

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فهرس	صفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
ايضاحات حول القوائم المالية	٧ - ١٩

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات المحترمين
صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم المسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. كما وفينا أيضا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه

نود ان نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١-٥ المرفق بالقوائم المالية، والذي يوضح مبررات مدير الصندوق لاستبعاد جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وحالة تقييمه لخطة استثمارية استراتيجية جديدة، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، خلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، واحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن هيئة سوق المال وشروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل - تئمة
صندوق الخير كابيٲال للمرابئة - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير كابيٲال السعودي)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية - تئمة
عند إعداد القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي مالم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. ونقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وكذلك، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

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

شركة حلول كرو
للإستشارات المهنية

عبد الله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٢٥)



٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥)
الرياض، المملكة العربية السعودية

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	ايضاح	
			<u>الموجودات</u>
١١٦,٥٨١,٨٣٢	٢٩,٩٦٩	٧	النقد وما في حكمه
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٤١٤	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٦,٦٠٢,٢٤٦	٢٩,٩٦٩		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات</u>
٤٧,٢٩٧	٢٤,٠٦٦	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٧,٢٢٨	٥,٩٠٣	١٤	أنعاب إدارة مستحقة
١٤٤,٥٢٥	٢٩,٩٦٩		إجمالي المطلوبات
١٢٦,٤٥٧,٧٢١	-		صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
١٠,١٠٢,٨٧٥	-		عدد الوحدات المصدرة
١٢.٥١٧٠	-		صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١١,٢٥٥,٨٩٩	٢,٢٤٤,٥٩٧		دخل الاستثمار
			الدخل من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٩٤,٥٣٦	-	١١	الربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٥٥٠,٤٣٥	٢,٢٤٤,٥٩٧		
(٧٤٥,٤٢٦)	(٦٦,٠٦٧)	١٤	المصاريف
(٧٧,٣٨٤)	(١٠٨,٨١٥)	١٢	أتعاب إدارة
(٨٢٢,٨١٠)	(١٧٤,٨٨٢)		مصاريف أخرى
			إجمالي المصاريف
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٣,٨٦٠,٥٣٤	١٢٦,٤٥٧,٧٢١	صافي الموجودات في بداية السنة
		التغيرات من العمليات
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥	صافي التغير من العمليات
		التغيرات من معاملات الوحدات
٣١٧,٠٨٧,٦٢٢	-	متحصلات من وحدات مصدرة
(٦٠٦,٢١٨,٠٦٠)	(١٢٨,٥٢٧,٤٣٦)	قيمة وحدات مستردة
(٢٨٩,١٣٠,٤٣٨)	(١٢٨,٥٢٧,٤٣٦)	صافي التغير من معاملات الوحدات
١٢٦,٤٥٧,٧٢١	-	صافي الموجودات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
وحدات	وحدات	
٣٣,٧٥١,٧٢٣	١٠,١٠٢,٨٧٥	الوحدات في بداية السنة
٢٦,٠٢٥,٣١٧	-	وحدات مصدرة
(٤٩,٦٧٤,١٦٥)	(١٠,١٠٢,٨٧٥)	وحدات مستردة
(٢٣,٦٤٨,٨٤٨)	(١٠,١٠٢,٨٧٥)	صافي (النقص) في الوحدات
١٠,١٠٢,٨٧٥	-	الوحدات في نهاية السنة

صندوق الخير كابييتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابييتال السعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥	صافي الدخل للسنة
-	-	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من النشاطات التشغيلية:
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥	(ربح) غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١٢,٥٦٢,٩٧٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٥١,١٠١	٢٠,٤١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦٦٣,٥٣٨)	(٩١,٣٢٥)	أتعاب إدارة مستحقة
(١٢٣,٦٨٠)	(٢٣,٢٣١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨٩,٠٧٣,٦٠١)	-	استردادات مستحقة
(١٥٢,٦١٩,١٢٣)	١١,٩٧٥,٥٧٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٣١٧,٠٨٧,٦٢٢	-	متحصلات من وحدات مصدرة
(٦٠٦,٢١٨,٠٦٠)	(١٢٨,٥٢٧,٤٣٦)	قيمة وحدات مستردة
(٢٨٩,١٣٠,٤٣٨)	(١٢٨,٥٢٧,٤٣٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٤٤١,٧٤٩,٥٦١)	(١١٦,٥٥١,٨٦٣)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٥٨,٣٣١,٣٩٣	١١٦,٥٨١,٨٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٦,٥٨١,٨٣٢	٢٩,٩٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

إن صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح منشأ ومدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية ("مدير الصندوق")، لصالح مالكي الوحدات في الصندوق ("مالكو الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:
الخير كابيتال
ص ب ٦٩٤١٠
الرياض ١١٥٤٧
المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى إنتاج الدخل والسيولة بما يتناسب مع أسعار السوق النقدية قصيرة الأجل والمحافظة على قيمة استثمار مالكي الوحدات كما أقرته الهيئة الشرعية للصندوق.

إن مدير الصندوق هو شركة الخير كابيتال السعودية، وأمين الحفظ مؤكله لشركة الإنماء للاستثمار. الشروط والأحكام تمت مصادقتها من قبل هيئة سوق المال في تاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٤) ولاحقاً تم تعديلها ومصادقتها عدة مرات كان آخرها في تاريخ ٠٧ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣). بدأ الصندوق عملياته في ٢٧ جماد الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤) وقد تم آخر تحديث عليها بتاريخ ٧ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣).

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) للائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، بالإضافة إلى التعديل الجديد رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ الصادر بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١)، والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ - بيان الالتزام وأسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي من حيث السيولة.

يبين الإيضاح (١٦) تحليلاً بالاسترداد أو التسويات التي تتم في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة).

٣-٢ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التي ينطبق عليها قياس القيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية.

٣-٤ استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. على وجه الخصوص، المعلومات حول الأمور الهامة بشأن تقدير عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية تتلخص على النحو التالي:

٣- بيان الالتزام وأسس الإعداد - تَمَمَة

٣-٤ استخدام الاحكام والتقديرات - تَمَمَة

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تتضمن المخصصات المتعلقة بالمطلوبات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة
- يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية، مطابقة للسياسات والافصاحات التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

الأدوات المالية

الإثبات الأولي

يقوم الصندوق بتسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

عند الإثبات الأولي، تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة لها. ويتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة لها ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية والمطلوبات المالية أو إصدارها تعتبر مبلغ الإثبات الأولي.

التصنيف

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية الخاصة به ضمن الفئات التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالتكلفة المطفأة.

تتم هذه التصنيفات بناء على نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

يقوم الصندوق بقياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك عندما تقع ضمن نموذج العمل الخاص باقتناء الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وعندما ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط عمليات سداد أصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

وبالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، فإنه سيتم إثبات الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، فإن ذلك يعتمد على ما إذا قد قام الصندوق بوضع خيار غير قابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للمحاسبة عن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقوم الصندوق بتصنيف كافة المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، فيما عدا المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير عدم اتساق القياس أو الإثبات أو في حالة إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقويم أدائها على أساس القيمة العادلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تَتَمَّة الأدوات المالية - تَتَمَّة

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) أصل مالي (أو جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة، حيثما ينطبق ذلك) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
 - قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.
- وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولاي مدى قام بالإبقاء على المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات، والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يُطلب من الصندوق سداؤه، أيهما أقل.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، بناء على النظرة المستقبلية، بتقويم خسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لموجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. وعند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإنه سيتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الوحدات القابلة للاسترداد

- يقوم الصندوق بتصنيف وحداته القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندا:
- استحقاق المالك حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - تصنيف الأداة المالية ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
 - وجود خصائص مماثلة لكافة الأدوات المالية المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
 - عدم تضمن الأداة المالية أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
 - تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالأداة المالية على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.
 - بالإضافة إلى الأسهم القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي صك أو عقد مالي آخر يتضمن:
 - إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها.
 - تأثير تقييد أو تحديد العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين القابلين للاسترداد
- يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها للشروط المنصوص عليها فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية كمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.
- يتم المحاسبة عن عملية الاشتراك في واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنه يتم تصنيف الوحدات كأدوات حقوق ملكية
- لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه البنود القابلة للتحويل بسهولة لمبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر تغيرات في القيمة غير جوهرية. تشمل النقد وما في حكمه في قائمة الموجودات والمطلوبات على الأرصة في إيداعات المرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر والأرصة في الحسابات البنكية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والنتيجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل تلك الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كأعباء تمويل.

في الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض

المصاريف المستحقة

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثبات تلك الالتزامات في الأصل بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق في الفترة المحاسبية التي يتم تكبدها فيها.

الزكاة وضريبة الدخل

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السادة بتواريخ إجراء تلك المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أول الخسارة والدخل الشامل الآخر.

صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصّل عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٥ - الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة الأحكام في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. ويتم تقويم تلك الأحكام والتقدير والافتراضات باستمرار وذلك بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارات المهنية والتوقعات بشأن الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم مراجعة التقدير والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقدير بآثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الرئيسية التي استخدمت فيها الإدارة التقدير والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

٥- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

٥-١ مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، بافتراض أن الصندوق سيواصل عملياته ويدير السيولة بفعالية لضمان، قدر الإمكان، توفر الموارد الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، سواء في الظروف العادية أو الصعبة. خلال العام، تم التخلص من جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتسهيل طلبات الاسترداد من حاملي الوحدات. يعمل مدير الصندوق على تطوير استراتيجية استثمارية جديدة تهدف إلى تعزيز القدرة التنافسية في السوق بما يتماشى مع الصناديق المنافسة. ومع ذلك، حتى تاريخ القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لا تزال هذه الخطة قيد المراجعة ولم يتم الانتهاء منها أو الموافقة عليها بعد من قبل مجلس إدارة الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، حصل الصندوق على خطاب دعم مالي من مدير الصندوق، شركة الخير كابيتال السعودية، لمساعدته في الوفاء بالتزاماته المستقبلية.

بناءً على هذه العوامل، لا تدرك الإدارة وجود أي حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار وفقًا لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥-٢ قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سدادها عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات. إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس السعر المتداول لها (سعر العرض للمراكز المدينة وسعر الطلب للمراكز الدائنة)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قوائم مالية. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (١٥).

٦- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر، لكن الصندوق لم يطبقها عند إعداد هذه القوائم المالية. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن هذه المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات لا يتوقع أن تؤثر على الصندوق.

المعيار	التفسير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على الصندوق الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي يوفرها الصندوق فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الصندوق عن معاملات البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة التأجير التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود الإيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الصندوق والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الصناديق غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.

٧- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ ويُسمح بالتطبيق المبكر لبعض المعايير والتعديلات الجديدة؛ ومع ذلك، لم يتبناها الصندوق مبكرًا عند إعداد هذه القوائم المالية. ويقوم الصندوق حاليًا بتقييم تأثير تبني هذه المعايير على القوائم المالية.

المعيار	التفسير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية التحويل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملية أجنبية غير قابلة للتحويل لعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	لتعديلات: - توضيح متطلبات توقيت الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني. - توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط. - إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ و - إجراء تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 والملاحظات بشكل عام.

٨- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠٠,٨٣٢	٢٩,٩٦٩
١١٦,٢٨١,٠٠٠	-
١١٦,٥٨١,٨٣٢	٢٩,٩٦٩

رصيد لدى البنك

إيداعات مرابحة مستحقة خلال تسعين يومًا *

*يشمل ذلك مواضع المرابحة التي يتم دفعها بمعدل فائدة يتراوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٠٥٪ - ٦,٢٪ مع تاريخ استحقاق فعلي أقل من ٣ أشهر.

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قِبَل شركة الخير كابيتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من ودائع المرابحة التي يتم تسجيلها بمعدل فائدة ٣,٠٥٪ - ٦,٢٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مع استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر.

فيما يلي تكوين ودائع المرابحة حسب تاريخ الاستحقاق في نهاية كل سنة:

المستحق المتبقي	النسبة ٢٠٢٤	التكلفة ريال سعودي ٢٠٢٤	النسبة ٢٠٢٣	التكلفة ريال سعودي ٢٠٢٣
٣ إلى ٦ أشهر	-	-	١٠٠٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	أتعاب مراجعة
١٧,٥٤٧	٤,٣١٦	ضريبة القيمة المضافة
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	أتعاب حفظ
١٠,٠٠٠	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٤٧,٢٩٧	٢٤,٠٦٦	

١١- الربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	ربح غير محقق
١,٢٩٤,٥٣٦	-	ربح محقق*
١,٢٩٤,٥٣٦	-	

* خلال عام ٢٠٢٣، تم بيع جميع الاستثمارات في صندوق يقين للمرابحة (بالريال السعودي) وصندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة (بالريال السعودي)، والمصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مما أدى إلى تحقيق أرباح محققة.

١٢- مصاريف أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٧,٨٠٠	١٧,٧١٠	ضريبة القيمة المضافة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أتعاب حفظ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم الجهات الرقابية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٨٤	٢١,٦٠٥	أخرى
٧٧,٣٨٤	١٠٨,٨١٥	الإجمالي

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣- الوعاء الزكوي

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات باحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، تم التطبيق في بداية ٢٠٢٣ وعليه لم يتم عرض أرقام مقارنة. يتم عرض الوعاء الزكوي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥	صافي الدخل للسنة
١١,٧٢٧,٦٢٥	٢,٠٦٩,٧١٥	صافي الدخل المعدل للسنة
		يضاف إليه:
١١٤,٧٣٠,٠٩٦	-	صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
١٢٦,٤٥٧,٧٢١	٢,٠٦٩,٧١٥	وعاء الزكاة
-	-	الزكاة التقديرية

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تشتمل الجهات ذات العلاقة للصندوق على مالكي الوحدات ومدير الصندوق ومساهم مدير الصندوق (الخير كابيتال) والصناديق الأخرى المدارة من قبل مدير الصندوق.

يقوم مدير الصندوق، اعتباراً من ٧ يناير ٢٠١٥، بتحميل الصندوق في كل يوم تداول أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٢٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق. تستحق هذه الأتعاب يوميا وتدفع على أساس ربع سنوي.

وفقاً للأحكام والشروط، يقوم مدير الصندوق بتحصيل أي مصاريف أخرى من الصندوق تكبدها نيابة عنه مثل أتعاب المراجعة وأتعاب تنظيمية وقانونية ووساطة وخدمات استشارية وأتعاب أخرى مماثلة. ليس هناك أتعاب اشتراك / استرداد تدفع لمدير الصندوق.

وخلال دورة الأعمال العادية، يتعامل الصندوق مع الجهات ذات العلاقة. يتم إجراء كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس الأسعار المتفق عليها بصورة متبادلة بموجب اتفاقية رسمية يتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة الصندوق.

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للسنة:

الرصيد مدين (دائن) كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملة كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
(٩٧,٢٢٨)	(٥,٩٠٣)	٧٤٥,٤٢٦	٦٦,٠٦٧	أتعاب إدارة متحصلات	مدير الصندوق
-	-	١,٤٩٤,٠٧٥	-	الاشتراك في الوحدات	
-	-	(٣٣,٦٨٩,١٠٥)	-	مدفوعات لاسترداد الوحدات	
-	-	-	-	الوحدات المحتفظ بها	
-	-	-	(٥١٢,٠٢٩)	مدفوعات لاسترداد الوحدات	شركة صندوق الخير العقاري
٤٩٥,٩١١	-	-	-	الوحدات المحتفظ بها	
-	-	(٣٠,٦٤٥,٣٥٤)	(٣٠,٥٩٩,٩٦٢)	مدفوعات لاسترداد الوحدات	
-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات الاشتراك في الوحدات	الخير كابيتال (دبي) المحدودة بصفة انتمائية
٣٠,٢٣٥,٥٢٢	-	-	-	الوحدات المحتفظ بها	

صندوق الخير كابيتال للمرابحة - بالريال السعودي
(مُدار من قبل شركة الخير كابيتال السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تنمة)

الرصيد مدين (دائن) كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملة كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	٣٠,١٥٠,٧٦٨	-	متحصلات الاشتراك في	صناديق أخرى
-	-	(٣٢,٥٤٥,٤٥٦)	(٨٧١,٨٢٥)	الوحدات مدفوعات لاسترداد	يديرها مدير الصندوق
٨٤٤,٦٥٢	-	-	-	الوحدات المحتفظ بها	
(١٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أعضاء مجلس	أعضاء مجلس إدارة الصندوق
				مجلس الإدارة	

وحدات مملوكة من قبل الأطراف ذات العلاقة:

النسبة		وحدات		الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٤%	-	٢,٤١٥,٥٥٦	-	شركة الخير كابيتال (دبي) المحدودة
١,٠٦%	-	١٠٧,٠٩٧	-	الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق وشركائه التابعة والزميلة

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.
- إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدره الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية نظراً للمدة القصيرة لهذه الأدوات المالية.

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

- تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، المذكورة أدناه، وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار).
 - المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى، الهامة لقياس القيمة العادلة، قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى، الهامة لقياس القيمة العادلة، غير قابلة للملاحظة.
- يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة نظراً لأن القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

١٦- تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو تسويتها، على التوالي:

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			الموجودات
٢٩,٩٦٩	-	٢٩,٩٦٩	النقد وما في حكمه
٢٩,٩٦٩	-	٢٩,٩٦٩	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٤,٠٦٦	-	٢٤,٠٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٩٠٣	-	٥,٩٠٣	أتعاب إدارة مستحقة
٢٩,٩٦٩	-	٢٩,٩٦٩	إجمالي المطلوبات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الموجودات
١١٦,٥٨١,٨٣٢	-	١١٦,٥٨١,٨٣٢	النقد وما في حكمه
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٤١٤	-	٢٠,٤١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٦,٦٠٢,٢٤٦	-	١٢٦,٦٠٢,٢٤٦	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٧,٢٩٧	-	٤٧,٢٩٧	أتعاب إدارة مستحقة
٩٧,٢٢٨	-	٩٧,٢٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٤,٥٢٥	-	١٤٤,٥٢٥	إجمالي المطلوبات

١٧- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي معتمد. تتم إدارة مخاطر الائتمان والحد منها وذلك من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، وتقليل المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، وتقويم الجدارة الائتمانية باستمرار للأطراف المقابلة. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس أنظمة التصنيف الائتماني الخارجية للأطراف المقابلة. يقوم مدير الصندوق بإدارة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والتعامل مع الأطراف منخفضة المخاطر

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
١١٦,٥٨١,٨٣٢	٢٩,٩٦٩
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٢٦,٥٨١,٨٣٢	٢٩,٩٦٩

النقد وما في حكمه
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات المصاحبة للمطلوبات المالية والتي تتم تسويتها من خلال تقديم النقدية والموجودات المالية الأخرى.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك في الوحدات واستردادها، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ويسمح للصندوق بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. تعتبر الأوراق المالية الخاصة بالصندوق قابلة للتحقيق الفوري حيث أن جميعها مدرجة في أسواق الأسهم. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

إن القيمة المخصصة لجميع المطلوبات المالية للصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمها الدفترية وجميعها سيتم تسويتها خلال عام واحد من تاريخ إعداد القوائم المالية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التقلبات التي تطرأ على قيمة أداه مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتم تسجيل الأدوات المالية للصندوق، أي النقدية والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والدائنون، بالريال السعودي. عليه، لا يتعرض الصندوق لمخاطر العملات.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وأسعار العملات، على دخل الصندوق أو التدفقات النقدية الخاصة به. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة مع الحفاظ على العائد.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بالتعرض الى مخاطر متعددة من المخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي للمجموعة والتدفقات النقدية. الوديعة لأجل المودعة من قبل الشركة عبارة عن إيداع قصير الأجل بسعر فائدة ثابت. بصرف النظر عن ذلك، لا تخضع الشركة لأية مخاطر لسعر الفائدة، حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تتحمل عمولات.

١٧- إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر أسعار الأسهم
تتمثل مخاطر أسعار الأسهم بتعرض الأدوات المالية الى تقلبات في الاسعار والتي تعود الى التغير في سعر السوق.
استثمارات الصندوق تعتبر سريعة التأثير بمخاطر سعر السوق الناتجة من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية. تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق مدير الصندوق من خلال تنويع محافظ الاستثمار.

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه مدى التأثير على الربح أو الخسارة من خلال الزيادة والنقص في سعر سوق الأسهم الفردية بنسبة ٥٪ كما في تاريخ التقرير. يتم عمل التقديرات على أسا الاستثمار الفردي. يفترض التحليل أن جميع المتغيرات الاخرى، خاصة أسعار الفائدة والعملات الأجنبية، تظل ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠٠,٠٠٠	-	زيادة ٥٪
(٥٠٠,٠٠٠)	-	نقص ٥٪

١٨- الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه القوائم المالية.

١٩- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥).