



التقرير السنوي للعام 2024م

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

صندوق استثمار أسهم عام، متداول، مغلق، متوافق مع ضوابط
الهيئة الشرعية للصندوق، يتم إدراجه في (تداول) السعودية



الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري 4030177445

الرقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة

ص.ب 128289

جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

فرع الرياض

مركز الجميعة التجاري

الطابق الثالث، الوحدة 4

ص.ب 5000

الرياض 12361

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 210 1814

فاكس: +966 11 210 1813

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

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

- الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، حيث تشمل استثمارات الصندوق الاستثمار في أسهم الشركات بكافة قطاعاتها، والمتداولة في الأسواق العالمية ومن بينها المملكة العربية السعودية، والولايات المتحدة الأمريكية، وجمهورية الصين الشعبية، واليابان، وسويسرا، والمملكة المتحدة البريطانية، وفرنسا، وألمانيا، وكندا. وسيتم الاستثمار في تلك الأسواق طبقاً لعملة كل بلد. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في صناديق الأسهم العامة والخاصة والتي تدار من قبل مديري صناديق مرخص لهم من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حالة الاستثمار خارج المملكة العربية السعودية، حيث تشمل هذه الصناديق أسهم شركات ذات قيم سوقية مختلفة في دول وقطاعات متنوعة. كما ينوي مدير الصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية للاكتتاب العام والتي سيتم إدراجها في أسواق الأسهم المختلفة، بالإضافة إلى الاكتتاب في زيادات رأس المال للشركات المدرجة، والشركات غير المدرجة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام، والنقد وما في حكمه، المتوافقة مع أحكام اللجنة الشرعية ومبادئها، لتحقيق نمو طويل الأجل وتحقيق دخل دوري من عوائد الأسهم والأرباح على رأس المال.
- يعتمد مدير الصندوق سياسة استثمار غير نشطة لبناء وإدارة محفظة الأسهم العالمية والمحلية باتباع مؤشر "الخبر للأسهم العالمية" المتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية (المؤشر)، وهو مؤشر تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق بالتعاون مع مقدم خدمة مؤشرات Ideal Rating (مقدم خدمة المؤشر). وسيقوم مقدم خدمة المؤشر بحساب قيم الشركات المضمنة في المؤشر وإدارته لمصلحة الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية، وسيتم إعادة موازنة المؤشر كل ثلاثة أشهر من قبل مقدم خدمة المؤشر.
- يعتمد مدير الصندوق على سياسة نشطة لتوظيف رأس المال في صناديق أسهم عامة وخاصة التي يطرحها مديرو صناديق مرخص لهم محليون وإقليميون وعالميون أو صناديق المؤشرات المتداولة، بمن فيهم مدير الصندوق. وفي حال الاستثمار في صندوق يديره مدير الصندوق، سيتم إعفاء الصندوق من أية رسوم إدارة أو رسوم إدارية مستحقة لمصلحة هذا الصندوق وعند الاستثمار في الصناديق بشكل عام، سيتأكد مدير الصندوق من أن استراتيجية الصندوق المستهدفة تتوافق مع استراتيجية استثمار الصندوق من حيث مزيج المخاطر والعوائد.
- يعتمد مدير الصندوق على سياسة نشطة للاستثمار في طروحات الشركات للاكتتاب العام وزيادات رأس المال للشركات المدرجة في السوق المحلية سواء في تداول السعودية أو في السوق الموازية (نمو) بالإضافة إلى الأسواق الإقليمية والعالمية. وسيقوم مدير الصندوق بالقيام بالدراسات النافية للجهالة للتأكد من مدى ملاءمة الاستثمار.
- يقوم مدير الصندوق باتباع آلية نشطة عند الاستثمار في شركات غير مدرجة مقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في طروحات خاصة في السوق المحلية أو الأسواق الإقليمية والعالمية. وسيدرس مدير الصندوق الاستثمارات المحتملة للتأكد من توافقها مع ضوابط اللجنة الشرعية ومدى ملاءمتها من حيث الأرباح المحتملة والمخاطر ذات العلاقة.
- وصف أنواع الأصول واستراتيجيات الصندوق:

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم العالمية والمحلية المدرجة	(%75)	100%
الطرح الأولي للاكتتاب العام وزيادة رأس المال لأسهم الشركات المدرجة	(%0)	25%
الشركات غير المدرجة والمقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة	(%0)	25%
صناديق الأسهم العامة والخاصة وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق أسواق النقد	(%0)	25%
السيولة النقدية وصفقات المراهجة	(%0)	25% **

* في حال ارتفاع أو انخفاض القيمة الرأس مالية للأصول الاستثمارية أو بسبب استحقاق المدبونية والذي من شأنه أن يعرض الصندوق لتجاوز الحد الأقصى للاستثمار في أي من أصوله، سيقوم مدير الصندوق بتقييم المراكز الاستثمارية وإعادة الموازنة للمحفظة بما يحقق الالتزام بحدود نسب الاستثمار المحددة في الجدول أعلاه، وقد يضطر مدير الصندوق لاختيار الاحتفاظ بالمركز الاستثماري حتى تاريخ إعادة الموازنة للمحفظة التالي، أو حتى تاريخ استحقاق أصل غير سائل لمصلحة مالكي الوحدات.

سيلتزم مدير الصندوق بحدود الاستثمار والقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق وضوابط الهيئة الشرعية للصندوق.

** في الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية أو الاستثمار في صفقات المراهجة بنسبة تتجاوز 25% من صافي قيمة أصول الصندوق. ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (والتي أن تتم إعادة استثمار السيولة النقدية)، أو في حالات استثنائية، منها على سبيل المثال حدوث أزمة اقتصادية، قوة فاهرة، حرب، إلخ، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية وصفقات المراهجة إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.

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

سيعتمد أداء الصندوق في الأغلب على أداء محفظة الأسهم العالمية والمحلية التي تتبع استراتيجية الإدارة المختلطة أو المركز والتوابع (core-satellite management)، والتي تعتمد على تتبع مؤشر "الخبر للأسهم العالمية" بشكل رئيسي وصل الأداء من خلال الاستثمار في الطرقات الخاصة والطرقات الأولية والصناديق الاستثمارية.

- محاكاة مؤشر "الخبر للأسهم العالمية" ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والاستثمار في الاكتتابات والطرقات الخاصة.
- سيعتمد مدير الصندوق في الاكتتابات للشركات غير المدرجة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطرقات الخاصة على التحليل الأساسي لكل فرصة استثمارية وتقييمها بناءً على قوة المركز المالي والعوائد المتوقعة من الشركات المعنية، بالإضافة إلى تحليل المؤشرات الفنية ومستوى المخاطر المرتبط بكل فرصة، ومن ثم سيتم اختيار الاستثمارات التي تُعد فرصاً استثمارية مناسبة.
- يستهدف مدير الصندوق الاستثمار في صناديق الأسهم العامة والخاصة التي يطرحها مديرو صناديق محليون وعالميون مرخص لهم من هيئة السوق المالية أو هيئة رقابية مماثلة: لزيادة التنوع والوصول لأسواق وشركات إضافية، واستهداف استراتيجيات استثمارية مختلفة تتوافق مع أهداف الصندوق من حيث مزيج المخاطر والعوائد. وسوف تكون العوائد التي يحققها الصندوق من الاستثمار في الصناديق المستهدفة صافية من أية رسوم وأتعاب خاصة بتلك الصناديق. ويتم اختيار هذه الصناديق بناءً على مدى ملائمة الصناديق، وكفاءة مدير الصندوق، ومعايير الأداء المالي والتي تشمل الآتي:

معايير الملاءمة:

- التوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية
- حجم الصندوق
- استراتيجية الصندوق وهدفه الاستثماري
- التنوع الجغرافي والقطاعي
- مستوى المخاطر
- الرسوم والمصاريف
- كفاءة مدير الصناديق:
- مرخص من قبل هيئة السوق المالية أو جهة مماثلة عند الاستثمار خارج المملكة
- تاريخ الشركة
- سمعة الشركة في السوق
- إجمالي الأصول تحت الإدارة
- خبرة وكفاءة الفريق
- معايير الأداء المالي:
- أداء الصندوق السابق
- إدارة المخاطر
- الأداء مقارنة بالصناديق المنافسة

- يستثمر الصندوق في صفقات السلع القائمة على المراجعة مع مؤسسات مالية مصنفة حسب ما تحدده واحدة من ثلاث وكالات للتصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى: (ستاندرد آند بورز - BBB)، (مودي - Baa3) (فيتش - BBB-). وسيعتمد مدير الصندوق على تحليل أفضل العروض المتاحة في صفقات المراجعة أو صناديق أسواق النقد تحت إدارة مديري صناديق مرخصين من هيئة السوق المالية. وفي الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية أو الاستثمار في صفقات المراجعة بنسبة تتجاوز 25% من صافي قيمة أصول الصندوق. ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (وإلى أن تتم إعادة استثمار السيولة النقدية)، أو في الظروف الاستثنائية، وعلى سبيل المثال: حدوث أزمة اقتصادية، حرب، إلخ، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية و صفقات المراجعة وصناديق أسواق النقد إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- في حال ارتفاع أو انخفاض قيمة أي أصل يملكه الصندوق عن النسب الاستثمارية للصندوق المذكورة في البند (د) والذي قد ينتج عنه الارتفاع أو الانخفاض في القيمة الرأس مالية لأصل مستثمر فيه أو بسبب استحقاق التمويل، سيقوم مدير الصندوق بتقييم المراكز الاستثمارية وإعادة الموازنة للمحفظة بما يحقق الالتزام بحدود نسب الاستثمار المحددة في الجدول لبند (د) أعلاه وقد يضطر مدير الصندوق لاختيار الاحتفاظ بالمركز الاستثماري حتى موعد إعادة موازنة الاستثمارات في الصندوق، أو حتى تاريخ استحقاق أصل غير سائل لمصلحة مالي الوحدات، وذلك ليتمكن الصندوق من الالتزام بالنسب الاستثمارية المذكورة في البند (د) أعلاه .
- تكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكيمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق المحددة في شروط وأحكام الصندوق، ويشمل ذلك بذل ما في وسعه للتأكد من الآتي:

1. إن استثمارات الصندوق تقوم على توزيع المخاطر بشكل حذر وحكيم مع عدم الإخلال بأهداف الاستثمار وسياساته وشروط وأحكام الصندوق، واللائحة.

2. توفر السيولة الكافية لدى الصندوق للإيفاء بأي طلب دفع متوقع كالمصاريف والرسوم المستحقة التي تُدفع من الصندوق.
- تم تقدير المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالكي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة. لتفاصيل أكثر عن المخاطر المحتملة في الصندوق، يرجى الاطلاع على الفقرة (4) من هذه الشروط والأحكام.
 - 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 لأية أصول قبل الاستثمار، ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي. لتفاصيل أكثر عن الآلية الداخلية لتقويم وإدارة المخاطر يرجى الاطلاع على الملحق رقم (3) من شروط وأحكام الصندوق.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

- يستهدف مدير الصندوق توزيع 100% من صافي عوائد استثمارات الصندوق، والتي تشمل فقط توزيعات الأسهم المدرجة التي يستثمر بها الصندوق مرتين سنوياً، حيث يقوم الصندوق بتوزيع العوائد خلال (40) يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية.
- يحق لمدير الصندوق وفق ما يقرره مناسباً، توزيع حتى 50% من صافي الأرباح الرأس مالية المحققة وغير المحققة مرتين سنوياً، حيث يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح الرأسمالية (إن وجدت) المحققة وغير المحققة خلال 40 يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية نصف السنوية والسنوية، وسيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال عشرة أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية نصف السنوية والسنوية، وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع (تداول) السعودية. مدير الصندوق، وسوف يأخذ مدير الصندوق في عين الاعتبار قيم الأصول وسعر الوحدة ووضع السوق في حينه، مع مراعاة نمو أصول الصندوق على المدى الطويل كي يبنى القرار الأنسب من حيث التوزيع عن عدمه.

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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة

مؤشر "الخبر للأسهم العالمية" وهو مؤشر تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق بالتعاون مع مقدم خدمة المؤشر والذي سيقوم بحساب قيم الشركات المضمنة في المؤشر وإدارته لمصلحة الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية بعد فلترة الشركات بناءً على قيمة سوقية تتجاوز 100 مليون دولار أمريكي، وقيمة متداولة تتجاوز مليون دولار أمريكي يومياً. وسوف يشمل المؤشر 160 شركة عالمية تمثل أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر عشر شركات في المملكة العربية السعودية متوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية. وسيتم تقسيم الشركات العالمية بحسب القيم السوقية إلى ثلاث فئات: أكبر 70 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الكبيرة، وأكبر 50 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية المتوسطة، وأكبر 40 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الصغيرة. يتم تعريف الشركات ذات القيمة السوقية الكبيرة بأنها تلك الشركات التي تمثل أكبر قيمة سوقية، وهي الشركة من شريحة الشركات التي تمثل إلى أو ما يساوي 70% من حجم قيم السوق مجتمعة، والشريحة أعلى من 70% إلى أو ما يساوي 85% هي المتوسطة، الشريحة أعلى من 85% إلى أو ما يساوي 100% هي الصغيرة.

ويمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الإلكتروني الخاص بشركة "الخبر المالية". والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة هو

www.idealratings.com

(ب) أداء الصندوق

(1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة

2024م	2023م	*2022م	
801,042,318 ر.س.	793,080,981 ر.س.	944,090,819 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
11.5727 ر.س.	11.0740 ر.س.	9.4409 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
• أعلى قيمة: 12.5424 ر.س. • أقل قيمة: 10.9551 ر.س.	• أعلى قيمة: 11.4366 ر.س. • أقل قيمة: 9.3719 ر.س.	• أعلى قيمة: 10.1982 ر.س. • أقل قيمة: 8.6958 ر.س.	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
69,974,149 وحدة	100,000,000 وحدة	100,000,000 وحدة	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
69,218,360 وحدة**	71,616,802 وحدة	-	عدد الوحدات القائمة كما في 31 ديسمبر 2024م
2,398,442 وحدة	28,383,198 وحدة	0	عدد الوحدات التي قام الصندوق بشرائها (إعادة شراء الوحدات للإلغاء)
0.0.785	0.93 ر.س.	0	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
1.37%	1.54%	0.92%	نسبة المصروفات
	0	0	نسبة القروض من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

** قام الصندوق بإلغاء عدد 30,025,851 وحدة خلال عام 2024م.

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

السنة	2022م	2023م	2024
صافي أداء الصندوق	-5.59%	17.30%	4.50%
صافي أداء الصندوق الكلي *	-5.59%	28.02%	11.85%
أداء المؤشر	-6.71%	20.56%	11.01%

(2) سجل الأداء:

أ- العائد الإجمالي لسنة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (أو منذ التأسيس)

الفترة	لسنة واحدة	لثلاث سنوات	لخمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	11.85%	لا ينطبق	لا ينطبق	35.19%

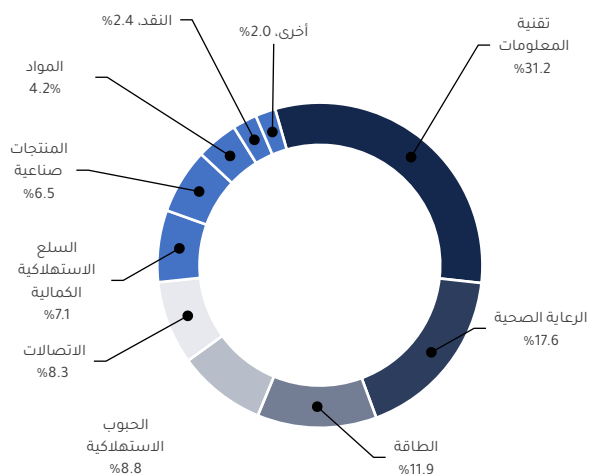
ب- العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس)

السنة	*2022م	2023م	2024	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	-5.59%	28.02%	11.85%	35.19%

* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

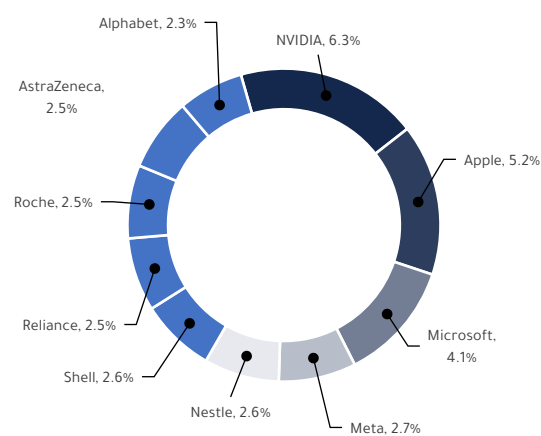
** العائد الإجمالي = صافي قيمة الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة

توزيع الاستثمارات حسب القطاع



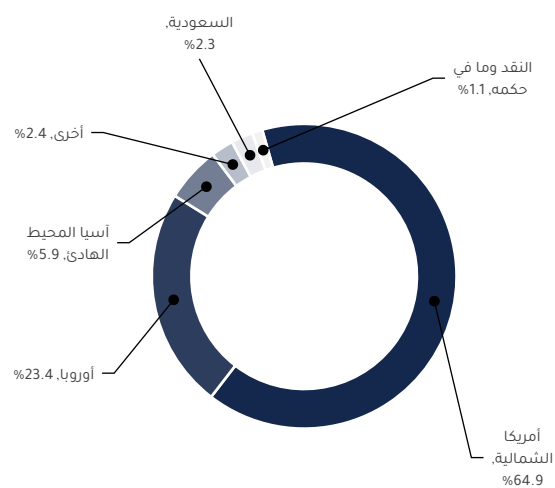
كما في 31 ديسمبر 2024م

أكبر 10 شركات في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة



كما في 31 ديسمبر 2024م

توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



كما في 31 ديسمبر 2024م

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

البند	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	1,426,502
أتعاب الإدارة	7,608,011
أتعاب الهيئة الشرعية	15,000
أتعاب الحفظ	550,974
أتعاب المحاسب القانوني	69,000
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	34,000
مصرفوات التسجيل	821,294
أتعاب رقابية	7,500
مصرفوات أخرى	443,395
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	10,975,676
صافي قيمة الأصول المدارة	801,042,318
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	%1.37
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أية رسوم أو تخفيضها	لا يوجد

د- يتم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.

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

موافقة الجمعية العامة لمالكي الوحدات على شراء الصندوق لحوادثه بهدف الإلغاء، بحد أقصى ما نسبته 50% من إجمالي عدد وحدات الصندوق، وبسعر لا يتجاوز صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة، مع مراعاة الالتزام بما ورد في كل من: مذكرة الشروط والاحكام الخاصة بالصندوق، ونظام هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية، وذلك وفقاً لما يلي:

- 1- الحد الأقصى للوحدات الموصي بشرائها لغرض الإلغاء هو 50 مليون وحدة، أي ما نسبته 50% من إجمالي عدد الوحدات القائمة.
- 2- ستتم تمويل عمليات شراء الوحدات من صافي قيمة أصول الصندوق.
- 3- ستتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية (تداول)، ولن تكون من خلال صفقات خاصة.
- 4- ستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ موافقة مالكي الوحدات من خلال اجتماع الجمعية العامة.
- 5- لن يكون للوحدات التي سيشتريها الصندوق بغرض الإلغاء أية حقوق تصويت أو أحقية توزيع أرباح نقدية في توزيعات الصندوق.
- 6- قام الصندوق بإلغاء عدد 30,025,851 وحدة لتصبح عدد الوحدات الصادرة 69,974,149 وحدة
- 7- قام الصندوق بشراء عدد: 2,398,442 وحدة حتى خلال عام 2024م

4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لم يقيم مدير الصندوق بأي تصويت عن السنة المالية 2024م

5 تقرير مجلس إدارة الصندوق

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

#	اسم العضو	صفة العضوية
1	الأستاذ/ عمار أحمد صالح شطا	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
2	الأستاذ/ أحمد سعود حمزة غوث	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
3	الأستاذ/ هشام عمر علي باروم	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
4	الأستاذ/ فاروق فؤاد أحمد غلام	عضو مجلس إدارة - مستقل
5	الأستاذ/ أحمد عبد الإله مغربي	عضو مجلس إدارة - مستقل

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	الأستاذ/ عمار أحمد صالح شطا
صفة العضوية	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ عمار هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "الخبر المالية".
المؤهلات العلمية	- حاصل على درجة الماجستير في التخطيط الاقتصادي، ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة. - حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين بالولايات المتحدة (CFA).
الخبرات العملية	يمتلك خبرة تزيد عن 31 عاماً في قطاعات تمويل الشركات، والتمويل المشترك، وإدارة الأصول، وتطوير المنتجات المالية الإسلامية، والخدمات الاستثمارية والمصرفية الإسلامية.
اسم العضو	الأستاذ/ أحمد سعود حمزة غوث
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد هو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة "الخبر المالية".
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.
الخبرات العملية	- يمتلك خبرة تزيد عن 22 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 "الخبر المالية" مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري، والصناديق المُدجّة للدخل وصناديق الأسهم.

اسم العضو	الأستاذ/ هشام عمر علي باروم
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ / هشام هو نائب الرئيس التنفيذي لشركة "الخبير المالية".
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية، ودبلوم إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
الخبرات العملية	- يمتلك خبرة تزيد عن 21 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 مناصب مختلفة على مدى فترة تسع سنوات.

اسم العضو	الأستاذ/ فاروق فؤاد أحمد غلام
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا للاستثمار.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة الماجستير في الدراسات القانونية الدولية المتخصصة في مجال الأعمال والصفقات التجارية العالمية من كلية واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة في القانون من جامعة الملك عبد العزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية.
الخبرات العملية	- يمتلك خبرة تزيد عن 21 عاماً من الخبرة الشاملة في الشؤون القانونية، التمويل الإسلامي والاستثمار والهيكلية المالية. - شغل منصب الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة "الخبير المالية" من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م. وقبل ذلك، شغل منصب رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي السعودي حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية.

اسم العضو	الأستاذ/ أحمد عبد الإله مغربي
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد مؤسس مشارك ونائب رئيس مؤسسة عبد الإله محمد علي مغربي التجارية، وهو يعمل في إدارة قطاعي المعدات والنقل بالمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم أيضاً بوضع السياسات والاستراتيجيات والخطط التشغيلية للمجموعة.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ووتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية	- يمتلك خبرة تزيد عن 20 عاماً في مجالات المعدات الثقيلة والنقل والتطوير العقاري. - شغل منصب مدير المشتريات بشركة محمد علي مغربي وأولاده، حيث تولى مسؤولية الإشراف على إنشاء فندق لومريديان جدة. - الأستاذ/ أحمد عضو في معهد إدارة المشاريع، وهو اختصاصي إدارة مشاريع معتمد.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك - عل سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أية استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.

- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق لمراجعة التزام الصندوق بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
 - الموافقة على جميع التغييرات الأساسية وغير الأساسية المنصوص عليها في المادتين (62) و(63) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة، أو إشعارهم.
 - التأكد من اكتمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر، سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إ فصاحات 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.
 - الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
 - العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
 - تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس .
 - الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
 - المصادقة على تعيين مراجع الحسابات للصندوق الذي يرشحه مدير الصندوق.
- ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولاً تجاه أي من مالكي الوحدات عن أية أضرار، أو خسائر، أو تكاليف، أو مصاريف، أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد، أو سوء نية، أو إهمال جسيم مقصود من جانبهم.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يدفع الصندوق 5,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل بالإضافة إلى بدل حضور قدره 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع. وقد تم تعيين عضوين مستقلين للصندوق، وعليه ستكون قيمة الأتعاب الإجمالية المدفوعة للعضوين هي رسم سنوي ثابت بقيمة 10,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين، بالإضافة إلى بدل حضور بقيمة 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره العضو الواحد. ومن المتوقع أن يتم عقد اجتماعين اثنين خلال السنة كحد أدنى، وأربعة اجتماعات خلال السنة كحد أقصى، وعليه سيكون إجمالي بدل الحضور المتوقع للعضوين هو 16,000 ريال سعودي كحد أدنى، و 32,000 ريال سعودي كحد أقصى. وبذلك يكون مجموع الأتعاب المتوقع دفعها خلال السنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين هي 26,000 ريال سعودي كحد أدنى، و 42,000 ريال سعودي كحد أقصى. ولن يتلقى أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أجور.

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

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

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

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

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

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

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

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق			الاجتماع
1- الموافقة على اعتماد تصنيف الصندوق باللون الأخضر.			الاجتماع رقم (1-2024م) بتاريخ 20 مارس 2024م
2- الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة تميرياً وفقاً للجدول التالي:			
#	التاريخ	القرار	
1	2023/01/08م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للنمو والدخل المتداول للربع الرابع من العام المالي 2022م (تقرير ربع سنوي).	
2	2023/03/23م	الموافقة على القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2022م.	
3	2023/03/26م	الموافقة على التقرير السنوي لعام 2022م.	
4	2023/04/11م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للنمو والدخل المتداول للربع الأول من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).	
5	2023/07/10م	الموافقة على سياسة وآلية وإجراءات شراء وحدات الصندوق.	
6	2023/07/11م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للنمو والدخل المتداول للربع الثاني من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).	
7	2023/08/09م	الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة الأشهر المنتهية في 30 يونيو 2023م	
8	2023/08/14م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة من 1 يناير 2023م الى 30 يونيو 2023م.	
9	2023/10/10م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق الخير للنمو والدخل المتداول للربع الثالث من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).	
10	2023/11/01م	الموافقة على مذكرة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق المحدثة.	
11	2023/12/18م	التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة الصندوق.	
12	2024/01/09م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الرابع من العام المالي 2023م (تقرير ربع سنوي).	
13	2024/02/08م	الاطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والاجراءات المتخذة لعام 2023م.	
14	2024/03/14م	الاطلاع على تقرير تقييم المخاطر وتقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية.	
1- الإطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.			الاجتماع رقم (2- 2024م) بتاريخ 10 يوليو 2024م
1- الإطلاع على آخر مستجدات أعمال الصندوق.			الاجتماع رقم (3- 2024م) بتاريخ 13 نوفمبر 2024م
2- الاطلاع على آخر مستجدات إدارة رقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال.			
#	التاريخ	القرار	قرارات إضافية تمت بنظام التمرير
1	2024/03/26م	الموافقة على القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.	
2	2024/03/27م	الموافقة على التقرير السنوي لعام 2023م.	
3	2024/04/15م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الأول من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).	
4	2024/04/17م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة من 2023/7/1م الى 2023/12/30م.	
5	2024/07/08م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثاني من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).	
6	2024/07/17م	الموافقة على القرارات التالية: أ. اعتماد شراء الصندوق لوحده بهدف الإلغاء، بحد أقصى ما نسبته 20% من إجمالي عدد وحدات الصندوق عند الطرح، وبسعر لا يتجاوز صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة، مع مراعاة الإلتزام بما ورد في كلاً من: نظام هيئة السوق المالية ("الهيئة") ولوائحه التنفيذية ، وكذلك مذكرة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. ب. اعتماد خطة توزيعات الأرباح للصندوق بحسب ماهو وارد في المذكرة المرفقة، مشروطة بموافقة الهيئة. ت. اعتماد تفويض مدير الصندوق بتعين صانع سوق مع الأخذ بالاعتبار نظام الهيئة ولوائحه التنفيذية، مشروطة بموافقة الهيئة على هذا المقترح. ث. اعتماد التوصية إلى مالكي الوحدات على تعديل مذكرة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق حيثما ينطبق، وذلك لتشمل التعديلات المشار إليها في الفقرات (2 و 3) من هذا القرار.	
7	2024/08/05م	الموافقة على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة ستة أشهر منتهية في 2024/6/30م.	
8	2024/08/13م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية من 1 يناير 2024م الى 30 يونيو 2024م.	

9	2024/09/12م	الموافقة على آلية وإجراءات شراء وحدات صندوق الخير للنمو والدخل المتداول لوحداته.
10	2024/09/16م	الموافقة على مذكرة الشروط والأحكام المحدثة.
11	2024/10/12م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثالث من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).
12	2024/11/10م	الاطلاع على استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق "الخير للنمو والدخل المتداول".
13	2024/11/27م	الموافقة على مذكرة الشروط والأحكام المعتمدة من قبل الهيئة بعد الموافقة على التعديلات الغير أساسية.

(ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخير المالية
Alkhabeer Capital



شركة "الخير المالية"

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: 8888 658 12 - 966+

فاكس: 6663 658 12 - 966+

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

في العام 2024م، شهدت أسواق الأسهم العالمية بعض التقلبات نتيجة الانتخابات الأمريكية، والمخاوف الجيوسياسية، واستمرار التضخم، ومخاوف تباطؤ النمو التي أثرت على الأسواق. ومع ذلك، ساعد كل من الإنفاق الاستهلاكي القوي، وخفض الفيدرالي الأمريكي لأسعار الفائدة بمقدار 75 نقطة أساس، والنمو القوي لأرباح الشركات على استقرار الأسواق.

وخلال الربع الرابع من العام 2024م، انخفض مؤشر "الخير للأسهم العالمية" بنسبة 3.60%، بينما سجل ارتفاعاً بنسبة 11.01% في حين سجلت ارتفاعاً بنسبة 11.01% في عام 2024.

نسب تركيز فئات الأصول في الصندوق هي 82.5% من أصول الصندوق في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة، و 15.1% من أصول الصندوق في صناديق الأسهم و 2.4% من أصول الصندوق في النقد وما في حكمه.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

تمكن الصندوق خلال العام 2024م من التفوق على مؤشره بنسبة 0.84%. حيث ارتفع أداء الصندوق بنسبة 11.85% بينما ارتفع أداء المؤشر بنسبة 11.01%.

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

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

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

لا يوجد

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

نسبة رسوم الإدارة المرجحة المتوسطة لجميع الصناديق المستثمرة كانت 0.36% بنهاية العام 2024م.

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

لا يوجد

(9) أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ إنشاء الصندوق.

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

المتوسط المرجح لنسبة المصروفات في الصناديق المستثمر بها 0.36%.

(د) معلومات عامة عن أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة البلاد المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37

طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8001160002 فاكس: 0112906299

بريد إلكتروني: clientservices@albilad-capital.com

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

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته

- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن الإيفاء بجميع التزاماته بمقتضى لائحة صناديق الاستثمار، سواء قام بأداء مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر، أو قام بتكليف طرف ثالث بها وفقاً للائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق.
 - يكون أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة عن أي غش، أو إهمال، أو سوء تصرف، أو إخلال متعمد من جانب أمين الحفظ.
 - يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن الحفظ الأمين لأصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، واتخاذ جميع الإجراءات الإدارية المطلوبة فيما يتعلق بالحفظ الأمين لأصول الصندوق.
 - سيقوم أمين الحفظ بفتح حساب منفصل للصندوق، وسيقوم أمين الحفظ باتخاذ كافة الإجراءات الضرورية لفصل الأصول الخاصة بالصندوق عن أية أصول أخرى بشكل مستقل، بما فيها الأصول الخاصة بأمين الحفظ وعن أصول عملائه الآخرين، بحيث تحدّد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى باسم المنشأة ذات الأغراض الخاصة، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأديته التزاماته التعاقدية.
- كما يجوز لأمين الحفظ تعيين طرف ثالث واحد أو أكثر أو أي من تابعيه كأمين حفظ من الباطن للصندوق. ويجب على أمين الحفظ سداد أية أتعاب ومصاريف تتعلق بأمين الحفظ من الباطن. يكون أمين الحفظ مسؤولاً في حال تعيين أي طرف (بما في ذلك تابعيه) للقيام بأي من مسؤولياته المذكورة.

(هـ) مشغل الصندوق

1 اسم مشغل الصندوق وعنوانه

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



شركة حلول كرو للاستشارات المهنية.

عضو كرو الدولية

ص.ب: 21499، جدة 40097

المملكة العربية السعودية

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

(ز) القوائم المالية

نأمل الإطلاع على الملحق (2) أدناه.

ملحق (1)

الصيغة المقترحة		الصيغة الحالية	
الصفحة الأولى من الشروط والأحكام			
رأس مال الصندوق المستهدف	1 مليار ريال سعودي والحد الأدنى لبدا الصندوق هو 300 مليون ريال سعودي	رأس مال الصندوق المستهدف	1 مليار ريال سعودي والحد الأدنى لبدا الصندوق هو 300 مليون ريال سعودي
إجمالي عدد الوحدات	100 مليون وحدة	إجمالي عدد الوحدات	100 مليون وحدة
سعر الوحدة في الطرح الأولي	10 ريال سعودي	سعر الوحدة في الطرح الأولي	10 ريال سعودي
مراجع الحسابات		مراجع الحسابات	
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون عضو كرو الدولية		العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون عضو كرو الدولية	
ملخص الصندوق		ملخص الصندوق	
مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك		مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	
من المتوقع ان تبلغ مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك 15,000 ريال سعودي سنوياً.		من المتوقع ان تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.	
الزكاة		الزكاة	
سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر. كما قام مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق. دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع إقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد. ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx		سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر. كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق. دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع إقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد. ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	
4 المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق		4 المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	
مخاطر ضريبة الدخل والزكاة: بمقتضى تفسير اللوائح والأنظمة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، قد يتوجب على الصندوق التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وبما أن الهيئة لم تقم حتى تاريخه بإلزام الصناديق الاستثمارية الخاضعة لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية بالتسجيل في الزكاة بل أتاحته اختيارياً. فقد تضمنت اللوائح والأنظمة على أن للهيئة الحق بإخضاع الصناديق الاستثمارية للزكاة وبالتالي فإنه قد يتم تطبيق الزكاة على الصناديق أو المستثمرين في هذه الصناديق. وقد يتم تطبيق ذلك بشكل مستقبلي أو بأثر رجعي ويمكن أن يؤدي ذلك إلى فرض غرامات على السداد المتأخر للزكاة. مما يؤدي إلى خفض قيمة النقد المتوفر لعمليات الصندوق وللتوزيعات المحتملة على مالكي الوحدات. وفي جميع الأحوال يجب على المستثمرين طلب المشورة فيما يتعلق بالتزاماتهم الزكوية حول استثماراتهم في الصندوق. كما سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر. كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي		مخاطر ضريبة الدخل والزكاة: بمقتضى تفسير اللوائح والأنظمة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، قد يتوجب على الصندوق التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وبما أن الهيئة لم تقم حتى تاريخه بإلزام الصناديق الاستثمارية الخاضعة لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية بالتسجيل في الزكاة بل أتاحته اختيارياً. فقد تضمنت اللوائح والأنظمة على أن للهيئة الحق بإخضاع الصناديق الاستثمارية للزكاة وبالتالي فإنه قد يتم تطبيق الزكاة على الصناديق أو المستثمرين في هذه الصناديق. وقد يتم تطبيق ذلك بشكل مستقبلي أو بأثر رجعي ويمكن أن يؤدي ذلك إلى فرض غرامات على السداد المتأخر للزكاة. مما يؤدي إلى خفض قيمة النقد المتوفر لعمليات الصندوق وللتوزيعات المحتملة على مالكي الوحدات. وفي جميع الأحوال يجب على المستثمرين طلب المشورة فيما يتعلق بالتزاماتهم الزكوية حول استثماراتهم في الصندوق. كما سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر. كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي	

مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات.	الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات.
كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء.	كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء.
كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx .	كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx .

(9) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

(أ) بيان تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها:

أتعاب مراجع الحسابات	يجب على الصندوق أن يسدد لمراجع الحسابات أتعاباً سنوية تساوي 50,000 ريال سعودي، وتدفع بشكل نصف سنوي.
أتعاب مراجع الحسابات	يجب على الصندوق أن يسدد لمراجع الحسابات أتعاباً سنوية تساوي 60,000 ريال سعودي، وتدفع بشكل نصف سنوي.
مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	من المتوقع ان تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.
مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات السنوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	يجب على الصندوق أن يسدد مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أتعاباً سنوية تساوي 15,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً.

(ب) الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق:

أتعاب مراجع الحسابات	50,000 ريال سعودي سنوياً	مبلغ ثابت	كل يوم	تدفع بشكل نصف سنوي	أتعاب مراجع الحسابات	60,000 ريال سعودي سنوياً	مبلغ ثابت	كل يوم	تدفع بشكل نصف سنوي
مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	15,000 ريال سعودي سنوياً.	كل سنة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق	كل يوم	تدفع بشكل سنوي	مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات السنوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	15,000 ريال سعودي سنوياً.	كل سنة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق	كل يوم	تدفع بشكل سنوي

(ج) مثال افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل

نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة

الجدول التالي بين مثالاً افتراضياً وتوضيحاً لاستخدام عمل في الصندوق بمبلغ 100 ألف ريال سعودي (بعد خصم رسوم الاشتراك) لم تقرير طوال السنة الافتراضي أن إجمالي قيمة أصول الصندوق في تلك الفترة هو 1,000 مليون ريال سعودي (لا تشمل أي تمويل) ولم تقرير طوال السنة الافتراضي تحقيق الصندوق عائداً سنوياً على الاشتراك في نهاية الفترة بنسبة 10.00% يوضح المثال الافتراضي التالي حصة المشترك بالوحدات من المصاريف بالريال السعودي (على أساس سنوي) ¹ بيانات الصندوق الافتراضي (على مستوى الصندوق) (ر.س.)					
النسبة / القيمة	متكررة / غير متكررة	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000,000 (ر.س.) وعلى افتراض تحقيق سنوي في نهاية الفترة بنسبة 10.00%	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000,000 (ر.س.) وعلى افتراض تحقيق سنوي في نهاية الفترة بنسبة 10.00%	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000,000 (ر.س.) وعلى افتراض تحقيق سنوي في نهاية الفترة بنسبة 10.00%	السنة الثانية على مستوى الاشتراك الافتراضي بقيمة 100,000 (ر.س.) لمالك الوحدة
عدد وحدات الصندوق	-	100,000,000	100,000,000	100,000,000	10,000
إجمالي قيمة أصول الصندوق في بداية الفترة (ر.س.)	-	1,030,998.81	1,030,998.81	1,030,998.81	103,099
العائد السنوي الافتراضي عند نهاية الفترة	10%	103,099.881	103,099.881	103,099.881	10,310
إجمالي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	-	1,134,098.69	1,134,098.69	1,134,098.69	113,409
رسوم التسجيل في تداول السعودية	غير متكررة	575,000.00	575,000.00	575,000.00	لا ينطبق
رسوم الإدراج في تداول السعودية	غير متكررة	57,500.00	57,500.00	57,500.00	لا ينطبق
رسوم لجنة الرقابة الشرعية	غير متكررة	23,000.00	23,000.00	23,000.00	لا ينطبق
إجمالي الرسوم المتكررة	0.07%	655,500.00	655,500.00	655,500.00	0
رسوم التسجيل في تداول السعودية	متكررة	460,000.00	460,000.00	460,000.00	46,000
رسوم الإدراج في تداول السعودية	0.03%	345,000.00	345,000.00	345,000.00	34,500
أتعاب المحاسب القانوني	متكررة	69,000.00	69,000.00	69,000.00	6,900
مصاريف تقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	متكررة	17,250.00	17,250.00	17,250.00	1,725
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية	متكررة	15,000.00	15,000.00	15,000.00	1,500
رسوم النشر على موقع تداول السعودية	متكررة	5,750.00	5,750.00	5,750.00	0.58
رسوم نهاية	متكررة	8,625.00	8,625.00	8,625.00	0.86

4.20	42,000	4.20	42,000	مفكرة	42,000.00	اتساب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
130.42	1,304,208	126.50	1,265,000	مفكرة	%0.10	اتساب أمن الحفظ
195.47	1,954,651	189.47	1,894,709	مفكرة	%0.15	اتساب المشغل
651.55	6,515,504	631.57	6,315,696	مفكرة	%0.50	الرسوم والمصاريف الأخرى
1,033.49	10,334,882	1,001.79	10,017,940	مفكرة	%0.80	اتساب الدارة
2,107.19	21,071,869	2,045.60	20,455,969	-	%1.89	إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف المتكررة
2,107.19	21,071,869	2,111.15	21,111,469	-	%1.96	إجمالي الرسوم والأرباح والمصاريف
3,230.19	32,301,877	3,099.43	30,994,265	-	%50	صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية
1,742.38	17,423,803	1,690	16,900,000	-	%100.00	صافي توزيعات الموائد
3,230.77	32,307,711	3,099.43	30,994,265	-	-	صافي النمو في قيمة الأصول
106,330	1,063,296,143	103,099	1,030,994,265	-	-	صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأرباح والتوزيعات

(و) الزكاة والضريبة

حتى تاريخ إعداد الشروط والأحكام، لا يوجد أي ضرائب مستحقة على الصندوق، ولا يدفع مدير الصندوق مبلغ الزكاة نيابة عن المالكى الوحدات. وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام، يقوم الصندوق بدفع ضريبة القيمة المضافة على الرسوم المدفوعة لقاء بعض الخدمات التى يتلقاها من الغير .

كما سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر. كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لشُغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيوزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات.

كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء.

كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع:

<https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>

حتى تاريخ إعداد الشروط والأحكام، لا يوجد أي ضرائب مستحقة على الصندوق، وكلا يدفع مدير الصندوق مبلغ الزكاة نيابة عن مالكي الوحدات. وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام، يقوم الصندوق بدفع ضريبة القيمة المضافة على الرسوم المدفوعة لقاء بعض الخدمات التي يتلقاها من الغير .

كما سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر. كما قام مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها. علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة للحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويتربط على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتفاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء.

كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع:

<https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>

(ح) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي تدفع من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق.

[illegible]

لائحة امين الحفظ على سبيل المثال						لائحة امين الحفظ على سبيل المثال					
أتعاب مشغل الصندوق	195.47	1,954.682	189.47	1,894.729	%0.15	أتعاب مشغل الصندوق	195.47	1,954.682	189.47	1,894.729	%0.15
الرسوم والمصاريف الأخرى *	651.55	6,515.606	631.58	6,315.762	%0.50	الرسوم والمصاريف الأخرى *	651.55	6,515.606	631.58	6,315.762	%0.50
صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم أتعاب الإدارة	112,337.43	1,123,374.285	108,891.79	1,088,917.885		صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم أتعاب الإدارة	112,337.43	1,123,374.285	108,891.79	1,088,917.885	
أتعاب الإدارة	1,033.50	10,335.043	1,001.80	10,018.045	%0.80	أتعاب الإدارة	1,033.50	10,335.043	1,001.80	10,018.045	%0.80
إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة	2,106.07	21,060.671	2,044.47	20,444.660		إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة	2,106.07	21,060.671	2,044.47	20,444.660	
نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة من حجم صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف		%1.89		%1.89		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة من حجم صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف		%1.89		%1.89	
إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف	2,106.07	21,060.671	2,110.02	21,100.160		إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف	2,106.07	21,060.671	2,110.02	21,100.160	
نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من حجم صافي قيمة أصول الصندوق		%1.89		1.96%		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف المتكررة وغير المتكررة أعلاه من حجم صافي قيمة أصول الصندوق		%1.89		1.96%	
نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف من حجم صافي قيمة أصول الصندوق (Total Expense Ratio)		%1.89		1.96%		نسبة إجمالي الرسوم والأتعاب والمصاريف من حجم صافي قيمة أصول الصندوق (Total Expense Ratio)		%1.89		1.96%	
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	111,302.92	1,113,039.241	107,889.98	1,078,899.840		صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	111,302.92	1,113,039.241	107,889.98	1,078,899.840	
صافي الربح	8,203.93	82,039.321	7,889.98	78,899.840		صافي الربح	8,203.93	82,039.321	7,889.98	78,899.840	
صافي الربح %		%7.96		%7.89		صافي الربح %		%7.96		%7.89	
صافي توزيعات العوائد	1,742.39	17,423.899	1,690.00	16,900.000	%100	صافي توزيعات العوائد	1,742.39	17,423.899	1,690.00	16,900.000	%100
صافي توزيعات العوائد %		%1.69		%1.69		صافي توزيعات العوائد %		%1.69		%1.69	
صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية	3,230.77	32,307.711	3,099.99	30,999.920	%50	صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية	3,230.77	32,307.711	3,099.99	30,999.920	%50
صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية %		%3.13		%3.10		صافي التوزيعات من الأرباح الرأسمالية %		%3.13		%3.10	
إجمالي التوزيعات	4,972.57	49,725.680	4,789.43	47,894.265		إجمالي التوزيعات	4,972.57	49,725.680	4,789.43	47,894.265	
إجمالي التوزيعات %		%4.82		%4.79		إجمالي التوزيعات %		%4.82		%4.79	
صافي النمو في قيمة أصول	3,230.77	32,307.711	3,099.43	30,994.265		صافي النمو في قيمة أصول	3,230.77	32,307.711	3,099.43	30,994.265	
صافي النمو في قيمة الأصول %		%3.13		%3.10		صافي النمو في قيمة الأصول %		%3.13		%3.10	
صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأتعاب والتوزيعات	106,330.76	1,063,307.631	103,099.99	1,030,999.920		صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأتعاب والتوزيعات	106,330.76	1,063,307.631	103,099.99	1,030,999.920	

11) التعاملات

(أ) تفاصيل الطرق الأولى، مثل تاريخ البدء والمدة والسعر الأولى

تم تخفيض رأس مال الصندوق وإلغاء جزء من وحداته بناءً على موافقة مالكي الوحدات بالصندوق على شراء الصندوق لوحده بهدف الإلغاء، وذلك بتاريخ 2023/07/19م الموافق 1446/01/19هـ، وعليه ستكون تفاصيل الصندوق قبل وبعد إلغاء الوحدات كالتالي:	لم يتم ذكرها سابقاً.												
<table><tr><td>إجمالي عدد الوحدات الملغاة</td><td>30,025,851</td></tr><tr><td>إجمالي عدد وحدات الصندوق قبل الإلغاء</td><td>100,000,000</td></tr><tr><td>إجمالي عدد وحدات الصندوق بعد الإلغاء</td><td>69,974,149</td></tr><tr><td>القيمة الاسمية لرأس مال الصندوق قبل الإلغاء</td><td>1,000,000,000</td></tr><tr><td>القيمة الاسمية لرأس مال الصندوق بعد الإلغاء</td><td>699,741,490</td></tr><tr><td>نسبة الوحدات الملغاة إلى عدد الوحدات المُصدرة</td><td>30.03%</td></tr></table>	إجمالي عدد الوحدات الملغاة	30,025,851	إجمالي عدد وحدات الصندوق قبل الإلغاء	100,000,000	إجمالي عدد وحدات الصندوق بعد الإلغاء	69,974,149	القيمة الاسمية لرأس مال الصندوق قبل الإلغاء	1,000,000,000	القيمة الاسمية لرأس مال الصندوق بعد الإلغاء	699,741,490	نسبة الوحدات الملغاة إلى عدد الوحدات المُصدرة	30.03%	
إجمالي عدد الوحدات الملغاة	30,025,851												
إجمالي عدد وحدات الصندوق قبل الإلغاء	100,000,000												
إجمالي عدد وحدات الصندوق بعد الإلغاء	69,974,149												
القيمة الاسمية لرأس مال الصندوق قبل الإلغاء	1,000,000,000												
القيمة الاسمية لرأس مال الصندوق بعد الإلغاء	699,741,490												
نسبة الوحدات الملغاة إلى عدد الوحدات المُصدرة	30.03%												

21) مدير الصندوق

(و) ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة

تم التحديث على المعلومات المالية لمدير الصندوق.

24) مجلس إدارة الصندوق

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

تم التحديث على مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

(ز) جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة
تم التحديث على عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في الصناديق الأخرى.

الملحق (1) - ملخص الإفصاح المالي

أتعاب مراجع الحسابات يجب على الصندوق أن يسدد لمراجع الحسابات أتعاباً سنوية تساوي 50,000 ريال سعودي، وتدفع بشكل نصف سنوي.	أتعاب مراجع الحسابات يجب على الصندوق أن يسدد لمراجع الحسابات أتعاباً سنوية تساوي 60,000 ريال سعودي، وتدفع بشكل نصف سنوي.
مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من المتوقع أن تبلغ مصاريف التسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرارات المعلومات 15,000 ريال سعودي.	مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك يجب على مدير الصندوق أن يسدد مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أتعاباً سنوية تساوي 15,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً.
الزكاة سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر، كما قام مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها، علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات	الزكاة سيلتزم مدير الصندوق بـ "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" وأي تعديلات تطرأ عليها من وقت لآخر، كما يتعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتقديم الإقرارات اللازمة وفقاً للقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأي تعديلات تطرأ عليها، علماً بأن مسؤولية حساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق مالكي الوحدات

بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع إقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات . كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx	بالصندوق، دون تحمل الصندوق أي مسؤولية بهذا الخصوص. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع إقرارات المعلومات المطلوبة خلال مدة لا تتجاوز (120) يوم من نهاية العام الزكوي للصندوق. كما سيزود مدير الصندوق مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب وعاءه الزكوي عند طلبها وفقاً للقواعد، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات . كما سيلتزم مدير الصندوق بإخطار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بانتهاء الصندوق خلال (60) يوم من تاريخ الانتهاء. كما يمكن الاطلاع على قواعد هيئة الزكاة من خلال الموقع: https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx
--	--

ملحق (2)

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)

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

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة حاملي الوحدات المحترمين

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

جدة، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخير للنمو والدخل المتداول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير 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 فترة مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤

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

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

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، يكون مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار 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 (مجلس إدارة الصندوق) هو المسؤول عن الإشراف على عملية التقارير المالية للصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل – تنمة

السادة حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الخير للنمو والدخل 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 والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً أي تحريف جوهري، إن وجد.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. وإن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، الإفادات المضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.
 - التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك 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 ملائم، فنقوم 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.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق وتوقيت المراجعة المخطط لهما ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الإقتضاء بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية


محمد عبدالمجيد مهندس
ترخيص رقم (٥٦٤)



٢٠ رمضان ١٤٤٦ هـ (٢٠ مارس ٢٠٢٥ م)
جدة، المملكة العربية السعودية

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١٠٢,٢٦٨,٠١٣	٢١,٨٦١,٠١٥	٥	النقد وما في حكمه
٢٠٣,٢٣٨	١٣٥,٠٣١	٦	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٥٠,٠٥٩	١,٥٨٤,٦٥٧	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٠٢,٥٢١,٣١٠	٢٣,٥٨٠,٧٠٣		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٦٩٥,٤٢٢,١٠١	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩٧,٩٤٣,٤١١	٨٠٥,٧٤١,٥٢٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٤,٧٩٢,٥٢١	٤,٦٠٩,٩٥٢	٩ - أ	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٦٩,٩٠٩	٨٩,٢٥٠	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٨٦٢,٤٣٠	٤,٦٩٩,٢٠٢		مجموع المطلوبات
٧٩٣,٠٨٠,٩٨١	٨٠١,٠٤٢,٣١٨		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٧٩٧,٩٤٣,٤١١	٨٠٥,٧٤١,٥٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٧١,٦١٦,٨٠٢	٦٩,٢١٨,٣٦٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١١.٠٧٤٠	١١.٥٧٢٧		حقوق الملكية للوحدة الواحدة (بالريال السعودي لكل وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الإيرادات			
١٤,٥٥٩,٦٤٩	٩,٨٤٩,١٤٧		توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦١,٤١٣,٧١٥	١١,٣٨٢,٦٧٤	٨	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٠,٩٦٣,٥٤١	٧٢,٤٨٦,٧٤٣	٨	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩٦,٩٣٦,٩٠٥	٩٣,٧١٨,٥٦٤		اجمالي الإيرادات
المصاريف			
(٩,٠٦٩,٥٢٥)	(٧,٦٠٨,٠١١)	٩ و ١٣	اتعاب الإدارة
(٢,٣١٧,٨٥٥)	(١,٩٧٧,٤٧٦)	٩ و ١٣	الأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ
(٨٦٠,٠٣٧)	(١,٣٩٠,١٨٩)	١١	مصاريف أخرى
(١٢,٢٤٧,٤١٧)	(١٠,٩٧٥,٦٧٦)		اجمالي المصاريف
٣,١٥٨,٧٤٢	٨٢٧,٤٢٩	١٢	إيرادات أخرى
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	٨٣,٥٧٠,٣١٧		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	٨٣,٥٧٠,٣١٧		اجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة			
شراء وحدات خزينة خلال السنة			
توزيعات الأرباح			
الدخل الشامل للسنة			
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة			
٩٤٤,٠٩٠,٨١٩	٧٩٣,٠٨٠,٩٨١		
(٢٥٩,٦٣٢,٤٧٧)	(٢٠,٣٧٥,٣٨٢)	١٥	
(٧٩,٢٢٥,٥٩١)	(٥٥,٢٣٣,٥٩٨)	٢٠	
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	٨٣,٥٧٠,٣١٧		
٧٩٣,٠٨٠,٩٨١	٨٠١,٠٤٢,٣١٨		

ملخص بالمعاملات في الوحدات للسنة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٦١٦,٨٠٢	
(٢٨,٣٨٣,١٩٨)	(٢,٣٩٨,٤٤٢)	١٥
٧١,٦١٦,٨٠٢	٦٩,٢١٨,٣٦٠	

عدد الوحدات في بداية السنة (وحدة)
عدد الوحدات المستردة الى وحدات خزينة خلال السنة (وحدة)
عدد الوحدات في نهاية السنة (وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للسنة
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	٨٣,٥٧٠,٣١٧	
		تعديلات:
(٦١,٤١٣,٧١٥)	(١١,٣٨٢,٦٧٤)	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢٠,٩٦٣,٥٤١)	(٧٢,٤٨٦,٧٤٣)	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦,١٧٦	٦٨,٢٠٧	توزيعات أرباح مستحقة القبض
(٥٠,٠٥٩)	(١,٥٣٤,٥٩٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٨٩,٩٠٩	-	مطلوب من طرف ذو علاقة
(٥٠٣,٦٤٦)	(١٨٢,٥٦٩)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٨٢٤)	١٩,٣٤١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٩٩,٨٣٢,٤١٧	(٢,٨٦٩,٢٩٩)	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠٥,٠٥٢,٩٤٧	(٤,٧٩٨,٠١٨)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٥٩,٦٣٢,٤٧٧)	(٢٠,٣٧٥,٣٨٢)	شراء وحدات خزينة
(٧٩,٢٢٥,٥٩١)	(٥٥,٢٣٣,٥٩٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٣٨,٨٥٨,٠٦٨)	(٧٥,٦٠٨,٩٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٦,١٩٤,٨٧٩	(٨٠,٤٠٦,٩٩٨)	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
٣٦,٠٧٣,١٣٤	١٠٢,٢٦٨,٠١٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٢,٢٦٨,٠١٣	٢١,٨٦١,٠١٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١ - طبيعة الصندوق والنشاط

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة"). تم تأسيسه بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢م، ويدار من قبل شركة الخير المالية ("الخبر المالية" أو "مدير الصندوق") (لصالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة البلاد المالية كأمين حفظ للصندوق.

إن الهدف من الصندوق الاستثماري هو تنمية صافي أصول الصندوق من خلال استثماره على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال توزيع عوائد الشركات التي يستثمر بها الصندوق، بالإضافة إلى جزء من الأرباح الرأسمالية الناتجة عن نمو القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها. حيث يتم ذلك عن طريق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، وصناديق الأسهم العادية والخاصة، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والنقد وما في حكمه.

تم الموافقة على طرح وتسجيل وحدات الصندوق من قبل الهيئة في ٧ فبراير ٢٠٢٢م (الموافق ٦ رجب ١٤٤٣هـ). وتم إدراج وحدات الصندوق في تداول السعودية بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢م (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٣هـ).

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

تكون مدة الصندوق ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول السعودية، قابلة للتجديد وفقاً لتقدير مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة.

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

٢ - الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناءً على نظام لائحة صناديق الاستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢١٩-٢٠٠٦-٢٠٠٦ تاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ ("نظام صناديق الاستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٠٢١-٢٢-٢ بتاريخ ١٤٢٧/١٢/١٢هـ (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 اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. والأحكام المعنية في نظام الصناديق الصادر من الهيئة وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

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

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - متطلبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الصندوق عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الصندوق الامتثال لها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي يوفرها الصندوق فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

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

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

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - عدم إمكانية التحويل

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

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

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

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

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

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

٤- معلومات عن السياسات المحاسبية

قياس القيمة العادلة

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

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

الموجودات أو المطلوبات المقاسة 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.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

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 الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، يعتقد مدير الصندوق بأن التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة وكافية.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

توزيعات أرباح

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

زكاة

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

المخصصات والالتزامات المحتملة

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

صافي حقوق الملكية للوحدة

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

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

- أ. النقد وما في حكمه
- ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
- ج. حق تعاقدية 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
- د. عقد من الممكن أو ستنتم 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 الربح والخسارة 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 الربح أو الخسارة.

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 الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

يعتمد القياس في الفترة اللاحقة لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات.

وهناك ثلاث فئات للقياس يقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين من خلالها:

• 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس الإستثمار في أدوات الدين بالسنة اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي لا تعد جزءاً من علاقة تحوط ضمن الأرباح والخسائر، ويتم 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.

• موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

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.

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

- التزام تعاقدى لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى.
- التزام تعاقدى 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 والأرصدة الدائنة الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة.

تقاص الأدوات المالية

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

استبعاد الموجودات المالية

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

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

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغاء 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 مكتوبة في الأرباح والخسائر.

الأحكام والتعديرات المحاسبية الهامة

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

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بناء على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فإنه يتم قياس قيمتها العادلة باستعمل 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 الاعتبار 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.

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك والإطفاء لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح والخسائر للمبلغ الذي تجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً 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، بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة سابقاً.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠١,٩٥٥,٨٧٠	٢١,٧٨٦,٤١١	النقد لدى محافظ استثمارية
٣١٢,١٤٣	٧٤,٦٠٤	النقد لدى البنك
١٠٢,٢٦٨,٠١٣	٢١,٨٦١,٠١٥	

٦- توزيعات أرباح مستحقة القبض

تتمثل في أرباح مستحقة للصندوق ناتجة عن الاستثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لم يقم الصندوق بإستلامها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، وتتمثل فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦٧,٤٩٧	٩٣,٧٦٢	استثمارات في سوق الاسهم الامريكي "نيويورك"
٣٥,٧٤١	٤١,٢٦٩	استثمارات في سوق الاسهم الامريكي "ناسداك"
٢٠٣,٢٣٨	١٣٥,٠٣١	

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠,٠٥٩	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١,٥٨٤,٦٥٧	دفعات مقدمة مقابل استثمار*
٥٠,٠٥٩	١,٥٨٤,٦٥٧	

* يتمثل هذا المبلغ في دفعات مقدمة مقابل استثمار في الطرح العام الأول لشركة نايس ون بيوتي للتسويق الإلكتروني بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إدراج الشركة في السوق السعودي "تداول السعودية" بتاريخ ٨ يناير ٢٠٢٥.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات في سوق الاسهم السعودي "تداول"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني - بالدولار الأمريكي	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "ناسداك"	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"	استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني "لندن"	استثمارات في سوق الاسهم السويسري	استثمارات في سوق الاسهم الياباني "طوكيو"	الأجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٨,٩٢١,٦٠٣	٨٨,٥١١,٤٨٥	٢٣٧,٩٥٧,٣٤١	١٧٨,٩٤٩,٩٨٩	٤٢,٥٨٩,٥٤٢	٦٠,٨٧٨,٣٤٥	٦٢,٠٢٨,٧١١	٥,٥٨٥,٠٨٥	٦٩٥,٤٢٢,١٠١
إضافات	٦١,٤٣٠,٩٩٩	٦٨,٠٨٢,٦٨٩	٢٦,٣٨١,٧٩٣	١١٢,٥٢٢,٠٠٢	٢١,٩٧٥,٨٨٧	١٠,٧٢٦,٤٩١	١٤,٩٨٨,٤٤٨	١,٢٤٦,١٢٤	٣١٧,٣٥٤,٤٣٣
استبعادات	(٦٧,٨٠٥,٢١٢)	(١٠٠,٩٥٦,٤٦٥)	(٥٩,٨٢٩,٥٨٨)	(٦٦,٦٥٤,٢١٢)	(٤,١٨٤,١٦٨)	(٦,٦٣٣,٨٣٠)	(٨,٤٢١,٦٥٩)	-	(٣١٤,٤٨٥,١٣٤)
أرباح / (خسائر) غير محققة	(٤٣٣,٨٣٥)	٢,٩٣٠,١٧١	٧٦,٧٧١,٣٤٦	٨,٧٣٢,٠٩٧	(٤,١٢٣,٥٦٨)	(٨١٧,٤٢٥)	(١٠,٠٥٢,٣٠٣)	(٥١٩,٧٤٠)	٧٢,٤٨٦,٧٤٣
أرباح / (خسائر) محققة	٣,٥٤٥,٧٠٢	٧,٣٦٨,٣٩٦	٢,٢٩٦,٧٨٢	(١,٨٣٧,٤٤٥)	٧٠,٣٩٧	(٤٣٢,٦٣٥)	٣٧١,٤٧٧	-	١١,٣٨٢,٦٧٤
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٥٩,٢٥٧	٦٥,٩٣٦,٢٧٦	٢٨٣,٥٧٧,٦٧٤	٢٣١,٧١٢,٤٣١	٥٦,٣٢٨,٠٩٠	٦٣,٧٢٠,٩٤٦	٥٨,٩١٤,٦٧٤	٦,٣١١,٤٦٩	٧٨٢,١٦٠,٨١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات في سوق الاسهم السعودي "تداول"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني - بالدولار الأمريكي	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "ناسداك"	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"	استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني "لندن"	استثمارات في سوق الاسهم السويسري	استثمارات في سوق الاسهم الياباني "طوكيو"	الأجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٦,١٠٨,٠٦٣	١٥٩,٦٩٦,١٦٥	٢٢٢,٦٥٩,٨٤٦	٢٢٥,٥٢٩,٧٣٦	٦٧,١١٣,١٤٢	٩٧,٦٣٨,٩٠٢	٩٩,٩٤٩,٩٢٥	٨,١١٦,٦٤٧	٩١٢,٨٧٧,٢٦٢
إضافات	١٣,٧٧٩,٢٩٩	٢٣,٨٥٣,٠٠٨	٦٥,٨٧٧,١٨٧	١١٠,٧٣١,٩٦٢	١٣,٧٤٤,٩٤٥	٢٩,٢١٠,٧٦٢	١٤,٠٧٣,٨٨٨	-	٢٧١,٢٧١,٠٥١
استبعادات	(١٥,٣٥٦,١٥٧)	(١٢٠,٠٣٣,٨٤٦)	(١٨٠,٣٥٣,٢٠٦)	(١٦٥,٨٩٥,٥٤٨)	(٤٧,١٠١,٧٤٠)	(٦٤,٧٢٠,٨٥١)	(٥٦,١٤٢,٢٩٨)	(٣,٥٩٦,٢٤٩)	(٦٧١,١٠٣,٤٦٨)
أرباح غير محققة	٢,٠٨٢,٥٦٣	١٧,٣٦٩,٤٨٩	٨٤,٥٨٥,٥٠٦	٦,٨٠٤,٩٥١	٦,١٥٤,٥٩٦	٢١١,٢٤٨	٣,٣٣٩,٤٧٩	٤١٥,٧٠٩	١٢٠,٩٦٣,٥٤١
أرباح / (خسائر) محققة	٢,٣٠٧,٨٣٥	٧,٦٢٦,٦٦٩	٤٥,١٨٨,٠٠٨	١,٧٧٨,٨٨٨	٢,٦٧٨,٥٩٩	(١,٤٦١,٧١٦)	٨٠٧,٧١٧	٦٤٨,٩٧٨	٦١,٤١٣,٧١٥
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٩٢١,٦٠٣	٨٨,٥١١,٤٨٥	٢٣٧,٩٥٧,٣٤١	١٧٨,٩٤٩,٩٨٩	٤٢,٥٨٩,٥٤٢	٦٠,٨٧٨,٣٤٥	٦٢,٠٢٨,٧١١	٥,٥٨٥,٠٨٥	٦٩٥,٤٢٢,١٠١

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف تم تحملها بالنيابة عن الصندوق.

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

حجم التعامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	أتعاب الإدارة	مدير	شركة الخبير المالية
		٩,٠٦٩,٥٢٥	٧,٦٠٨,٠١١	أتعاب إدارية	الصندوق	
٤,٧٣١,١١٠	٤,٥٥٣,٤٠٩	(١١,٢٦٧,٥٠١)	(٩,٢١٢,٢١٤)	تسديدات		
		٦١٧,٣١٩	٥٥٠,٩٧٤	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة البلاد المالية
٤٨,٤١١	٣٥,٥٤٣	(٦١٠,٥٢٥)	(٥٦٣,٨٤٢)	تسديدات		
				مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المستقلين		
١٣,٠٠٠	٢١,٠٠٠	(٤٧,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	تسديدات		
		١٠,٠٧٤	٢٣,١٤٨	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة تابعة	شركة نمو الأولى للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(١٠,٠٧٤)	(٢٣,١٤٨)	تسديدات	لأمين الحفظ	
٤,٧٩٢,٥٢١	٤,٦٠٩,٩٥٢					

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

١٠- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦٤,٩٠٩	٦٩,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
٥,٠٠٠	٢٠,٢٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٦٩,٩٠٩	٨٩,٢٥٠	

١١- مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦٥٢,٣٤٨	١,١٠٨,٢١٢	مصاريف استثمارات وتداول
١٣٦,٦٣٤	١٤٤,٠٢٥	أتعاب مهنية وإستشارية
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين - (إيضاح ٩)
٣٧,٠٥٥	١٠٣,٩٥٢	أخرى
٨٦٠,٠٣٧	١,٣٩٠,١٨٩	

١٢- إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,١٥٨,٧٤٢	٨٢٧,٤٢٩	أرباح فروقات عملة أجنبية

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١٣- أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق، ويتم احتساب رسوم وأتعاب الإدارة بالإضافة إلى أتعاب أمين الحفظ والمصاريف الأخرى كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق كالتالي:

أ) الأتعاب الإدارية

يحق لمدير الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ٠.١٥ ٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة أصول الصندوق تسدد على أساس نصف سنوي.

ب) أتعاب الإدارة

يحق لمدير الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ٠.٨ ٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة أصول الصندوق وتسدد على أساس نصف سنوي.

ج) أتعاب أمين الحفظ

اتعاب حفظ الأصول بالسوق السعودي سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق هي كالتالي:

- من صفر ريال سعودي - إلى ٧٥٠ مليون ريال سعودي: ٠.٠٦ ٪.
- من ٧٥٠ مليون ريال سعودي - إلى مليار ريال سعودي: ٠.٠٥ ٪.
- أكثر من مليار ريال سعودي: ٠.٠٤ ٪.

اتعاب حفظ الأصول بالأسواق العالمية سنوياً هي كالتالي:

- الولايات المتحدة والمملكة المتحدة: ٠.٠٤ ٪.
- فرنسا وألمانيا وسويسرا واليابان: ٠.٠٧ ٪.
- السوق الصيني (أ) والسوق الصيني (ب): ٠.٢٢ ٪.

على ألا تقل أتعاب أمين الحفظ عن مبلغ ٣,٠٠٠ ريال بحد أدنى شهرياً.

د) مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة)

تدفع مصاريف الوساطة (بما في ذلك أتعاب السمسار الوسيط) أو أي رسوم تداول أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو السمسار الوسيط في الأسواق التي يقوم الصندوق بالتعامل فيها. تتفاوت تلك المبالغ استناداً على نوع الصفقات وطبيعة الاستثمارات وحجم العمليات.

هـ) رسوم ومصاريف أخرى

يتحمل الصندوق جميع المصاريف الأخرى الفعلية والمتعلقة بأنشطة الصندوق وتوظيف استثماراته والخدمات المهنية والتشغيلية المقدمة من الغير، بما في ذلك - على سبيل المثال إلا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات، والخدمات المهنية الأخرى المقدمة للصندوق، بالإضافة إلى مصاريف مقدم خدمة تطهير الدخل (إن وجدت) ومصاريف مقدم خدمة المؤشر. ويكون الصندوق مسؤولاً عن أي ضريبة مستحقة الدفع تقرر في المستقبل من قبل الجهات المنظمة. ولن تتجاوز هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف ٠.٥ ٪ من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً باستثناء الرسوم والعمولات والضرائب التي تخضع للوائح والتنظيمات الحكومية. علماً أنه سيتم خصم الرسوم الفعلية فقط.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١٤- الوعاء الزكاة

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

٢٠٢٤	
	التعديلات على صافي الربح المعدل:
٨٣,٥٧٠,٣١٧	الربح الدفترى للسنة
٨٣,٥٧٠,٣١٧	الربح المعدل للسنة
	الوعاء الزكوي:
٨٠١,٠٤٢,٣١٨	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤,٦٠٩,٩٥٢	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
-	إضافات والتزامات أخرى
-	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة
٨٠٥,٦٥٢,٢٧٠	الوعاء الزكوي
٨٠٥,٦٥٢,٢٧٠	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
٢٠,٨٢٣,٦٩٤	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٦٩,٢١٨,٣٦٠	عدد الوحدات القائمة
٠,٣٠٠٨	قيمة الزكاة لكل وحدة
٢٠٢٣	
	التعديلات على صافي الربح المعدل:
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	الربح الدفترى للسنة
١٨٧,٨٤٨,٢٣٠	الربح المعدل للسنة
	الوعاء الزكوي:
٧٩٣,٠٨٠,٩٨١	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤,٧٣١,١١٠	إضافات والتزامات أخرى
(١٤,٥٨٤,٤٦١)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة
٧٨٣,٢٢٧,٦٣٠	الوعاء الزكوي
٧٨٣,٢٢٧,٦٣٠	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
٢٠,١٨٩,١٠٢	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٧١,٦١٦,٨٠٢	عدد الوحدات القائمة
٠,٢٨١٩	قيمة الزكاة لكل وحدة

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١٥- وحدات خزينة

بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠٢٣، أعلنت شركة الخير المالية عن موافقة اجتماع مالكي وحدات الصندوق على تنفيذ عملية شراء ٥٠٪ من وحداته بغرض إلغائها، وبسعر لا يتجاوز سعر صافي قيمة أصول الصندوق على أن تتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية ("تداول السعودية") ولن تكون من خلال صفقات خاصة، وستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ الموافقة. خلال سنة ٢٠٢٤ تم إلغاء عدد ٣٠,٠٢٥,٨٥١ وحدة ويمثل ما نسبته ٣٠٪ من وحدات الصندوق. وتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢٤، أعلنت شركة الخير المالية عن موافقة اجتماع مالكي وحدات الصندوق على تنفيذ عملية شراء ٢٠٪ من وحداته بغرض إلغائها، وبسعر لا يتجاوز سعر صافي قيمة أصول الصندوق على أن تتم عمليات الشراء من خلال تداول السعودية ولن تكون من خلال صفقات خاصة، وستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ الموافقة.

حيث بلغت قيمة الوحدات المشترية كوحدات خزينة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠,٤ مليون ريال سعودي والبالغ عددها ٢,٤ مليون وحدة خزينة (٢٠٢٣: ٢٥٩,٦ مليون ريال سعودي والبالغ عددها ٢٨,٤ مليون وحدة خزينة).

تم إثبات وحدات الصندوق المعاد شراؤها (وحدات الخزينة) بسعر السوق في كل عملية شراء وتم إدراجها كخصم من حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات.

فيما يلي حركة وحدات الخزينة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	٢٨,٣٨٣,١٩٨	عدد وحدات الخزينة في بداية السنة
٢٨,٣٨٣,١٩٨	٢,٣٩٨,٤٤٢	إضافات ناتجة عن شراء حصص إضافية
-	(٣٠,٠٢٥,٨٥١)	إلغاء وحدات
٢٨,٣٨٣,١٩٨	٧٥٥,٧٨٩	عدد وحدات الخزينة القائمة في نهاية السنة

١٦- الالتزام بالشرعية

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

١٧- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٨- إدارة المخاطر

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

(أ) مخاطر السوق:-

تتمثل مخاطر السوق في التالي:

- مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الصندوق هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو والجنيه الاسترليني والفرنك السويسري والين الياباني.

- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. الصندوق ليس معرض لمخاطر أسعار الفائدة حيث أن الصندوق لم يحم بأخذ أي تسهيلات ائتمانية حتى تاريخ القوائم المالية.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

- مخاطر الأسعار الأخرى

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى من المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر العملة). يحرص مدير الصندوق على الإستثمار في أدوات سوق المال المصنفة للحد من مخاطر أي انخفاض محتمل في قيمتها.

كما سيحرص مدير الصندوق على تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة وأدوات مالية مصدرة من قبل مصدرين مختلفين وفي أسواق مالية متنوعة واستيفاء متطلبات الدراسات النافية للجهالة.

(ب) مخاطر الائتمان

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

(ج) مخاطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مطلوبات مالية غير مشتقة			
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٤,٦٠٩,٩٥٢	٤,٦٠٩,٩٥٢	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٨٩,٢٥٠	٨٩,٢٥٠	-
	٤,٦٩٩,٢٠٢	٤,٦٩٩,٢٠٢	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مطلوبات مالية غير مشتقة			
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٤,٧٩٢,٥٢١	٤,٧٩٢,٥٢١	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٦٩,٩٠٩	٦٩,٩٠٩	-
	٤,٨٦٢,٤٣٠	٤,٨٦٢,٤٣٠	-

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

١٩- 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 الدفترية				القيمة العادلة	
مسجلة بالتكلفة المطفاة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
٢١,٨٦١,٠١٥	-	-	-	-	٢١,٨٦١,٠١٥
١٣٥,٠٣١	-	-	-	-	١٣٥,٠٣١
-	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	-	-	٧٨٢,١٦٠,٨١٧
٢١,٩٩٦,٠٤٦	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	-	-	٨٠٤,١٥٦,٨٦٣
٤,٦٠٩,٩٥٢	-	-	-	-	٤,٦٠٩,٩٥٢
٨٩,٢٥٠	-	-	-	-	٨٩,٢٥٠
٤,٦٩٩,٢٠٢	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٢٠٢

القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
مسجلة بالتكلفة المطفاة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
١٠٢,٢٦٨,٠١٣	-	-	-	-	١٠٢,٢٦٨,٠١٣
٢٠٣,٢٣٨	-	-	-	-	٢٠٣,٢٣٨
-	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	-	-	٦٩٥,٤٢٢,١٠١
١٠٢,٤٧١,٢٥١	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	٦٩٥,٤٢٢,١٠١	-	-	٧٩٧,٨٩٣,٣٥٢
٤,٧٩٢,٥٢١	-	-	-	-	٤,٧٩٢,٥٢١
٦٩,٩٠٩	-	-	-	-	٦٩,٩٠٩
٤,٨٦٢,٤٣٠	-	-	-	-	٤,٨٦٢,٤٣٠

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول – بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

٢٠- توزيعات الأرباح

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

تاريخ الموافقة	توزيعات أرباح عن الفترة	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع (بالريال السعودي)
٢٠٢٤			
١٧ أبريل ٢٠٢٤	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠,١٨٥	١٣,٢٤٩,١٠٨
١٤ أغسطس ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٠,٦٠	٤١,٩٨٤,٤٩٠
			٥٥,٢٣٣,٥٩٨
٢٠٢٣			
١٤ أغسطس ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٠,٩٣	٧٩,٢٢٥,٥٩١
			٧٩,٢٢٥,٥٩١

٢١- القطاعات التشغيلية والجغرافية

يقوم الصندوق بتحقيق عوائد استثمارية مستمرة ويتم تنفيذ جميع عمليات الصندوق في داخل وخارج المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات الصندوق من قبل إدارة الصندوق تحت قطاع واحد، فيما يلي بيان المعلومات الجغرافية للاستثمارات المحلية (داخل المملكة العربية السعودية) والخارجية (الولايات المتحدة، المملكة المتحدة، فرنسا، سويسرا، اليابان، ألمانيا) بالإضافة الى الأرباح من الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	١٥,٦٥٩,٢٥٧	٧٦٦,٥٠١,٥٦٠	٧٨٢,١٦٠,٨١٧
أرباح محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٥٤٥,٧٠٢	٧,٨٣٦,٩٧٢	١١,٣٨٢,٦٧٤
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤٣٣,٨٣٥)	٧٢,٩٢٠,٥٧٨	٧٢,٤٨٦,٧٤٣
	٣,١١١,٨٦٧	٨٠,٧٥٧,٥٥٠	٨٣,٨٦٩,٤١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	١٨,٩٢١,٦٠٣	٦٧٦,٥٠٠,٤٩٨	٦٩٥,٤٢٢,١٠١
أرباح محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٣٠٧,٨٣٥	٥٩,١٠٥,٨٨٠	٦١,٤١٣,٧١٥
أرباح غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٨٢,٥٦٣	١١٨,٨٨٠,٩٧٨	١٢٠,٩٦٣,٥٤١
	٤,٣٩٠,٣٩٨	١٧٧,٩٨٦,٨٥٨	١٨٢,٣٧٧,٢٥٦

٢٢- أحداث لاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية منذ نهاية السنة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٠ رمضان ١٤٤٦ هـ (٢٠ مارس ٢٠٢٥ م).

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

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

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

