

الخبير للدخل
Alkhabeer Income



التقرير السنوي للعام 2025م

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

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

الخبير المالية
Alkhabeer Capital





شركة الخبر المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37

سجل تجاري 4030177445

الرقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة

ص.ب 128289

جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

فرع الرياض

مركز الجمعية التجاري

الطابق الثالث، الوحدة 4

ص.ب 5000

الرياض 12361

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 210 1814

فاكس: +966 11 210 1813

إشعار مهم

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

جدول المحتويات

4.....(أ) معلومات صندوق الاستثمار

1	اسم الصندوق.....
2	أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.....
3	المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار.....
4	سياسة توزيع الدخل والأرباح.....
5	يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل
6	وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد).....

7.....(ب) أداء الصندوق

1	المؤشرات المالية للسنوات الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) *.....
2	سجل الأداء *.....
7	أ. العائد الإجمالي لسنة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (و منذ التأسيس)
7	ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس)
8	ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحقّقها صندوق الاستثمار على مدار العام
8	د. يتم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.....
3	أية تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها.....
4	الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية.....
5	تقرير مجلس إدارة الصندوق.....
9	(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية.....
9	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.....
10	(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.....
11	(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.....
11	(هـ) أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق، ومصالح الصندوق.....
12	(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق.....
13	(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها، بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.....

15.....(ج) مدير الصندوق

1	اسم مدير الصندوق، وعنوانه.....
2	اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن، و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
3	مراجعة للأنشطة الاستثمار خلال الفترة.....
4	تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.....
5	تفاصيل عن أية تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة.....
6	أية معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.....
7	الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.....
8	العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيّناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
9	أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير.....
10	مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.....
11	الإفصاح عن نسبة مصروفات كلّ صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجّح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق).....

17.....(د) أمين الحفظ

1	اسم أمين الحفظ وعنوانه.....
2	وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته.....

18.....(هـ) مشغل الصندوق

1	اسم مشغل الصندوق وعنوانه.....
2	وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق.....

18.....(و) مراجع الحسابات

18	اسم مراجع الحسابات، وعنوانه.....
----	----------------------------------

18.....(ز) القوائم المالية

19.....ملحق (1)

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول".

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

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

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

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

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

وصف أنواع الأصول واستراتيجيات الصندوق:

نوع الاستثمار

1. **صكوك:** يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرْحاً عاماً أو خاصاً، والصادرة محلياً وعالمياً، والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي، أو الدولار الأمريكي، أو أية عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي.

يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من 5% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، على أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذا درجة استثمارية (أي BBB-/Baa3) أو أعلى وفقاً لتصنيف (ستاندرد آند بورز، أو فيتش، أو موديز). وفي حال تفاوتت درجات التصنيف الائتماني وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، يجب العمل بدرجة التصنيف الأقل.

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

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

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

4. **صناديق الدخل:** يتم الاستثمار في صناديق الدخل التي يتم إدارتها من قبل مديري صناديق - بمن فيهم مدير الصندوق - مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها - على سبيل المثال لا الحصر - التمويل التجاري، والتمويل الائتماني، والإجارة، والصكوك، والأسهم المدرة للدخل، وصفقات المربحة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الاستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الاستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً على ألا يتجاوز الاستثمار في الصناديق الخاصة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.

5. **صفقات المربحة:** يتم الاستثمار في صفقات المربحة بالريال السعودي لدى المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي السعودي والعاملة في المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

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

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

- قد يلجأ مدير الصندوق في الظروف الاستثنائية وبناءً على تقديره بالاحتفاظ بنسبة تزيد عن 5% وقد تصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق على شكل سيولة نقدية، و/أو استثمارات في أسواق النقد، و/أو صفقات المرافحة، و/أو صناديق تستثمر في صفقات المرافحة.
- يتم تقدير المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالكي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة.
- يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى تحديد وتقويم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقويم المخاطر لأية أصول قبل الاستثمار ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

يقوم مدير الصندوق بتوزيع 100% من الأرباح نصف السنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها، والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى، أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق.

وسيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح خلال 40 يوم عمل من تاريخ آخر يوم من كل نصف سنة، وبنهاية كل سنة ميلادية أي خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية. وسيتم إيداع أية أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات.

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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)

المؤشر الاسترشادي للمقارنة مع أداء الصندوق هو مؤشر سعر التمويل الليلي المضمون (سوفر - Term SOFR) لمدة 12 شهراً زائداً 300 نقطة أساس.

(ب) أداء الصندوق

1) المؤشرات المالية للسنوات الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) *

2025م	2024م	2023م	
427,688,829	457,006,230	468,996,969	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
9.0456 ر.س	9.6657	9.9193	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
9.5605 ر.س	9.7832 ر.س.	9.9489 ر.س.	أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
8.9945 ر.س	9.6216 ر.س.	9.7595 ر.س.	أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
47,281,470 وحدة	47,281,470 وحدة	47,281,470 وحدة	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
0.36 ر.س	0.57 ر.س.	0.56 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
2.42%	2.36%	2.77%	نسبة المصروفات
لا يوجد	5.55% تسهيلات بقيمة 27,111,174 ر.س لمدة ثلاثة أشهر. وانتهت في 5 مارس 2025م. وتم تجديدها لتنتهي في 4 يونيو 2025م.	5.71% تسهيلات بقيمة 28,669,984 ر.س لمدة ثلاثة أشهر. وانتهت في 7 مارس 2024م. وتم تجديدها لتنتهي في 8 يونيو 2024م.	نسبة الأصول المقرضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

2) سجل الأداء *

أ. العائد الإجمالي لسنة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، (و منذ التأسيس)

الفترة	لسنة واحدة	لثلاث سنوات	لخمس سنوات	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	-1.46%	6.75%	لا ينطبق	13.71%

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

السنة	2021م*	2022م	2023م	2024م	2025م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	4.26%	1.86%	5.53%	2.66%	-1.46%	13.71%
أداء المؤشر الاسترشادي***	3.24%	6.42%	8.32%	7.66%	6.89%	37.00%
فارق الأداء	1.02%	-4.56%	-2.79%	-5.00%	-8.35%	-23.29%

* تم البدء بأعمال الصندوق في 19 يناير 2021م.

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

*** في 16 مايو 2023م، قام الصندوق بتغيير مؤشره الاسترشادي من سعر فائدة الإقراض بين مصارف لندن (ليبور) لمدة 12 شهراً + 300 نقطة أساس إلى سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً + 300 نقطة أساس.

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

البند*	المبلغ (ر.س.)
أنعاب مشغل الصندوق	500,097
أنعاب الإدارة	5,000,973
أنعاب الهيئة الشرعية	15,000
أنعاب الحفظ	92,000
أنعاب المحاسب القانوني	74,750
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	42,000
مصرفوات التسجيل	455,167
أنعاب رقابية	7,500
فوائد التسهيلات	956,848
مصرفوات استثمارات	1,566,198
مصرفوات أخرى	1,658,847
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	10,369,381
صافي قيمة الأصول المدارة	427,688,829
نسبة إجمالي مصرفوات الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	2.42%
نسبة إجمالي مصرفوات الصندوق ونفقاته من متوسط صافي قيمة الأصول المدارة**	2.39%
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها	لا يوجد

* متضمنة ضريبة القيمة المضافة أينما استحققت.

** متوسط صافي قيمة الأصول المدارة = 433,558,636 ريال.

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

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

يواصل مدير الصندوق متابعة عملية التخارج من صندوق الدخل "برستيج بريميوم الزراعي" مع شركة كي بي إم جي (KPMG LLP) المشرفة على التخارج الاختياري. عن كُتب، وقد تم تطبيق أحدث المستجدات التي استلمها مدير الصندوق لصندوق الدخل "برستيج بريميوم الزراعي"، على آخر تقييم لصندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول"، هذا وقد صدر قرار مجلس إدارة الصندوق بإيقاف أي استثمارات جديدة في صناديق الدخل حتى يتسنى للمجلس ومدير الصندوق من التأكد من سلامة إجراءات اختيار الاستثمارات الغير مباشرة للصندوق.

كذلك يؤكد مدير الصندوق أيضاً إلى أن عملية التخارج من الاستثمار التي يعمل عليها مدير الصندوق تنطوي على عدة مخاطر، تشمل:

- حالات التأخير المحتملة في المسار الزمني للتخارج أو تحقيق عوائد أقل من المتوقع.
- انخفاض قيمة الاستثمار في حال بيع الأصول المُستثمر بها بأقل من قيمتها الدفترية.
- المخاطرة في عدم استرداد رأس المال المُستثمر به كاملاً؛ وذلك إذا واجه الصندوق بعد تصفيته التزامات أو نفقات إضافية غير متوقعة.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لا يوجد

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

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

#	اسم العضو	صفة العضوية
1	الأستاذ/ 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. - كما أنه حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين بالولايات المتحدة (CFA).
الخبرات العملية	يمتلك خبرة تزيد عن 32 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 23 عاماً في الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل الإسلامي، وإدارة الأصول والأسهم الخاصة. وهو يشغل حالياً عضوية مجالس إدارات 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 المُدرة للدخل وصناديق الأسهم.

اسم العضو	الأستاذ/ هشام عمر علي باروم
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - غير مستقل.
المنصب الحالي	الأستاذ / هشام هو نائب الرئيس التنفيذي لشركة "الخبر المالية".
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية، ودبلوم إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
الخبرات العملية	- يمتلك خبرة تزيد عن 22 عاماً في إدارة المؤسسات المالية وإدارة الاستثمارات وتطوير الأعمال. - كان قبل التحاقه بشركة "الخبر 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 22 عاماً من الخبرة الشاملة في الشؤون القانونية، التمويل الإسلامي والاستثمار والهيكل المالية. - كان الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة "الخبر المالية" من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م. وقبل ذلك، كان رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي 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 21 عاماً في مجالات المعدات الثقيلة والنقل والتطوير العقاري. - شغل سابقاً منصب مدير المشتريات بشركة محمد علي مغربي وأولاده، حيث تولى مسؤولية الإشراف على إنشاء فندق لومريديان جدة. - الأستاذ/ أحمد عضو في معهد إدارة المشاريع. وهو اختصاصي إدارة مشاريع معتمد.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن 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 (64) و(65) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم.
- التأكد من اكتمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر، سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق، و/أو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام وقرارات لجنة الرقابة الشرعية.
- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء 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. بالإضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء المستقلين في سبيل حضور الاجتماعات (إن ينطبق)، ويحد أقصى 15,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين المستقلين. وتحتسب وتُدفع هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. ولن يتلقى أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أجور.

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

يتعامل الصندوق خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة. ويرى مدير الصندوق ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفوس 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 أيضاً عن المعاملات المالية مع الأطراف ذوي العلاقة المالية.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، لم يتضح لمجلس الإدارة وجود أية تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة نتج عنها أية حالة من حالات تضارب المصالح، ويؤكد مجلس الإدارة بأن كافة التعاملات المالية والعقود التي يتم إبرامها مع الصندوق تخضع إلى سياسات وإجراءات تضارب المصالح.

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

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

اسم عضو مجلس الإدارة	الصندوق	نوع العضوية
عمار أحمد صالح شطا (عضو غير مستقل)	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2	الرئيس
	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1	الرئيس
	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	عضو
	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	الرئيس
	صندوق الخير ريت	الرئيس
	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	الرئيس
	صندوق الخير للتطوير العقاري السكني 2	عضو
	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	عضو
	صندوق الخير للضيافة 1	الرئيس
أحمد سعود حمزة غوث (عضو غير مستقل)	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 1	عضو
	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7	الرئيس
	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	عضو
	صندوق الخير ريت	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 2	الرئيس
	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات	الرئيس
	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	الرئيس
	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	الرئيس
	صندوق الخير فنتك للدخل	الرئيس
	صندوق الخير للملكية الخاصة للرعاية الأولية	الرئيس
هشام عمر علي باروم (عضو غير مستقل)	صندوق الخير رواق حطين	عضو
	صندوق الخير للضيافة 1	عضو
	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 2	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5	عضو
	شركة الخير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7	عضو
	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	عضو
	صندوق الخير ريت	عضو
	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 2	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة لتأجير السيارات	عضو
	صندوق الخير الخاص للدخل متعدد الأصول 1	الرئيس
	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	عضو
	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	عضو
أحمد عبد الإله مغربي (عضو مستقل)	صندوق الخير فنتك للدخل	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة للرعاية الأولية	عضو
	صندوق الخير رواق حطين	عضو
	صندوق الخير للضيافة 1	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 2	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 3	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 4	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 5	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 6	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة التعليمي 7	عضو
فاروق فؤاد غلام (عضو مستقل)	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة الصناعي 4	عضو
	صندوق الخير للملكية الخاصة السعودي 1	عضو
	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	عضو
	صندوق الخير للمرابحة بالريال السعودي	عضو
	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	عضو
	صندوق الخير للفرص الاستثمارية العقاري 1	عضو
	صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	عضو
	صندوق الخير ريت	عضو
	صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	عضو
	صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول	عضو

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

الاجتماع

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق

القرارات والتوصيات:

1. تطوير العرض التقديمي ليشمل توضيح الانكشاف غير المباشر (Indirect Exposure) لبعض الدول، مع إبراز امتداد التأثير الاستثماري من الدول الرئيسية إلى دول أخرى. على سبيل المثال، ينبغي توضيح أن الانكشاف على سويسرا لا يقتصر عليها فقط، بل يشمل أيضاً التمويل الموجه لدول أخرى من خلالها.

2. توضيح تاريخ وقيمة التوزيعات الربعية للصندوق، مع تقديم رؤية واضحة حول التوزيعات المستقبلية للمساهمين. يشمل ذلك تفسير أي انخفاض أو زيادة في التوزيعات لضمان الشفافية وتقديم صورة أوضح لأعضاء المجلس.

الاجتماع رقم (1-2025م)
بتاريخ 20 فبراير 2025م

القرارات والتوصيات:

1. تحديث موائيق عمل مجالس إدارات جميع الصناديق، بما يتماشى مع لائحة صناديق الاستثمار والصادرة عن هيئة السوق المالية.

2. دراسة إمكانية التخارج والامتناع عن الدخول في استثمارات جديدة في صناديق الدخل، وذلك تجنباً للمخاطر غير الظاهرة التي قد تؤثر سلباً على أداء الصندوق واستقراره المالي.

3. التنسيق مع إدارة العمليات لتخصيص حسابات منفصلة للعوائد الناتجة من الدخل والعوائد الناتجة من رأس المال.

4. الموافقة على اعتماد محضر اجتماع مجلس إدارة صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" المنعقد بنظام التمرير بتاريخ 20 فبراير 2025م، على أن يتم استكمال التوقيع على أصل محضر الاجتماع من قبل السادة أعضاء المجلس، لإتمام إجراءات الحفظ النظامية لدى مدير الصندوق.

5. الموافقة على اعتماد التعديلات التي أجريت على ميثاق عمل مجلس إدارة صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول".

6. الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق على أن يتم عقد أربعة اجتماعات خلال العام المالي.

7. الموافقة على تثبيت قراراتهم المتخذة تمريرياً خلال الفترة السابقة وهذه القرارات كما يلي:

الاجتماع رقم (2-2025م)
بتاريخ 5 مايو 2025م

#

تاريخ القرار

تفاصيل القرار

1

11 أكتوبر 2024م

الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بـ "صندوق الخبر للدخل المتنوع المتداول" للربع الثالث من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).

2

10 نوفمبر 2024م

الاطلاع والتأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول".

3

10 يناير 2025م

الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" للربع الرابع من العام المالي 2024م (تقرير ربع سنوي).

4

16 يناير 2025م

الاطلاع على التقرير السنوي الخاص بالشكاوى والإجراءات المتخذة للعام 2024م.

5

3 فبراير 2025م

الاطلاع على تقرير تقييم المخاطر، وتقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية.

6

10 فبراير/ 2025م

الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة المالية من 1 يوليو 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م.

7

23 مارس 2025م

الموافقة على القوائم المالية السنوية المراجعة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م (اثنا عشرة شهراً) الخاصة بالصندوق، بالإضافة إلى تقرير مراجع الحسابات المستقل لنفس الفترة المالية المشار إليها.

8

24 مارس 2025م

التقرير السنوي للعام 2024م الخاص بصندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول".

9

15 أبريل 2025م

تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" للربع الأول من العام المالي 2025م (تقرير ربع سنوي).

القرارات والتوصيات:

1. إعادة هيكلة العرض التقديمي بحيث يتضمن شرحاً وافياً عن تعثر صندوق (Prestige Alziraea) وخطة المعالجة المقترحة من الناحية الاستثمارية والمالية بحيث لا تتكرر هذه الحادثة مرة أخرى بإذن الله. البحث في إمكانية تكليف جهات استشارية مهنية مستقلة لمراجعة أية مؤشرات على سوء إدارة مدير صندوق (Prestige Alziraea).
2. إيقاف أي استثمارات جديدة في صناديق الدخل، بما في ذلك صندوق "الخبر فنك للدخل"، حتى يتسنى للمجلس ومدير الصندوق التأكد من سلامة إجراءات اختيار الاستثمارات غير المباشرة للصندوق.
3. مناقشة استراتيجية تخصيص فئات الأصول الاستثمارية، مع التركيز على تعزيز الاستثمار في فئات الأصول الأكثر شفافية وخضوعاً للرقابة.

الاجتماع رقم (3-2025م)
بتاريخ 21 أغسطس 2025م

القرارات والتوصيات:

1. إعداد دراسة تفصيلية على الاستثمارات في صناديق الائتمان الخاصة للنظر في إمكانية استئناها من قرار تعليق الاستثمار في صناديق الدخل، على أن تُعرض نتائج الدراسة على المجلس في اجتماع لاحق.
2. التنسيق المستمر بين مدير الصندوق وإدارة رقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال في كل ما يتعلق بشؤون الصندوق، تطبيقاً لمبدأي الشفافية والإفصاح تجاه مالكي الوحدات.
3. إعادة النظر على مدى إمكانية تعديل المعيار المرجعي - وإنشاء حساب احتياطي للصندوق.
4. اعتماد محضر اجتماع مجلس إدارة صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" المنعقد بنظام التمير بتاريخ 21 أغسطس 2025م، على أن يتم استكمال التوقيع على أصل محضر الاجتماع من قبل السادة أعضاء المجلس، لإتمام إجراءات الحفظ النظامية لدى مدير الصندوق.
5. إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق على أن يتم عقد أربعة اجتماعات خلال العام المالي.
6. الموافقة على تثبيت قراراتهم المتخذة تمرياً خلال الفترة السابقة وهذه القرارات كما يلي:

الاجتماع رقم (4-2025م)
بتاريخ 9 ديسمبر 2025م

#	تاريخ القرار	تفاصيل القرار
1	10 يوليو 2025م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" للربع الثاني من العام المالي 2025م (تقرير ربع سنوي).
2	7 أغسطس 2025م	الموافقة على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025م.
3	10 أغسطس 2025م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن النصف الأول من العام المالي 2025م.
4	9 أكتوبر 2025م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" للربع الثالث من العام المالي 2025م (تقرير ربع سنوي).

#	تاريخ القرار	القرار
1	13 نوفمبر 2025م	التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" - صندوق استثماري متداول.
2	1 ديسمبر 2025م	الموافقة لاعتماد سياسة حقوق التصويت.

قرارات إضافية تمت بنظام
التمير

(ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة "الخبير المالية"

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: 966 - 12 658 8888

فاكس: 966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

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

لا يوجد.

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

صفقات الإجارة: استثمر مدير الصندوق 34% من أصول الصندوق في صفقات إجارة تشمل عدة أنواع من المعدات والشركات في نهاية العام 2025م، غالبيتها في الولايات المتحدة الأمريكية.

صفقات التمويل التجاري: استثمر مدير الصندوق 34% من أصول الصندوق في صفقات تمويل تجاري مع عدة أطراف مقابلة وفي عدة قطاعات، وكانت غالبيتها في القارة الأوروبية.

الصكوك: استثمر مدير الصندوق 8% من أصول الصندوق في صكوك ذات درجات تصنيف ائتمانية مختلفة، تشمل صكوكاً سيادية وصكوك شركات. مع المحافظة على وسط مرجح لتصنيف المحفظة بدرجة استثمارية.

صناديق الدخل: لأغراض تنويع استثمارات الصندوق، استثمر مدير الصندوق 21% من أصول الصندوق في صناديق دخل، تتراوح ما بين تمويل خاص، وإجارة.

تخصيص المتبقي من أصول الصندوق كسيولة نقدية للاستثمار في صفقات التمويل التجاري وصناديق الدخل في العام 2025م.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

خلال الفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م، بلغ أداء صافي قيمة الوحدة -1.46% والعائد الإجمالي الصافي قيمة الوحدة 2.14% (متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 3.60%).

وتم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات الصندوق عن الفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م بقيمة إجمالية 17,021,329 ريال سعودي، أي بمعدل 0.36 ريال سعودي لكل وحدة، لتكون نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية 3.60%.

إنخفاض في إجمالي أرباح الصندوق بنسبة 92.66% (كما في القوائم المالية السنوية) مقارنة بإجمالي أرباح الصندوق عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2024 ويرجع السبب الرئيسي للإنخفاض هو تصفية أحد الصناديق المستثمر بها الصندوق وإنخفاض القيمة السوقية له نتيجة لتغيير منهجية التقييم (صندوق برستيج بريميوم الزراعي).

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

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

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025م، نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها على الصندوق هي 0.26%.

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ البدء بأعمال الصندوق في 7 يناير 2021م.

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

متوسط نسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها هي 0.37% بنهاية العام 2025م.

(د) أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة الإنماء المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 09134-37

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

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8004413333 فاكس: 0112906299

بريد إلكتروني: info@alinmainvest.com

الموقع الإلكتروني: www.alinmacapital.com

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته

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



شركة "الخبير المالية"

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37

ص.ب: 128289، جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 12 658 8888

فاكس: +966 - 12 658 6663

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

(2) 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

www.crowe.com

(ز) القوائم المالية

نأمل الاطلاع على الملحق (1) أدناه.

ملحق (1)

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

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

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

الصفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

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

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

أساس الرأي

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

نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإستقلالية الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

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

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٩) في القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح أسس تقييم الاستثمار في صندوق الزراعة المميز المحدود، والذي يخضع حالياً لإجراءات التصفية. وخلال السنة، قامت الجهة المستثمر بها بتغيير منهجية التقييم من طريقة التدفقات النقدية المخصومة إلى صافي القيمة القابلة للتحقق، وذلك بما يعكس المبالغ المتوقع تحصيلها في ظل عملية بيع منظمة لأصول الصندوق.

تشمل أحدث معلومات التقييم المتاحة تقديرات مقدمة من المصفي، وذلك استناداً إلى أحدث المعلومات الإدارية المتوفرة كما في ديسمبر ٢٠٢٥. إلا أنه، وكما هو مفصّل عنه في القوائم المالية، فإن هذه التقديرات تخضع لدرجة عالية من عدم التأكد، وقد يتم تعديلها مع تقدم إجراءات التصفية وتحديد القيم النهائية المتحققة. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيسي أثناء المراجعة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	قمنا بالإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ١٢٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٤٤,٦ مليون ريال سعودي).	- قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الموجودات المالية. - قمنا بالتأكد من ملكية الصندوق لتلك الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تتمة

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

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيسي اثناء المراجعة
يتم تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات. يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الموجودات في سوق غير نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي: • مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و • مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات). تم اعتبار تقييم الموجودات المالية ضمن المستوى (٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الموجودات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة. الرجاء الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ حول القوائم المالية للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح رقم ١٩ الذي يبين تقييم الاستثمارات التي استخدمها الصندوق بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة والأحكام والتقديرات الجوهرية.	• الحصول على التقارير ذات العلاقة باحتساب القيمة العادلة للموجودات المالية ومطابقتها مع أرصدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. • قمنا بتقييم صحة تصنيف الموجودات المالية ضمن التسلسل الهرمي للموجودات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية.

معلومات أخرى

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

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات 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 والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، مالم ينوي مدير الصندوق تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله، أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تنمة

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

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٣٣٥)



١٠ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٦ م)
جدة - المملكة العربية السعودية

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٣,٥٣٩,٢٧٧	٢,٣٥٧,٩٢٦	٦	النقد وما في حكمه
٩,٠٣١,٨٨٣	٨,٢٠١,٤٩٤	٧	توزيعات أرباح مستحقة القبض
١,٦٤٥,٦٤٧	٥٥٣,٣٩٦	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى - الجزء المتداول
١٤٨,٧٤٩,٧٠١	١١١,٧٠٨,٠١٥	٩ - أ، ب	موجودات مالية - الجزء المتداول
١٦٢,٩٦٦,٥٠٨	١٢٢,٨٢٠,٨٣١		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٢٢٦,٥٦٠	١,٢٠٩,١٥٨	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى - الجزء غير المتداول
٣٢٤,٨٦٦,٣٩٩	٣٠٧,٣٩٠,٠٤٧	٩ - أ، ب	موجودات مالية - الجزء غير المتداول
٣٢٥,٠٩٢,٩٥٩	٣٠٨,٥٩٩,٢٠٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٨٨,٠٥٩,٤٦٧	٤٣١,٤٢٠,٠٣٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٩١٩,٩١٦	٨٧٩,١٧٥	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٠٢٢,١٤٧	٢,٨٥٢,٠٣٢	١١	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢٧,١١١,١٧٤	-	١٢	تسهيلات ائتمانية
٣١,٠٥٣,٢٣٧	٣,٧٣١,٢٠٧		مجموع المطلوبات
٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠	٤٢٧,٦٨٨,٨٢٩		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤٨٨,٠٥٩,٤٦٧	٤٣١,٤٢٠,٠٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
٩.٦٦٥٧	٩.٠٤٥٦		حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣٤,٣٧٩,٩١٦	٢٥,٩١٤,٧٠٨		توزيعات أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٢,٥٣٩	٦٠,١٨٩	٩ - أ	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,١٦٧,٢٣٤)	(٢٤,١١٤,٧٥٢)	٩ - أ	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥,٣٣٥,٢٢١	١,٨٦٠,١٤٥		صافي الإيرادات
			مصاريف
(٥,٢٨٨,٦٧٧)	(٥,٠٠٠,٩٧٤)	١٤ و ١١	أتعاب الإدارة
(٦٢٠,٨٦٨)	(٥٩٢,٠٩٨)	١٤ و ١١	أتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
-	(١,٣٧٥,٩٤٨)	٧	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٠٦,٧٥٢)	(٢,٤٤٣,٥١٣)	١٣	مصاريف أخرى
(٨,٩١٦,٢٩٧)	(٩,٤١٢,٥٣٣)		إجمالي المصاريف
(١,٨٩٠,٤١٦)	(٩٥٦,٨٤٨)	١٢	تكاليف تمويل
٤٣١,١٩١	(٤٧٧,١٣٣)		(خسارة) / ربح فروقات عملة اجنبية
١٤,٩٥٩,٦٩٩	(٨,٩٨٦,٣٦٩)		(الخسارة) / الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٥٩,٦٩٩	(٨,٩٨٦,٣٦٩)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠	
(٢٦,٩٥٠,٤٣٨)	(٢٠,٣٣١,٠٣٢)	٢١
١٤,٩٥٩,٦٩٩	(٨,٩٨٦,٣٦٩)	
٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠	٤٢٧,٦٨٨,٨٢٩	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة

توزيعات الأرباح

(الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

ملخص بالحركة على الوحدات خلال السنة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠

عدد الوحدات في بداية ونهاية السنة (وحدة)

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٤,٩٥٩,٦٩٩	(٨,٩٨٦,٣٦٩)	(الخسارة) / الربح للسنة
		تعديلات:
١,٨٩٠,٤١٦	٩٥٦,٨٤٨	تكاليف تمويل
٩,١٦٧,٢٣٤	٢٤,١١٤,٧٥٢	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١,٣٧٥,٩٤٨	خسائر الائتمان المتوقعة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٦٨,٤٥٤)	(٥٤٥,٥٥٩)	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٥٠,٢٧٩,٦٦٢	١٠٩,٦٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٦٩٥,٣٩٣)	(٦٣,٥٨٢)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٣,٤٢٥)	(١٧٠,١١٥)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٦١,١٨٩,٣٢٧)	٣٠,٤٠٣,٢٨٦	صافي التغير في الموجودات المالية
(١,٧٧٥,٢١٨)	(٩٥٦,٨٤٨)	تكاليف التمويل المدفوعة
١٢,٢٧٥,١٩٤	٤٦,٢٣٨,٠١٤	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١,٥٥٨,٨١٠)	(٢٧,١١١,١٧٤)	صافي الحركة على تسهيلات ائتمانية
(٢٦,٩٢٧,٥٩٧)	(٢٠,٣٠٨,١٩١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٨,٤٨٦,٤٠٧)	(٤٧,٤١٩,٣٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٦,٢١١,٢١٣)	(١,١٨١,٣٥١)	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
١٩,٧٥٠,٤٩٠	٣,٥٣٩,٢٧٧	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٥٣٩,٢٧٧	٢,٣٥٧,٩٢٦	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١- طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة"). تم تأسيسه في ٧ يناير ٢٠٢١م، 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 الانماء للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل الهيئة في ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠م (الموافق ٢٩ محرم ١٤٤٢هـ)، وإن تاريخ بداية الصندوق في ٧ يناير ٢٠٢١م (الموافق ٢٣ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ) وتم إدراج الصندوق في تداول بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١م (الموافق ٦ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ).

وفي تعامله مع حملة الوحدات، فإن مدير الصندوق يعتبر الصندوق منشأة مستقلة. وبناءً عليه، فإن الصندوق يعد قوائمه المالية. إضافة لذلك يُعتبر حملة الوحدات ككلاً لموجودات الصندوق ويتم التوزيع بنسبة حصصهم في مجموع عدد الوحدات القائمة. مدة الصندوق هي ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول. يمكن تمديد مدة الصندوق بناءً على اختيار مدير الصندوق وموافقة الهيئة. يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

٢- الجهة المنظمة

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

٣- أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

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

أساس القياس

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

مبدأ الإستمرارية

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

٤- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية التحويل

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد:

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

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

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

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

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

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

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

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

- هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛

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

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

النقد وما في حكمه

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

التسهيلات الائتمانية

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

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

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

تتم رسملة تكاليف التسهيلات المتكبدة لأي من الموجودات المؤهلة كجزء من كلفة الموجودات.

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

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

المصاريف

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

تحقق الإيرادات

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

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

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

وفي ما يلي شرح مصادر الإيرادات:

(أ) استثمارات الصكوك

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

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

(ب) صفقات التمويل التجاري

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

(ج) صفقات الإجارة

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

(د) صناديق الدخل

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

تكاليف التمويل

يتم إثبات كافة تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة للسنة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

تُعد التوزيعات التي يتم الإعلان عنها بعد تاريخ نهاية السنة المالية أحداثاً لاحقة غير معدلة، ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية في السنة التي يتم فيها الإعلان عن تلك التوزيعات.

سياسة الصندوق تقضي بتوزيع ١٠٪ من الأرباح نصف السنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق على مالكي الوحدات بشكل نصف سنوي، وذلك بعد خصم المصروفات المتعلقة بمالكي الوحدات. ومع ذلك، لا تشمل هذه التوزيعات الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأصول الاستثمارية الأساسية، حيث يجوز إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيعها كلياً أو جزئياً وفقاً لتقدير مدير الصندوق.

الزكاة

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

صافي حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

التصنيف والاعتراف الأولي

يصنف الصندوق موجوداته المالية ضمن فئات القياس التالية:

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

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

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي شروطه التعاقدية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد على المبلغ القائم من أصل الدين.

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم يُقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، يجوز للصندوق عند الاعتراف الأولي أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية – والتي كان من الممكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يُحتفظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وكيفية تطبيقها عملياً، بما في ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل من العوائد التعاقدية، أو الحفاظ على مستوى معين من العائد، أو موازنة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات ذات الصلة أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وكذلك الأصول المالية المحتفظ بها ضمنه) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛

- كيفية تعويض مديري الأعمال، مثل ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المُدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛

- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، والتوقعات بشأن نشاط البيع في المستقبل .

لا تُعد تحويلات الأصول المالية إلى أطراف أخرى ضمن معاملات لا تستوفي شروط إلغاء الاعتراف بمثابة مبيعات لهذا الغرض، وذلك اتساقاً مع استمرار إثبات الصندوق لتلك الأصول.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية – تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد

لأغراض هذا التقييم، يُعرّف "أصل الدين" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. أما "العائد" فيمثل المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ القائم من أصل الدين خلال فترة معينة، إضافة إلى مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد، يأخذ الصندوق في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة، بما في ذلك ما إذا كانت تحتوي على شروط قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا المعيار. ويشمل ذلك النظر في:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛

- الشروط التي قد تعدل معدل العائد التعاقدية، بما في ذلك السمات ذات المعدل المتغير؛

- خصائص السداد المبكر أو التمديد؛

- الشروط التي تحد من حق الصندوق في الحصول على التدفقات النقدية من أصول محددة (مثل السمات غير الرجعية) .

تُعد خاصية السداد المبكر متوافقة مع معيار "مدفوعات أصل الدين والعائد فقط" إذا كان مبلغ السداد يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المسددة من أصل الدين والعائد، وقد يشمل ذلك تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر. كذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم اقتناؤه بخصم أو بعلاوة، فإن الخاصية التي تسمح أو تفرض السداد المبكر بمبلغ يعادل القيمة الاسمية التعاقدية مضافاً إليها العائد التعاقدية المستحق (وقد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر) تُعد متوافقة مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لخاصية السداد المبكر غير جوهريّة عند الاعتراف الأولي.

الموجودات المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة .

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، ويتم تخفيضها بخسائر الانخفاض في القيمة. ويتم إثبات دخل العوائد، وفروقات العملة الأجنبية، وخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة.

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.

الانخفاض في القيمة

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أن تقوم المنشأة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر في كل تاريخ تقرير، وذلك بما يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

وبيمثل المبدأ الأساسي لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة في عكس النمط العام لتدهور أو تحسن الجودة الائتمانية للأدوات المالية. ويعتمد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها كمخصص خسائر أو مخصصات على مدى التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. ووفقاً للمنهج العام، يوجد أساسان للقياس:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى): وتتنطبق على جميع البنود (منذ الاعتراف الأولي) طالما لم يحدث تدهور جوهري في الجودة الائتمانية .

- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلتان الثانية والثالثة): وتتنطبق عند حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان سواء على أساس فردي أو جماعي .

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

تتضمن الموجودات المالية للصندوق بشكل رئيسي أرصدة لدى البنوك، واستثمارات، وأرصدة توزيعات أرباح مستحقة. وتعتمد منهجية احتساب الانخفاض في القيمة على ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

وقد قام الصندوق بتقييم أثر خسائر الائتمان المتوقعة واعتبره غير جوهري، وذلك نظراً لأن النقدية لدى البنوك مودعة لدى جهات ذات تصنيف ائتماني جيد، ولأن الاستثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المطلوبات المالية

تصنيف 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. تتكون المطلوبات المالية للصندوق من المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة.

تقاص الأدوات المالية

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

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم الصندوق بإستبعاد 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 بالإحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالاعتراف بالموجودات المالية والإعتراف بالالتزامات المصاحبة للنقد المستلم.

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

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المنشأة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقاً خارجاً لموارد تنطوي على منافع اقتصادية، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لقيمة الالتزام. ويتم مراجعة المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها وفقاً لذلك لتعكس أفضل تقدير حالي.

٥- الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق من الإدارة ممارسة الأحكام ووضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لاتخاذ الأحكام المتعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون ظاهرة بسهولة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. وتتمثل الأحكام التي قامت بها الإدارة والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية، وكذلك التقديرات التي تنطوي على مخاطر جوهريّة قد تؤدي إلى تعديلات هامة خلال السنة القادمة، فيما يلي:

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات رقم ٤ و ٦ و ٧ و ٩ و ١١ و ١٢ و ١٣ من هذه القوائم المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ من هذه القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

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

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

الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة

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

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

للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٩ من هذه القوائم المالية.

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بالاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها، مخصومة بما يقارب معدل العمولة الفعلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٧ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,١٥٤,٧٦٤	١,١٨٦,٩٣١	النقد لدى البنوك
٣٨٤,٥١٣	١,١٧٠,٩٩٥	نقد لدى محافظ استثمارية*
٣,٥٣٩,٢٧٧	٢,٣٥٧,٩٢٦	

* يمثل هذا البند نقد متاح للصندوق مودع في حساب بنكي خاص لدى مدير المحافظ الاستثمارية ليتم استخدامه لغايات الاستثمار في المحافظ الاستثمارية، ويحق للصندوق سحب هذه المبالغ في أي وقت.

٧- توزيعات أرباح مستحقة القبض

تتمثل في أرباح مستحقة القبض للصندوق ناتجة عن الإستثمار في موجودات مالية، لم يتم الصندوق بإستلامها حتى تاريخ القوائم المالية وإن تفصيل هذه الأرباح المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٨٠٧,٤٨٦	٥,٥٠٣,٨٩٥	التمويل التجاري
٢,٥٣٠,٧٧٨	٢,٥١٩,١٩٠	صناديق
١,٣٥١,٦٣٣	١,٢١٢,٨٦٣	صفقات الإجارة والتمويل والتأجير الإسلامي
٣٤١,٩٨٦	٣٤١,٤٩٤	صكوك
٩,٠٣١,٨٨٣	٩,٥٧٧,٤٤٢	
-	(١,٣٧٥,٩٤٨)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٠٣١,٨٨٣	٨,٢٠١,٤٩٤	

إن الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,٣٧٥,٩٤٨	المحمل للسنة
-	١,٣٧٥,٩٤٨	

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٨٧٢,٢٠٧	١,٧٦٢,٥٥٤	عمولات مدفوعة مقدماً
(١,٦٤٥,٦٤٧)	(٥٥٣,٣٩٦)	ناقصاً الجزء المتداول
٢٢٦,٥٦٠	١,٢٠٩,١٥٨	الجزء غير المتداول

٩- موجودات مالية

(أ) بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	استثمارات في صناديق*	استثمارات صكوك**	الاجمالي
١١٣,٣٨٩,٤٩٠	٣١,٢٤٥,٥٤٣	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	الرصيد في بداية السنة
١٧,١٩١,١٧٧	-	١٧,١٩١,١٧٧	إضافات
(١٣,٦٩١,٤١٧)	-	(١٣,٦٩١,٤١٧)	استيعادات
(٢٥,٢٠١,٩٨١)	١,٠٨٧,٢٢٩	(٢٤,١١٤,٧٥٢)	(خسائر) / أرباح غير محققة
٦٠,١٨٩	-	٦٠,١٨٩	أرباح محققة
٩١,٧٤٧,٤٥٨	٣٢,٣٣٢,٧٧٢	١٢٤,٠٨٠,٢٣٠	الرصيد في نهاية السنة
			ناقصاً الجزء المتداول (٢٨,٠٣٥,٨٦٩)
			الجزء غير المتداول ٩٦,٠٤٤,٣٦١

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات في صناديق*	استثمارات صكوك**	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١١٣,٠٢١,٥١١	٣٢,٦٠٩,٥١٦	١٤٥,٦٣١,٠٢٧
إضافات	١٦,٣٥٢,٠١٨	-	١٦,٣٥٢,٠١٨
استبعادات	(٨,٣٠٣,٣١٧)	-	(٨,٣٠٣,٣١٧)
خسائر غير محققة	(٧,٨٠٣,٢٦١)	(١,٣٦٣,٩٧٣)	(٩,١٦٧,٢٣٤)
أرباح محققة	١٢٢,٥٣٩	-	١٢٢,٥٣٩
الرصيد في نهاية السنة	١١٣,٣٨٩,٤٩٠	٣١,٢٤٥,٥٤٣	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣
		ناقصاً الجزء المتداول -	
		الجزء غير المتداول	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣

* مصدر القيمة العادلة هو صافي قيمة الأصول وفقاً لتقرير معد من قبل مدير الصندوق. كما يتضمن رصيد الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية استثماراً في صندوق الزراعة المميز المحدود بمبلغ ١١,٦٤٢,١٢١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. خلال سنة ٢٠٢٥ قامت الجهة المستثمر بها باتخاذ قرار التصفية وبدء إجراءاتها، كما غيرت منهجية التقييم الأصول من طريقة التدفقات النقدية المخصصة إلى صافي القيمة القابلة للتحقق، بما يعكس المبالغ المتوقع تحصيلها في ظل عملية بيع أصول الصندوق، كما انه قامت الإدارة بتقييم هذا الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالقيمة العادلة استناداً إلى أفضل المعلومات المتاحة لديها في ذلك التاريخ والتي تعتمد على أحدث المعلومات المتاحة، بما في ذلك التقديرات المقدمة من المصفي (كيه بي إم جي) استناداً إلى المعلومات الإدارية المتوفرة في ديسمبر ٢٠٢٥، والتي تشير إلى صافي قيمة أصول تقديرية للصندوق. ونظراً لطبيعة عملية التصفية، فإن هذه التقديرات تخضع الى درجة عالية من عدم التأكد، حيث قد تختلف النتائج الفعلية عند اكتمال عمليات البيع والتصفية.

** ان مصدر القيمة العادلة هي القيمة السوقية للصكوك الموضحة في تقرير المحفظة الاستثمارية، وان تفاصيل الصكوك كما يلي:

٢٠٢٥:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة
اسم الصك			
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٣	٥,٠٦٪	٨ أبريل ٢٠٤٣	٧,٢٩٣,٧٧٥
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٤	٥,٥٪	٨ أبريل ٢٠٤٤	١٤,١٨٧,٠١٨
إندونيسيا ٢٠٥٠	٣,٨٪	٢٣ يونيو ٢٠٥٠	٦,٥٦٣,٣٩٠
الشارقة ٢٠٣١	٣,٢٪	١٣ يوليو ٢٠٣١	٤,٢٨٨,٥٨٩
			٣٢,٣٣٢,٧٧٢
٢٠٢٤:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة
اسم الصك			
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٣	٥,٠٦٪	٨ أبريل ٢٠٤٣	٦,٩٨٤,٤٦٤
الشركة السعودية للكهرباء ٢٠٤٤	٥,٥٪	٨ أبريل ٢٠٤٤	١٣,٧١١,٥٥٠
إندونيسيا ٢٠٥٠	٣,٨٪	٢٣ يونيو ٢٠٥٠	٦,٤٧١,١٣٥
الشارقة ٢٠٣١	٣,٢٪	١٣ يوليو ٢٠٣١	٤,٠٧٨,٣٩٤
			٣١,٢٤٥,٥٤٣

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

(ب) بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والثلاثون	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع والثلاثون	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٤٨,٧٤٩,٧٠١	٥٩,٤١٩,٤٨٦	٦٩,٨٥٤,١٦١	٣٢,٩٩٤,٩٤٩	٤,٨١٨,١٧٠	١٣,١٤٤,٦٠٠	-	٣٢٨,٩٨١,٠٦٧
اضافات	٢٢,٥٧٢,٨٠٨	-	-	-	-	-	٧٥,١١٢,٠٠٠	٩٧,٦٨٤,٨٠٨
مستحقات	(٢٢,٧٨٦,٦٨٨)	(٢,٧١١,٧٩٧)	(٦٩,٨٥٤,١٦١)	(٣٢,٩٩٤,٩٤٩)	(٢,٥١٤,١١٣)	(٦٧٨,٣٣٥)	(١٠٨,٠٠٠)	(١٣١,٦٤٨,٠٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٨,٥٣٥,٨٢١	٥٦,٧٠٧,٦٨٩	-	-	٢,٣٠٤,٠٥٧	١٢,٤٦٦,٢٦٥	٧٥,٠٠٤,٠٠٠	٢٩٥,٠١٧,٨٣٢
ناقصاً الجزء المتداول (٨٣,٦٧٢,١٤٦)								
الجزء غير المتداول ٢١١,٣٤٥,٦٨٦								

إن تفاصيل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

استثمارات في التمويل التجاري:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مراجعة شانيل كابيتال	٦%	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٧,٣٧٨,٠٦٠
مراجعة هورايزون كابيتال	SOFR ٣ أشهر + ٥%	٣١ ديسمبر ٢٠٣٤	٦٧,١٦٧,٧٣٢
مراجعة هورايزون كابيتال	١٤,٣٠%	١٦ يناير ٢٠٢٦	١٥,٠٠٠,٨٠٠
مراجعة هورايزون كابيتال	١٤,٣٠%	١٦ يناير ٢٠٢٦	٨,٩٨٩,٢٢٩
			١٤٨,٥٣٥,٨٢١
صفقات الإجارة:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجارة معدات	٦,٥%	٣١ ديسمبر ٢٠٢٨	٥٦,٧٠٧,٦٨٩
التمويل والتأجير الاسلامي:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الثالث والعشرين	٦%	٢٦ أغسطس ٢٠٢٦	٢,٣٠٤,٠٥٧
الثالث والثلاثون	٧,٧٥%	٢٥ يناير ٢٠٢٩	١٢,٤٦٦,٢٦٥
التاسع والثلاثون	٣,٩٣%	٢ أكتوبر ٢٠٣٠	٧٥,٠٠٤,٠٠٠
			٨٩,٧٧٤,٣٢٢

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر	التمويل والتأجير الاسلامي - العشرين	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والثلاثون	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٥,٠٤٠,٠٨٤	-	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠
اضافات	٢٠٢,٣٣٠,٩٣٦	-	-	-	-	١٣,١٤٤,٦٠٠	٢١٥,٤٧٥,٥٣٦
مستحقات	(١٥٨,٥٧٦,٥٥٩)	(٢,١٥٢,٦١٨)	(١,٢٦٨,٩٤٣)	(٢٣٧,٤١٥)	(٢٢١,٩١٤)	-	(١٦٢,٤٥٧,٤٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٧٠١	٥٩,٤١٩,٤٨٦	٦٩,٨٥٤,١٦١	٣٢,٩٩٤,٩٤٩	٤,٨١٨,١٧٠	١٣,١٤٤,٦٠٠	٣٢٨,٩٨١,٠٦٧
						ناقصاً الجزء المتداول	(١٤٨,٧٤٩,٧٠١)
						الجزء غير المتداول	١٨٠,٢٣١,٣٦٦

إن تفاصيل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

استثمارات في التمويل التجاري:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مرابحة شانيل كابيتال	٪٧,٥	٤ مارس ٢٠٢٥ - ٤ يناير ٢٠٢٦	٥٧,٤٦٠,٦٨٠
مرابحة هورايزون كابيتال	SOFR ٣ أشهر + ٪٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٤,٦٩١,٦٤٠
مرابحة هورايزون كابيتال	٪١٤,٣٢	٣١ مارس ٢٠٢٥	١٦,٩٣٩,٤٠٨
مرابحة هورايزون كابيتال	٪١٤,٣٠	٣١ مارس ٢٠٢٥	٥,٦٣٣,٤٠٠
مرابحة هورايزون كابيتال	٪١٤,٣٠	٣١ مارس ٢٠٢٥	١٥,٠٢٢,٤٠٠
مرابحة هورايزون كابيتال	٪١٤,٣٣	٣١ مارس ٢٠٢٥	٩,٠٠٢,١٧٣
			١٤٨,٧٤٩,٧٠١
صفقات الإجارة:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
اجارة معدات	٪٦,٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٩,٤١٩,٤٨٦
التمويل والتأجير الاسلامي:	نسبة الربح	تاريخ الإستحقاق	القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الثامن عشر	٪٦,٥	٥ نوفمبر ٢٠٢٥	٦٩,٨٥٤,١٦١
التاسع عشر	٪٦,٥	٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥	٣٢,٩٩٤,٩٤٩
الثالث والعشرين	٪٦	٢٦ أغسطس ٢٠٢٦	٤,٨١٨,١٧٠
الثالث والثلاثون	٪٧,٧٥	٢٥ يناير ٢٠٢٩	١٣,١٤٤,٦٠٠
			١٢٠,٨١١,٨٨٠

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١٠ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
-	١١٥,١٩٨	فوائد تسهيلات ائتمانية مستحقة
٦٦,٧٥٠	٦٠,٣٧٥	أتعاب مهنية وإستشارية مستحقة
٨١٢,٤٢٥	٧٤٤,٣٤٣	أخرى
٨٧٩,١٧٥	٩١٩,٩١٦	

١١ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

حجم التعامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	الأطراف ذات علاقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥			
		٥,٢٨٨,٦٧٧	٥,٠٠٠,٩٧٤	مدير	أتعاب الإدارة	شركة الخير المالية
		٥٢٨,٨٦٨	٥٠٠,٠٩٨	الصندوق	أتعاب إدارية	
٢,٩٠٩,١٤٧	٢,٧٢٨,٥٣٢	(٥,٩١٨,٩٧٠)	(٥,٦٨١,٦٨٧)	تسديدات		
		٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	أمين الحفظ	أتعاب الحفظ	شركة الإنماء للإستثمار
٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	(٩٢,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)	تسديدات		
				مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	الصندوق المستقلين		
٢١,٠٠٠	٣١,٥٠٠	(٣٤,٠٠٠)	(٣١,٥٠٠)	تسديدات		
		١٨,٣٧٥	٤٠,٣٧٩	شركة تابعة لأمين الحفظ	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة الدخل المتنوع الثانية للإستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(١٨,٣٧٥)	(٤٠,٣٧٩)	تسديدات		
٣,٠٢٢,١٤٧	٢,٨٥٢,٠٣٢					

(ب) تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق والمعتمدة من قبل مدير الصندوق.

يطبق الصندوق إطار حوكمة يتضمن تحديد المعاملات ومراجعتها والموافقة عليها من قبل مدير الصندوق والجهات الرقابية، مع وجود متابعة مستمرة لضمان الالتزام بالسياسات الداخلية والمتطلبات ذات العلاقة.

١٢ - تسهيلات ائتمانية

في ٢٥ نوفمبر ٢٠٢١ تم توقيع اتفاقية تسهيلات ائتمانية (مراجبات) بين الصندوق والبنك الوطني الكويتي وذلك للحصول على تمويل بنكي بحد أقصى مبلغ ٧٨,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، حيث بلغ رصيد هذه التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧,١١١,١٧٤ ريال سعودي، تمثل هذه التسهيلات مراجبات قصيرة الاجل (٦ أشهر وأقل)، ويتم تحميل هذه التسهيلات بعمولات تمويل تتراوح بين ١,٤٥٪ إلى ١,٤٧٪ (كل ٣ أشهر)، (٢٠٢٤: ١,٤٧٪ إلى ١,٧٢٪ كل ٣ أشهر). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تم تسديد هذه التسهيلات الإئتمانية.

بلغت تكاليف التمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٥٦,٨٤٨ ريال سعودي (٢٠٢٤: ١,٨٩٠,٤١٦ ريال سعودي).

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

١٣ - مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٦٥,٧١٧	١,٠١٤,٩١٩
١,٦٢٩,٤٤٩	٩٨٠,٠١٠
٢٠١,١٩٠	٢٦٣,٦١٨
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
١٦٨,٣٩٦	١٤٢,٩٦٦
٣,٠٠٦,٧٥٢	٢,٤٤٣,٥١٣

مصاريف عمولات
مصاريف إستثمارات وتداول
أتعاب مهنية واستشارية
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين (إيضاح ١١)
مصاريف أخرى

١٤ - أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

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

(أ) أتعاب إدارية

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

(ب) أتعاب الإدارة

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

(ج) أتعاب أمين الحفظ

يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب تعادل ٠,١٪ سنوياً كحد أقصى (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من إجمالي الموجودات أو ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً كحد أدنى تسدد على أساس نصف سنوي، وبموجب الاتفاقية الإطارية لخدمات أمين الحفظ يلتزم مدير الصندوق بدفع الأتعاب السنوية لأمين الحفظ وتحتسب الأتعاب السنوية بواقع ١,٥ نقطة أساس (٠,٠٠٠١٥)، نسبة مئوية من صافي قيمة موجودات الصندوق بحد أدنى ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي وبحد أعلى ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

(د) رسوم الإشتراك

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

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١٥- الوعاء الزكوي

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

٢٠٢٥

التعديلات على صافي الخسارة المعدلة:

الخسارة الدفترية للسنة

(٨,٩٨٦,٣٦٩)

الخسارة المعدلة للسنة

(٨,٩٨٦,٣٦٩)

الوعاء الزكوي:

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

٤٢٧,٦٨٨,٨٢٩

مطلوب الى أطراف ذات علاقة

٢,٨٥٢,٠٣٢

القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة

(٦,٢٦٧,٧٣٣)

الوعاء الزكوي

٤٢٤,٢٧٣,١٢٨

الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والخسارة المعدلة

٤٢٤,٢٧٣,١٢٨

قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق

١٠,٩٣٦,٤١٩

عدد الوحدات القائمة (وحدة)

٤٧,٢٨١,٤٧٠

قيمة الزكاة على كل وحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

٠.٢٣١٣

٢٠٢٤

التعديلات على صافي الربح المعدل:

الربح الدفترية للسنة

١٤,٩٥٩,٦٩٩

الربح المعدل للسنة

١٤,٩٥٩,٦٩٩

الوعاء الزكوي:

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠

مطلوب الى أطراف ذات علاقة

٣,٠٢٢,١٤٧

تسهيلات ائتمانية

٦٤٠,٨٨٠

القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة حسب الهيئة

(٧,٦٧٩,٥٠٦)

الوعاء الزكوي

٤٥٢,٩٨٩,٧٥١

الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل

٤٥٢,٩٨٩,٧٥١

قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق

١١,٧٠٨,٤٢٦

عدد الوحدات القائمة (وحدة)

٤٧,٢٨١,٤٧٠

قيمة الزكاة على كل وحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

٠.٢٤٧٦

١٦- الالتزام بالشريعة

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

١٧- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

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

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية مقومة بعملة أجنبية أو عملات أجنبية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في حال عدم قيام الصندوق بالتحوط من مخاطر العملة بوسائل التحوط.

خلال السنة، لم يتم الصندوق بأي تعاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من عملات أجنبية أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من العملات الأجنبية.

- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. الصندوق معرض لمخاطر أسعار الفائدة حيث أن الصندوق يفترض أموالاً بأسعار فائدة متغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال حصول الصندوق على تمويل تكون تكلفته مناسبة مع العوائد المستهدفة بحيث يتم تقليص أي أثر سلبي لارتفاع تكلفة الفائدة من التسهيلات أو انخفاض عوائد الاستثمارات.

- مخاطر الأسعار الأخرى

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

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان احتمال تكبد الصندوق خسارة مالية نتيجة إخفاق الطرف المقابل للأداة المالية في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٢,٣٥٧,٩٢٦	٣,٥٣٩,٢٧٧	النقد وما في حكمه
٨,٢٠١,٤٩٤	٩,٠٣١,٨٨٣	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٤١٩,٠٩٨,٠٦٢	٤٧٣,٦١٦,١٠٠	موجودات مالية
٤٢٩,٦٥٧,٤٨٢	٤٨٦,١٨٧,٢٦٠	

تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية كما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالنقدية وما في حكمها لدى جهات ذات تصنيف ائتماني جيد؛
- يتم إثبات توزيعات الأرباح المستحقة بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- يحد الصندوق من تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في أوراق مالية مدرجة ذات نمو مستقر ومراكز مالية قوية. كما يتم استثمار الفوائض النقدية بطريقة آمنة مع تحقيق عائد وسيولة مناسبة. ونظراً لارتفاع التصنيفات الائتمانية، والأنظمة الصارمة للأسواق المالية، وعدم وجود حالات تعثر سابقة، فإن الصندوق لا يتوقع إخفاق أي طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته، وبالتالي تُعد مخاطر الائتمان منخفضة جداً.

تركز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بشكل مماثل على الأطراف المقابلة التي يكون مجموع تعرضها الائتماني كبيراً مقارنة بإجمالي تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان. ويتركز محفظة الأدوات المالية للصندوق بشكل رئيسي في النقدية وما في حكمها والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بينما تتم بقية المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة وذات جدارة ائتمانية، مما يحد من أي تركيز جوهرية في مخاطر الائتمان.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة احتمال عدم قدرة الصندوق على توفير موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها، أو أن يتمكن من ذلك بشروط غير ملائمة بشكل جوهري للصندوق. وقد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على بيع أصل مالي بقيمة قريبة من قيمته العادلة.

تتمثل منهجية مدير الصندوق في إدارة السيولة في ضمان توفر سيولة كافية للصندوق - قدر الإمكان - للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، سواء في الظروف العادية أو في حالات الضغط، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة الصندوق. وبناءً على ذلك، تتمثل سياسة الصندوق في استثمار غالبية أصوله في استثمارات يتم تداولها في أسواق نشطة ويمكن التصرف فيها بسهولة، وتعد قابلة للتحقق بسرعة، مع الاحتفاظ بمستوى كافٍ من النقدية لدى البنوك.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل سياسة الصندوق في إدارة هذه المخاطر من خلال استثمار معظم أصوله في أدوات مالية يتم تداولها في أسواق نشطة ويمكن تسيلها بسهولة. يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في أوراق مالية قابلة للتداول وأدوات مالية أخرى يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في ظل ظروف السوق العادية. ونتيجة لذلك، يمكن للصندوق تسهيل استثمارات في هذه الأدوات بسرعة وبمبالغ قريبة من قيمتها العادلة لتلبية احتياجات السيولة.

يوضح الجدول التالي تحليل المطلوبات المالية للصندوق إلى مجموعات استحقاق مناسبة بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتمثل المبالغ الواردة في الجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

مطلوبات مالية غير مشتقة

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٢,٨٥٢,٠٣٢	٢,٨٥٢,٠٣٢	-
٨٧٩,١٧٥	٨٧٩,١٧٥	-
٣,٧٣١,٢٠٧	٣,٧٣١,٢٠٧	-

مطلوب الى أطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

مطلوبات مالية غير مشتقة

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٢٧,١١١,١٧٤	٢٧,١١١,١٧٤	-
٣,٠٢٢,١٤٧	٣,٠٢٢,١٤٧	-
٩١٩,٩١٦	٩١٩,٩١٦	-
٣١,٠٥٣,٢٣٧	٣١,٠٥٣,٢٣٧	-

تسهيلات ائتمانية
مطلوب الى أطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(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.

القيمة الدفترية			القيمة العادلة		التكلفة المطفأة
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	القيمة العادلة	الإجمالي	
-	-	-	-	٢,٣٥٧,٩٢٦	٢,٣٥٧,٩٢٦
-	-	-	-	٨,٢٠١,٤٩٤	٨,٢٠١,٤٩٤
-	-	١٢٤,٠٨٠,٢٣٠	١٢٤,٠٨٠,٢٣٠	٤١٩,٠٩٨,٠٦٢	٢٩٥,٠١٧,٨٣٢
-	-	١٢٤,٠٨٠,٢٣٠	١٢٤,٠٨٠,٢٣٠	٤٢٩,٦٥٧,٤٨٢	٣٠٥,٥٧٧,٢٥٢
-	-	-	-	٢,٨٥٢,٠٣٢	٢,٨٥٢,٠٣٢
-	-	-	-	٨٧٩,١٧٥	٨٧٩,١٧٥
-	-	-	-	٣,٧٣١,٢٠٧	٣,٧٣١,٢٠٧

القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
٣,٥٣٩,٢٧٧	-	-	-	-	٣,٥٣٩,٢٧٧
٩,٠٣١,٨٨٣	-	-	-	-	٩,٠٣١,٨٨٣
٣٢٨,٩٨١,٠٦٧	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	-	-	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	٤٧٣,٦١٦,١٠٠
٣٤١,٥٥٢,٢٢٧	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	-	-	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	٤٨٦,١٨٧,٢٦٠
٣,٠٢٢,١٤٧	-	-	-	-	٣,٠٢٢,١٤٧
٢٧,١١١,١٧٤	-	-	-	-	٢٧,١١١,١٧٤
٩١٩,٩١٦	-	-	-	-	٩١٩,٩١٦
٣١,٠٥٣,٢٣٧	-	-	-	-	٣١,٠٥٣,٢٣٧

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٢٠ - القطاعات التشغيلية الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	١٦,٣٩٣,٧٤٨	٤٠٢,٧٠٤,٣١٤	٤١٩,٠٩٨,٠٦٢
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢٥,٩١٤,٧٠٨	٢٥,٩١٤,٧٠٨
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٠,١٨٩	-	٦٠,١٨٩
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩٢,٨٧٦	(٢٤,٤٠٧,٦٢٨)	(٢٤,١١٤,٧٥٢)
	٣٥٣,٠٦٥	١,٥٠٧,٠٨٠	١,٨٦٠,١٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٧,٦٧٩,٥٠٥	٤٦٥,٩٣٦,٥٩٥	٤٧٣,٦١٦,١٠٠
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣٤,٣٧٩,٩١٦	٣٤,٣٧٩,٩١٦
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢٢,٥٣٩	-	١٢٢,٥٣٩
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٩,٥٠٦	(٩,٢١٦,٧٤٠)	(٩,١٦٧,٢٣٤)
	١٧٢,٠٤٥	٢٥,١٦٣,١٧٦	٢٥,٣٣٥,٢٢١

٢١ - 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	المبلغ
٢٠٢٥:			
١٠ فبراير ٢٠٢٥	١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٢٣	١٠,٨٧٤,٧٣٨
١١ أغسطس ٢٠٢٥	١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٠,٢٠	٩,٤٥٦,٢٩٤
			٢٠,٣٣١,٠٣٢
٢٠٢٤:			
١ فبراير ٢٠٢٤	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠,٢٩	١٣,٧١١,٦٢٦
٧ أغسطس ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٠,٢٨	١٣,٢٣٨,٨١٢
			٢٦,٩٥٠,٤٣٨

٢٢ - الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٦، اعتمد مجلس إدارة الصندوق قرار توزيع أرباح عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٠,١٦ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي ٧,٥٦٥,٠٣٥ ريال سعودي إلى حملة الوحدات.

٢٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٠ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٦م).



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

