

صندوق الخبير للدخل 2030  
Alkhabeer Income Fund 2030



التقرير السنوي للعام 2025م

# صندوق الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول

الخبير المالية  
Alkhabeer Capital





## شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري 4030177445

الرقم الموحد: 800 124 7555

## المكتب الرئيسي

طريق المدينة

ص.ب 128289

جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

## فرع الرياض

مركز الجميعة التجاري

الطابق الثالث، الوحدة 4

ص.ب 5000

الرياض 12361

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 210 1814

فاكس: +966 11 210 1813

## إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرضاً للشراء، أو الاكتتاب، أو المشاركة بأي شكل في صندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساساً، ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم، أو محفزاً لإبرام أي تعاقدهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام صندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول" وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار؛ وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة "الخبير المالية" [www.alkhabeer.com](http://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. وبعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاع على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. هذا الاستثمار قد لا يكون ملائماً لجميع المستثمرين. الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر الاسترشادي - إن وجد - لا يُعدّ مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل. قد يستثمر الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يمكن أن تملك شركة "الخبير المالية" حصة في الصناديق التي تديرها. لا يوجد ضمان 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 المستثمرين 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 المستثمرون الأموال المشتركة بها في صندوق الاستثمار وتترتب على هذه الخسارة انعدام أو انخفاض قيمة الوحدات. تنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أية خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق. يجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار اتخاذ قرارهم بأنفسهم، أو بمشاركة مستشاريهم المهنيين فيما يتعلق بالمخاطر القانونية والمالية والضريبية المرتبطة بهذا الصندوق.

# جدول المحتويات

4	(أ) معلومات صندوق الاستثمار
4	1) اسم الصندوق
4	2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
7	3) سياسة توزيع الدخل والأرباح
7	4) يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل
7	5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)
8	(ب) أداء الصندوق
8	1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة
8	2) سجل الأداء
8	أ. العائد الإجمالي لسنة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (و منذ التأسيس)
8	ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس)
9	ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والآتعاب التي تحقها صندوق الاستثمار على مدار العام
9	د. يتم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق
9	3) أية تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها
9	4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية
10	5) تقرير مجلس إدارة الصندوق
10	(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية
10	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق
11	(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته
12	(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق
12	(هـ) أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق
13	(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق
13	(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها، بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه
15	(ج) مدير الصندوق
15	1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه
15	2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن، و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
15	3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
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 تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
16	7) الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
16	8) العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
16	9) أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير
16	10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
16	11) الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
17	(د) أمين الحفظ
17	1) اسم أمين الحفظ وعنوانه
17	2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته
18	(هـ) مشغل الصندوق
18	1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه
18	2) وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
18	(و) مراجع الحسابات
18	اسم مراجع الحسابات، وعنوانه
18	(ز) القوائم المالية
19	ملحق (1)
25	ملحق (2)

# (أ) معلومات صندوق الاستثمار

## (1) اسم الصندوق

صندوق "الخبير 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 المرابحة، 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%
صفقات المرابحة***	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

- 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، ويحد أقصى 30% من إجمالي الصكوك لكلا التصنيفين مجتمعين، 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 - 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.

- 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 أن 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 أن 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 مصنفاً أو غير مصنف ائتمانياً.

**4. أدوات الدخل المهيكلة:** 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 هيكله تتوافق مع الضوابط الشرعية، وفي حال الاستثمار في أوراق مالية ائتمانية مصدرها 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 مجتمعين، 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 - 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 الدخل المهيكلة مع أطراف نظيرة قد تكون مصنفة أو غير مصنفة ائتمانياً.

هذه الاستثمارات تسمح للصندوق الاستفادة من عوائد أدوات الدخل الثابت التي قد تقدم من قبل وسطاء؛ وذلك للاستثمارات العالمية فقط خارج المملكة العربية السعودية، ويقوم 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 - 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 متوافقاً 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 المهيكلة، 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 مالكي 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 والحكيمة 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 المراهبة، و/أو صناديق تستثمر في صفقات المراهبة.
  - 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 نصف السنوية والسنوية من كل سنة ميلادية، وسيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال عشرة أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية نصف السنوية والسنوية، وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع (تداول السعودية). وذلك باستثناء الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها، والتي قد يعاد 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، وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية 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 ربع السنوية والسنوية الخاصة بالصندوق.

## (ب) أداء الصندوق

## (1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة \*

2025م	2024م	
316,020,263 ر.س.	313,726,754 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
10,3458 ر.س.	10,2708 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
10,4004 ر.س.	10,2708 ر.س.	أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
10,3458 ر.س.	10,0000 ر.س.	أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
30,545,635 وحدة.	30,545,635 وحدة.	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
0.66 ر.س.	0.0 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
1.60%	0.80%	نسبة المصروفات
لا ينطبق	لا ينطبق	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

\* 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، (و منذ التأسيس)

الفترة	لسنة واحدة	لثلاث سنوات	لخمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	7.37%	لا ينطبق	لا ينطبق	10.30%

\* 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	2025م	*2024م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	7.37%	2.71%	10.30%
أداء المؤشر الاسترشادي	5.21%	2.16%	7.49%
فارق الأداء	2.16%	0.55%	2.81%

\* 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	366,693
أتعاب الإدارة	3,666,935
أتعاب الهيئة الشرعية	15,000
أتعاب الحفظ	115,000
أتعاب المحاسب القانوني	74,750
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	25,973
مصرفوات التسجيل	450,148
أتعاب رقابية	12,500
فوائد التسهيلات	-
مصرفوات استثمارات	273,424
مصرفوات أخرى	69,225
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	5,069,648
صافي قيمة الأصول المدارة	316,020,263
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	%1.60
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من متوسط صافي قيمة الأصول المدارة**	%1.60
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أية رسوم أو تخفيضها	لا يوجد

\* متضمنة ضريبة القيمة المضافة أينما استحققت.  
\*\* متوسط صافي أصول الصندوق = 316,852,926 ريال.

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 شكري 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 23 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول، إلى جانب خبرته في الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات، والتي اكتسبها أثناء توليه عدداً من المناصب القيادية في شركة "الخبير المالية". إضافة إلى الخبرة التي اكتسبها خلال فترة عمله في البنك الأهلي التجاري (البنك الأهلي السعودي حالياً) كإحدى المؤسسات المالية الكبرى في المملكة العربية السعودية. 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 العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية، ودبلوم إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
الخبرات العملية	يمتلك خبرة تزيد عن 22 عاماً في إدارة المؤسسات المالية، وإدارة الاستثمارات وتطوير الأعمال، حيث 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 "الخبير المالية".
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية من الجامعة الكندية في لبنان.
الخبرات العملية	يمتلك خبرة تزيد عن 16 عاماً في مجال استشارات إدارة المخاطر واكتسب خبرة واسعة من عمله في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وخاصة السوق السعودية. قبل التحاقه بـ "الخبير المالية"، عمل إبراهيم لعدة سنوات لدى (ديلويت آند 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.

<b>اسم العضو</b>	<b>الأستاذ/ فاروق فؤاد أحمد غلام</b>
<b>صفة العضوية</b>	عضو مجلس إدارة - مستقل.
<b>المنصب الحالي</b>	الأستاذ/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.
<b>المؤهلات العلمية</b>	حاصل على درجة الماجستير في الدراسات القانونية الدولية المتخصصة في مجال الأعمال والصفقات التجارية العالمية من كلية واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة في القانون من جامعة الملك عبد العزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية.
<b>الخبرات العملية</b>	يمتلك خبرة تزيد عن 22 عاماً في الشؤون القانونية، التمويل الإسلامي والاستثمار والهيكلية المالية. كان الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة "الخبر المالية" (من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م). وقبل ذلك، كان رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي التجاري حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية.
<b>اسم العضو</b>	<b>الأستاذ/ أحمد عبد الإله مغربي</b>
<b>صفة العضوية</b>	عضو مجلس إدارة - مستقل.
<b>المنصب الحالي</b>	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.
<b>المؤهلات العلمية</b>	حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ووتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية.
<b>الخبرات العملية</b>	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. وهو عضو في معهد إدارة المشاريع، واختصاصي إدارة مشاريع معتمد.

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

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها ويشمل ذلك - عل سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن 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 (64) و(65) 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 وأو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام وقرارات لجنة الرقابة الشرعية.
- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
- تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

- الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها والمشار إليه في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
  - المصادقة على تعيين مراجع الحسابات للصندوق الذي يرشحه مدير الصندوق.
- ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولاً تجاه أي من مالكي الوحدات عن أية أضرار، أو خسائر، أو تكاليف، أو مصاريف، أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق. ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد أو سوء نية أو إهمال جسيم مقصود من جانبهم.

#### (د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يدفع الصندوق 5,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل، بالإضافة إلى بدل حضور قدره 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع. وقد تم تعيين عضوين مستقلين للصندوق، وعليه ستكون قيمة الأتعاب الإجمالية المدفوعة للعضوين هي رسم سنوي ثابت بقيمة 10,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين. بالإضافة إلى بدل حضور بقيمة 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره العضو الواحد. ومن المتوقع أن يتم عقد اجتماعين اثنين خلال السنة كحد أدنى، وأربعة اجتماعات خلال السنة كحد أقصى. وعليه سيكون إجمالي بدل الحضور المتوقع للعضوين هو 16,000 ريال سعودي كحد أدنى، و32,000 ريال سعودي كحد أقصى. وبذلك يكون مجموع الأتعاب المتوقع دفعها خلال السنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين هي 26,000 ريال سعودي كحد أدنى، و42,000 ريال سعودي كحد أقصى. بالإضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء المستقلين في سبيل حضور الاجتماعات (إن ينطبق)، وبحد أقصى 15,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين المستقلين. وتحتسب وتُدفع هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. ولن يتلقى أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أجور.

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

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

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، 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:

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

## (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 (1-2025م) بتاريخ 21 مايو 2025م	1. وضع آلية لتخصيص جزء من أرباح الصندوق كاحتياطي، على أن تشمل هذه الآلية تخصيص أية عوائد تفوق العائد البالغ ما نسبته 8%، ويحد أدنى توزيع ما لا يقل عن ما نسبته 7.75% بعد التخصيص.
	2. إضافة صافي التوزيعات في الجدول الوارد في صفحة رقم (5) من عرض مدير الصندوق.
	3. إضافة الأداء المتوقع والأداء الفعلي في قائمة الوسطاء المعينين من قبل مدير الصندوق لإدارة فئات الأصول المستثمر فيها، والوارد في الصفحة رقم (14) من عرض مدير الصندوق.
	4. إعادة تنسيق العرض التقديمي، وإضافة لوحة تحكم شاملة تتضمن - على سبيل المثال لا الحصر - (التوزيعات المتوقعة - وصافي قيمة الأصول - والتوزيعات النقدية التاريخية).
	5. إضافة جدول يوضح تاريخ دفع الأرباح الناتجة من الأصول المستثمر فيها من قبل مديري أصول الصندوق.
	6. الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق.
	7. الموافقة على تثبيت قراراتهم المتخذة تمريرياً خلال الفترة السابقة، وهذه القرارات كما يلي:
#	تفاصيل القرار
1	10 نوفمبر 2024م التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة

صندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول".		
الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول" للربع الرابع من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).	2	13 يناير 2025م
الاطلاع على التقرير السنوي للشكاوى والإجراءات المتخذة للعام 2024م، الخاصة بصندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول".	3	16 يناير 2025م
الاطلاع على تقرير تقييم المخاطر، وتقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية.	4	3 فبراير 2025م
الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة المالية من 17 يوليو 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م.	5	9 فبراير 2025م
الموافقة على القوائم المالية السنوية المراجعة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م (اثنا عشرة شهراً) الخاصة بالصندوق.	6	24 مارس 2025م
الموافقة على التقرير السنوي للعام 2024م الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول".	7	24 مارس 2025م
تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول" للربع الأول من العام المالي 2025م (تقرير ربع سنوي).	8	14 أبريل 2025م

1. الاطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.  
2. الاطلاع على آخر مستجدات إدارة رقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال.

الاجتماع رقم (2-2025م)  
بتاريخ 24 نوفمبر 2025م

#	تاريخ القرار	القرار
1	10 يوليو 2025م	تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول" للربع الثاني من العام المالي 2025م (تقرير ربع سنوي).
2	7 أغسطس 2025م	الموافقة على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025م.
3	12 أغسطس 2025م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن النصف الأول من العام المالي 2025م.
4	7 سبتمبر 2025م	الموافقة لاعتماد التعديلات المدخلة على مذكرة شروط وأحكام الصندوق.
5	9 أكتوبر 2025م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول" للربع الثالث من العام المالي 2025م (تقرير ربع سنوي).
6	13 نوفمبر 2025م	التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول" - صندوق استثماري متداول.
7	26 نوفمبر 2025م	الموافقة على اعتماد سياسة حقوق التصويت.

قرارات إضافية تمت بنظام التمرير

## (ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

**الخبير المالية**  
Alkhabeer Capital



شركة "الخبير المالية"

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: [www.alkhabeer.com](http://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 13.0% من أصول الصندوق في صفقات إجارة تشمل عدة أنواع من المعدات والشركات في نهاية العام 2024م، غالبيتها في الولايات المتحدة الأمريكية.

**صفقات التمويل التجاري:** استثمر مدير الصندوق 28.6% من أصول الصندوق في صفقات تمويل تجاري مع عدة أطراف مقابلة وفي عدة قطاعات، وكانت غالبيتها في القارة الأوروبية.

**أدوات الدخل المهيكل:** استثمر مدير الصندوق 39.0% من أصول الصندوق في أوراق مالية ائتمانية وصفقات تمويل خاصة.

**الديون المدعومة بالأصول:** استثمر مدير الصندوق 19.0% من أصول الصندوق في شرائح التمويل المشترك.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال الفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة 7.37% والعائد الإجمالي الصافي لقيمة الوحدة 7.37%. وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م بقيمة إجمالية 22,603,769.90 ريال سعودي، أي بمعدل 0.74 ريال سعودي لكل وحدة. لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 7.4%.

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

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

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

لا يوجد.

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

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025م، 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 2025م.

## (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 2743-12263

المملكة العربية السعودية

بريد إلكتروني: [agencysservices@alrajhi-capital.com](mailto:agencysservices@alrajhi-capital.com)

الموقع الإلكتروني: [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

### (2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته

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

## (هـ) مشغل الصندوق

(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه

الخبير المالية  
Alkhabeer Capital



شركة "الخبير المالية"

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: [www.alkhabeer.com](http://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



حلول كرو للاستشارات المهنية، عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

[www.crowe.com/sa](http://www.crowe.com/sa)

## (ز) القوائم المالية

نأمل الاطلاع على الملحق (2) أدناه.



على مستوى ملك الوحدة	10.724	10.731	10.657	10.657	10.668	10.682	إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق نهاية الفترة	10.722	10.722	10.722	10.722	10.722	10.715
صافي التوزيعات المفترضة على مستوى ملك الوحدة	0.724	0.731	0.657	0.657	0.668	0.682	صافي التوزيعات المفترضة على مستوى ملك الوحدة	0.722	0.722	0.722	0.722	0.715	
صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأرباح والتوزيعات على مستوى ملك الوحدة	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأرباح والتوزيعات على مستوى ملك الوحدة	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	
نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%1.36	%1.30	%1.31	%1.31	%1.30	%1.30	نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%1.37	%1.37	%1.37	%1.37	%1.42	
نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%1.30	%1.30	%1.30	%1.30	%1.30	%1.30	نسبة إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%1.37	%1.37	%1.37	%1.37	%1.36	
نسبة إجمالي أرباح الإدارة إضافة ضريبة القيمة المضافة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%1.08	%1.08	%1.08	%1.08	%1.08	%1.08	نسبة إجمالي أرباح الإدارة إضافة ضريبة القيمة المضافة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%1.37	%1.37	%1.37	%1.37	%1.15	
نسبة إجمالي أرباح مشغل الصندوق المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.12	%0.12	%0.12	%0.12	%0.12	%0.12	نسبة إجمالي أرباح مشغل الصندوق المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.11	%0.11	%0.11	%0.11	%0.11	
نسبة إجمالي رسوم التسجيل ورسوم الإيداع في تداول السعودية المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.07	%0.07	%0.07	%0.07	%0.07	%0.07	نسبة إجمالي رسوم التسجيل ورسوم الإيداع في تداول السعودية المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.07	%0.07	%0.07	%0.07	%0.07	
رسوم أرباح الحفظ المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	رسوم أرباح الحفظ المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	
رسوم المحاسب القانوني المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	رسوم المحاسب القانوني المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	
نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف محاسب الإدارة المستقلين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف محاسب الإدارة المستقلين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.00	%0.00	%0.00	%0.00	NA	
نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف مجلس الإدارة المستقلين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف مجلس الإدارة المستقلين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	
نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف المستشارين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف المستشارين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	
نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف المستشارين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	نسبة الرسوم والأرباح والمصاريف المستشارين المتكررة أعلى قيمة أصول الصندوق على مستوى ملك الوحدة	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	%0.002	









## ملحق (2)

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

القوائم المالية وتقدير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير المالية)  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

---

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

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة حاملي الوحدات المحترمين  
صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

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

نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإستقلالية الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. في اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

### أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للصندوق للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً حول القوائم المالية للصندوق بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥.

### أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور اعتبرناها بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيسي اثناء المراجعة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ٣١١,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣١٤,٤ مليون ريال سعودي). يحتفظ بهذه الاستثمارات من خلال محفظة مخصصة تتضمن حصصاً مشاركة من فئات مختلفة. تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.	قمنا بالإجراءات التالية: تتضمن إجراءات المراجعة التي أجريناها، من بين أمور أخرى، ما يلي: • الحصول على تقرير الرقابة للمؤسسة الخدمية (نوع ٢) الخاص بإدارة المحفظة المستثمر فيها والإطلاع على رأي المراجع في ما يخص تقييم تصميم وتنفيذ وفعالية الرقابة الداخلية التي تخص إدارة المحفظة المستثمر فيها.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمية

السادة حاملي الوحدات المحترمين  
صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

أمور المراجعة الرئيسية - تنمية

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيسي اثناء المراجعة
تتكون المحفظة المخصصة من استثمارات في (أ) صناديق استثمارية يديرها مدراء صناديق من أطراف ثالثة، (ب) الأوراق المالية والشهادات وبرايمج الاستثمار، (ج) ترتيبات الحسابات المدارة مع مديري الأصول من أطراف ثالثة. يشرف مدير الصندوق على المحفظة، ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على صافي قيمة الموجودات.	<ul style="list-style-type: none"> <li>الحصول على مصادقة من مدير الصندوق لأرصدة صافي قيمة الموجودات للتحقق من صحة التقييمات المعلن عنها.</li> <li>على أساس اختبار العينات، تم مقارنة مبالغ صافي قيمة الموجودات مع التقارير الواردة من مديري الصناديق ومديري المحافظ لضمان الاتساق والمعقولية، كما تم تقييم الأساس المستخدم في حساب القيمة العادلة.</li> </ul>
تم تحديد تقييم الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى ٣ كأمر مراجعة رئيسي نظراً للتعقيد الذي ينطوي عليه تقييمها وما يتطلبه من أحكام وتقديرات كبيرة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>مقارنة صافي قيمة الموجودات المعلن عنها مع المبالغ المسجلة في القوائم المالية للصندوق لتحديد أي اختلافات.</li> </ul>
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ والإيضاح ٥ حول القوائم المالية للإطلاع على السياسات والأحكام الهامة المتعلقة بتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة، والإيضاح ٦ والإيضاح ١٥ للحصول على إيضاحات الموجودات المالية بالقيمة العادلة ومنهجية التقييم بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية للصندوق.</li> </ul>

**معلومات أخرى**

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

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

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل - تامة

السادة حاملي الوحدات المحترمين  
صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

### مسؤوليات مدير الصندوق والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. وإن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، والتزوير، الحذف المتعمد، الإفادات المضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

السادة حاملي الوحدات المحترمين  
صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير المالية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تنمة

- تفويم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما اذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بجملة، أمور من بينها نطاق وتوقيت المراجعة المخطط لهما ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إنترزنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على إستقلالنا، ونبلغهم أيضا عند الإقتضاء بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور المراجعة الرئيسية. وتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي الا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٣٣٥)



٦ شوال ١٤٤٧ هـ (٢٥ مارس ٢٠٢٦ م)  
جدة - المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
٣٩٨,٧٨٧	٦٨,٣٦٦		النقد وما في حكمه
٩٣٣,٠٥٦	٧,٠٣٧,٨٠٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٣١,٨٤٣	٧,١٠٦,١٧٢		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١١,٠٨١,٩٠٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١١,٠٨١,٩٠٢		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
٣١٥,٧٢٧,٥٧١	٣١٨,١٨٨,٠٧٤		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
٩٠,٢٥٠	٩٧,٦٢٥	٧	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٩١٠,٥٦٧	٢,٠٧٠,١٨٦	٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢,٠٠٠,٨١٧	٢,١٦٧,٨١١		<b>مجموع المطلوبات</b>
٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	٣١٦,٠٢٠,٢٦٣		<b>حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>
٣١٥,٧٢٧,٥٧١	٣١٨,١٨٨,٠٧٤		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	٣٠,٥٤٥,٦٣٥		<b>عدد الوحدات القائمة (وحدة)</b>
١٠.٢٧٠٨	١٠.٣٤٥٨		<b>حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)</b>

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير المالية)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(بالريال السعودي)

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٥٩١,٥٤١	٣٠,٦٧٢,٧٩٣		توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٥,٦٦١	٩٣,٢٩١		أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٦٤,٣٣٣	(٣,٢٦٠,٣٦٧)	٦	(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٧٨١,٥٣٥	٢٧,٥٠٥,٧١٧		<b>صافي الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
(١,٦٧٠,٣٢٨)	(٣,٦٦٦,٩٣٥)	١٠،٨	أتعاب الإدارة
(٢١٩,٦٤٩)	(٤٨١,٦٩٣)	١٠،٨	أتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
(٦٢١,١٥٤)	(٩٠٣,٤٦١)	٩	مصاريف أخرى
(٢,٥١١,١٣١)	(٥,٠٥٢,٠٨٩)		<b>إجمالي المصاريف</b>
٨,٢٧٠,٤٠٤	٢٢,٤٥٣,٦٢٨		<b>الربح للسنة / للفترة</b>
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة
٨,٢٧٠,٤٠٤	٢٢,٤٥٣,٦٢٨		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
 (مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
 (بالريال السعودي)

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
-	٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	
٣٠٥,٤٥٦,٣٥٠	-	
-	(٢٠,١٦٠,١١٩)	١٧
٨,٢٧٠,٤٠٤	٢٢,٤٥٣,٦٢٨	
٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	٣١٦,٠٢٠,٢٦٣	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة / الفترة  
 المتحصلات من الإكتتاب الأولي بالوحدات  
 توزيعات الأرباح  
 الدخل الشامل للسنة / للفترة

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة / الفترة

ملخص بالحركة على الوحدات خلال السنة / الفترة على النحو التالي:

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٣٠,٥٤٥,٦٣٥
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	-
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	٣٠,٥٤٥,٦٣٥

عدد الوحدات في بداية السنة / الفترة  
 إصدار وحدات خلال السنة / الفترة  
 عدد الوحدات في نهاية السنة / الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير المالية)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (التأسيس) الى الفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤	
٢٢,٤٥٣,٦٢٨	٨,٢٧٠,٤٠٤	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
		الربح للسنة / للفترة
		<b>تعديلات:</b>
(٩٣,٢٩١)	(١٢٥,٦٦١)	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٦٠,٣٦٧	(١٠,٠٦٤,٣٣٣)	خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٧,٣٧٥	٩٠,٢٥٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٥٩,٦١٩	١,٩١٠,٥٦٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٩٥٨,٠٠٠)	(٣٠٥,١٣٨,٧٩٠)	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,٨٢٩,٦٩٨	(٣٠٥,٠٥٧,٥٦٣)	<b>صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
-	٣٠٥,٤٥٦,٣٥٠	المتحصلات من الإكتتاب الأولي بالوحدات
(٢٠,١٦٠,١١٩)	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٠,١٦٠,١١٩)	٣٠٥,٤٥٦,٣٥٠	<b>صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية</b>
(٣٣٠,٤٢١)	٣٩٨,٧٨٧	<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>
٣٩٨,٧٨٧	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
٦٨,٣٦٦	٣٩٨,٧٨٧	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### ١ - طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة"). تم تأسيسه في ١٧ يوليو ٢٠٢٤م، ويُدَار من قبل شركة الخبير المالية ("الخبير المالية" أو "مدير الصندوق") (لصالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة الراجحي المالية كأمين حفظ للصندوق.

إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في الأصول المولدة للدخل، وذلك من خلال هيكل استثماري يتوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية.

تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل الهيئة في ٤ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ٢٣ شعبان ١٤٤٥هـ)، إن تاريخ بداية الصندوق في ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (الموافق ١١ ذو القعدة ١٤٤٦هـ)، وتم إدراج الصندوق في تداول السعودية في نفس التاريخ.

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

مدة الصندوق هي ٦ سنوات من تاريخ إدراج الوحدات في تداول السعودية. يمكن تمديد مدة الصندوق وفقاً لتقدير مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

### ٢ - الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناء على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢٠١٩-١-٢٠٠٦ بتاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٤٢٢/٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٢٤م) لمواكبة التطورات والمتغيرات المتسارعة بشأن لوائح وقواعد الهيئة في المملكة العربية السعودية.

### ٣ - أسس إعداد القوائم المالية

#### بيان الالتزام

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

#### أساس القياس

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

#### العملة الوظيفية وعملة العرض

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

#### مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، وهي على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

### ٤ - الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل الالتزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير، ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- السوق الأكثر ميزة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية، أو
- استخدام التدفقات النقدية المخصومة في حال عدم وجود سوق رئيسية أو السوق الأكثر ميزة.

### الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة

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

- **المستوى ١:** أسعار معلنة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
  - **المستوى ٢:** أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
  - **المستوى ٣:** أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على مدخلات يمكن ملاحظتها.
- يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، يعتقد مدير الصندوق بأن التقديرات والافتراضيات المستخدمة معقولة وكافية.

### الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك والإطفاء لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح والخسائر للمبلغ الذي يتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام (أيهما أعلى). عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات على أدنى المستويات التي توجد فيها تدفقات نقدية مستقلة (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الانخفاضات السابقة في الموجودات غير المالية (بخلاف الشهرة) لعكس الإنخفاض المحتمل في تاريخ كل تقرير.

يتم تقييم خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لتحديد إمكانية وجود مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة، إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة سابقاً.

### ٥- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

#### المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

اعتمد الصندوق المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مره في تقاريره السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م:

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية التحويل

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد. اعتماد التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم يتم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. يقوم الصندوق حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

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

- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني.

- توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط.

- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ و

- إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

- هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛

- الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة)؛ و

- تعزيز مبادئ التجميع والتصنيف التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام.

### النقد وما في حكمه

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

### مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

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

### معاملات مع أطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالصندوق الذي يعد قوائمه المالية.

(أ) إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالصندوق الذي يعد قوائمه المالية:

- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية.

- له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية.

- هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

(ب) إذا كانت المنشأة مرتبطة بالصندوق الذي يعد قوائمه المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:

- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة.

- أحد الشركتين هي شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).

- كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.

- إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.

- الشركة تعد خطة منافع ما بعد التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذات صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفاءة العمل الراعيين لهم صلة أيضاً بالشركة التي تعد قوائمها المالية.

- تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
- يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة.
- تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية.

#### المصاريف

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

#### تحقق الإيرادات

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

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

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

#### توزيعات الأرباح

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

#### الزكاة

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

#### صافي حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

#### المخصصات والالتزامات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للموارد التي تنطوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، بالإضافة إلى أنه يمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

#### الأدوات المالية

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

#### الموجودات المالية

#### التصنيف والاعتراف الأولي

يصنف الصندوق موجوداته المالية ضمن فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الأرباح والخسائر، أو من خلال الدخل الشامل الآخر).
- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

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

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

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### أدوات حقوق الملكية

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

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

### أدوات الدين

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

#### • موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

#### • موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

#### • موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

### طريقة الفائدة الفعالة

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

### انخفاض القيمة

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

### المطلوبات المالية

#### تصنيف المطلوبات المالية كالتالي:

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

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. تتكون المطلوبات المالية للصندوق من المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة.

### تقاص الأدوات المالية

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

### استبعاد الموجودات المالية

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغفاء من المطلوبات أو إلغاؤها أو انتهاء إستحقاقها وصلاحياتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبالغ المدفوعة والمطلوبة، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متكبدة في الربح أو الخسارة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(بالريال السعودي)

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	محفظة مخصصة - الفئة (أ) - الديون المدعومة بالأصول	محفظة مخصصة - الفئة (ب) - التمويل التجاري	محفظة مخصصة - الفئة (ج) - التأجير	محفظة مخصصة - الفئة (د) - سندات الدخل المهيكلة	صندوق استثماري مشترك	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	٥٩,٣٤١,٤٢٩	٩١,٣٧٢,٦٧٠	٣٩,٠٤٤,٧١٥	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	٩٣٣,٠٥٦	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤
إضافات	-	-	-	-	١٤,٢٣٦,٠٠٠	١٤,٢٣٦,٠٠٠
استبعادات	-	-	-	-	(٨,١٨٤,٧٠٩)	(٨,١٨٤,٧٠٩)
أرباح / خسائر غير محققة	٥١٣,٨٢٩	(٢,٠٤٩,٥٧١)	١,٧٤٢,١٠٦	(٣,٥٢٠,١٩٠)	٥٣,٤٥٩	(٣,٢٦٠,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٥٩,٨٥٥,٢٥٨	٨٩,٣٢٣,٠٩٩	٤٠,٧٨٦,٨٢١	١٢١,١١٦,٧٢٤	٧,٠٣٧,٨٠٦	٣١٨,١١٩,٧٠٨
					ناقصاً الجزء المتداول	(٧,٠٣٧,٨٠٦)
					الجزء غير المتداول	٣١١,٠٨١,٩٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	محفظة مخصصة - الفئة (أ) - الديون المدعومة بالأصول	محفظة مخصصة - الفئة (ب) - التمويل التجاري	محفظة مخصصة - الفئة (ج) - التأجير	محفظة مخصصة - الفئة (د) - سندات الدخل المهيكلة	صندوق استثماري مشترك	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-
اضافات	٥٧,٩٧٦,٢٦٩	٨٧,٤٨٩,٦٤٤	٣٩,٠٩٣,٦٠٠	١١٩,٧٧٩,٢٧٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٤,٣٣٨,٧٩٠
استبعادات	-	-	-	-	(٣٩,٠٧٤,٣٣٩)	(٣٩,٠٧٤,٣٣٩)
أرباح / خسائر غير محققة	١,٣٦٥,١٦٠	٣,٨٨٣,٠٢٦	(٤٨,٨٨٥)	٤,٨٥٧,٦٣٧	٧,٣٩٥	١٠,٠٦٤,٣٣٣
الرصيد في نهاية الفترة	٥٩,٣٤١,٤٢٩	٩١,٣٧٢,٦٧٠	٣٩,٠٤٤,٧١٥	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	٩٣٣,٠٥٦	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤
					ناقصاً الجزء المتداول	(٩٣٣,٠٥٦)
					الجزء غير المتداول	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨

قام الصندوق بالاكتمال في فئات الأسهم أ، ب، ج، د ضمن المحفظة المخصصة والتي تعد جزءاً من شركة مسجلة في جزر كايمان. حيث بلغت القيمة العادلة مبلغ ٣١١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣١٤,٤ مليون ريال سعودي). تُدار المحفظة بواسطة شركة مسجلة في جزر كايمان. تدرج 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، (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.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

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 بقرض الشركات التي تولد عوائد دخل دوري وتتم 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 المدرة 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.

٧- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٩,٠٠٠	٦٣,٨٧٥	أتعاب مهنية وإستشارية مستحقة
٢١,٢٥٠	٣٣,٧٥٠	أخرى
٩٠,٢٥٠	٩٧,٦٢٥	

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

الرصيد كما في		حجم التعامل				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٧ للفترة من يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
		١,٦٧٠,٣٢٨	٣,٦٦٦,٩٣٥	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة الخير المالية
		١٦٧,٠٣٣	٣٦٦,٦٩٣	أتعاب إدارية		
١,٨٣٧,٣٦١	٢,٠٢٨,٢٠٠	-	(٣,٨٤٢,٧٨٩)	تسديدات		
		٥٢,٦١٦	١١٥,٠٠٠	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة الراجحي المالية
٥٢,٦١٦	٢٨,٩٨٦	-	(١٣٨,٦٣٠)	تسديدات		
				مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٢٠,٥٩٠	٢٥,٩٧٣	إدارة الصندوق المستقلين		
٢٠,٥٩٠	١٣,٠٠٠	-	(٣٣,٥٦٣)	تسديدات		
		٦٠,٥٠٠	١٣,١٦٣	مصاريف مدفوعة بالنيابة	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة الحفظ المتنوع للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(٦٠,٥٠٠)	(١٣,١٦٣)	تسديدات		
١,٩١٠,٥٦٧	٢,٠٧٠,١٨٦					

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٩- مصاريف أخرى

للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٤٩,٦٩٧	٤٤٧,٣٤٢	مصاريف إدراج وإستثمارات وتداول (إيضاح ١٠ - هـ)
٦٩,٠٠٠	٣٦٢,٤٨٠	أتعاب مهنية واستشارية
٢٠,٥٩٠	٢٥,٩٧٣	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين (إيضاح ٨)
٨١,٨٦٧	٦٧,٦٦٦	أخرى
٦٢١,١٥٤	٩٠٣,٤٦١	

١٠- أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

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

(أ) أتعاب إدارية

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

(ب) أتعاب الإدارة

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

(ج) أتعاب أمين الحفظ

يحق لأمين الحفظ الحصول على مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بشكل ثابت مستقطعاً سنوياً، وتسد على أساس نصف سنوي.

(د) رسوم الإشتراك

يحق لمدير الصندوق الحصول على رسوم اشتراك بنسبة ١٪ من إجمالي مبلغ الاشتراك النقدية التي يتم تخصيصها، وتكون هذه الرسوم واجبة السداد عند الاشتراك في الصندوق خلال فترة الطرح الأولي.

(هـ) رسوم التسجيل والإدراج في (تداول السعودية)

يدفع الصندوق رسوم التسجيل سنوياً مبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي إلى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بمقابل إدارة سجل لمالكي الوحدات، بالإضافة إلى رسوم إدراج تدفع إلى تداول السعودية تعادل ٠,٠٣٪ من القيمة السوقية للصندوق سنوياً (بحد أدنى ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وبحد أقصى ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير المالية)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(بالريال السعودي)

١١- الوعاء الزكوي

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات بإحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، وإن تفاصيل الوعاء كما يلي:

٢٠٢٥	
٢٢,٤٥٣,٦٢٨	<b>التعديلات على صافي الربح المعدل:</b>
٢٢,٤٥٣,٦٢٨	الربح الدفترى للسنة
	<b>الربح المعدل للسنة</b>
	<b>الوعاء الزكوي:</b>
٣١٨,٠٩٠,٤٤٩	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
(٣١٠,٨١٩,٣٧٥)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة
٧,٢٧١,٠٧٤	<b>الوعاء الزكوي</b>
٢٢,٤٥٣,٦٢٨	<b>الربح المعدل للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل</b>
٥٧٨,٧٨٣	قيمة الزكاة حسب الربح المعدل للصندوق
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٠,٠١٨٩	قيمة الزكاة لكل وحدة (ريال سعودي لكل وحدة)
٢٠٢٤	

٨,٢٧٠,٤٠٤	<b>التعديلات على صافي الربح المعدل:</b>
٨,٢٧٠,٤٠٤	الربح الدفترى للفترة
	<b>الربح المعدل للفترة</b>
	<b>الوعاء الزكوي:</b>
٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
(٢٦٦,٧٣٣,٣٤٩)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة
٤٦,٩٩٣,٤٠٥	<b>الوعاء الزكوي</b>
٤٦,٩٩٣,٤٠٥	<b>الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل</b>
١,٢٦٦,٣٥٤	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٠,٠٤١٥	قيمة الزكاة لكل وحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

١٢- الالتزام بالشريعة

يعمل الصندوق وفقاً لأحكام الشريعة وفقاً لما يقرره المستشار الشرعي. قام المستشار الشرعي بمراجعة وثيقة الطرح العام للصندوق وأكد أنها متوافقة مع أحكام الشريعة.

١٣- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### ١٤- إدارة المخاطر

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

#### أ) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في التالي:

##### - مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية مقومة بعملة أجنبية أو عملات أجنبية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية.

خلال السنة، لم يقيم الصندوق بأي تعاملات جوهرية بعملة غير الريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من عملات أجنبية أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وتتخذ الإجراءات اللازمة.

##### - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. تنشأ هذه المخاطر من الاستثمار المحتفظ به مقابل كل فئة من فئات الأسهم (أنظر إيضاح ٦)، يتولى فريق إدارة المحفظة مراقبة مخاطر أسعار الفائدة للصندوق.

##### - مخاطر الأسعار الأخرى

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى من المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر العملة أو مخاطر أسعار الفائدة). يحرص مدير الصندوق على تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة وأدوات مالية مصدرة من قبل مصدرين مختلفين واستيفاء متطلبات الدراسات النافية للجهالة.

#### ب) مخاطر الائتمان

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

#### ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الإلتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها، إما من خلال اشتراكات جديدة أو عن طريق أخذ تسهيلات مرابحات. لدى الصندوق سيولة كافية للإيفاء بالتزاماته.

### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢,٠٧٠,١٨٦	٢,٠٧٠,١٨٦	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٩٧,٦٢٥	٩٧,٦٢٥	-
	٢,١٦٧,٨١١	٢,١٦٧,٨١١	-

### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مطلوب الى 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 - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والهياكل الأساسية الداعمة لأنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمات الصندوق ومن عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملية 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.

١٥- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة.

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	مسجلة بالقيمة العادلة	مسجلة بالتكلفة المطفأة
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:</b>					
<b>موجودات مالية</b>					
٦٨,٣٦٦	-	-	-	-	٦٨,٣٦٦
					النقد وما في حكمه
٣١٨,١١٩,٧٠٨	٣١٨,١١٩,٧٠٨	-	-	٣١٨,١١٩,٧٠٨	-
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٨,١٨٨,٠٧٤	٣١٨,١١٩,٧٠٨	-	-	٣١٨,١١٩,٧٠٨	٦٨,٣٦٦
<b>مطلوبات مالية</b>					
٢,٠٧٠,١٨٦	-	-	-	-	٢,٠٧٠,١٨٦
					مطلوب الى اطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٧,٦٢٥	-	-	-	-	٩٧,٦٢٥
٢,١٦٧,٨١١	-	-	-	-	٢,١٦٧,٨١١

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	مسجلة بالقيمة العادلة	مسجلة بالتكلفة المطفأة
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</b>					
<b>موجودات مالية</b>					
٣٩٨,٧٨٧	-	-	-	-	٣٩٨,٧٨٧
					النقد وما في حكمه
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	-	-	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	-
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٥,٧٢٧,٥٧١	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	-	-	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٣٩٨,٧٨٧
<b>مطلوبات مالية</b>					
١,٩١٠,٥٦٧	-	-	-	-	١,٩١٠,٥٦٧
					مطلوب الى اطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٠,٢٥٠	-	-	-	-	٩٠,٢٥٠
٢,٠٠٠,٨١٧	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٨١٧

## صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

### ١٦- القطاعات التشغيلية الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٠٣٧,٨٠٦	٣١١,٠٨١,٩٠٢	٣١٨,١١٩,٧٠٨
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٠,٦٧٢,٧٩٣	٣٠,٦٧٢,٧٩٣
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٣,٢٩١	-	٩٣,٢٩١
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٣,٤٥٩	(٣,٣١٣,٨٢٦)	(٣,٢٦٠,٣٦٧)
	١٤٦,٧٥٠	٢٧,٣٥٨,٩٦٧	٢٧,٥٠٥,٧١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٣٣,٠٥٦	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥٩١,٥٤١	٥٩١,٥٤١
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢٥,٦٦١	-	١٢٥,٦٦١
أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٣٩٥	١٠,٠٥٦,٩٣٨	١٠,٠٦٤,٣٣٣
	١٣٣,٠٥٦	١٠,٦٤٨,٤٧٩	١٠,٧٨١,٥٣٥

### ١٧- توزيعات الأرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على اعتماد توزيع أرباح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وفيما يلي تفاصيل هذه التوزيعات:

تاريخ الموافقة	توزيعات أرباح عن الفترة	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع بالريال السعودي
٩ فبراير ٢٠٢٥	١٧ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٢٧	٨,٢٤٧,٣٢١
١٢ أغسطس ٢٠٢٥	١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٠,٣٩	١١,٩١٢,٧٩٨
			٢٠,١٦٠,١١٩

### ١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

### ١٩- الاحداث اللاحقة

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٦، اعتمد مجلس إدارة الصندوق قرار توزيع أرباح عن الفترة من ١ أكتوبر ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٠,٣٥ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي ١٠,٦٩٠,٩٧٢ ريال سعودي إلى حملة الوحدات.

### ٢٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤٧هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٦م).

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074  
سجل تجاري رقم 4030177445

الرقم الموحد: 800 124 7555  
www.alkhabeer.com

الخبير المالية  
Alkhabeer Capital

