



التقرير السنوي للعام ٢٠٢١م

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(صندوق استثمار متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة
الشرعية مُدرّج في السوق المالية السعودية)





شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري 4030177445

رقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة المنورة

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 عرض للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة الخبير المالية www.alkhabeer.com كما يمكن الحصول على تقارير الصندوق من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. هذا الاستثمار ليس وديعة نقدية لدى بنك محلي. ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه. كما يتوجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار التوصل إلى قرارهم بالتشاور مع مستشاريهم الماليين والقانونيين وتقييم جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المستهدفة والمتوقعة سوف تتحقق، وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية للصندوق. بعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاع على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. هذا الاستثمار قد لا يكون ملائماً لجميع المستثمرين. الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر الاسترشادي - إن وجد - لا يُعدّ مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل. قد يستثمر الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يمكن أن تملك شركة الخبير المالية حصة في الصناديق التي تديرها. لا يوجد ضمان للمشاركين في الوحدات أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أدائه مقارنة بالمؤشر الاسترشادي سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق. ليس هناك ضمان يمكن أن يقدمه مدير الصندوق بشأن تحقيق أهداف الاستثمار. ويجب على المشاركين أخذ عوامل المخاطر المذكورة في شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق بعين الاعتبار قبل الاشتراك والتي من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق. قد يخسر المشاركون الأموال المشتركة بها في صندوق الاستثمار، ويترتب على هذه الخسارة انعدام أو انخفاض قيمة الوحدات. تنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أي خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق. يجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار اتخاذ قرارهم بأنفسهم أو بمشاركة مستشاريهم المهنيين فيما يتعلق بالمخاطر القانونية والمالية والضريبية المرتبطة بهذا الصندوق.

جدول المحتويات

4	(أ) معلومات صندوق الاستثمار
4	(1) اسم الصندوق
4	(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
6	(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح
6	(4) يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل
6	(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق
7	(ب) أداء الصندوق
7	(1) المؤشرات المالية كما في نهاية 2021م
7	(2) سجل الأداء
8	(3) أي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثر في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها
8	(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية
9	(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق
9	(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية
9	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق
11	(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته
11	(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق
11	(هـ) تضارب المصالح
12	(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق
12	(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه
13	(ج) مدير الصندوق
13	(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه
13	(2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
13	(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
14	(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
14	(5) تفاصيل عن أي تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
14	(6) أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
14	(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
14	(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
14	(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير
14	(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
14	(11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
15	(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ
15	(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه
15	(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ
16	(هـ) مشغل الصندوق
16	(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه
16	(2) وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
16	(و) مراجع الحسابات
16	(1) اسم مراجع الحسابات، وعنوانه
16	(ز) القوائم المالية
17	مزودو الخدمة الرئيسيون

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

- إن الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.
- يسعى الصندوق إلى تحقيق أهدافه من خلال الاستثمار في أصول متنوعة مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية لتحقيق دخل دوري للصندوق. وينوي مدير الصندوق الاستثمار في الصكوك، وصفقات التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وصناديق الدخل، وصفقات المراقبة إما بشكل مباشر أو من خلال صناديق استثمار. ويتراوح توزيع الأصول كنسبة مئوية من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق حسب آخر قوائم مالية مدققة على النحو التالي:

فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
صكوك	%0	%40
صفقات التمويل التجاري	%0	%40
صفقات الإجارة	%0	%40
صناديق الدخل *	%0	%25
السيولة النقدية وصفقات المراقبة **	%0	%5

* ملاحظات بخصوص الاستثمار في صناديق الدخل:

- في حال استثمار صناديق الدخل في أي من أنواع الأصول المذكورة أعلاه، تكون عندها حدود الاستثمار في تلك الصناديق مستقلة عن الحدود المحددة لكل نوع من تلك الاستثمارات.

** ملاحظات بخصوص الاستثمار في صفقات المراقبة:

- في الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالنقد أو الاستثمار في صفقات مراقبة بنسبة تتجاوز 5% من صافي قيمة أصول الصندوق. ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (وإلى أن تتم إعادة استثمار السيولة النقدية)، أو في الظروف الاستثنائية، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية وصفقات المراقبة إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.

- وصف أنواع الأصول واستراتيجيات الصندوق:

نوع الاستثمار

- 1. صكوك:** يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً، والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي، أو الدولار الأمريكي، أو أي عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي.
يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من 5% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، على أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذا درجة استثمارية (أي BBB-/Baa3 أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز / فيتش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، يجب العمل بدرجة التصنيف الأقل.
ويمكن للصندوق الاستثمار في الصكوك من قبل سمسار وسيط. ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين السمسار الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 2. صفقات التمويل التجاري:** يتم الاستثمار في صفقات التمويل التجاري من خلال محفظة متنوعة من صفقات التمويل التجارية قصيرة الأجل بضمان الأصول و/أو عقود التأمين، وعلى أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ويقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منقذ لتنفيذ الصفقات الخاصة بالتمويل التجاري. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنقذ بضوابط الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنقذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 3. صفقات الإجارة:** يتم الاستثمار في صفقات الإجارة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة المتوسطة إلى طويلة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها - على سبيل المثال لا الحصر - النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وتكون صفقات الإجارة مضمونة بملكية الأصول لصالح الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منقذ لتنفيذ صفقات الإجارة. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنقذ بضوابط الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنقذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 4. صناديق الدخل:** يتم الاستثمار في صناديق الدخل التي يتم إدارتها من قبل مديري صناديق - بمن فيهم مدير الصندوق - مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها - على سبيل المثال لا الحصر - التمويل التجاري والتمويل الائتماني والإجارة والصكوك والأسهم المدرة للدخل وصفقات المراقبة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الاستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الاستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً على ألا يتجاوز الاستثمار في الصناديق الخاصة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- 5. صفقات المراقبة:** يتم الاستثمار في صفقات المراقبة بالريال السعودي لدى المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي السعودي والعاملة في المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

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

- يعتمد الصندوق على رؤية وتقدير مدير الصندوق المبنية على الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية، ونتائج الدراسات المالية والمعلومات المتوفرة تجاه الفرص الاستثمارية المتاحة في السوق، ويعتمد مدير الصندوق على التحليل الأساسي لكل فرصة استثمارية وتقييمها بناءً على قوة المركز المالي والعوائد المتوقعة، بالإضافة إلى تحليل المؤشرات الفنية ومستوى المخاطر المرتبط بكل فرصة، ومن ثم سيتم اختيار الاستثمارات التي تُعد فرصاً استثمارية مناسبة.
- يعتمد مدير الصندوق على تحليل أفضل العروض المتاحة في صفقات التمويل التجاري والإجارة والمرابحة من حيث العائد ومستوى المخاطر لضمان تحقيق أفضل عائد ممكن مع الحفاظ على أدنى مستوى ممكن من المخاطر. وكذلك الحال بالنسبة لتحليل مستوى مخاطر وعوائد الصكوك والصناديق المتاحة بحيث يتم العمل على انتقاء الصكوك والصناديق العائدة إلى جهات مصدرة ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.
- يستهدف مدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من 5% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، على أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذا درجة استثمارية (أي BBB-/Baa3 أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز / فيتش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني، وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، سيتم الأخذ بدرجة التصنيف الأقل.
- وفي حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، يتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي ذكر منها - على سبيل المثال لا الحصر - تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة، الملاءة المالية، كفاءة الأصول والأرباح. والحد الأعلى للاستثمار مع جهات أو أدوات غير مصنفة هو 25% من إجمالي حجم محفظة الصكوك على ألا يتجاوز 5% من إجمالي قيمة أصول الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق عند الاستثمار في صناديق الدخل بتقييم كل صندوق بناءً على العائد والمخاطر لكل صندوق والأداء السابق لمدير تلك الصناديق بالإضافة إلى معايير أخرى - على سبيل المثال لا الحصر - الملاءة المالية للصندوق المستهدف، سياسات وإجراءات الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف.
- تكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، ويشمل ذلك بذل ما في وسعه للتأكد من الآتي:
 1. إن استثمارات الصندوق تقوم على توزيع المخاطر بشكل حذر وحكيم مع عدم الإخلال بأهداف الاستثمار وسياساته وشروط وأحكام الصندوق.
 2. توفر السيولة الكافية لدى الصندوق للإيفاء بأي طلب دفع متوقع كالمصاريف والرسوم المستحقة التي تدفع من الصندوق.
- قد يلجأ مدير الصندوق في الظروف الاستثنائية وبناءً على تقديره بالاحتفاظ بنسبة تزيد عن 5% وقد تصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق على شكل سيولة نقدية و/أو استثمارات في أسواق النقد و/أو صفقات المراهبة و/أو صناديق تستثمر في صفقات المراهبة.
- يتم تقدير المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة.
- يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى تحديد وتقويم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقويم المخاطر لأي أصول قبل الاستثمار ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي.

3 سياسة توزيع الدخل والأرباح

- يقوم مدير الصندوق بتوزيع 100% من الأرباح النصف السنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأس مالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق.
- ويقوم الصندوق بتوزيع الأرباح خلال (40) يوم عمل من تاريخ آخر يوم من كل نصف سنة وبنهاية كل سنة ميلادية أي خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية. وسيتم إيداع أي أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات.

4 يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل

5 وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

المؤشر الاسترشادي للمقارنة مع أداء الصندوق هو معدل (الليور- LIBOR) لمدة 12 شهر زائد 300 نقطة أساس.

(ب) أداء الصندوق

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية 2021م*

صافي قيمة أصول الصندوق	484,469,700 ر.س.
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	10.2465 ر.س.
أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	- أعلى قيمة للوحدة = 10.2465 ر.س. - أقل قيمة للوحدة = 10.1462 ر.س.
عدد الوحدات المصدرة	47,281,470 وحدة.
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة**	0.430 ر.س.
نسبة المصروفات من صافي قيمة الأصول	1.59%
نسبة المصروفات الإجمالية إلى متوسط صافي قيمة الأصول***	1.60%
نسبة القروض من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها	18.86% تسهيلات بقيمة 37,509,796 ر.س. لمدة شهر وتنتهي في 10 يناير 2022م وتجدد شهرياً. تسهيلات بقيمة 75,796,490 لمدة ثلاثة شهور وتنتهي في 9 مارس 2022م.
نتائج مقارنة أداء الصندوق بأداء المؤشر الاسترشادي منذ التأسيس	بلغ أداء صافي قيمة الوحدة عن الفترة نسبة 4.26% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي (معدل "الليبور - LIBOR" لمدة 12 شهر زائد 300 نقطة أساس) عن نفس الفترة الذي كان نسبة 3.24%.

* تم تأسيس الصندوق في 7 يناير 2021م.

** وافق مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 3 أغسطس 2021م بتوزيع أرباح نقدية عن الفترة من 21 فبراير 2021م إلى 30 يونيو 2021م، بمبلغ 0.180 ر.س. لكل وحدة وتم التوزيع بتاريخ 31 أغسطس 2021م.

** كما وافق مجلس إدارة الصندوق بتاريخ 25 يناير 2022م بتوزيع أرباح نقدية عن الفترة من 1 يوليو 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م، بمبلغ 0.250 ر.س. لكل وحدة وتم التوزيع بتاريخ 21 فبراير 2022م.

*** متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال العام 482,097,964 ر.س.

(2) سجل الأداء*

أ) العائد الإجمالي لسنة مالية واحدة**	4.26%
ب) العائد الإجمالي منذ التأسيس**	4.26%

* تم تأسيس الصندوق في 7 يناير 2021م

** أداء صافي قيمة الوحدة عن الفترة من 19 يناير 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 1.80%

جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحقّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

البند	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	476,845
أتعاب الإدارة	4,768,458
أتعاب الهيئة الشرعية	14,712
أتعاب الحفظ	292,294
أتعاب المحاسب القانوني	40,250
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	33,836
مصروفات التأسيس	134,248
مصروفات التسجيل	659,448
أتعاب رقابية	8,625
فوائد التسهيلات	594,460
مصروفات أخرى	703,450
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	7,726,626
صافي قيمة الأصول المدارة	484,469,700
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	1.59%

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

تمكن مدير الصندوق من الحصول على تمويل متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية بمبلغ يعادل 75,796,490 ر.س. خلال ديسمبر 2021م، وتم توظيف مبلغ التمويل في صفقات الإجارة وصناديق الدخل. ويهدف مدير الصندوق لاستخدام التمويل لتحسين عوائد الصندوق على المدى القصير إلى المتوسط.

(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	السيد/ عمار أحمد صالح شطا	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
2	السيد/ أحمد سعود حمزة غوث	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
3	السيد/ هشام عمر علي باروم	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
4	السيد/ فاروق فؤاد أحمد غلام	عضو مجلس إدارة - مستقل
5	السيد/ أحمد عبدالإله مغربي	عضو مجلس إدارة - مستقل

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	السيد/ عمار أحمد صالح شطا
صفة العضوية	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	السيد/ عمار هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة الخير المالية.
المؤهلات والخبرات العملية	• حاصل على خبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاعات تمويل الشركات والتمويل المشترك وإدارة الأصول وتطوير المنتجات المالية الإسلامية والخدمات الاستثمارية والمصرفية الإسلامية. • حاصل على درجة الماجستير في التخطيط الاقتصادي ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة. • كما أنه حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين بالولايات المتحدة (CFA).

اسم العضو	السيد/ أحمد سعود حمزة غوث
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	السيد/ أحمد هو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الخير المالية.
المؤهلات والخبرات العملية	• حاصل على خبرة تزيد عن 20 سنة في الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل الإسلامي، وإدارة الأصول والأسهم الخاصة. وهو يشغل حالياً عضوية مجالس إدارة عدد من صناديق الاستثمار العقاري وصناديق أسهم الملكية الخاصة والصناديق المدرجة في السوق المالية. • خلال عمله السابق لدى البنك الأهلي السعودي، اكتسب خبرة شاملة في إدارة محافظ القروض وهيكله القروض الإسلامية. كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة الخير المالية مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري والصناديق المُدرة للدخل وصناديق الأسهم. • حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.

اسم العضو	السيد/ هشام عمر علي باروم
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	السيد / هشام هو نائب الرئيس التنفيذي لشركة الخبير المالية.
المؤهلات والخبرات العملية	• حاصل على خبرة تزيد عن 20 سنة في إدارة المؤسسات المالية وإدارة الاستثمارات وتطوير الأعمال. • كان قبل التحاقه بشركة الخبير المالية يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي بمجموعة شركات إيلاف حيث تولى مسؤولية التخطيط وتنفيذ الاستراتيجيات. وقد بدأ حياته المهنية بالعمل لدى مجموعة إدارة الأصول بالبنك الأهلي السعودي حيث شغل مناصباً مختلفة على مدى فترة تسع سنوات. • 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.

اسم العضو	السيد/ فاروق فؤاد أحمد غلام
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	السيد/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.
المؤهلات والخبرات العملية	• لديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة الشاملة في الشؤون القانونية، التمويل الإسلامي والاستثمار والهيكلية المالية. • كان الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة الخبير المالية (من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م). وقبل ذلك، كان رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي السعودي حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية. • حاصل على درجة الماجستير في الدراسات القانونية الدولية المتخصصة في مجال الأعمال والصفقات التجارية العالمية من كلية واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة في القانون من جامعة الملك عبدالعزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية.

اسم العضو	السيد/ أحمد عبدالإله مغربي
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	السيد/ أحمد مؤسس مشارك ونائب رئيس مؤسسة عبدالإله محمد علي مغربي التجارية. وهو يعمل في إدارة قطاعي المعدات والنقل بالمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم أيضاً بوضع السياسات والاستراتيجيات والخطط التشغيلية للمجموعة.
المؤهلات والخبرات العملية	• حاصل على خبرة عملية شاملة تزيد عن 19 عاماً في مجالات المعدات الثقيلة والنقل والتطوير العقاري. • شغل سابقاً منصب مدير المشتريات بشركة محمد علي مغربي وأولاده، حيث تولى مسؤولية الإشراف على إنشاء فندق لومريديان جدة. • حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ووتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية. • السيد/ أحمد عضو في معهد إدارة المشاريع، وهو اختصاصي إدارة مشاريع معتمد.

ويقر مدير الصندوق بأن جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

(أ) غير خاضعين لأي إجراءات إفلاس أو تصفية؛ و

(ب) لم يسبق لهم ارتكاب أي أعمال احتيالية أو مخلة بالشرف أو الأمانة؛ و

(ج) يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة التي تؤهلهم ليكونوا أعضاء في مجلس إدارة الصندوق.

ويقر مدير الصندوق بمطابقة كل من العضوين المستقلين لتعريف "العضو المستقل" الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها والتعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار المغلقة المتداولة.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو يقوم 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 متى كان ذلك مناسباً على التغييرات واجبة الإشعار وذلك قبل إشعار مدير الصندوق للهيئة ومالكي الوحدات.
- التأكد من اكتمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق و/أو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام وقرارات الهيئة الشرعية.
- 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.
- المصادقة على تعيين المحاسب القانوني للصندوق.

ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولاً تجاه أي من مالكي الوحدات عن أي أضرار أو خسائر أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد أو سوء نية أو إهمال جسيم مقصود من جانب أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يدفع الصندوق 5,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل بالإضافة إلى بدل حضور قدره 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع. وقد تم تعيين عضوين مستقلين للصندوق، وعليه ستكون قيمة الأتعاب الإجمالية المدفوعة للعضوين هي رسم سنوي ثابت بقيمة 10,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين، بالإضافة إلى بدل حضور بقيمة 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره العضو الواحد. ومن المتوقع أن يتم عقد اجتماعين اثنين خلال السنة كحد أدنى (وأربعة اجتماعات خلال السنة كحد أقصى)، وعليه سيكون إجمالي بدل الحضور المتوقع للعضوين هو 16,000 ريال سعودي كحد أدنى (32,000 ريال سعودي كحد أقصى). وبذلك يكون مجموع الأتعاب المتوقع دفعها خلال السنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين هي 26,000 ريال سعودي كحد أدنى (42,000 ريال سعودي كحد أقصى). بالإضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء المستقلين في سبيل حضور الاجتماعات (إن ينطبق)، وبحد أقصى 15,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين المستقلين. وتحتسب وتدفع هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. ولم يتلقَ أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أي أجور.

(هـ) تضارب المصالح

لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق.

(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	الأعضاء
صندوق الخبر للتطوير العقاري السكني 2	طرح خاص	الرئيس عمار شطا
صندوق الخبر للدخل العقاري الأمريكي	طرح خاص	الرئيس أحمد غوث
صندوق الخبر للفرص الاستثمارية العقاري 1	طرح خاص	الرئيس هشام باروم
صندوق الخبر للفرص الاستثمارية العقاري 2	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 1	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 2	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 3	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 4	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 5	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 6	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة التعليمي 7	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة السعودي 1	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة السعودي 2	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للملكية الخاصة الصناعي 4	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر الخاص للدخل متعدد الأصول 1	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر للضيافة 1	طرح خاص	الرئيس عضو
صندوق الخبر ريت	طرح عام	الرئيس عضو
صندوق الخبر الوقفي 1	طرح عام	الرئيس عضو

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

وتحقيق الصندوق لأهدافه

- عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعه الأول بتاريخ 21 يناير 2021م عن طريق استخدام وسائل التقنية الحديثة وذلك لمناقشة لمحة عن الصندوق وآخر المستجدات الخاصة بطلب الاستثمار في عدد من الصناديق الاستثمارية وطلب الاستثمار في الصكوك.
- عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعه الثاني بتاريخ 30 أغسطس 2021م عن طريق استخدام وسائل التقنية الحديثة وذلك لمناقشة آخر مستجدات محفظة الصكوك.
- عقد مجلس إدارة الصندوق بنظام التمرير اجتماعه الثالث بتاريخ 29 ديسمبر 2021م، وذلك لاستعراض تقرير آخر مستجدات أعمال صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول".

(ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة الأنشطة الاستثمار خلال الفترة

صفقات الإجارة: استثمر مدير الصندوق 36.6% من أصول الصندوق في صفقات إجارة تشمل عدة أنواع من المعدات والشركات في نهاية العام 2021م، غالبيتها في الولايات المتحدة الأمريكية. ومن المتوقع أن تحقق محفظة الإجارة معدل عائد إجمالي يقدر بنسبة 6.5% سنوياً على مدى السنوات الخمس القادمة بإذن الله.

صفقات التمويل التجاري: استثمر مدير الصندوق 23.0% من أصول الصندوق في صفقات تمويل تجاري مع عدة أطراف مقابلة وفي عدة قطاعات، وكانت غالبيتها في القارة الأوروبية. وجميع الصفقات المبرمة قصيرة الأجل بطبيعتها، وتحقق عوائد - بإذن الله - تتراوح ما بين 6.0% إلى 7.0% سنوياً.

الصكوك: استثمر مدير الصندوق 12.7% من أصول الصندوق في صكوك ذات درجات تصنيف ائتمانية مختلفة، تشمل صكوكاً سيادية وشبه سيادية وصكوك شركات. وقد حصل مدير الصندوق على تسهيلات ائتمانية تدعم زيادة عوائد المحفظة إلى أكثر من 5.0% سنوياً، مع المحافظة على وسط مرجح لتصنيف المحفظة بدرجة استثمارية.

صناديق الدخل: لأغراض تنويع استثمارات الصندوق، استثمر مدير الصندوق 15.7% من أصول الصندوق في صناديق دخل، تتراوح ما بين تمويل خاص، وإجارة، وتمويل تجاري، وتسديد. ويتوقع أن تحقق عائداً سنوياً يتراوح في المتوسط ما بين 6.0% إلى 7.0%.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال الفترة من 19 يناير 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة 4.26% (متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 1.80%). وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 21 فبراير 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م بقيمة إجمالية 20,331,032.10 ريال سعودي، أي بمعدل 0.43 ريال سعودي لكل وحدة، لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 4.30%.

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

لا يوجد

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

لا يوجد

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

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021م، نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها على الصندوق هي 0.21%.

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

لا يوجد

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ تأسيس الصندوق في 7 يناير 2021م.

(11) يجب 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 0.31% بنهاية العام 2021م.

(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة الإنماء للاستثمار

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08134-37

طريق الملك فهد | ص.ب: 55560، الرياض 11544

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8004413333 فاكس: 0112906299

بريد إلكتروني: info@alinmainvest.com

الموقع الإلكتروني: http://www.alinmainvestment.com/

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ

- دون الإخلال بأي تكليف من قبل أمين الحفظ لأي طرف ثالث أو أكثر بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية، يكون أمين الحفظ مسؤولاً بالكامل عن الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ وحماية أصول الصندوق بالنيابة عن مالكي الوحدات، ويكون مسؤولاً عن اتخاذ كافة التدابير الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- يجوز لأمين الحفظ أن يفوض واجباته ومسؤولياته تجاه الصندوق إلى طرف ثالث واحد أو أكثر، أو إلى أي من تابعيه ليقوم بمهام أمين الحفظ من الباطن للصندوق. ويظل أمين الحفظ مسؤولاً مسؤولية كاملة عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أو فوض بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية. ويكون أمين الحفظ مسؤولاً أمام مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن أي خسائر قد تلحق بالصندوق بسبب إهمال أمين الحفظ أو ارتكابه لأي فعل من أفعال الاحتيال أو سوء التصرف المتعمد. ويتحمل أمين الحفظ، من موارده الخاصة، أتعاب أمين الحفظ من الباطن.

(هـ) مشغل الصندوق

1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه

الخبر المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبر المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

2) 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



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون

عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

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

(ز) القوائم المالية

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

القوائم المالية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وتقرير مراجع الحسابات المستقل



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون – عضو كرو الدولية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

القوائم المالية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتقرير مراجع الحسابات المستقل

صفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما يلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

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

أمر آخر

إن القوائم المالية للصندوق للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي أول قوائم مالية للصندوق وعليه لم يتم اظهار أرقام المقارنة.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

مراجعة / خبراء ضرائب / استشارات

عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٣٣٥)

مصعب عبدالرحمن آل الشيخ
ترخيص رقم (١٥٨)

سلمان بندر السديري
ترخيص رقم (٢٨٣)

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمية

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

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع أمور المراجعة الرئيسية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت القيمة الدفترية المدرجة للموجودات المالية التي لدى الصندوق مبلغ ٥٢٨,٨٧٦ مليون ريال سعودي. يتم قياس الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إظهار الموجودات المالية بالتكلفة ناقصا المسترد من الاستثمار وخسائر الانخفاض في القيمة - إن وجدت. إلا أنه يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية مع تأثيرها على صافي الموجودات للوحدة. طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة، يجب على الصندوق تقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير المالي، وفي حال تحديد مثل هذه المؤشرات، يجب تحديد القيمة القابلة للاسترداد من هذه الموجودات. وكجزء من تقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة، يقوم الصندوق بفحص كل من المؤشرات الداخلية والخارجية للانخفاض في القيمة، بما في ذلك ودون أن يقتصر عليه، صافي التدفقات النقدية إلى خارج الصندوق أو الخسائر التشغيلية والتغيرات والظروف غير المواتية في السوق. كما أن تقييم القيمة القابلة للاسترداد يستلزم استخدام أساليب تقدير عدة. وبما أن تقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة وتقييم المبالغ القابلة للاسترداد، حيثما كان لازماً، يتضمن ممارسة حكماً جوهرياً، فقد تم اعتبار هذا الأمر على أنه أمر رئيسي للمراجعة. كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية للاطلاع على التقديرات والاحكام والاقتراضات المحاسبية الجوهرية المطبقة في تحديد المبالغ القابلة للاسترداد من الموجودات المالية والايضاح (٣) للاطلاع على تفاصيل السياسات المحاسبية ذات الصلة.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية حول تقييم مخاطر وجود تحريف جوهري بخصوص تقييم الموجودات المالية: • قمنا بالتوصل إلى فهم لإجراءات الإدارة بخصوص تحديد مخاطر التقييم والتخفيف من حدتها. • قمنا بفحص التفاصيل المتعلقة بتكاليف الاستحواذ والتأكد من أن جميع التكاليف مرسلة بالشكل الصحيح. • قمنا بتقييم ما قام به مدير الصندوق من تحديد للأمور التالية: - العوامل التي أخذها في الاعتبار عند تقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة، و - الأساس المستخدم في تحديد الوحدات المولدة للنقد وهي المستوى الذي عنده تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد. • قمنا بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد مع قيمتها الدفترية المدرجة.

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

أمور المراجعة الرئيسية – تنمية

أمور المراجعة الرئيسية	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع أمور المراجعة الرئيسية
تم اعتبار هذا الأمر كأمر مراجعة رئيسي حيث أن التقييم يتطلب حكماً جوهرياً بخصوص مدى مناسبة المنهجية المستخدمة، وأي مخلالات غير دقيقة في هذا الحكم قد تؤدي إلى تحريفات جوهريّة في إفصاحات القوائم المالية.	• قمنا بمراجعة الإفصاحات حول القوائم المالية المرفقة. • قمنا بمراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢١م

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢١م، خلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢١م 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.

مسؤوليات مدير الصندوق والأشخاص المسؤولين 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 وإحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يعتبرها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفات جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة (مدير الصندوق) هو المسؤول عن الإشراف على عملية التقارير المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تمة

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا. وإن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم ملانة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.
- الاستنتاج حول ملانة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملان، 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.
- تقويم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تئمة

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تئمة)

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 ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



سلمان بندر السديري
ترخيص رقم (٢٨٣)



١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ (٢١ مارس ٢٠٢٢ م)
جدة - المملكة العربية السعودية

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ايضاحات	الموجودات
٦٣,٠٧٦,٨١٩	٤	النقد وما في حكمه
٤,٤٩٨,٦٨١	٥	توزيعات أرباح مدينة
٤,٣٦٤,٣٤٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٠٠,٨١٦,٥٥٠		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
١١٣,٣٠٦,٢٨٦	٨	تسهيلات مرابحة
١٩٤,٢٦٣	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٨٤٦,٣٠١	١٠	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١١٦,٣٤٦,٨٥٠		مجموع المطلوبات
٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٦٠٠,٨١٦,٥٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧,٢٨١,٤٧٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١٠.٢٤٦٥		حقوق الملكية للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاحات	
٢٨,٢٠٧,٩٠٨		توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٢,٣٧١		أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(١,٢٥٧,٩٨٦)	٧	خسائر غير محققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٨٩٢,٢٩٣		إجمالي الإيرادات
		مصاريف وإيرادات أخرى
(٤,٧٦٨,٤٥٨)	١١	أتعاب الإدارة
(٧٦٩,١٤٠)	١١	الأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ وأخرى
(٥٩٤,٤٥٩)		تكاليف تمويل
(١,٩٤١,٦٧٤)	١٢	مصاريف تأسيس الصندوق
٣٤٧,١٠٣		أرباح فروقات عملة أجنبية
(٧,٧٢٦,٦٢٨)		إجمالي المصاريف والإيرادات الأخرى
٢٠,١٦٥,٦٦٥		الربح للفترة
-		الدخل الشامل الآخر
٢٠,١٦٥,٦٦٥		اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		ايضاح
-		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
٤٧٢,٨١٤,٧٠٠		المتحصلات من الإكتتاب الأولي بالوحدات
٢٠,١٦٥,٦٦٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٨,٥١٠,٦٦٥)	١٩	توزيعات أرباح
٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٢٠,١٦٥,٦٦٥	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u>
	الربح للفترة
٥٩٤,٤٥٩	تعديلات:
١,٢٥٧,٩٨٦	تكاليف تمويل
	خسائر غير محققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٤٩٨,٦٨١)	توزيعات أرباح مدينة
(٤,٣٦٤,٣٤٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٩٤,٢٦٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٨٤٦,٣٠١	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٦,١٩٥,٦٥٣	تكاليف التمويل المدفوعة
(٥٩٤,٤٥٩)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٥,٦٠١,١٩٤	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</u>
(٥٣٠,١٣٤,٦٩٦)	إضافات إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٣٠,١٣٤,٦٩٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</u>
١١٣,٣٠٦,٢٨٦	صافي الحركة على تسهيلات مرابحة
٤٧٢,٨١٤,٧٠٠	متحصلات من الاكتتاب الأولي بالوحدات
(٨,٥١٠,٦٦٥)	توزيعات أرباح
٥٧٧,٦١٠,٣٢١	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٦٣,٠٧٦,٨١٩	صافي التغير في رصيد النقد لدى البنوك
-	رصيد النقد لدى البنوك في بداية الفترة
٦٣,٠٧٦,٨١٩	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

١ - طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول ("الصندوق") هو صندوق استثمار متداول متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية. تم تأسيسه في ٧ يناير ٢٠٢١م، ويُدَار من قبل شركة الخبير المالية "الخبير المالية" أو "مدير الصندوق" (الصالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة الانماء للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. كما أن ٢٠٢١ هي السنة التشغيلية الأولى للصندوق.

إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠م (الموافق ٢٩ محرم ١٤٤٢هـ). تم إدراج الصندوق في تداول بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١م.

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

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

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته. يتم الاحتفاظ بدفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي والذي يمثل عملة التشغيل والعرض للصندوق.

٢ - الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناءً على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن هيئة السوق المالية بالقرار رقم ١٤٢٧/١٢/٣هـ تاريخ ٢٠٠٦/٢١/١٩م ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠٢١/٢٢/٢م بتاريخ ١٤٤٢/٧/١٢هـ (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 اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 مبدأ الإستحقاق وفرض الإستمرارية للصندوق. ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة في قائمة المركز المالي ويتم عرض قيم الموجودات والمطلوبات وفقاً للسيولة وصنفت على أنها متداولة.

عملة العرض

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

قياس القيمة العادلة

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

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

الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة

- موجودات أو مطلوبات منفصلة.
- مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات والمطلوبات.
- مجموعة من السياسات والإيضاحات المحاسبية التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
- يستخدم الصندوق مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.

يقوم الصندوق بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم الصندوق باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

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

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، يعتقد مدير الصندوق بأن التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة وكافية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

أ- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

قام الصندوق بتطبيق المعايير والتعديلات والتنقيحات الجديدة التالية على المعايير القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعيار المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٠:

المعيار/ التعديلات	البيان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف النشاط التجاري
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (٨)	تعريف الأهمية النسبية
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية – مؤشر سعر الفائدة والتحوط

لم يكن هنالك أثر جوهري على القوائم المالية ناتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات المعدلة التي تنطبق على الصندوق.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية للصندوق. ينوي الصندوق تطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

المعايير/ التعديلات	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض القوائم المالية / تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٣ م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) و معايير المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٧)	اندماج الأعمال / الإطار المفاهيمي الممتلكات والآلات والمعدات – عائدات المبيعات من العناصر المنتجة المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة / تكاليف تقييم العقد	١ يناير ٢٠٢٢ م.
التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي	الأدوات المالية/ إلغاء الإعراف بمطلوب مالي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) عقود الإيجار / حوافز الإيجار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) الزراعة / القيمة العادلة المعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١)	١ يناير ٢٠٢٢ م.

ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك ولدى الصناديق ، التي ليست معرضة لمخاطر جوهرية للتغير في القيمة.

تسهيلات مرابحة

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

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

يتطلب المعيار المحاسبي رقم "٢٣ تكاليف التمويل" أن يتم إطفاء التكاليف الإضافية للمعاملات باستخدام معدل الفائدة الفعلية. يقوم الصندوق بالمحاسبة عن تكاليف التمويل (كلفة الفائدة وإطفاء كلفة المعاملات) وفقاً لطريقة معدل الفائدة الفعلية. بالنسبة للقروض ذات أسعار العمولة العائمة، يستخدم معدل الفائدة الفعلية الذي تم تحديده عند الاعتراف المبدئي بمطلوبات التمويل على مدى كامل مدة العقد. تتم رسملة تكاليف التسهيلات المتكبدة لأي من الموجودات المؤهلة كجزء من كلفة الموجودات.

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

المصاريف

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

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الاستحقاق إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق بغض النظر عن وقت السداد.

يعترف الصندوق بالإيرادات كما يلي:

استثمارات الصكوك

يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرحاً عاماً أو خاصاً، والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو أي عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي. يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من ٥% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، عل أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذو درجة استثمارية (BBB⁺Baa) أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندرد آند بورز/فيتش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، يجب العمل بدرجة التصنيف الأقل.

ويمكن للصندوق الاستثمار في الصكوك من قبل سمسار وسيط ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين السمسار الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صفقات التمويل التجاري

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

صفقات الإجارة

يتم الاستثمار في صفقات الإجارة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة المتوسطة إلى طويلة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها / على سبيل المثال لا الحصر / النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وتكون صفقات الإجارة مضمونة بملكية الأصول لصالح الصندوق. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منفذ لتنفيذ صفقات الإجارة. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ بضوابط الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

صناديق الدخل

يتم الاستثمار في صناديق دخل يتم إدارتها من قبل مدراء صناديق بما فيها مدير الصندوق مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها / على سبيل المثال لا الحصر / التمويل التجاري والتمويل الائتماني والإجارة والصكوك والأسهم المدرة للدخل وصفقات المراجعة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الاستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الاستثمار فيها الصناديق المطروحة طرْحاً عاماً أو خاصاً على أن لا يتجاوز الاستثمار في الصناديق الخاصة ٢٥ % من صافي قيمة أصول الصندوق.

صفقات المراجعة

يتم الاستثمار في صفقات المراجعة بالريال السعودي لدى المصارف المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والعاملة في المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

تكاليف التمويل

يتم إدراج تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر مقابل جميع الأدوات المالية التي تحمل عمولات خاصة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعال.

توزيعات أرباح

يقوم مدير الصندوق بتوزيع ١٠٠ % من الأرباح النصف سنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق.

وسيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح خلال (٤٠) يوم عمل من تاريخ آخر يوم من كل نصف سنة وبنهاية كل سنة ميلادية أي خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية. وسيتم إيداع أي أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات والموجودات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة باستثناء:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة عند شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من مصلحة الضرائب، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصاريف حسب الاقتضاء.

- الذمم المدينة والدائنة المذكورة التي تظهر بمبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرجة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من الهيئة أو مستحقة الدفع كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة والإفصاح عنها في المركز المالي عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق العائدة لحاملي الوحدات على عدد الوحدات المصدرة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على موجودات مالية مكتتة بغرض المتاجرة، أو موجودات مالية مصنفة بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو موجودات مالية يجب قياسها الزامياً بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كمكتتة بغرض المتاجرة إذا تم اقتناءها بغرض بيعها أو إعادة شرائها في الأجل القريب. كما يتم تصنيف المشتقات المالية المدمجة المنفصلة كمكتتة بغرض المتاجرة ما لم يصنف كأدوات تحوط فعلية. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بغض النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من ضوابط سندات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين مبين أعلاه، يمكن تصنيف قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي، وإذا تم ذلك، فيُحذف عدم التطابق المحاسبي أو يخفض بشكل كبير.

تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع اثبات التغيرات في القيمة العادلة ف قائمة الربح أو الخسارة.

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

- النقد وما في حكمه
- أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
- حق تعاقدى لاستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
- عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

القياس في الفترة اللاحقة

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة وفي حال قررت إدارة الصندوق إختيار عرض أرباح 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 قائمة الأرباح والخسائر.

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:

● التكلفة المطفأة

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في أصل الإستثمار والفوائد العائدة عليه ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر من أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والتي لا تكون جزءاً من علاقة تحوط ضمن الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الإعتراف أو في حال وجود تدني عليها. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

● موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

طريقة الفائدة الفعالة

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

انخفاض القيمة

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية هي كالتالي:

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

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. تتضمن المطلوبات المالية للصندوق المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب لطرف ذو علاقة.

استبعاد الموجودات المالية

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

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

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 قائمة الأرباح والخسائر.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق قيام الإدارة باستعمال تقديرات وأحكام وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات الطارئة قد يؤدي عدم التيقن لهذه الافتراضات والتقديرات إلى معطيات قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية الموجودات والمطلوبات التي تتأثر في السنوات المستقبلية.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

الإنخفاض في قيمة الأصول 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 تجاوز 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 للنقد 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، بالصادفي من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة سابقاً.

الزكاة

تعد الزكاة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢١م	
٥٤,٣٦٢,١٣٣	أرصدة لدى البنوك
٨,٧١٤,٦٨٦	أرصدة لدى المحافظ*
٦٣,٠٧٦,٨١٩	

*يمثل هذا البند الأرصدة النقدية لدى محفظة الصكوك.

٥- توزيعات أرباح مدينة

تتمثل قيمة توزيعات الأرباح المدينة في أرباح مستحقة للصندوق ناتجة عن الاستثمار في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لم يتم الصندوق بإستلامها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١م	
٣,٦٨٧,٠٠٥	عمولات مدفوعة مقدماً
٦٧٧,٣٣٥	أخرى
٤,٣٦٤,٣٤٠	

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي محفظة الإستثمار وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	خسائر غير محققة	تكلفة الإستحواذ	
٧٦,٣٠١,٨٤٤	(٩١٤,٤١٤)	٧٧,٢١٦,٢٥٨	استثمارات صكوك *
٩٤,٤٥٠,٤٩١	(٣٤٣,٥٧٢)	٩٤,٧٩٤,٠٦٣	استثمارات في صناديق *
١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	-	١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	استثمارات في التمويل التجاري **
٦٢,١٥٥,٤١٨	-	٦٢,١٥٥,٤١٨	صفقات الإجارة **
١٠٦,٥٢٨,١٨٠	-	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر **
٤٥,٠٦٤,٨٠٠	-	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر **
٦,١٤٠,٠٧٩	-	٦,١٤٠,٠٧٩	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين **
٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	(١,٢٥٧,٩٨٦)	٥٣٠,١٣٤,٦٩٦	

* قام الصندوق بإعادة تقييم الإستثمارات بتاريخ القوائم المالية ونتج عنها خسائر غير محققة بقيمة ١,٢٥٧,٩٨٦ ريال سعودي.

** إن القيمة العادلة للموجودات أعلاه لا تختلف عن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٨- تسهيلات مرابحة

لدى الصندوق اتفاقيات تسهيل مرابحة مع وسيطين تجاريين بلغ مجموعها ١٣٣.٣ مليون ريال سعودي وتفاصيله كما يلي:

أ- البنك الكويتي الوطني

في ٩ ديسمبر ٢٠٢١م، قام صندوق الخبير للدخل المتنوع بالحصول على تسهيلات تمويل اسلامي من البنك الوطني الكويتي بمبلغ ٧٥,٧٩٦,٤٩٠ ريال سعودي، وذلك لأغراض بيع وشراء المعادن النفيسة (البلاتينيوم)، حيث سيتم سداد هذه التسهيلات بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢م. بعد احتساب نسب المربحة المتفق عليها.

إن التسهيلات مضمونة مقابل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما هو موضح في الإيضاح رقم (٧).

ب- شعاع كابيتال:

في ٨ ديسمبر ٢٠٢١م قام صندوق الخبير للدخل المتنوع بالحصول على تسهيلات تمويل اسلامي من شعاع كابيتال بمبلغ ٣٧,٥٠٩,٧٩٦ ريال سعودي، وذلك لأغراض بيع وشراء المعادن النفيسة (البلاتينيوم)، حيث سيتم سداد هذه التسهيلات بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢٢م. بعد احتساب نسب المربحة المتفق عليها.

إن التسهيلات مضمونة مقابل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما هو موضح في الإيضاح رقم (٧).

٩- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢١م	فوائد مستحقة
١٣٠,٦٧٦	أتعاب مهنية وإستشارية
٦٣,٥٨٧	
١٩٤,٢٦٣	

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

١٠ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة.

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

الأطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	حجم التعامل	الرصيد
		للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢١م
شركة الخبير المالية (مدير الصندوق)	أتعاب الإدارة أتعاب إدارية نفقات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	٤,٧٦٨,٤٥٨ ٤٧٦,٨٤٥ ٥,٠٠٠	٢,٧٠٦,٤٦٥
شركة الإنماء للاستثمار	أتعاب الحفظ	٢٦٢,٢٩٤	١٠٦,٠٠٠
مجلس إدارة الصندوق	إجمالي تعويضات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	٣٣,٨٣٦	٣٣,٨٣٦
			<u>٢,٨٤٦,٣٠١</u>

١١ - أتعاب إدارية ومصرفات أخرى

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

(أ) الأتعاب الإدارية

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

(ب) أتعاب الإدارة

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

(ج) أتعاب الحفظ

يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب تعادل ١٪ سنوياً كحد أقصى (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من إجمالي الموجودات أو ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً كحد أدنى تسدد على أساس نصف سنوي.

(د) رسوم الاشتراك

يحق لمدير الصندوق الحصول على رسم اشتراك بنسبة ١٪ من مبالغ الاشتراك المدفوعة والمخصصة في حال أي طروحات مستقبلية لزيادة رأس مال الصندوق ويتم خصم رسوم الاشتراك هذه عند استلام مبلغ الاشتراك وسداده لمدير الصندوق، وذلك علاوة على مبلغ الاشتراك.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

١٢- مصاريف تأسيس الصندوق

للفترة منذ التأسيس بتاريخ
٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١
ديسمبر ٢٠٢١م

٩٤١,٩٥٩	ضريبة القيمة المضافة
٦٥٩,٤٤٨	الرسوم الأولية للتسجيل وللإدراج
١٤٥,٢٩٨	أتعاب مهنية واستشارية
١٩٤,٩٦٩	مصاريف أخرى
١,٩٤١,٦٧٤	

١٣- 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.

١٤- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٥- إدارة المخاطر

إن أنشطة الصندوق تعرضه إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة ومخاطر الأسعار)، 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 العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الصندوق هي بالريال السعودي.

(ب) مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة هي التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذب أسعار الفائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للصندوق.

(ج) مخاطر السعر

إن مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الصندوق غير معرض لمخاطر السعر.

(د) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما للأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، ليس لدى الصندوق تركيز هام لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع. يما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية في نهاية السنة المالية. تم عرض المبالغ بالإجمالي وغير مخصومة وتتضمن مدفوعات الفائدة المقدرة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

هـ) 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.

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
تسهيلات مرابحة	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٩٤,٢٦٣	١٩٤,٢٦٣	-
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢,٨٤٦,٣٠١	٢,٨٤٦,٣٠١	-
	١١٦,٣٤٦,٨٥٠	١١٦,٣٤٦,٨٥٠	-

١٦- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

القيمة العادلة					
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
موجودات مالية					
النقد وما في حكمه	٦٣,٠٧٦,٨١٩	-	-	-	٦٣,٠٧٦,٨١٩
توزيعات أرباح مدينة	٤,٤٩٨,٦٨١	-	-	-	٤,٤٩٨,٦٨١
مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٤,٣٦٤,٣٤٠	-	-	-	٤,٣٦٤,٣٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	-	-	٥٢٨,٨٧٦,٧١٠
	٧١,٩٣٩,٨٤٠	٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	-	-	٦٠٠,٨١٦,٥٥٠

مطلوبات مالية

تسهيلات مرابحة	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	-	-	-	١١٣,٣٠٦,٢٨٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٩٤,٢٦٣	-	-	-	١٩٤,٢٦٣
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢,٨٤٦,٣٠١	-	-	-	٢,٨٤٦,٣٠١
	١١٦,٣٤٦,٨٥٠	-	-	-	١١٦,٣٤٦,٨٥٠

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

١٧- القطاعات التشغيلية

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. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

١٨- تأثير جائحة كورونا (كوفيد/١٩)

خلال سنة ٢٠٢٠م، تأكد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد/١٩) وانتشر عبر مناطق جغرافية متعددة، مما تسبب في اضطراب في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. واستجابة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد/١٩) وما ينتج عنه من توقف في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قام مدير الصندوق بتجهيز فريق عمل لتقييم ومراقبة التأثير المحتمل على أعماله في المملكة العربية السعودية ومناطق جغرافية أخرى يعمل فيها الصندوق. كما اتخذ مدير الصندوق سلسلة من الإجراءات الوقائية لضمان صحة وسلامة موظفيه وعماله والمجتمع وكذلك لضمان استمرارية عملياته. بما أن الصندوق حقق نتائج إيجابية خلال فترة الجائحة لعام ٢٠٢١م وبالتالي يعتقد مدير الصندوق أن جائحة كوفيد ١٩ لم يكن لها تأثير جوهري على النتائج للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

وحالياً، تتعامل العديد من البلدان باستمرار مع الزيادة المستمرة في الحالات المسجلة لفيروس كوفيد ١٩ والآثار المترتبة على الاقتصاد. ويمر فيروس كوفيد ١٩ بحالة من التطور، حيث يراقب الصندوق عن كثب أي آثار جوهريّة على العمليات واستمرارية أنشطة الأعمال. وتظل أولوية الصندوق هي حماية صحة وسلامة ورعاية الموظفين والعملاء ومالكي الوحدات، بالإضافة إلى دعم الحكومة أثناء عملهم للحد من تأثير تفشي الجائحة.

في هذه المرحلة لا يستطيع الصندوق تقدير التأثير المستقبلي لجائحة كوفيد ١٩ بشكل موثوق، نظراً لغياب اليقين بشأن الموعد النهائي المحتمل لانتهاج الجائحة، حيث يمكن أن يستمر في التأثير على اقتصاد العالم. ويعتقد مدير الصندوق أن جائحة كوفيد ١٩ لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ومع ذلك، فإن مدير الصندوق يراقب الوضع باستمرار من خلال فريق العمل الخاص والمكلف بمسؤولية متابعة تطور الأحداث.

١٩- توزيعات الأرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات الأرباح فيما يتعلق بالفترة ٧ يناير ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (النصف الأول من عام ٢٠٢١م) بمبلغ ٠,١٨ ريال سعودي لكل وحدة والتي بلغ مجموعها ٨,٥١٠,٦٦٥ ريال سعودي لمالكي الوحدات. تم سداد هذه التوزيعات في ١٨ أغسطس ٢٠٢١م.

٢٠- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢م، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات الأرباح فيما يتعلق بالفترة ١ يوليو ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (النصف الثاني من عام ٢٠٢١م) بمبلغ ٠,٢٥ ريال سعودي لكل وحدة والتي بلغ مجموعها ١١,٨٢٠,٣٦٧,٥ ريال سعودي لمالكي الوحدات. تم سداد هذه التوزيعات في ٢١ فبراير ٢٠٢٢م.

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٧ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢م).

مزودو الخدمة الرئيسيون

الخير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخير المالية

ص.ب: 128289 - جدة 21362، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966126588888
الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

مدير الصندوق
والمشغل

الإنماء للاستثمار
alinma investment



شركة الإنماء للاستثمار

طريق الملك فهد | ص.ب: 55560، الرياض 11544
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد: 8004413333 فاكس: 0112906299
البريد الإلكتروني: info@alinmainvest.com
الموقع الإلكتروني: http://www.alinmainvestment.com

أمين الحفظ

Crowe Horwath



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون

عضو كرو الدولية
ص.ب: 21499، جدة 40097
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: https://www.crowe.com/sa

المحاسب القانوني



SHARIYAH
REVIEW BUREAU

دار المراجعة الشرعية ذ.م.م.

بناية رقم 872 - مكتب رقم 41 و 42
طريق 3618، سيف 436، مملكة البحرين
هاتف: +97317215898
الموقع الإلكتروني: www.shariyah.com

المستشار الشرعي

شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

رقم الموحّد: +966 9200 10 707
www.alkhabeer.com

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

