المُدرة للدخل وصناديق الأسهم.
اسم العضو	الأستاذ/ هشام عمر علي باروم
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ / هشام هو نائب الرئيس التنفيذي لشركة "الخبير المالية".
المؤهلات العملية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية، ودبلوم إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
الخبرات العملية	- 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/ إبراهيم شكري سعد
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ إبراهيم هو رئيس المخاطر في شركة الخير المالية.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية من الجامعة الكندية في لبنان.
الخبرات العملية	- يمتلك خبرة تزيد عن 15 عاماً في مجال استشارات إدارة المخاطر واكتسب خبرة واسعة من عمله في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وخاصة السوق السعودية. - قبل التحاقه بشركة "الخير المالية"، عمل إبراهيم لعدة سنوات لدى (ديلويت أند توش) بقسم خدمات إدارة المخاطر. وشارك ضمن فريق قطاع الخدمات المالية في تقديم الخدمات للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية والبحرين ودبي لتنفيذ مشاريع استشارات إدارة مخاطر. كما عمل أيضاً لدى هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي

اسم العضو	الأستاذ/ فاروق فؤاد أحمد غلام
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة الماجستير في الدراسات القانونية الدولية المتخصصة في مجال الأعمال والصفقات التجارية العالمية من كلية واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية. وشهادة في القانون من جامعة الملك عبدالعزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية.
الخبرات العملية	- 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 "الخير المالية" من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م. وقبل ذلك، كان رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي السعودي، حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية.

اسم العضو	الأستاذ/ أحمد عبد الإله مغربي
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد مؤسس مشارك ونائب رئيس مؤسسة عبد الإله محمد علي مغربي التجارية، وهو يعمل في إدارة قطاعي المعدات والنقل بالمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم أيضاً بوضع السياسات والاستراتيجيات والخطط التشغيلية للمجموعة.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ووتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية	- 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 لوميرديان 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 - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
 - اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
 - الإشراف، 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 وجوده الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
 - العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
 - تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - المصادقة على تعيين مراجع الحسابات للصندوق الذي يرشحه مدير الصندوق.
- ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولاً تجاه أي من مالكي الوحدات عن أي أضرار أو خسائر أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد أو سوء نية أو إهمال جسيم مقصود من 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 (32,000 ريال سعودي كحد أقصى). وبذلك يكون مجموع الأتعاب المتوقع دفعها خلال السنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين هي 26,000 ريال سعودي كحد أدنى (42,000 ريال سعودي كحد أقصى). بالإضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء المستقلين في سبيل حضور الاجتماعات (إن ينطبق)، وبحد أقصى 15,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين المستقلين. وتحسب هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. ولن يتلق أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أي أجور.

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

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

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م، لم يتضح لمجلس الإدارة وجود أية تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة نتج عنها أية حالة من حالات تضارب المصالح، ويؤكد مجلس الإدارة بأن كافة التعاملات المالية والعقود التي يتم إبرامها مع الصندوق تخضع إلى سياسات وإجراءات تضارب المصالح.

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

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

الأعضاء					نوع الصندوق	اسم الصندوق
أحمد مغربي	فاروق غلام	إبراهيم سعد	هشام باروم	أحمد غوث		
				عضو	طرح خاص	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2
عضو	عضو		عضو	عضو	طرح عام	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول
	عضو			عضو	طرح خاص	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2
عضو	عضو		عضو	عضو	طرح عام	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
				عضو	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1
عضو			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للضيافة 1
	عضو		عضو	عضو	طرح عام	صندوق الخير ريت
			عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات
عضو		عضو	عضو	الرئيس	طرح خاص	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي
	عضو			عضو	طرح عام	صندوق الخير الوقفي 1
			عضو	عضو	طرح خاص	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة
عضو	عضو	عضو	عضو	الرئيس	طرح عام	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول

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

الاجتماع	أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق																														
الاجتماع رقم (1-2024م) بتاريخ 11 نوفمبر 2024م	الإطلاع على آخر مستجدات إدارة رقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال.																														
الاجتماع رقم (2- 2024م) بتاريخ 22 ديسمبر 2024م	القرارات والتوصيات: 1. الأخذ بعين الاعتبار أن مدة الاستثمارات في الصندوق لا تتجاوز أكثر من العام المالي 2029م، وذلك لضمان التخارج من الصندوق بحلول العام المالي 2030م. 2. دراسة مدى جدوى شراء الصندوق لوحداته. 3. بحث إمكانية تعيين صانع سوق. 4. إضافة تخصيص رأس المال و/أو استثماره في أصول أو مشاريع محددة، بما يتماشى مع خطة استراتيجية تهدف إلى تحقيق عوائد مالية مستدامة ضمن الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. 5. الموافقة على محضر اجتماع مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول، المنعقد بنظام التمرير بتاريخ 2024/11/11م، على أن يتم استكمال التوقيع على أصل محضر الاجتماع من قبل السادة أعضاء المجلس، لإتمام إجراءات الحفظ النظامية لدى مدير الصندوق. 6. الموافقة على سياسة الاستثمار مشروطاً بتعديل النص الوارد في إرشادات استثمار معاملات التمويل التجاري وإرشادات الاستثمار في صفقات الإجارة ليصبح بأن الوسطاء الذين تم تعيينهم لإدارة فئات الأصول المستثمر فيها مسؤولين بإتخاذ القرارات الاستثمارية وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل مدير الصندوق. 7. الموافقة التصنيف الأخضر للصندوق. 8. الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة بنظام التمرير خلال الفترة من تاريخ انعقاد آخر اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. وهذه القرارات على النحو التالي:																														
	<table><tr><th>#</th><th>التاريخ</th><th>القرار</th></tr><tr><td>1</td><td>2023/05/15م</td><td>الموافقة على مذكرة الشروط والاحكام الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع 2029 المتداول، بالإضافة الى عدد من القرارات المتعلقة بتأسيس الصندوق وبدء أعماله.</td></tr><tr><td>2</td><td>2023/05/30م</td><td>الموافقة على تفاصيل الطرح والإدراج للصندوق.</td></tr><tr><td>4</td><td>2023/05/30م</td><td>الموافقة على تعيين ممثلين أمام مجموعة تداول (تداول السعودية).</td></tr><tr><td>5</td><td>2023/06/14م</td><td>الموافقة على تعديل مقدم خدمات الصندوق الخاص بمراجعة الحسابات ليصبح شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون.</td></tr><tr><td>6</td><td>2024/04/28م</td><td>الموافقة على تعيين ممثلين للمصدر "صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول"، أمام تداول السعودية.</td></tr><tr><td>7</td><td>2024/06/30م</td><td>الإطلاع على الإشعار الصادر إلى هيئة السوق المالية بشأن الانتهاء من فترة الطرح الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول واكتمال عملية الاكتتاب.</td></tr><tr><td>8</td><td>2024/07/15م</td><td>الإطلاع على الإخطار الوارد من قبل هيئة السوق المالية بشأن بدء إدراج وتداول الوحدات الاستثمارية للصندوق في السوق المالية الرئيسية - تداول بدايةً من تداولات يوم الأربعاء 2024/07/17م الموافق 1446/01/11هـ، بالرمز (4702).</td></tr><tr><td>9</td><td>2024/10/10م</td><td>الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول للربع الثالث من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).</td></tr><tr><td>10</td><td>2024/11/10م</td><td>التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول.</td></tr></table>	#	التاريخ	القرار	1	2023/05/15م	الموافقة على مذكرة الشروط والاحكام الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع 2029 المتداول، بالإضافة الى عدد من القرارات المتعلقة بتأسيس الصندوق وبدء أعماله.	2	2023/05/30م	الموافقة على تفاصيل الطرح والإدراج للصندوق.	4	2023/05/30م	الموافقة على تعيين ممثلين أمام مجموعة تداول (تداول السعودية).	5	2023/06/14م	الموافقة على تعديل مقدم خدمات الصندوق الخاص بمراجعة الحسابات ليصبح شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون.	6	2024/04/28م	الموافقة على تعيين ممثلين للمصدر "صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول"، أمام تداول السعودية.	7	2024/06/30م	الإطلاع على الإشعار الصادر إلى هيئة السوق المالية بشأن الانتهاء من فترة الطرح الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول واكتمال عملية الاكتتاب.	8	2024/07/15م	الإطلاع على الإخطار الوارد من قبل هيئة السوق المالية بشأن بدء إدراج وتداول الوحدات الاستثمارية للصندوق في السوق المالية الرئيسية - تداول بدايةً من تداولات يوم الأربعاء 2024/07/17م الموافق 1446/01/11هـ، بالرمز (4702).	9	2024/10/10م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول للربع الثالث من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).	10	2024/11/10م	التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول.
	#	التاريخ	القرار																												
	1	2023/05/15م	الموافقة على مذكرة الشروط والاحكام الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع 2029 المتداول، بالإضافة الى عدد من القرارات المتعلقة بتأسيس الصندوق وبدء أعماله.																												
	2	2023/05/30م	الموافقة على تفاصيل الطرح والإدراج للصندوق.																												
	4	2023/05/30م	الموافقة على تعيين ممثلين أمام مجموعة تداول (تداول السعودية).																												
	5	2023/06/14م	الموافقة على تعديل مقدم خدمات الصندوق الخاص بمراجعة الحسابات ليصبح شركة الدكتور محمد العمري وشركاه - محاسبون قانونيون.																												
	6	2024/04/28م	الموافقة على تعيين ممثلين للمصدر "صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول"، أمام تداول السعودية.																												
	7	2024/06/30م	الإطلاع على الإشعار الصادر إلى هيئة السوق المالية بشأن الانتهاء من فترة الطرح الخاصة بصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول واكتمال عملية الاكتتاب.																												
	8	2024/07/15م	الإطلاع على الإخطار الوارد من قبل هيئة السوق المالية بشأن بدء إدراج وتداول الوحدات الاستثمارية للصندوق في السوق المالية الرئيسية - تداول بدايةً من تداولات يوم الأربعاء 2024/07/17م الموافق 1446/01/11هـ، بالرمز (4702).																												
9	2024/10/10م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول للربع الثالث من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).																													
10	2024/11/10م	التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول.																													
قرارات إضافية تمت بنظام التمرير	لا يوجد.																														

(ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخبر المالية
Alkhabeer Capital



شركة "الخبر المالية"

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

(2) 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 12.4% 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 9.0% سنوياً بإذن الله.

صفقات التمويل التجاري: استثمر مدير الصندوق 9.28% 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 10.0%.

أدوات الدخل المهيكل: استثمر مدير الصندوق 39.5% من أصول الصندوق في أوراق مالية ائتمانية وصفقات تمويل خاصة ويتوقع أن تحقق عائداً إجمالياً متوسطاً بنسبة 10.0%.

الديون المدعومة بالأصول: استثمر مدير الصندوق 18.8% من أصول الصندوق في شرائح التمويل المشترك ويتوقع أن تحقق عائداً إجمالياً متوسطاً بنسبة 8.0%.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال الفترة من 17 يوليو 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة 2.71% والعائد الإجمالي الصافي لقيمة الوحدة 2.71%. وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 1 يوليو 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م بقيمة إجمالية 8,247,321.45 ريال سعودي، أي بمعدل 0.27 ريال سعودي لكل وحدة، لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 2.63%.

(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 0.00%.

(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 17 يوليو 2024م.

(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 0.00% بنهاية العام 2024م.

(د) أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة الراجحي المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 07068-37

8467 طريق الملك فهد - حي المروج

وحدة رقم 654

الرياض 12263-2743

المملكة العربية السعودية

بريد إلكتروني: agency-services@alrajhi-capital.com

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

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته

- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن الإيفاء بجميع التزاماته بمقتضى لائحة صناديق الاستثمار، سواء قام بأداء مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أو قام بتكليف طرف ثالث بها وفقاً للائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة عن أي غش أو إهمال أو سوء تصرف أو إخلال متعمد من جانب أمين الحفظ.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن الحفظ الأمين لأصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، واتخاذ جميع الإجراءات الإدارية المطلوبة فيما يتعلق بالحفظ الأمين لأصول الصندوق.
- سيقوم أمين الحفظ باتخاذ كافة الإجراءات الضرورية لفصل الأصول الخاصة بالصندوق عن أي أصول أخرى بشكل مستقل، بما فيها الأصول الخاصة بأمين الحفظ وعن أصول عملائه الآخرين.

(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: 12 658 8888 - 966+

فاكس: 12 658 6663 - 966+

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



الدكتور محمد العمري وشركاه

ص.ب: 784، جدة 21421

المملكة العربية السعودية

info@alamri.com

ن) القوائم المالية

نأمل الاطلاع على الملحق (1) أدناه.

ملحق (1)

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
(صندوق استثمار متداول مغلق)
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ م (تاريخ
التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
وتقرير المراجع المستقل

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
(صندوق استثمار متداول مغلق)
القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
وتقرير المراجع المستقل

الصفحات	فهرس
٤-٢	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٤-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي

الموقرين

السادة / حاملي الوحدات
صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
(صندوق استثمار متداول مغلق)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول (صندوق استثمار متداول مغلق) ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في فقرة "مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وُفينا أيضاً بمسئولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور.

أمر مراجعة رئيسي	كيفية معالجة الأمر في مراجعتنا
تقييم الاستثمارات	تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من محفظة استثمارية بقيمة ٣١٤,٤٠ مليون ريال سعودي. يحتفظ بهذه الاستثمارات من خلال محفظة مخصصة تتضمن حصصاً مشاركة من فئات مختلفة. تُقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتُدرج التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تتكون المحفظة المخصصة من استثمارات في (أ) صناديق استثمارية يديرها مدراء صناديق من أطراف ثالثة، (ب) الأوراق المالية والشهادات وبرامج الاستثمار، و (ج) ترتيبات الحسابات المدارة مع مديري الأصول من أطراف ثالثة. يشرف مدير الصندوق على المحفظة، ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على صافي قيمة الموجودات. تم تحديد تقييم الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى ٣ كأمر مراجعة رئيسي نظراً للتعقيد الذي ينطوي عليه تقييمها وما يتطلبه من أحكام وتقديرات كبيرة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢,٤ حول القوائم المالية للإطلاع على السياسات والأحكام الهامة المتعلقة بتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها بالقيمة العادلة، والإيضاح ٧ و ١٤-٣ للحصول على إيضاحات الموجودات المالية بالقيمة العادلة ومنهجية التقييم.
	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية لمعالجة الأمر: تتضمن إجراءات المراجعة التي أجريناها، من بين أمور أخرى، ما يلي: - الحصول على تقرير التدقيق الداخلي من مدير الصندوق وتقييم تصميم وتنفيذ وفعالية الضوابط الرئيسية التي يتبعها مدراء الصناديق في حساب صافي قيمة الموجودات. - الحصول على مصادقة من مدير الصندوق لأرصدة صافي قيمة الموجودات للتحقق من صحة التقييمات المعلن عنها. - على أساس اختبار العينات، تم مقارنة مبالغ صافي قيمة الموجودات مع التقارير الواردة من مديري الصناديق ومديري المحافظ من الأطراف الثالثة لضمان الاتساق والمعقولية، كما تم تقييم الأساس المستخدم في حساب القيمة العادلة. - مقارنة صافي قيمة الموجودات المعلن عنها مع المبالغ المسجلة في القوائم المالية للصندوق لتحديد أي اختلافات. - تقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي وحدات صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول (تتمة) (صندوق استثمار متداول مغلق)

مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالقوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً للأحكام المنطبقة من لوائح صناديق الاستثمار التي أصدرتها هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق. كما يتولى مدير الصندوق مسؤولية تحديد الرقابة الداخلية التي يرى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو لم يكن لديه أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إصدار التقارير المالية للصندوق.

مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة، كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها والتي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مناسبة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي
وحدات صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول (تتمة)
(صندوق استثمار متداول مغلق)

مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

كما إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.

ونفيد أيضاً المكلفين بالحوكمة بأننا قد التزمنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة في عملية المراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبالتالي تُعتبر من الأمور الرئيسية في المراجعة. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير المراجعة، ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أن الأمر لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا نظراً لأن العواقب السلبية المتوقعة من هذا الإفصاح قد تفوق بشكل معقول الفوائد التي تعود على المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

عن / الدكتور محمد العمري وشركاه

ماهر طه الخطيب

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٥١٤



التاريخ: ١٤٤٦/٠٩/٢٦ هـ

الموافق: ٢٠٢٥/٠٣/٢٦ م

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
قائمة المركز المالي
(يُدار من قبل شركة الخبير المالية)
(بالريال السعودي)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
		الموجودات
٣٩٨,٧٨٧	٦	نقد وما في حكمه
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٥,٧٢٧,٥٧١		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١,٩١٠,٥٦٧	٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٩٠,٢٥٠		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٠٠٠,٨١٧		إجمالي المطلوبات
٣١٣,٧٢٦,٧٥٤		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	٩	عدد الوحدات المُصدرة
١٠,٢٧٠٨		حقوق الملكية العائدة لكل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة الأرباح و الخسائر و الدخل الشامل الآخر
(بالريال السعودي)

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح		
		الدخل	
٥٩١,٥٤١		إيرادات المراجعة	
٩,٨٢٣,٩٦٣	١-٧	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١٢٥,٦٦١		أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٤٠,٣٧٠		صافي الأرباح من فروق العملات	
٣١٦		أخرى	
١٠,٧٨١,٨٥١		إجمالي الدخل	
		المصاريف	
(١,٦٧٠,٣٢٨)	١٢	أتعاب الإدارة	
(٢٨٠,١٤٩)	١٠	أتعاب إدارية وأتعاب الحفظ	
(٥٦٠,٩٧٠)	١١	مصاريف أخرى	
(٢,٥١١,٤٤٧)		إجمالي المصاريف	
٨,٢٧٠,٤٠٤		صافي الدخل للفترة	
-		الدخل الشامل الآخر للفترة	
٨,٢٧٠,٤٠٤		إجمالي الدخل الشامل للفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
 صندوق استثمار متداول مغلق
 (يُدار من قبل شركة الخبير المالية)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
 (بالريال السعودي)

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٣٠٥,٤٥٦,٣٥٠	إصدار الوحدات
٨,٢٧٠,٤٠٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	عدد الوحدات في نهاية الفترة (وحدة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة التدفقات النقدية
(بالريال السعودي)

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٢٧٠,٤٠٤		صافي الدخل للفترة
		تعديلات لـ:
(٩,٨٢٣,٩٦٣)		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٤٠,٣٧٠)		صافي الأرباح من فروق العملات
(١,٧٩٣,٩٢٩)		
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٠٥,٢٦٤,٤٥١)	٧,١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩١٠,٥٦٧		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٩٠,٢٥٠		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٠٣,٢٦٣,٦٣٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠٥,٤٥٦,٣٥٠		متحصلات إصدار الوحدات
٣٠٥,٤٥٦,٣٥٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٩٨,٧٨٧		صافي التغير في نقد وما في حكمه
-		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٨,٧٨٧	٦	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- الصندوق وأنشطته

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول ("الصندوق") هو صندوق استثماري متداول مغلق ومتوافق مع الشريعة، يتم إدارته من خلال اتفاقية بين "شركة الخبير المالية" ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملو الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في الأصول المولدة للدخل، وذلك من خلال هيكل استثماري يتوافق مع إرشادات لجنة الإشراف الشرعي.

عند التعامل مع حاملو الوحدات، يعتبر مدير الصندوق بأن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

شركة الراجحي المالية هي "أمين الحفظ" للصندوق.

تقع إدارة الصندوق على عاتق مدير الصندوق. ومع ذلك، وفقاً لاتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد مهامه إلى مؤسسة مالية واحدة أو أكثر في المملكة العربية السعودية أو في الخارج.

تم تأسيس الصندوق في ٤ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ١٤٤٥/٠٨/٢٣هـ) عند صدور شروط وأحكام الصندوق، وبدأ نشاطه في ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (الموافق ١٤٤٦/٠١/١١هـ). في نفس التاريخ، وافقت هيئة السوق المالية على طرح وحدات الصندوق وتسجيلها للتداول في السوق المالية السعودية (تداول).

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، فإن أول قوائم مالية هي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. تبلغ مدة الصندوق ٦ سنوات من تاريخ إدراج وحداته في السوق المالية السعودية (تداول). يمكن تمديد مدة الصندوق وفقاً لتقدير مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

السلطة التنظيمية

تمت الموافقة على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية لطرح وتسجيل وحداته للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ١٤٤٥/٠٨/٢٣هـ). يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار التي أصدرتها هيئة السوق المالية في ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م (الموافق ١٤٢٧/٠٣/٠٣هـ)، والتي تم تعديلها بقرار من مجلس هيئة السوق المالية في ٢٤ فبراير ٢٠٢١م (الموافق ١٤٤٢/٠٢/١٢هـ).

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا يعرض الصندوق الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي، وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب السيولة.

٢-٢ أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق للمحاسبة ومفهوم الاستثمارية باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي وفق ترتيب السيولة.

٣-٢ العملة الوظيفية والعرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية") وهي بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية والتشغيلية وجميع المعلومات المالية المقدمة يتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. يقوم الصندوق بتقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. قد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم التعريف، عن النتائج الفعلية ذات الصلة.

المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست الأحكام هي كما يلي:

٢-٤-١ الاستمرارية

قام مجلس إدارة الصندوق، بالتعاون مع مدير الصندوق، بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وهم على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لمواصلة عمله في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تؤثر بشكل كبير على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبناءً عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٤-٢ قياس القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ إعداد التقارير على سعرها المعلن (سعر الإغلاق)، دون أي خصم لتكاليف المعاملات. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم التي تعتبر مناسبة في ظل الظروف. وتتضمن تقنيات التقييم نهج السوق (أي استخدام معاملات السوق الحديثة على أساس أسعار السوق، مع تعديلها حسب الضرورة، والإشارة إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير) ونهج الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة) ان القيمة العادلة للاستثمار في الوحدات يعتمد على صافي قيمة الموجودات والتي تم تحديدها من خلال آخر قوائم مالية مصدرة.

٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية الجديدة التالية والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية وهي إلزامية للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعده.

٣-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م

هناك عدد من التعديلات الجديدة الأخرى على المعايير، الموضحة في القائمة أدناه، والتي دخلت حيز التنفيذ هذا العام ولكنها لا تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية للصندوق.

المعيار / التفسير	وصف	ساري التطبيق للفترة التي تبدأ في التاريخ التالي أو بعده
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	تعديل - التزامات الإيجار في حالة البيع وإعادة الإيجار	١ يناير ٢٠٢٤م
معايير المحاسبة الدولية رقم ١	تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤م
معايير المحاسبة الدولية رقم ١	تعديل الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤م
معايير المحاسبة الدولية رقم ٧	تعديل - ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤م

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(بُدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكن لم تدخل حيز التطبيق بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي سيتم تطبيقها في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قرر الصندوق عدم تبنيها مبكراً.

ساري التطبيق للفتريات التي تبدأ في التاريخ التالي أو بعده	وصف	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠٢٥م	التعديل - عدم إمكانية التبادل	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
١ يناير ٢٠٢٦م	التعديلات - تصنيف وقياس الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و ٧
١ يناير ٢٠٢٦م	التعديلات / التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٧، ٩، ١٠، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي
١ يناير ٢٠٢٧م	العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨
١ يناير ٢٠٢٧م	الإفصاحات - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩

يقوم الصندوق حالياً بتقييم تأثير معايير المحاسبة الجديدة والتعديلات، ولا يتوقع الصندوق أن يكون لأي معيار صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لم يتم تطبيقه تأثيراً جوهرياً على الصندوق.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تحديد السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد القوائم المالية أدناه:

٤-١ نقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد والأرصدة البنكية من النقد في حساب الاستثمار والرصيد لدى أمين الحفظ ودائع المرابحة التي يبلغ أجل استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر منذ تاريخ المعاملة. يتم إدراج النقد والأرصدة البنكية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤-٢ الأدوات المالية

٤-٢-١ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي في قائمة المركز المالي فقط عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً في تاريخ المعاملة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى معاملة الاستحواذ.

عند الاعتراف الأولي، يتم قياس الأصل المالي بقيمته العادلة وتصنيفه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال تحققت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات رأس المال والعمولة فقط على المبلغ الأصلي المستحق.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية في أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
 - الشروط التعاقدية للأصل المالي تعطي الحق في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي.
- عند الاعتراف الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة يمكن لمدير الصندوق إجراء اختيار لا رجعة فيه للاعتراف بالتغير في قيمة هذه الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تنفيذ هذا الاختيار من خلال مقابلة الاستثمارات مع بعضها البعض.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى التي لا يتم قياسها سواء بالتكلفة المطفأة أو من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك من خلال الربح أو الخسارة.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-١ الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم مدير الصندوق بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تتم بها إدارة الأعمال، ويتم توفير المعلومات للإدارة. تشمل المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية.
- كيفية تقييم أداء المحفظة والإبلاغ عنها إلى مدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا ينظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، وإنما كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للصندوق من إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون مراعاة سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "ظروف الضغط" وإذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، بل يدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة عند القيمة العادلة لأنها لا تحتجز لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والعمولة فقط. لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. تعرف الفائدة أو "العمولة" بأنها اعتبار القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط، يأخذ الصندوق في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. وعند إجراء التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات غير المتعلقة بالتعديل)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة الضبط الدورية لأسعار الفائدة / العمولة.

٤-٢-٢ تصنيف الالتزامات المالية

يصنف الصندوق التزاماته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه التزامات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٢-٣ القياس اللاحق

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أي أرباح وخسائر من صرف العملات الأجنبية في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٣ القياس اللاحق (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتم أيضاً الاعتراف بأي ربح أو خسارة من إلغاء الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

"التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه المدفوعات الأصلية، بالإضافة إلى أو ناقص العمولة التراكمية باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، تم تعديلها لأي مخصص خسارة.

٤-٢-٤ إلغاء الاعتراف

يلغي الصندوق الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو لا يقوم فيها الصندوق بتحويل أو عدم الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المستلم. (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً منه أي التزام جديد مفترض) في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بأي عمولة في هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يدخل الصندوق في معاملات يقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في قائمة مركزه المالي ولكنه يحتفظ إما بجميع أو كل مخاطر ومكافآت الموجودات المنقولة أو جزء منها.

إذا تم الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت أو جميعها بشكل كبير، فلن يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ويقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالتزامات مالية عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

٤-٢-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداته المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويعترف الصندوق بمخصص خسارة لهذه الخسائر في كل تاريخ إعداد تقرير. ويعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ الإفصاح عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة بناء على الأسس التالية:

- (أ) خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هذه الالتزامات المتوقعة التي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير؛ و
- (ب) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

ينطبق قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة إذا زادت مخاطر الائتمان للأصل المالي في تاريخ التقرير بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وتطبيق قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إذا لم يكن كذلك. يجوز للمنشأة أن تقرر أن مخاطر الائتمان للأصل المالي لم تزداد بشكل كبير إذا كان الأصل يحتوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وصافي المبلغ الظاهر في قائمة المركز المالي عندما يكون للصندوق حالياً حق واجب النفاذ قانوناً في مقاصة المبالغ ويعتزم إما تسويتها على أساس صافي أو تسهيل الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

٤-٤ المصاريف المستحقة الأخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ثم يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٥ المخصص

يعترف بالمخصص عندما يكون على الصندوق التزام قانوني أو ضمني نتيجة لأحداث ماضية، ومن المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق موارد اقتصادية خارجية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. ولا يتم الاعتراف بالمخصص لتغطية الخسارة التشغيلية في المستقبل.

٤-٦ إصدار الوحدات

يتكون صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات من الوحدات المصدرة والأرباح المتراكمة التي حققها الصندوق. يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو موضح أدناه.

يصنف الصندوق وحداته كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تتمتع بجميع الميزات التالية:

- يعطي الحق لحاملي الحصول على حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تعتبر الأداة من فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها ميزات متطابقة.
- لا تتضمن الاداة المالية أي التزام تعاقدى بتسليم نقد أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في أسهم تناسبية من صافي موجودات الصندوق.
- يعتمد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة على مدى عمر الأداة بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق على مدى عمر الأداة.

تتوافق وحدات الصندوق مع تعريف الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، ٣٢ (أ-ب)، وبالتالي يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

٤-٧ الزكاة / الضرائب

الزكاة / الضرائب هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لم يتم تسجيل أي التزام أو مخصص في هذه القوائم المالية.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٨ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق، بغض النظر عن وقت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب والمرتجعات.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الصندوق في الحصول على أرباح الأسهم.

يتم قياس الربح المحقق من التصرف في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنه الفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

يتم الاعتراف بالأرباح من عقود المرابحة والصكوك بطريقة معدل العائد الفعلي.

معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي) أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر (إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم مدير الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية. في حالة عدم الاعتراف، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قام مدير الصندوق بمراجعة تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة بناءً على معدل العائد الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

٤-٩ الأتعاب الإدارية

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالمعدل المذكور في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ويتم دفعها بشكل نصف سنوي.

٤-١٠ مصاريف أخرى

يتم احتساب المصاريف الأخرى بمعدلات / مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

٤-١١ حقوق الملكية لكل وحدة

يتم احتساب رصيد الوحدة كما هو موضح في قائمة المركز المالي بقسمة حقوق الملكية للصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية العام.

٥- أتعاب الإدارة والإدارية والأخرى

يتقاضى مدير الصندوق أتعاباً إدارية بنسبة ١,٠٪ سنوياً من صافي قيمة الموجودات للصندوق، يتم احتسابها ودفعها كل نصف سنة على أساس تناسبي اعتباراً من تاريخ التشغيل.

يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب قدرها ١٠٠ ألف ريال سعودي تدفع سنوياً، كما يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب غير متكررة قدرها ٤٥ ألف ريال سعودي عند تأسيس الصندوق.

يتحمل الصندوق أيضاً نفقات أخرى، بما في ذلك أتعاب المشغل والأتعاب المماثلة، والتي يتم خصمها من صافي قيمة الموجودات كجزء من التكاليف التشغيلية للصندوق.

٦- نقد وما في حكمه

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
١-٦	٣٩٨,٧٨٧
	٣٩٨,٧٨٧

نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

١-٦ يحتفظ مدير الصندوق بحسابات بنكية بإسم مدير الصندوق، نيابةً عن الصندوق دون أي قيود.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٥٩,٣٤١,٤٢٩
٩١,٣٧٢,٦٧٠
٣٩,٠٤٤,٧١٥
١٢٤,٦٣٦,٩١٤
٣١٤,٣٩٥,٧٢٨
٩٣٣,٠٥٦
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤

محفظة مخصصة وفقاً للتصنيف

الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (أ) - الديون المدعومة بالأصول
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (ب) - التمويل التجاري
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (ج) - التأجير
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (د) - سندات الدخل المهيكلة

صندوق استثماري مشترك

٧-١ تم تلخيص مكونات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في آخر يوم تقييم في نهاية السنة على النحو التالي:

الاستثمار	التكلفة	ربح/(خسارة) غير محققة	ربح/(خسارة) الصرف	القيمة العادلة
محفظة مخصصة وفقاً للتصنيف				
محفظة مخصصة - الفئة (أ) - الديون المدعومة بالأصول	٥٧,٩٧٦,٢٦٩	١,٣٠٤,٨٩٢	٦٠,٢٦٨	٥٩,٣٤١,٤٢٩
محفظة مخصصة - الفئة (ب) - التمويل التجاري	٨٧,٤٨٩,٦٤٤	٣,٧٩٢,٠٧٨	٩٠,٩٤٨	٩١,٣٧٢,٦٧٠
محفظة مخصصة - الفئة (ج) - التأجير	٣٩,٠٩٣,٦٠٠	(١٣,٥٢٥)	(٣٥,٣٦٠)	٣٩,٠٤٤,٧١٥
محفظة مخصصة - الفئة (د) - سندات الدخل المهيكلة	١١٩,٧٧٩,٢٧٧	٤,٧٣٣,١٢٣	١٢٤,٥١٤	١٢٤,٦٣٦,٩١٤
	٣٠٤,٣٣٨,٧٩٠	٩,٨١٦,٥٦٨	٢٤٠,٣٧٠	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨
صندوق استثماري مشترك	٩٢٥,٦٦١	٧,٣٩٥	-	٩٣٣,٠٥٦
	٣٠٥,٢٦٤,٤٥١	٩,٨٢٣,٩٦٣	٢٤٠,٣٧٠	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤

٧-٢ قام الصندوق بالاكتمال في فئات الأسهم أ، ب، ج، د ضمن المحفظة المخصصة والتي تعد جزءاً من شركة مسجلة في جزر كايمان. بلغ إجمالي مبلغ الاكتمال ٣٠٤,٣٤ مليون ريال سعودي، مع قيمة عادلة تقدر بـ ٣١٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. تُدار المحفظة بواسطة شركة مسجلة في جزر كايمان. تدرج هذه تحت اسم "شركة الحفظ المتنوع" شركة ذات غرض خاص"، التي أسستها جهة الحفظ، شركة الراجحي المالية.

تم إنشاء المحفظة المخصصة لغرض الاستثمار في (أ) صناديق الاستثمار التي يديرها مدراء صناديق تابعون لجهات خارجية، (ب) الأوراق المالية والشهادات وبرامج الاستثمار، و(ج) ترتيبات الحسابات المدارة مع مديري الأصول التابعين لجهات خارجية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال اتفاقية مرابحة رئيسية أو من خلال أي ترتيب آخر معتمد من قبل الهيئة الشرعية. فيما يلي وصف للموجودات الموجودة تحت هذه المحافظ.

يتم الاستثمار في التمويل التجاري، بما في ذلك صفقات المرابحة، من خلال محفظة متنوعة من معاملات التمويل التجاري قصيرة الأجل المدعومة بالأصول، أو المدعومة بالتأمين. وتنتشر هذه الاستثمارات في الأسواق الدولية خارج المملكة العربية السعودية.

تستثمر الشركة في التأجير من خلال محفظة متنوعة تتكون من عقود إيجار متوسطة إلى طويلة الأجل، تُستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتوزع في أسواق عالمية خارج المملكة العربية السعودية.

تمثل الاستثمارات في سندات الدخل المهيكلة استثمارات في أوراق مالية ائتمانية صادرة عن حكومات أو شركات أو معاملات تمويل خاصة، تُنفذ في أسواق عالمية خارج المملكة العربية السعودية وفق هيكل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

تمثل الاستثمارات في الديون المدعومة بالأصول استثمار في أصول مضمونة بأصول، حيث ترتبط هذه العوائد بقروض الشركات التي تولد عوائد دخل دوري و تتم هذه الاستثمارات من خلال معاملات تمويل مهيكلة مقدمة من القطاعين العام أو الخاص ويتم تنفيذها خارج المملكة العربية السعودية.

تُستثمر الأموال في صناديق الدخل التي يديرها مديرو الصناديق، حيث تستثمر هذه الصناديق في فئات متنوعة من الأصول المُدرّة للدخل، مثل التمويل التجاري، المرابحة، وسندات الدخل المهيكلة، التمويل الائتماني، والتأجير، وذلك على سبيل المثال لا الحصر. يحرص مدير الصندوق على التأكد من أن استراتيجية الاستثمار للصندوق المستهدف تتماشى مع استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

٨- مستحق إلى أطراف ذات علاقة

كما في	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
١,٦٧٠,٣٢٨	١٢	أتعاب الإدارة
١٦٧,٠٣٣	١٢	أتعاب إدارية
٥٢,٦١٦	١٢	رسوم الحفظ
٢٠,٥٩٠	١٢	مكافآت مجلس الإدارة
١,٩١٠,٥٦٧		

٩- وحدات الصندوق

تم تلخيص معاملات الوحدات خلال الفترة على النحو التالي:

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	عدد الوحدات المُصدرة خلال الفترة
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	عدد الوحدات في نهاية الفترة

١٠- أتعاب إدارية ورسوم الحفظ

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
١٦٧,٠٣٣	أتعاب إدارية
١١٣,١١٦	رسوم الحفظ
٢٨٠,١٤٩	

١١- مصاريف أخرى

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	إيضاح	
٥٢,٨٤٤	١-١١	أتعاب مهنية
٥٠٨,١٢٦		أخرى
٥٦٠,٩٧٠		

١١-١ تشمل أتعاب المحاسب القانوني عن التدقيق النظامي للقوائم المالية للصندوق والأتعاب السنوية لمكتب المراجعة الشرعية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والتي بلغت ٤٦,٠٠٠ ريال سعودي و ٦,٨٤٤ ريال سعودي على التوالي.

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

١٢- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان أحد الطرفين لديه القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع طرف ذي صلة، يتم توجيه الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس فقط الشكل القانوني. تتألف الأطراف ذات العلاقة بالصندوق من شركة الخبير المالية (باعتبارها مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق) والصناديق المشتركة التي يديرها مدير الصندوق.

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة محسوبة بمعدل سنوي قدره ١٪ سنوياً محسوباً على صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقييم. تشمل الوحدات المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ٥,٠٠٠,٠٠٠ وحدة يمتلكها مدير الصندوق.

المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة التي أبرمها الصندوق خلال الفترة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات هي كما يلي:

الرصيد الختامي للقبض / (مستحق الدفع) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مبلغ المعاملة خلال الفترة	طبيعة المعاملة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
(١,٦٧٠,٣٢٨)	١,٦٧٠,٣٢٨	أتعاب إدارة الصندوق (إيضاح ٨)	مدير الصندوق	شركة الخبير المالية
(١٦٧,٠٣٣)	١٦٧,٠٣٣	الأتعاب الإدارية (إيضاح ٨)		
(٥٢,٦١٦)	١١٣,١١٦	رسوم الحفظ (إيضاح ٨)	أمين الحفظ	شركة الراجحي المالية
(٢٠,٥٩٠)	٢٠,٥٩٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٨)	أعضاء المجلس	مجلس إدارة الصندوق

١٣- الأرصدة المالية حسب الفئة

القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
-	٣٩٨,٧٨٧	الموجودات المالية
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	-	نقد وما في حكمه
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣٩٨,٧٨٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		الإجمالي
-	١,٩١٠,٥٦٧	المطلوبات المالية
-	٩٠,٢٥٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	٢,٠٠٠,٨١٧	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
		الإجمالي

١٤- إدارة المخاطر المالية

١٤-١ عوامل الخطر المالية

يهدف الصندوق إلى الحفاظ على قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلى لحاملي وحداته وضمن السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

تتعرض أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

مدير الصندوق مسئول عن تحديد المخاطر والتحكم فيها. ويشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسئول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها في المقام الأول ليتم تنفيذها بناءً على الحدود التي يضعها مجلس إدارة الصندوق. يحتوي الصندوق على وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله الشاملة وقدرته على تحمل المخاطر وفلسفته العامة في إدارة المخاطر وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن إلى المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية والإبلاغ عن المبالغ الصافية في القوائم المالية، عندما يكون للصندوق حق واجب النفاذ قانوناً في صرف المبالغ المعترف بها ويعتزم إما التسوية على أساس صافي، أو تسهيل الموجودات والالتزامات في وقت واحد.

يستخدم الصندوق طرقاً مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. يتم شرح هذه الطرق أدناه:

(أ) مخاطر السوق

مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجةً لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. معظم استثمارات الصندوق خارج المملكة العربية السعودية بالدولار الأمريكي واليورو والجنه الإسترليني. تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وتتخذ الإجراءات اللازمة بناءً عليها.

(٢) مخاطر معدل العملات الخاصة

مخاطر أسعار العملة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة نتيجةً لتغيرات أسعار عملات السوق. تنشأ مخاطر أسعار عمولة الصندوق من الاستثمار الأساسي المحتفظ به مقابل كل فئة من فئات الأسهم (انظر الإيضاح ٧). يتولى فريق إدارة المحفظة مراقبة مخاطر أسعار عملات الصندوق.

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجةً للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وحركات أسعار العملة. تنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق.

ان التأثير على صافي قيمة الموجودات نتيجةً للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بسبب تغير محتمل معقول بنسبة ٥٪ في حقوق الملكية مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		التأثير على حقوق الملكية
التغير المعقول المحتمل %		
+/-٥	الاستثمار في صندوق محفظة مخصصة - فئة الأسهم (أ) - الديون المدعومة بالأصول	٢,٩٦٧,٠٧١
+/-٥	الاستثمار في صندوق محفظة مخصصة - فئة الأسهم (ب) - التمويل التجاري	٤,٥٦٨,٦٣٤
+/-٥	الاستثمار في صندوق محفظة مخصصة - فئة (ج) - التأجير	١,٩٥٢,٢٣٦
+/-٥	الاستثمار في صندوق محفظة مخصصة - فئة الأسهم (د) - سندات الدخل المهيكل	٦,٢٣١,٨٤٦
+/-٥	صندوق استثماري مشترك	٤٦,٦٥٣

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-١ عوامل الخطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنشأ عن فشل أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود الأدوات المالية مع الأطراف المقابلة الموثوقة. يسعى الصندوق لتقليل مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد حدود للمعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة، وتقييم قدرة تلك الأطراف على الوفاء بالتزامات بشكل مستمر. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي. إضافةً إلى ذلك، يتعرض الصندوق أيضاً لمخاطر الائتمان على الأوراق المالية ذات العمولات التي تشكل أساس كل فئة من فئات الأسهم (راجع إيضاح ٧).

كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣٩٨,٧٨٧

نقد وما في حكمه

يقيس الصندوق مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد. تأخذ الإدارة في الاعتبار كل من التحليل التاريخي والمعلومات التطلعية في تحديد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

تم أخذ جميع الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. ومع ذلك، كان تأثير خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري حيث لا يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية كبيرة ولا يوجد تاريخ للتخلف عن السداد عند استرداد هذه الأرصدة.

يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار، بناءً على الأطراف المقابلة. يتم إيداع رصيد النقد وما في حكمه في بنك يحمل تصنيفاً ائتمانياً خارجياً من وكالة فيتش، ويُعطى البنك تصنيفاً ائتمانياً من الفئة (أ).

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليلاً لجودة الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢٤م		
الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار
٣٩٨,٧٨٧	-	٣٩٨,٧٨٧
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	-
٣١٥,٧٢٧,٥٧١	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣٩٨,٧٨٧

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد لا يتمكن الصندوق من توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مواتية مادياً. تتكون الالتزامات المالية للصندوق في المقام الأول من أتعاب الإدارة والالتزامات المستحقة الأخرى والالتزامات الأخرى التي من المتوقع تسويتها في غضون شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية لتلبية أي التزامات عند ظهورها، إما من خلال تصفية محفظة الاستثمار أو من خلال أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-١ عوامل الخطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والالتزامات المالية حسب موعد الاسترداد أو التسوية المتوقع:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر واحد	١ شهر - ١٢ شهر	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وما في حكمه	٣٩٨,٧٨٧	-	-	-	٣٩٨,٧٨٧
<u>الاستثمارات:</u>					
الديون المدعومة بالأصول	-	-	-	٥٩,٣٤١,٤٢٩	٥٩,٣٤١,٤٢٩
التمويل التجاري	-	-	-	٩١,٣٧٢,٦٧٠	٩١,٣٧٢,٦٧٠
التأجير	-	-	-	٣٩,٠٤٤,٧١٥	٣٩,٠٤٤,٧١٥
سندات الدخل المهيكل	-	-	-	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	١٢٤,٦٣٦,٩١٤
صندوق استثماري مشترك	-	-	-	٩٣٣,٠٥٦	٩٣٣,٠٥٦
	٣٩٨,٧٨٧	-	-	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣١٥,٧٢٧,٥٧١
المطلوبات المالية					
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٩١٠,٥٦٧	-	-	-	١,٩١٠,٥٦٧
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة	٩٠,٢٥٠	-	-	-	٩٠,٢٥٠
	٢,٠٠٠,٨١٧	-	-	-	٢,٠٠٠,٨١٧
فجوة السيولة	(١,٦٠٢,٠٣٠)	-	-	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣١٣,٧٢٦,٧٥٤

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والهيكل الأساسية الداعمة لأنشطة الصندوق سواء داخليا أو خارجيا لدى مقدم خدمات الصندوق ومن عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان والسيولة والعمل والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

ويهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية بما يحقق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته وتحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لحاملي الوحدات.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-١٤ القطاعات الجغرافية التشغيلية

يحقق الصندوق عوائد استثمارية مستمرة، وتتم كافة عمليات الصندوق داخل وخارج المملكة العربية السعودية، وتتم مراقبة عمليات الصندوق من قبل إدارة الصندوق ضمن قطاع واحد. وفيما يلي بيان بالمعلومات الجغرافية للاستثمارات المحلية والأجنبية، بالإضافة إلى الدخل الاستثماري خلال الفترة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
الموجودات المالية	١,٣٣١,٨٤٣	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١٥,٧٢٧,٥٧١
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢٥,٦٦١	-	١٢٥,٦٦١
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٣٩٥	٩,٨١٦,٥٦٨	٩,٨٢٣,٩٦٣

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المعروضة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم بأحدث سعر للعرض.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصل أو الالتزام بوتيرة وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية مطروحة منها مخصصات انخفاض القيمة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معروضة غير معدلة (في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس).
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات غير قابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام.

تُقاس الموجودات المالية للصندوق، المصنفة ضمن المستوى الثالث، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير. وتُحدد القيمة العادلة بناءً على صافي قيمة الموجودات لكل فئة أسهم وصندوق استثمار مشترك، باستخدام أحدث المعلومات المالية المتاحة وتأكيدات مدير المحفظة. ويستند التقييم العادل للأصول الأساسية ذات آجال الاستحقاق الطويلة إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام بيانات السوق، بينما تُقارب القيمة العادلة للأصول ذات آجال الاستحقاق القصيرة الأجل قيمتها الدفترية.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م على أنها مطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. يصنف الصندوق موجوداته المالية ومطلوباته المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كقيمة عادلة عند المستوى ٣.

يحلل الجدول التالي ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الفئة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤م				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	القيمة العادلة		الإجمالي
		المستوى الثاني	المستوى الثالث	
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة				
نقد وما في حكمه	٣٩٨,٧٨٧	-	-	٣٩٨,٧٨٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (أ) -	٥٩,٣٤١,٤٢٩	-	٥٩,٣٤١,٤٢٩	٥٩,٣٤١,٤٢٩
الديون المدعومة بالأصول				
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (ب) -	٩١,٣٧٢,٦٧٠	-	٩١,٣٧٢,٦٧٠	٩١,٣٧٢,٦٧٠
التمويل التجاري				
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (ج) -	٣٩,٠٤٤,٧١٥	-	٣٩,٠٤٤,٧١٥	٣٩,٠٤٤,٧١٥
التأجير				
الاستثمار في محفظة مخصصة - الفئة (د) -	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	-	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	١٢٤,٦٣٦,٩١٤
سندات الدخل المهيكلة				
صندوق استثماري مشترك	٩٣٣,٠٥٦	-	٩٣٣,٠٥٦	٩٣٣,٠٥٦
إجمالي الموجودات	٣١٥,٧٢٧,٥٧١	-	٣٩٨,٧٨٧	٣١٥,٧٢٧,٥٧١
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة				
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٩١٠,٥٦٧	-	-	١,٩١٠,٥٦٧
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٩٠,٢٥٠	-	-	٩٠,٢٥٠
	٢,٠٠٠,٨١٧	-	-	٢,٠٠٠,٨١٧

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول
صندوق استثمار متداول مغلق
(يُدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريال السعودي)

١٥- الوعاء الزكوي

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في صناديق الاستثمار، لا تُلزم صناديق الاستثمار بدفع الزكاة، بل يُكتفى بتقديم إقرار معلومات وحساب وعاء الزكاة الخاص بالصندوق. ولذلك لا تُعرض أرقام مقارنة. ويُعرض وعاء الزكاة كما يلي:

٢٠٢٤م	
٨,٢٧٠,٤٠٤	تعديل صافي الربح المعدل:
٨,٢٧٠,٤٠٤	الربح الدفئري للفترة
	الربح المعدل للفترة
	الوعاء الزكوي:
٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
(٢٦٦,٧٣٣,٣٤٩)	القيمة الدفئرية للأصول غير المتداولة
٤٦,٩٩٣,٤٠٥	الوعاء الزكوي
٤٦,٩٩٣,٤٠٥	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
١,٢٦٦,٣٥٤	قيمة الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي للصندوق
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	الوحدات القائمة
٠,٠٤	قيمة الزكاة لكل وحدة

١٦- آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم في الفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٧- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٥م، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيع أرباح عن الفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٠,٢٧ ريال سعودي لكل وحدة وبإجمالي مبلغ ٨,٢٤٧,٣٢١ ريال سعودي.

١٨- الوعاء الزكوي

تنص المادة ٣ من قواعد تحصيل الزكاة للاستثمار في صناديق الاستثمار على أن جميع صناديق الاستثمار التي وافقت هيئة السوق المالية على إنشائها بعد تاريخ سريان القرار (١ يناير ٢٠٢٣م)، يجب أن تسجل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة قبل نهاية السنة المالية الأولى من تاريخ الموافقة على إنشائها وتقديم الإقرار الزكوي خلال ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. تلقى الصندوق شهادة تسجيله رقم ١٠٢٢٤٠٠٥٦٣٤٩٤١ من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في ٢٩ مايو ٢٠٢٤م. سيقدم الصندوق إقراره الزكوي في الوقت المحدد.

تقع مسؤولية دفع الزكاة على الاستثمار في وحدات الصندوق على عاتق حاملي الوحدات ولا يقع على عاتق الصندوق التزام الزكاة.

١٩- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٥م (الموافق ٢٤ رمضان ١٤٤٦هـ).



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

