

الخبير للنمو والدخل
Alkhabeer Growth & Income



التقرير السنوي للعام 2025م

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

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

الخبير المالية
Alkhabeer Capital





شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

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

جدول المحتويات

4	(أ) معلومات صندوق الاستثمار
4	1 اسم الصندوق
4	2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
6	3 سياسة توزيع الدخل والأرباح
6	4 يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل
6	5 وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، وأسباب اختياره، ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)
7	(ب) أداء الصندوق
7	1 المؤشرات المالية للسنوات الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق)
7	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
8	3 أية تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرها في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها
8	4 الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية
9	5 تقرير مجلس إدارة الصندوق
9	(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية
9	(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق
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
12	(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه
15	(ج) مدير الصندوق
15	1 اسم مدير الصندوق، وعنوانه
15	2 اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
15	3 مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
15	4 تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
15	5 تفاصيل عن أية تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
15	6 أية معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
16	7 الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
16	8 العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيّناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
16	9 أية بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير
16	10 مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
16	11 الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
17	(د) أمين الحفظ
17	1 اسم أمين الحفظ وعنوانه
17	2 وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته
18	(هـ) مشغل الصندوق
18	1 اسم مشغل الصندوق وعنوانه
18	2 وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
18	(و) مراجع الحسابات
18	اسم مراجع الحسابات، وعنوانه
18	ن القوائم المالية
18	نأمل الاطلاع على الملحق (2) أدناه
19	ملحق (1)
22	ملحق (2)

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

1 اسم الصندوق

صندوق "الخبر للنمو والدخل المتداول".

2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- تم تقدير المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق مصلحة مالكي الوحدات بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المطبقة. ولتفاصيل أكثر عن المخاطر المحتملة في الصندوق، يرجى الاطلاع على الفقرة (4) من هذه الشروط والأحكام.
- يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى تحديد وتقويم المخاطر المحتملة في أقرب وقت ممكن والتعامل معها للتقليل من أثرها، ويقوم مدير الصندوق بدراسة وتقويم المخاطر لأية أصول قبل الاستثمار، ويتم إعادة تقييم المخاطر بشكل سنوي. ولتفاصيل أكثر عن الآلية الداخلية لتقويم وإدارة المخاطر يرجى الاطلاع على الملحق رقم (3) من شروط وأحكام الصندوق.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

- يستهدف مدير الصندوق توزيع الأرباح بشكل نصف سنوي. ويشمل هذا التوزيع ما نسبته 100% من عوائد استثمارات الصندوق، وحتى 50% من صافي الأرباح الرأس مالية المحققة وغير المحققة، وتخضع هذه التوزيعات لموافقة مجلس إدارة الصندوق.
- يحق لمدير الصندوق وفق ما يراه مناسباً، إجراء توزيعات إضافية خلال السنة المالية، وتخضع هذه التوزيعات الإضافية لموافقة مجلس إدارة الصندوق.
- سيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) بحسب الضوابط التي تحددها هيئة السوق المالية من تاريخ إعلان ونشر التقرير ربع السنوي للصندوق من خلال موقع ((تداول السعودية))، كما سيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات من خلال موقع ((تداول السعودية)) www.saudiexchange.sa. وسيتم سداد التوزيعات (إن وجدت) خلال ثلاثين يوم عمل من تاريخ إعلان ونشر التقرير ربع السنوي للصندوق من خلال موقع ((تداول السعودية)).
- سوف يأخذ مدير الصندوق في عين الاعتبار قيم الأصول وسعر الوحدة ووضع السوق في حينه مع مراعاة نمو أصول الصندوق على المدى الطويل كي يبنى القرار الأنسب من حيث التوزيع عن عدمه.

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

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

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

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

(ب) أداء الصندوق

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

2025م	2024م	2023م	
701,273,905 ر.س	801,042,318 ر.س.	793,080,981 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
10.9786 ر.س	11.5727 ر.س.	11.0740 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
13.1542 ر.س	12.5424 ر.س.	11.4366 ر.س.	أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
10.0229 ر.س	10.9551 ر.س.	9.3719 ر.س.	أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
63,876,285 وحدة	69,974,149 وحدة	100,000,000 وحدة	عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
63,876,285 وحدة**	69,218,360 وحدة*	71,616,802 وحدة	عدد الوحدات القائمة كما في نهاية كل سنة مالية
5,342,075 وحدة	2,398,442 وحدة	28,383,198 وحدة	عدد الوحدات التي قام الصندوق بشراؤها (إعادة شراء الوحدات للإلغاء)
3.00***	0.785	0.93 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
1.51%	1.37%	1.54%	نسبة المصروفات
0	0	0	نسبة القروض من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

* قام الصندوق بإلغاء عدد 30,025,851 وحدة خلال العامين 23 - 2024م.

** قام الصندوق بإلغاء عدد 6,097,864 وحدة خلال العامين 24 - 2025م.

*** متضمن 2.59 ريال/ وحدة كتوزيع إضافي يمثل جزءاً من الأرباح الناتجة عن الاستثمارات منذ تأسيس الصندوق.

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

السنة	2022م	2023م	2024م	2025م
صافي أداء الصندوق	-5.59%	17.30%	4.50%	-5.13%
صافي أداء الصندوق الكلي*	-5.59%	28.02%	11.85%	21.86%
أداء المؤشر	-6.71%	20.56%	11.01%	20.62%

(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**	21.86%	74.51%	لا ينطبق	64.75%

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

السنة	2022م*	2023م	2024م	2025م	منذ التأسيس
العائد الإجمالي**	-5.59%	28.02%	11.85%	21.86%	64.75%

* تم تأسيس الصندوق في 27 أبريل 2022م

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

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

البند *	المبلغ (ر.س.)
أتعاب مشغل الصندوق	1,371,290
أتعاب الإدارة	7,313,547
أتعاب الهيئة الشرعية	15,000
أتعاب الحفظ	478,427
أتعاب المحاسب القانوني	80,500
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء المستقلين)	34,000
مصرفوات التسجيل	676,408
أتعاب رقابية	8,625
أتعاب صانع السوق	378,082
مصرفوات أخرى	261,738
إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته	10,617,617
صافي قيمة الأصول المدارة	701,273,905
نسبة إجمالي رسوم الصندوق ونفقاته من صافي قيمة الأصول المدارة	%1.51
نسبة إجمالي مصرفوات الصندوق ونفقاته من متوسط صافي قيمة الأصول المدارة**	%1.39
الظروف التي قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أية رسوم أو تخفيضها	لا يوجد

* متضمنة ضريبة القيمة المضافة أينما استحققت.

** متوسط صافي قيمة الأصول المدارة = 766,326,260 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

- موافقة الجمعية العامة لمالكي الوحدات على شراء الصندوق لوحده بهدف الإلغاء، بحد أقصى ما نسبته 20% من إجمالي عدد وحدات الصندوق، وبسعر لا يتجاوز صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة، مع مراعاة الالتزام بما ورد في كل من: مذكرة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق، ونظام هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية، وذلك وفقاً لما يلي:
- 1- الحد الأقصى للوحدات الموصي بشرائها لغرض الإلغاء هو 20 مليون وحدة، أي ما نسبته 20% من إجمالي عدد الوحدات القائمة.
 - 2- سيتم تمويل عمليات شراء الوحدات من صافي قيمة أصول الصندوق.
 - 3- سيتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية (تداول)، ولن تكون من خلال صفقات خاصة.
 - 4- ستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ موافقة مالكي الوحدات من خلال اجتماع الجمعية العامة.
 - 5- لن يكون للوحدات التي سيشتريها الصندوق بغرض الإلغاء أية حقوق تصويت أو أحقية توزيع أرباح نقدية في توزيعات الصندوق.
 - 6- قام الصندوق بإلغاء عدد 5,342,075 وحدة لتصبح عدد الوحدات الصادرة 63,876,285 وحدة.
 - 7- قام الصندوق بشراء عدد: 2,398,442 وحدة حتى خلال العام 2024م.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لم يقم مدير الصندوق بأي تصويت عن السنة المالية 2025م.

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

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

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

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	الأستاذ/ عمار أحمد صالح شطا
صفة العضوية	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.
المنصب الحالي	الأستاذ/ عمار هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "الخبر المالية".
المؤهلات العلمية	- حاصل على درجة الماجستير في التخطيط الاقتصادي، ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة. - حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين بالولايات المتحدة (CFA).
الخبرات العملية	يملك 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	- يملك خبرة تزيد عن 23 عاماً في الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل الإسلامي، وإدارة الأصول والأسهم الخاصة. وهو يشغل حالياً عضوية مجالس إدارة عدد من صناديق الاستثمار العقاري وصناديق أسهم الملكية الخاصة والصناديق المدرجة في السوق المالية. - خلال عمله السابق لدى البنك الأهلي السعودي، اكتسب خبرة شاملة في إدارة محافظ القروض وهيكله القروض الإسلامية. كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة "الخبر المالية" مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري، والصناديق 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	- يملك 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	- يملك خبرة تزيد عن 22 عاماً من الخبرة الشاملة في الشؤون القانونية، التمويل الإسلامي والاستثمار والهيكل المالية. - شغل منصب الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة "الخبر المالية" من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م. وقبل ذلك، شغل منصب رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي السعودي حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية.
اسم العضو	الأستاذ/ أحمد عبد الإله مغربي
صفة العضوية	عضو مجلس إدارة - مستقل.
المنصب الحالي	الأستاذ/ أحمد مؤسس مشارك ونائب رئيس مؤسسة عبد الإله محمد علي مغربي التجارية، وهو يعمل في إدارة قطاعي المعدات والنقل بالمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم أيضاً بوضع السياسات والاستراتيجيات والخطط التشغيلية للمجموعة.
المؤهلات العلمية	حاصل على درجة البكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية ووتر - كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم إدارة فنادق من الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية	- يملك خبرة تزيد عن 21 عاماً في مجالات المعدات الثقيلة والنقل والتطوير العقاري. - شغل منصب مدير المشتريات بشركة محمد علي مغربي وأولاده، حيث تولى مسؤولية الإشراف على إنشاء فندق لوميريديان جدة. - الأستاذ/ أحمد عضو في معهد إدارة المشاريع، وهو اختصاصي إدارة مشاريع معتمد.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك - عل سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أية استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق لمراجعة التزام الصندوق بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها وما ورد في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.
- الموافقة على جميع التغييرات الأساسية وغير الأساسية المنصوص عليها في المادتين (64) و(65) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة، أو إشعاره (حيثما ينطبق).
- 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 وما ورد في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، وما ورد في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.
- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.
- 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، وتشمل واجبات الأمانة واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.
- التأكد من تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

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

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

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

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

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 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 إدارات صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق:

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

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

الاجتماع

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق

التوصيات والقرارات:

- 1- إضافة جدول يوضح قائمة بأسماء الشركات التي يستثمر فيها الصندوق، مع تصنيفها من حيث نسبة التركيز.
- 2- إعداد جدول يوضح أداء الصندوق مقارنة بصافي قيمة الأصول وأدائه مقارنة بالوضع الحالي للسوق.
- 3- التواصل مع كبار المساهمين في الصندوق لمناقشة أداء الصندوق والتطورات الايجابية.
- 4- الموافقة على تعديل سياسة توزيع الأرباح الخاصة بالصندوق وفقاً للعرض المرفق، مع الأخذ بالاعتبار الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.
- 5- الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق.
- 6- الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة تمريئاً وفقاً للجدول التالي:

#	تاريخ القرار	القرار
1	26 مارس 2024م	الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنّة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
2	27 مارس 2024م	الموافقة على التقرير السنوي للعام 2023م.
3	15 أبريل 2024م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الأول من العام المالي 2024م.
4	17 أبريل 2024م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة من 1 يوليو 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م.
5	8 يوليو 2024م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثاني من العام المالي 2024م.
6	17 يوليو 2024م	الموافقة على عدد من القرارات الرئيسية: 1 - اعتماد شراء الصندوق لوحده بحد أقصى ما نسبته 20% من إجمالي عدد وحدات الصندوق عند الطرح، وبسعر لا يتجاوز صافي قيمة أصول الصندوق للوحدة، مع مراعاة الالتزام

الاجتماع رقم (1-2025م)
بتاريخ 11 مارس 2025م

الاجتماع رقم (1-2025م)
بتاريخ 11 مارس 2025م

بما ورد في كل من: نظام هيئة السوق المالية (الهيئة) ولوائحه التنفيذية، وكذلك مذكرة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

2- اعتماد خطة توزيعات الأرباح للصندوق بحسب ما هو وارد في المذكرة المرفقة، مشروطة بموافقة الهيئة.

3- اعتماد، تفويض مدير الصندوق بتعيين صانع سوق مع الأخذ بالاعتبار نظام الهيئة ولوائحه التنفيذية، مشروطة بموافقة الهيئة على هذا المقترح.

4- اعتماد، التوصية إلى مالكي الوحدات على تعديل مذكرة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق حيثما ينطبق، وذلك لتشمل التعديلات المشار إليها في الفقرات (2 و 3) من هذا القرار.

الموافقة على القوائم المالية الأولية المختصرة غير المراجعة لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024م.

الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة من 1 يناير 2024م إلى 30 يونيو 2024م.

الموافقة على سياسة وإجراءات شراء وحدات الصندوق.

الموافقة على مذكرة الشروط والأحكام.

الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثالث من العام المالي 2024م.

التأكد من استقلالية أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

الاطلاع على مذكرة الشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية بالتعديلات غير الأساسية.

الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الرابع من العام المالي 2024م.

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

الاطلاع على تقرير تقييم المخاطر وتقييم أداء الجودة والخدمات المقدمة من الأطراف المعنية.

7 5 أغسطس 2024م

8 13 أغسطس 2024م

9 12 سبتمبر 2024م

10 16 سبتمبر 2024م

11 10 أكتوبر 2024م

12 10 نوفمبر 2024م

13 27 نوفمبر 2024م

14 9 يناير 2025م

15 16 يناير 2025م

16 30 يناير 2025م

لتوصيات والقرارات:

1- توضيح المسميات الواردة في لوحة معلومات الصندوق ضمن العرض التقديمي المقدم من مدير الصندوق، إضافة إلى توضيح الفترات الزمنية بشكل أدق، مما هو موضح حالياً في العرض.

2- إضافة شريحة في العرض التقديمي لمدير الصندوق توضح ما إذا تم الاستثمار في أي عمليات اكتتاب عامة في السوق المالية السعودية (تداول) و/أو في الأسواق المالية العالمية.

3- التأكد من أن اللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية تسمح بإضافة فقرة ضمن تقرير المستثمر توضح التطورات الإيجابية الناتجة عن تعيين صانع السوق للصندوق.

4- مراقبة واحتساب علمي دقيق لأداء الصندوق ومقارنته بقيمة تكلفة تعيين صانع سوق والعائد الناتج عنه.

5- إضافة بيان تفصيلي يوضح إجمالي التوزيعات النقدية السنوية للصندوق.

6- تسجيل وتدوين محضر بجميع وقائع الاجتماع في حال الاجتماع مع أحد مالكي وحدات الصندوق، مع تقنين هذه الاجتماعات والحد منها بقدر الإمكان.

7- الموافقة على إبقاء التصنيف الأخضر للصندوق.

8- الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة تمييزاً وفقاً للجدول التالي:

#	تاريخ القرار	القرار
1	17 مارس 2025م	الموافقة على مذكرة الشروط والأحكام المحدثة.
2	20 مارس 2025م	الموافقة على القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
3	25 مارس 2025م	الموافقة على التقرير السنوي للعام 2024م.
4	14 أبريل 2025م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الأول من العام 2025م.
5	10 يوليو 2025م	الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثاني من العام المالي 2025م.
6	22 يوليو 2025م	الموافقة على توزيع أرباح نقدية إضافية عن الفترة المالية 27 أبريل 2022 إلى 31 ديسمبر 2024م.
7	22 يوليو 2025م	توزيع أرباح نقدية عن الفترة المالية 1 يناير 2025م إلى 30 يونيو 2025م.
8	24 يوليو 2025م	الموافقة على سياسة الاستثمار الخاصة بالصندوق المحدثة.
9	24 يوليو 2025م	الموافقة على تعيين صانع سوق.

الاجتماع رقم (2-2025م)
بتاريخ 3 نوفمبر 2025م

الموافقة على القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025م.	7 أغسطس 2025م	10
الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بالصندوق للربع الثالث من العام المالي 2025م.	9 أكتوبر 2025م	11

التوصيات والقرارات:

- 1- التواصل مع هيئة السوق المالية لشرح الحالة بصورة واضحة ومفصلة، فيما يتعلق بطلب مالكي وحدات الصندوق تصفية الصندوق.
- 2- التنويه في الخطاب المعد للرد على مالكي وحدات الصندوق بأن المدة الزمنية المتوقعة لتحويل الصندوق إلى صندوق استثماري عام مفتوح أقل من المدة المتوقعة لتصفية الصندوق، إضافة إلى الإشارة إلى أن طلب تصفية الصندوق لا يحقق مصلحة جميع مالكي الوحدات، وإنما يحقق رغبة بعضهم فقط، على أن يتم عرض الخطاب على رئيس مجلس إدارة الصندوق لاعتماده.
- 3- الحرص على الإعلان عن جميع التحديثات المتعلقة بالصندوق، بما يتماشى مع ما ورد في الأنظمة والتعليمات الصادرة من قبل هيئة السوق المالية والتي تنظم آلية وكيفية الإفصاح عن أي تطورات جوهرية.
- 4- اعتماد محضر اجتماع مجلس إدارة الصندوق المنعقد بتاريخ 11 مارس 2025م.
- 5- اعتماد توصية مدير الصندوق بإلغاء إدراج صندوق "الخبر للنمو والدخل المتداول" كصندوق استثماري مغلق متداول، وتحويله إلى صندوق استثماري عام مفتوح، وذلك مشروطاً بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية، ومن ثم موافقة مالكي وحدات الصندوق.
- 6- الموافقة على تثبيت القرارات المتخذة تمييزاً وفقاً للجدول التالي:

#	تاريخ القرار	القرار
1	13 نوفمبر 2025م	التأكد من استقلالية السادة أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
2	5 ديسمبر 2025م	توزيع أرباح نقدية إضافية عن الفترة المالية من 27 أبريل 2022م إلى 31 ديسمبر 2024م.

الاجتماع رقم (3-2025م)
بتاريخ 18 ديسمبر 2025م

قرارات إضافية تمت بنظام التمرير لا يوجد

(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: 12 658 8888 - 966+

فاكس: 12 658 6663 - 966+

رقم السجل التجاري: 4030177445

الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

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

لا يوجد.

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

في العام 2025م، شهدت أسواق الأسهم العالمية بعض التقلبات نتيجة حالة عدم اليقين المرتبطة بالسياسات التجارية، والمخاوف الجيوسياسية، واستمرار التضخم، ومخاوف تباطؤ النمو الاقتصادي. ومع ذلك، ساعد كل من الإنفاق الاستهلاكي القوي، وخفض الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي لأسعار الفائدة بمقدار 75 نقطة أساس، والنمو القوي لأرباح الشركات على استقرار الأسواق. حقق مؤشر "الخبير للأسهم العالمية" ارتفاعاً بنسبة +5.26% خلال الربع الرابع من العام 2025م، لترتفع بذلك نسبة أدائه السنوي للعام 2025م إلى +20.62%. ما يعكس الزخم القوي الذي شهدته أسواق الأسهم العالمية على مدار العام. نسب تركيز فئات الأصول في الصندوق هي 84.6% من أصول الصندوق في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة، و 13.5% من أصول الصندوق في صناديق الأسهم و 1.9% من أصول الصندوق في النقد وما في حكمه.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

تمكن الصندوق خلال العام 2025م من التفوق على مؤشره بنسبة 1.24%. حيث ارتفع أداء الصندوق بنسبة 21.86% بينما ارتفع أداء المؤشر بنسبة 20.62%.

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

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

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

في 18 ديسمبر 2025م، وبعد الاطلاع على توصيات مدير الصندوق، وأخذاً في الاعتبار تحقيق مصالح كافة مالكي الوحدات وتعظيم حقوقهم، بما في ذلك مراعاة الفترات الزمنية النظامية، قرر مجلس إدارة الصندوق الموافقة على توصية المدير بإلغاء إدراج الصندوق كصندوق استثماري مغلق متداول، وتحويله إلى صندوق استثماري عام مفتوح، وذلك مشروطاً بالحصول على موافقة هيئة السوق

المالية (CMA)، تليها موافقة مالكي وحدات الصندوق.

في حال الحصول على جميع الموافقات النظامية، سيتمكن هذا الإجراء جميع مالكي الوحدات الراغبين في التخرج، و/أو زيادة استثماراتهم من القيام بذلك وفق سعر صافي قيمة الأصول للوحدة.

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

نسبة رسوم الإدارة المرجحة المتوسطة لجميع الصناديق المستثمرة كانت 0.38% بنهاية العام 2025م.

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

منذ إنشاء الصندوق.

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

المتوسط المرجح لنسبة المصروفات في الصناديق المستثمر بها 0.38%.

(د) أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه



شركة البلاد المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37

طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 8001160002

فاكس: 0112906299

بريد إلكتروني: clientservices@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته

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

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) 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/sa

(ز) القوائم المالية

نأمل الاطلاع على الملحق (2) أدناه.

ملحق (1)

الصيغة المقترحة				الصيغة الحالية					
دليل الصندوق									
مراجع الحسابات والمستشار الزكوي شركة حلول كرو للاستشارات المهنية عضو كرو الدولية				مراجع الحسابات والمستشار الزكوي العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون عضو كرو الدولية					
ملخص الصندوق									
اسم مراجع الحسابات شركة حلول كرو للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية				اسم مراجع الحسابات العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون - عضو كرو الدولية					
مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك من المتوقع أن تبلغ مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك 20,000 ريال سعودي سنوياً.				مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك من المتوقع أن تبلغ مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك 15,000 ريال سعودي سنوياً.					
(9) مقابل الخدمات والعمولات والأنعاب									
(أ) بيان تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها:									
مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات السنوي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك يجب على الصندوق أن يسدد مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أنعاباً سنوية تساوي 20,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً.				مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات السنوي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك يجب على الصندوق أن يسدد مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أنعاباً سنوية تساوي 15,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً.					
(ب) الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأنعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق:									
مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات السنوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	15,000 ريال سعودي سنوياً.	مبلغ مقطوع كل سنة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع بشكل سنوي	مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات السنوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	20,000 ريال سعودي سنوياً.	مبلغ مقطوع كل سنة على الصندوق من إجمالي أصول الصندوق	كل يوم تقويم	تدفع بشكل سنوي
(ج) مثال افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة									
الجدول الآتي بين مثالاً افتراضياً ووضيحياً لاستثمارات عمل في الصندوق بمبلغ 100 ألف ريال سعودي (بعد خصم رسوم الاشتراك) لم تتغير طوال السنة، وافتراض أن إجمالي قيمة أصول الصندوق في تلك الفترة هو 1,000 مليون ريال سعودي (لا تشمل أي تمويل) ولم يتغير طوال السنة، وعلى افتراض تحقيق الصندوق عائداً سنوياً على الاستثمار في نهاية الفترة بنسبة 10.00 %، يوضح المثال الافتراضي التالي حصة المشترك بالوحدات من المصاريف بالريال السعودي (على أساس سنوي) ¹ بيانات الصندوق الافتراضي (على مستوى الصندوق) (ر.س.) ¹									
عدد وحدات الصندوق	10,000	100,000,000	10,000	100,000,000	نسبة القيمة / المتكررة / غير متكررة	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000.00 (ر.س.) ¹	السنة الأولى على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000.00 (ر.س.) ¹	السنة الثانية على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000.00 (ر.س.) ¹	السنة الثانية على مستوى الصندوق بقيمة أصول 1,000,000.00 (ر.س.) ¹
إجمالي قيمة أصول الصندوق في بداية الفترة (ر.س.)	10,000	100,000,000	10,000	100,000,000	-	100,000	100,000	100,000	100,000
العائد السنوي الافتراضي عند نهاية الفترة	10,399	103,991,438	10,000	100,000,000	10	100,000	100,000	100,000	100,000
إجمالي قيمة أصول الصندوق في نهاية الفترة	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم التسجيل في (التداول السعودي)	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم الإدراج في (التداول السعودي)	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم لجنة الرقابة الشرعية	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
إجمالي الرسوم والمصاريف غير المتكررة	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم التسجيل في (التداول السعودي)	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم الإدراج في (التداول السعودي)	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
أتعاب المحاسب القانوني	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
مصاريف تقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم النشر على موقع (التداول السعودي)	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
رسوم رقابية	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المسجلين	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
أتعاب أمين الحفظ	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
أتعاب المشغل	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
الرسوم والمصاريف الأخرى	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
أتعاب الإدارة	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
إجمالي الرسوم والأنعاب والمصاريف المتكررة	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
إجمالي الرسوم والأنعاب والمصاريف	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
صافي التوزيعات من الأرباح الرأسي مائة	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
صافي التوزيعات الموزعة	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
صافي النمو في قيمة الأصول	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000
صافي قيمة أصول الصندوق بعد خصم الرسوم والأنعاب والتوزيعات	10,399	103,991,438	110,000	1,104,093,692	-	100,000	100,000	100,000	100,000

تاريخ إعلان ونشر التقرير ربع السنوي للصندوق من خلال موقع (تداول السعودية). كما سيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات من خلال موقع (تداول السعودية) www.saudiexchange.sa. وسيتم سداد التوزيعات (إن وجدت) خلال 30 يوم عمل من تاريخ إعلان ونشر التقرير الربع سنوي للصندوق من خلال موقع (تداول السعودية) . سوف يأخذ مدير الصندوق في عين الاعتبار قيم الأصول وسعر الوحدة ووضع السوق في حينه مع مراعاة نمو أصول الصندوق على المدى الطويل كي يبنى القرار الأنسب من حيث التوزيع عن عدمه.	الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال عشرة أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية. وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع (تداول السعودية). مدير الصندوق وسوف يأخذ مدير الصندوق في عين الاعتبار قيم الأصول وسعر الوحدة ووضع السوق في حينه مع مراعاة نمو أصول الصندوق على المدى الطويل كي يبنى القرار الأنسب من حيث التوزيع عن عدمه.
(ب) التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع (حيثما ينطبق): سيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال عشرة أيام عمل من تاريخ إعلان ونشر التقرير الربع سنوي للصندوق من خلال موقع (تداول السعودية). وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع (تداول السعودية) www.saudiexchange.sa. ستكون أحقية التوزيعات النقدية لمالكي الوحدات حسب سجل مالكي الوحدات في تاريخ الاستحقاق خلال 20 يوم عمل من تاريخ الإعلان عن التوزيعات وسيتم دفع التوزيعات خلال ثلاثين يوم عمل من تاريخ إعلان ونشر التقرير ربع السنوي للصندوق من خلال موقع (تداول السعودية). وفي حال ارتأى مدير الصندوق بعدم توزيع الأرباح بسبب ظروف السوق أو أي ظروف أخرى. سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في السوق بعدم توزيع أرباح عن الفترة المحددة.	(ب) التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع (حيثما ينطبق): سيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال عشرة أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية نصف السنوية والسنوية. وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع (تداول السعودية). ويكون التوزيع وفق ما يقرره مدير الصندوق. مرتين سنوياً. ستكون أحقية التوزيعات النقدية لمالكي الوحدات حسب سجل مالكي الوحدات في تاريخ الاستحقاق خلال 20 يوم عمل من تاريخ الإعلان عن التوزيعات وسيتم دفع التوزيعات خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق. وفي حال ارتأى مدير الصندوق بعدم توزيع الأرباح بسبب ظروف السوق أو أي ظروف أخرى. سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في السوق بعدم توزيع أرباح عن الفترة المحددة.
(21) مدير الصندوق	
(و) ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة	
تم التحديث على المعلومات المالية لمدير الصندوق.	
(24) مجلس إدارة الصندوق	
(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق	
تم التحديث على مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.	
(28) مراجع الحسابات	
(أ) اسم مراجع الحسابات شركة حلول كرو للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية	(أ) اسم مراجع الحسابات العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون - عضو كرو الدولية
(ب) العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات شركة حلول كرو للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية	(ب) العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون - عضو كرو الدولية
(31) معلومات أخرى	
(و) يحق لمدير الصندوق تعيين صانع سوق للصندوق.	لم يتم ذكرها سابقاً.
الملحق (1) - ملخص الإفصاح المالي	
مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك يجب على مدير الصندوق أن يسدد مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أتعاباً سنوية تساوي 20,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً.	مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك يجب على مدير الصندوق أن يسدد مصاريف المستشار الزكوي لتقديم إقرارات المعلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك أتعاباً سنوية تساوي 15,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً.

ملحق (2)

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

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

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

الصفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الخير للنمو والدخل المتداول - 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 وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق.

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيسي أثناء المراجعة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إجراءات المراجعة التي قمنا بها شملت، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المكون الأكثر أهمية ضمن حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في الصندوق. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) من القوائم المالية، بلغت استثمارات الصندوق ٦٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٧٨٢ مليون ريال سعودي).	- الحصول على فهم لعملية تقييم الاستثمارات لدى الصندوق وتقييم تصميم وتنفيذ إجراءات الرقابة ذات الصلة.
لقد اعتبرنا تقييم هذه الاستثمارات أمراً رئيسياً في المراجعة نظراً لأهمية رصيدها وتأثير التغيرات في قيمتها العادلة على أداء الصندوق، وعليه تم تحديد هذا الأمر كأحد أمور المراجعة الرئيسية.	- تقييم مدى ملاءمة منهجيات التقييم والفرضيات المطبقة من قبل الإدارة وفقاً لإطار التقارير المالية المعتمد.
	- مطابقة القيم العادلة بشكل مستقل مع الأسعار السوقية المعلنة كما في تاريخ التقرير.
	- إعادة احتساب التقييم للتحقق من أن هذه الاستثمارات مثبتة وفقاً لمنهجيات التقييم المحددة في السياسات المحاسبية.
	- تقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تمة

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

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.

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 احكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي يعتبرها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفات جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار 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 الاشراف على عملية التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة 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 الى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مدير الصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - تنمة

- التوصل الى استنتاج حول ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية 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 زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على إستقلالنا، ونبلغهم أيضاً 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 ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٣٣٥)



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

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٢١,٨٦١,٠١٥	١٧,٨٠٧,٢٨٢	٦	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٣١	٤٠٤,٥٢٢	٧	توزيعات أرباح مستحقة القبض
١,٥٨٤,٦٥٧	٣٩,٥٣٥	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٣,٥٨٠,٧٠٣	١٨,٢٥١,٣٣٩		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠٥,٧٤١,٥٢٠	٧٠٦,٢٢٨,٠٩٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٤,٦٠٩,٩٥٢	٤,٤٥٩,٧٨١	١٠ - أ	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٨٩,٢٥٠	٤٩٤,٤٠٤	١١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٦٩٩,٢٠٢	٤,٩٥٤,١٨٥		مجموع المطلوبات
٨٠١,٠٤٢,٣١٨	٧٠١,٢٧٣,٩٠٥		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٨٠٥,٧٤١,٥٢٠	٧٠٦,٢٢٨,٠٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٦٩,٢١٨,٣٦٠	٦٣,٨٧٦,٢٨٥		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١١.٥٧٢٧	١٠.٩٧٨٦		حقوق الملكية للوحدة الواحدة (بالريال السعودي لكل وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الإيرادات			
٩,٨٤٩,١٤٧	٩,٣٨٥,٠٩٢		توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٣٨٢,٦٧٤	٢٧,٩٩٢,٤٦٤	٩	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٢,٤٨٦,٧٤٣	١١٣,٦٥٥,٠٥٩	٩	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٣,٧١٨,٥٦٤	١٥١,٠٣٢,٦١٥		اجمالي الإيرادات
المصاريف			
(٧,٦٠٨,٠١١)	(٧,٣١٣,٥٤٧)	١٤ و ١٠	اتعاب الإدارة
(١,٩٧٧,٤٧٦)	(١,٨٤٩,٧١٧)	١٤ و ١٠	الأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ
(١,٣٩٠,١٨٩)	(١,٤٥٤,٣٥٣)	١٢	مصاريف أخرى
(١٠,٩٧٥,٦٧٦)	(١٠,٦١٧,٦١٧)		اجمالي المصاريف
٨٢٧,٤٢٩	٢,٥٧٣,٠٨٠	١٣	إيرادات أخرى
٨٣,٥٧٠,٣١٧	١٤٢,٩٨٨,٠٧٨		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٨٣,٥٧٠,٣١٧	١٤٢,٩٨٨,٠٧٨		اجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
			حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
			حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
			شراء وحدات خزينة خلال السنة
			توزيعات الأرباح
			الدخل الشامل للسنة
			حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة
٧٩٣,٠٨٠,٩٨١	٨٠١,٠٤٢,٣١٨		
(٢٠,٣٧٥,٣٨٢)	(٤٩,٤١٣,٦٣٦)	١٦	
(٥٥,٢٣٣,٥٩٨)	(١٩٣,٣٤٢,٨٥٥)	٢١	
٨٣,٥٧٠,٣١٧	١٤٢,٩٨٨,٠٧٨		
٨٠١,٠٤٢,٣١٨	٧٠١,٢٧٣,٩٠٥		

ملخص بالمعاملات في الوحدات للسنة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		عدد الوحدات في بداية السنة (وحدة)
		عدد الوحدات المستردة الى وحدات خزينة خلال السنة (وحدة)
		عدد الوحدات في نهاية السنة (وحدة)
٧١,٦١٦,٨٠٢	٦٩,٢١٨,٣٦٠	
(٢,٣٩٨,٤٤٢)	(٥,٣٤٢,٠٧٥)	١٦
٦٩,٢١٨,٣٦٠	٦٣,٨٧٦,٢٨٥	

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٨٣,٥٧٠,٣١٧	١٤٢,٩٨٨,٠٧٨	الربح للسنة
		تعديلات:
(١١,٣٨٢,٦٧٤)	(٢٧,٩٩٢,٤٦٤)	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٢,٤٨٦,٧٤٣)	(١١٣,٦٥٥,٠٥٩)	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٨,٢٠٧	(٢٦٩,٤٩١)	توزيعات أرباح مستحقة القبض
(١,٥٣٤,٥٩٨)	(٣٩,٥٣٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١٨٢,٥٦٩)	(١٥٠,١٧١)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٩,٣٤١	٤٠٥,١٥٤	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٨٦٩,٢٩٩)	٢٣٧,٤١٦,٢٤٦	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٧٩٨,٠١٨)	٢٣٨,٧٠٢,٧٥٨	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٠,٣٧٥,٣٨٢)	(٤٩,٤١٣,٦٣٦)	شراء وحدات خزينة
(٥٥,٢٣٣,٥٩٨)	(١٩٣,٣٤٢,٨٥٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٥,٦٠٨,٩٨٠)	(٢٤٢,٧٥٦,٤٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨٠,٤٠٦,٩٩٨)	(٤,٠٥٣,٧٣٣)	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
١٠٢,٢٦٨,٠١٣	٢١,٨٦١,٠١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١,٨٦١,٠١٥	١٧,٨٠٧,٢٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
-	١,٥٨٤,٦٥٧	المحول من دفعات مقدمة مقابل استثمار إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١ - طبيعة الصندوق والنشاط

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

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

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

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

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

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠٢٥، قرر مجلس إدارة الصندوق الموافقة على اعتماد توصية مدير الصندوق بإلغاء إدراج الصندوق كصندوق استثماري مغلق متداول، وتحويله إلى صندوق استثماري عام مفتوح، أخذاً في الاعتبار تحقيق مصالح كافة مالكي الوحدات وتعظيم حقوقهم، وذلك مشروطاً بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية، ومن ثم موافقة مالكي وحدات الصندوق. في حال الحصول على جميع الموافقات النظامية، سيتمكن هذا الإجراء جميع مالكي الوحدات الراغبين في التخارج و/أو زيادة الاستثمار، وفق سعر صافي قيمة الأصول للوحدة. وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، لم تطرأ أي مستجدات جوهرية بهذا الخصوص.

٢ - الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناء على نظام لائحة صناديق الاستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢٠١٩-٢٠٠٦ تاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ ("نظام صناديق الاستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٠٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ (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 الصادر من الهيئة وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

مبدأ الاستمرارية

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

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٤ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية التحويل

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

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 ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية
التعديلات:

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

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

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

- هيكل قائمة الربح أو الخسارة؛

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

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح.

يتم إدراج الأرباح / (الخسائر) المحققة الناتجة عن بيع الاستثمارات في قائمة الربح أو الخسارة في تاريخ تنفيذ العملية.

يتم إدراج الأرباح / (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المصنفة كـ "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

توزيعات الأرباح

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

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.

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

زكاة

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

المخصصات

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

صافي حقوق الملكية للوحدة

يتم احتساب صافي حقوق الملكية للوحدة، كما هو مفصّل عنه في قائمة المركز المالي، وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق العائدة لمالكي الوحدات على عدد الوحدات المصدرة.

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

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

التصنيف والاعتراف الأولي

يصنف الصندوق موجوداته المالية ضمن فئات القياس التالية:

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

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

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي باستثمار في أداة حقوق ملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للصندوق أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. أما أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة، أو التي لم يتم اختيار عرضها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم تصنيفها كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ونظراً لأهداف الصندوق، فقد تم تصنيف جميع الاستثمارات كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

في حالة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

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

- أن يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن تؤدي شروطه التعاقدية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف الأولي، يجوز للصندوق أن يقوم بشكل غير قابل للإلغاء بتصنيف أصل مالي، والذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، ليتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يلغي أو يخفض بشكل جوهري عدم الاتساق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

القياس في الفترة اللاحقة

أدوات حقوق الملكية

يقوم الصندوق لاحقاً بقياس جميع استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيراد في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة كإيراد في قائمة الربح أو الخسارة.

الشراء والبيع الاعتيادي للموجودات المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

التكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفائدة / المربحة وخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشأة إثبات خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر في كل تاريخ تقرير مالي، وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

ويتمثل المبدأ الأساسي لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة في عكس النمط العام للتدهور أو التحسن في الجودة الائتمانية للأدوات المالية. ويعتمد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها كمخصص خسائر أو مخصص انخفاض قيمة على مدى التدهور في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. ووفقاً للمنهج العام، توجد قاعدتان للقياس:

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

- خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة (المرحلتان الثانية والثالثة)، وتطبق عند حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان على أساس فردي أو جماعي.

تشمل الموجودات المالية للصندوق بشكل رئيسي أرصدة لدى البنوك، والاستثمارات، وأرصدة توزيعات الأرباح المستحقة. وتعتمد منهجية الانخفاض في القيمة المستخدمة على ما إذا كان قد حدث ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان. وقد رأى الصندوق أن أثر خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهري نظراً لأن النقد لدى البنوك مودع لدى بنوك 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 بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم إثباتها بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

تشمل المطلوبات المالية للصندوق المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة.

المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات 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.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل الأصل المالي وتحويل معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى طرف آخر. وإذا لم يتم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، يقوم الصندوق بالاعتراف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر إلى دفعها. وإذا احتفظ الصندوق بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية أصل مالي محول، يستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل المالي كما يعترف بالمطلوبات المرتبطة بالمتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي مقياس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة. وفي المقابل، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة حقوق ملكية قام الصندوق عند الاعتراف الأولي بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية للصندوق فقط عند سدادها أو إلغائها أو انتهاء مدتها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق، بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو مطلوبات تم تحملها، في قائمة الربح أو الخسارة.

٥- الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق من الإدارة استخدام الأحكام المهنية والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في سنة التعديل والسنوات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

إن الأحكام التي اتخذتها الإدارة والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية، وكذلك التقديرات التي تنطوي على مخاطر جوهريّة قد تؤدي إلى تعديل جوهري في السنة القادمة، هي كما يلي:

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

للتفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاحات رقم ٤ و ٧ و ١٠-أ و ١١ من هذه القوائم المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

للتفاصيل 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 المقاسة بالقيمة العادلة

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

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

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

للتفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٠ من هذه القوائم المالية.

٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٥	٢٠٢٤
٦,٩٠٨,٩١٥	٢١,٧٨٦,٤١١
١٠,٨٩٨,٣٦٧	٧٤,٦٠٤
١٧,٨٠٧,٢٨٢	٢١,٨٦١,٠١٥

النقد لدى محافظ استثمارية

النقد لدى البنك

٧- توزيعات أرباح مستحقة القبض

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٨٨,٤٢٨	-
١٥٦,٨٣٢	٩٣,٧٦٢
٥٩,٢٦٢	٤١,٢٦٩
٤٠٤,٥٢٢	١٣٥,٠٣١

استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"

استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"

استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "ناسداك"

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٤
٣٩,٥٣٥	-
-	١,٥٨٤,٦٥٧
٣٩,٥٣٥	١,٥٨٤,٦٥٧

مصاريف مدفوعة مقدماً

دفعات مقدمة مقابل استثمار *

* يتمثل هذا المبلغ في دفعات مقدمة مقابل استثمار في الطرح العام الأول لشركة نايس ون بيو تي للتسويق الإلكتروني بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إدراج الشركة في السوق السعودي "تداول السعودية" بتاريخ ٨ يناير ٢٠٢٥، خلال عام ٢٠٢٥، أصبح هذا المبلغ ضمن الإستثمار في سوق الأسهم السعودي ("تداول السعودية") ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - (إيضاح ٩).

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	استثمارات في سوق الاسهم السعودي "تداول"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني - بالدولار الأمريكي	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "ناسداك"	استثمارات في سوق الاسهم الأمريكي "نيويورك"	استثمارات في سوق الاسهم الفرنسي "باريس"	استثمارات في سوق الاسهم البريطاني "لندن"	استثمارات في سوق الاسهم السويسري	استثمارات في سوق الاسهم الياباني "طوكيو"	الأجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٥,٦٥٩,٢٥٧	٦٥,٩٣٦,٢٧٦	٢٨٣,٥٧٧,٦٧٤	٢٣١,٧١٢,٤٣١	٥٦,٣٢٨,٠٩٠	٦٣,٧٢٠,٩٤٦	٥٨,٩١٤,٦٧٤	٦,٣١١,٤٦٩	٧٨٢,١٦٠,٨١٧
إضافات	١٩,٣١٣,٥٨٨	٨,١٦٩,٠٨٤	٢٢,٦١٨,٧١٣	٩٢,٣٧٩,٨٧١	٢١,٢٨٨,٧٨٠	٢٥,١٤٦,٧٦٢	-	١٥,٩٤١,٣٥٠	٢٠٤,٨٥٨,١٤٨
استبعادات	(١٥,٦٣٩,٠١٣)	(١٣,٨١٤,٤٢١)	(١٣٧,٣٩٤,٢١٦)	(١٤٤,٠٧٢,٦٦١)	(٢٣,٧٣٦,٣٤٣)	(٣٣,٥٦٧,٣٤٤)	(٦٠,٨٦٧,٨٣٢)	(١١,٥٩٧,٩٠٧)	(٤٤٠,٦٨٩,٧٣٧)
(خسائر) / أرباح غير محققة	(٢,٩٢٦,٧٢٣)	١٢,٤٢٧,١١٠	٤٥,٣٢٧,٠٤٤	٣٦,١٩٥,٠٣٩	٤,٨٣٤,٩٥٨	١٤,٠٨٠,٩٨٠	-	٣,٧١٦,٦٥١	١١٣,٦٥٥,٠٥٩
أرباح / (خسائر) محققة	١,٢٢١,٢٤٠	١,٩٤٨,٨٥١	١٢,٠١٩,٤٨٥	٩,١٨٤,٤١٦	(٧٨٥,٩٤٤)	١,٢٩٩,٤١٢	١,٩٥٣,١٥٨	١,١٥١,٨٤٦	٢٧,٩٩٢,٤٦٤
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٦٢٨,٣٤٩	٧٤,٦٦٦,٩٠٠	٢٢٦,١٤٨,٧٠٠	٢٢٥,٣٩٩,٠٩٦	٥٧,٩٢٩,٥٤١	٧٠,٦٨٠,٧٥٦	-	١٥,٥٢٣,٤٠٩	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١

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

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١٠ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

حجم التعامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥			
		٧,٦٠٨,٠١١	٧,٣١٣,٥٤٧	أتعاب الإدارة	مدير	شركة الخبير المالية
		١,٤٢٦,٥٠٢	١,٣٧١,٢٩٠	أتعاب إدارية	الصندوق	
٤,٥٥٣,٤٠٩	٤,٣٨٨,٧٨٢	(٩,٢١٢,٢١٤)	(٨,٨٤٩,٤٦٤)	تسديدات		
		٥٥٠,٩٧٤	٤٧٨,٤٢٧	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة البلاد المالية
٣٥,٥٤٣	٤٩,٩٩٩	(٥٦٣,٨٤٢)	(٤٦٣,٩٧١)	تسديدات		
				مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المستقلين		
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	(٢٦,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	تسديدات		
		٢٣,١٤٨	٩,٢٨١	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة نمو الاولى للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(٢٣,١٤٨)	(٩,٢٨١)	تسديدات		
٤,٦٠٩,٩٥٢	٤,٤٥٩,٧٨١					

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

١١ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	٣٧٨,٠٨٢	اتعاب صانع سوق مستحقة
٦٩,٠٠٠	٩٠,٣٢١	اتعاب مهنية مستحقة
٢٠,٢٥٠	٢٦,٠٠١	أرصدة دائنة أخرى
٨٩,٢٥٠	٤٩٤,٤٠٤	

١٢ - مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,١٠٨,٢١٢	٧١٩,٦٣٢	مصاريف استثمارات وتداول
-	٣٧٨,٠٨٢	اتعاب صانع سوق
١٤٤,٠٢٥	١٥٥,٠١٥	أتعاب مهنية وإستشارية
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين - (إيضاح ١٠)
١٠٣,٩٥٢	١٦٧,٦٢٤	أخرى
١,٣٩٠,١٨٩	١,٤٥٤,٣٥٣	

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١٣ - إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٨٢٧,٤٢٩	٢,٥٧٣,٠٨٠

أرباح فروقات عملة أجنبية

١٤ - أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

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

(أ) الأتعاب الإدارية

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

(ب) أتعاب الإدارة

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

(ج) أتعاب أمين الحفظ

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

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

اتعاب حفظ الأصول بالأسواق العالمية سنوياً هي كالتالي:

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

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

(د) مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة)

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

(هـ) رسوم ومصاريف أخرى

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

(و) رسوم التسجيل والإدراج في (تداول السعودية)

يدفع الصندوق سنوياً مبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي إلى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) مقابل إدارة سجل لمالكي الوحدات، بالإضافة إلى رسوم إدراج تدفع إلى تداول السعودية تعادل ٠.٠٣ ٪ من القيمة السوقية للصندوق سنوياً (بحد أدنى ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وبحد أقصى ٣٠٠ ألف ريال سعودي).

صندوق الخير للنمو والدخل 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 الربح المعدل:
١٤٢,٩٨٨,٠٧٨	الربح الدفترى للسنة
١٤٢,٩٨٨,٠٧٨	الربح المعدل للسنة
	الوعاء الزكوي:
٧٠١,٢٧٣,٩٠٥	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤,٤٥٩,٧٨١	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٧٠٥,٧٣٣,٦٨٦	الوعاء الزكوي
٧٠٥,٧٣٣,٦٨٦	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
١٨,١٩١,٥٨٢	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٦٣,٨٧٦,٢٨٥	عدد الوحدات القائمة
٠.٢٨٤٨	قيمة الزكاة لكل وحدة
٢٠٢٤	
	التعديلات على صافي الربح المعدل:
٨٣,٥٧٠,٣١٧	الربح الدفترى للسنة
٨٣,٥٧٠,٣١٧	الربح المعدل للسنة
	الوعاء الزكوي:
٨٠١,٠٤٢,٣١٨	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٤,٦٠٩,٩٥٢	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٨٠٥,٦٥٢,٢٧٠	الوعاء الزكوي
٨٠٥,٦٥٢,٢٧٠	الوعاء الزكوي للصندوق هو الأكبر بين الوعاء الزكوي والربح المعدل
٢٠,٨٢٣,٦٩٤	قيمة الزكاة حسب الوعاء الزكوي للصندوق
٦٩,٢١٨,٣٦٠	عدد الوحدات القائمة
٠.٣٠٠٨	قيمة الزكاة لكل وحدة

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١٦- وحدات خزينة

بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠٢٣، أعلنت شركة الخبير المالية عن موافقة اجتماع مالكي وحدات الصندوق على تنفيذ عملية شراء ٥٠٪ من وحداته بغرض إلغائها، وبسعر لا يتجاوز سعر صافي قيمة أصول الصندوق على أن تتم عمليات الشراء من خلال السوق المالية السعودية ("تداول السعودية") ولن تكون من خلال صفقات خاصة، وستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ الموافقة. خلال سنة ٢٠٢٤ تم إلغاء عدد ٣٠,٠٢٥,٨٥١ وحدة ويمثل ما نسبته ٣٠٪ من وحدات الصندوق. وبتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢٤، أعلنت شركة الخبير المالية عن موافقة اجتماع مالكي وحدات الصندوق على تنفيذ عملية شراء ٢٠٪ من وحداته بغرض إلغائها، وبسعر لا يتجاوز سعر صافي قيمة أصول الصندوق على أن تتم عمليات الشراء من خلال تداول السعودية ولن تكون من خلال صفقات خاصة، وستكون عمليات الشراء على مدى اثني عشر شهراً من تاريخ الموافقة، وخلال سنة ٢٠٢٥ تم إلغاء عدد ٦,٠٩٧,٨٦٤ وحدة.

حيث بلغت قيمة الوحدات المشترية كوحدات خزينة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٩,٤ مليون ريال سعودي والبالغ عددها ٥,٣ مليون وحدة خزينة (٢٠٢٤: ٢٠,٤ مليون ريال سعودي والبالغ عددها ٢,٤ مليون وحدة خزينة).

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

فيما يلي حركة وحدات الخزينة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٨,٣٨٣,١٩٨	٧٥٥,٧٨٩	عدد وحدات الخزينة في بداية السنة
٢,٣٩٨,٤٤٢	٥,٣٤٢,٠٧٥	إضافات ناتجة عن شراء حصص إضافية
(٣٠,٠٢٥,٨٥١)	(٦,٠٩٧,٨٦٤)	إلغاء وحدات
٧٥٥,٧٨٩	-	عدد وحدات الخزينة القائمة في نهاية السنة

١٧- 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.

١٨- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٩- 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

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معظم معاملات الصندوق بالريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو والجنيه الإسترليني والفرنك السويسري والين الياباني.

التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

إن تعرض الصندوق لمخاطر العملة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٦٦,٥٠١,٥٦٠	٦٧٠,٣٤٨,٤٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٦٢٦,٨٣٤	١١,٨٦٦,٥٨٨	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٣١	٤٠٤,٥٢٢	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٧٨٣,٢٦٣,٤٢٥	٦٨٢,٦١٩,٥١٢	

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

تحليل الحساسية للعملة الأجنبية

إن أي تغير بنسبة ١٠٪ في قيمة الريال السعودي مقابل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر كان سيؤثر على الربح بالمبالغ الموضحة أدناه. ويفترض هذا التحليل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار الفائدة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٩,٧٩٨,٨٢٥	٥٣,٧٢٨,٧٣٤	الدولار الأمريكي
٥,٦٣٢,٨٠٩	٥,٨١١,٧٩٧	اليورو
٦,٣٧٢,٠٩٥	٧,١٦٩,٠٨٠	الجنه الإسترليني
٥,٨٩١,٤٦٧	-	الفرنك السويسري
٦٣١,١٤٧	١,٥٥٢,٣٤١	الين الياباني
٧٨,٣٢٦,٣٤٣	٦٨,٢٦١,٩٥١	

- مخاطر أسعار الفائدة

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

- مخاطر الأسعار الأخرى

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى المخاطر الناتجة عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر العملة). ويحرص مدير الصندوق على عدم الاستثمار في أدوات سوق النقد المصنفة بطريقة تهدف إلى تقليل مخاطر أي انخفاض محتمل في قيمتها.

كما في تاريخ التقرير، بلغت الأدوات المالية للصندوق المعرضة لمخاطر الأسعار مبلغ ٦٨٧,٩٧٦,٧٥١ ريال سعودي (٢٠٢٤: ٧٨٢,١٦٠,٨١٧ ريال سعودي). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، في حال كانت القيمة العادلة للأدوات المالية المذكورة أعلاه أعلى / أقل بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ربح الصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كان سيزيد / ينخفض بمبلغ ٦,٨٧٩,٧٦٨ ريال سعودي (٢٠٢٤: ٧,٨٢١,٦٠٨ ريال سعودي).

ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن احتمال تسبب الطرف المقابل في الأداة المالية في خسارة مالية للصندوق نتيجة عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢١,٨٦١,٠١٥	١٧,٨٠٧,٢٨٢	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٣١	٤٠٤,٥٢٢	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠٤,١٥٦,٨٦٣	٧٠٦,١٨٨,٥٥٥	

يتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية كما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد؛ و

- يحد الصندوق من تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال استثمار الأموال فقط في أسهم شركات مدرجة تتمتع بنمو مستقر ومراكز مالية قوية. ويتم استثمار الفوائض النقدية بطريقة آمنة ومضمونة مع ضمان تحقيق عائد وسيولة مناسبة. ونظرًا لارتفاع التصنيفات الائتمانية، والأنظمة الصارمة لأسواق الأوراق المالية، وعدم وجود حالات تعثر سابقة، فإن الصندوق لا يتوقع أن يفشل أي طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته، وبالتالي تعتبر مخاطر الائتمان منخفضة جدًا.

تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بشكل مماثل على الأطراف المقابلة التي يكون مجموع تعرضها الائتماني كبيرًا مقارنة بإجمالي تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان. إن محفظة الصندوق من الأدوات المالية تتركز بشكل رئيسي في النقد وما في حكمه والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بينما يتم تنفيذ بقية المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة وذات جدارة ائتمانية، مما يقلل من أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان.

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توفير موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها، أو أنه لا يستطيع تسويتها إلا 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 التأكد، قدر الإمكان، من توفر سيولة كافية لدى الصندوق دائماً للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، سواء في الظروف العادية أو في الظروف الضاغطة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الصندوق.

وبناءً عليه، تتمثل سياسة الصندوق في استثمار معظم أصوله في استثمارات يتم تداولها في أسواق نشطة ويمكن التصرف فيها بسهولة، وتعتبر قابلة للتحقق بسرعة، مع الاحتفاظ بمستوى كافٍ من النقد المتوفر لدى البنوك.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل سياسة الصندوق في إدارة هذه المخاطر من خلال استثمار غالبية أصوله في استثمارات يتم تداولها في أسواق نشطة ويمكن التصرف فيها بسهولة. ويستثمر الصندوق بشكل أساسي في أوراق مالية قابلة للتداول وأدوات مالية أخرى يمكن، في ظل ظروف السوق العادية، تحويلها إلى نقد بسهولة. ونتيجة لذلك، يمكن للصندوق تسجيل استثماراته في هذه الأدوات بسرعة وبمبالغ قريبة من قيمتها العادلة لتلبية احتياجات السيولة.

ويعمل نظام التسوية الحالي وفق نظام T+1 لأسواق ناسداك (الولايات المتحدة) ونيويورك (الولايات المتحدة)، بينما يعمل وفق نظام T+2 للأسواق الأخرى، وهذا يعني أن متحصلات بيع الاستثمارات (لسداد الاسترداد) يتم استلامها في اليوم الأول أو الثاني بعد تاريخ البيع، في حين يجب سداد طلبات الاسترداد خلال عدد من أيام العمل من تاريخ طلب الاسترداد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مطلوبات مالية غير مشتقة			
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٤,٤٥٩,٧٨١	٤,٤٥٩,٧٨١	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٤٩٤,٤٠٤	٤٩٤,٤٠٤	-
	٤,٩٥٤,١٨٥	٤,٩٥٤,١٨٥	-

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

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٢٠- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			مسجلة بالتكلفة مسجلة بالقيمة المطفاة	مسجلة بالقيمة العادلة
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)		
				الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

موجودات مالية

١٧,٨٠٧,٢٨٢	-	-	-	١٧,٨٠٧,٢٨٢	النقد وما في حكمه
٤٠٤,٥٢٢	-	-	-	٤٠٤,٥٢٢	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	-	-	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٨,٢١١,٨٠٤	-	-	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١	من خلال الربح أو الخسارة

مطلوبات مالية

٤,٤٥٩,٧٨١	-	-	-	٤,٤٥٩,٧٨١	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٤٩٤,٤٠٤	-	-	-	٤٩٤,٤٠٤	مصاريف مستحقة وأرصدة
٤,٩٥٤,١٨٥	-	-	-	٤,٩٥٤,١٨٥	دائنة أخرى

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			مسجلة بالتكلفة مسجلة بالقيمة المطفاة	مسجلة بالقيمة العادلة
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)		
				الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات مالية

٢١,٨٦١,٠١٥	-	-	-	٢١,٨٦١,٠١٥	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٣١	-	-	-	١٣٥,٠٣١	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٧٨٢,١٦٠,٨١٧	-	-	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١,٩٩٦,٠٤٦	-	-	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	٧٨٢,١٦٠,٨١٧	من خلال الربح أو الخسارة

مطلوبات مالية

٤,٦٠٩,٩٥٢	-	-	-	٤,٦٠٩,٩٥٢	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٨٩,٢٥٠	-	-	-	٨٩,٢٥٠	مصاريف مستحقة وأرصدة
٤,٦٩٩,٢٠٢	-	-	-	٤,٦٩٩,٢٠٢	دائنة أخرى

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

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	المجموع (بالريال السعودي)
٢٠٢٥			
٢٢ يوليو ٢٠٢٥	١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٠,٤١	٢٦,٨٩٢,٠١٧
٢٢ يوليو ٢٠٢٥*	٢٧ أبريل ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٥٩	٣٨,٦٩٨,٢٦٨
٥ ديسمبر ٢٠٢٥*	٢٧ أبريل ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٠٠	١٢٧,٧٥٢,٥٧٠
			<u>١٩٣,٣٤٢,٨٥٥</u>
٢٠٢٤			
١٧ أبريل ٢٠٢٤	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠,١٨٥	١٣,٢٤٩,١٠٨
١٤ أغسطس ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٠,٦٠	٤١,٩٨٤,٤٩٠
			<u>٥٥,٢٣٣,٥٩٨</u>

* توزيع إضافي يمثل جزءاً من الأرباح الناتجة عن الاستثمارات منذ تأسيس الصندوق.

٢٢- القطاعات التشغيلية والجغرافية

يحقق الصندوق عوائد استثمارية مستمرة، ويتم تنفيذ جميع عمليات الصندوق داخل وخارج المملكة العربية السعودية. ويقوم مدير الصندوق بمراجعة عمليات الصندوق على أساس مجمع لغرض تخصيص الموارد وإدارة المخاطر وتقييم الأداء. وبناءً على ذلك، فقد قرر الصندوق أنه يعمل ضمن قطاع تشغيلي واحد قابل للتقرير.

وفيما يلي بيان بالمعلومات الجغرافية للاستثمارات المحلية (داخل المملكة العربية السعودية) والاستثمارات الأجنبية (الولايات المتحدة الأمريكية، المملكة المتحدة، فرنسا، سويسرا، اليابان، ألمانيا) وكذلك إيرادات الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	١٧,٦٢٨,٣٤٩	٦٧٠,٣٤٨,٤٠٢	٦٨٧,٩٧٦,٧٥١
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٣٢,٩٤٨	٨,٧٥٢,١٤٤	٩,٣٨٥,٠٩٢
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢,٩٢٦,٧٢٣)	١١٦,٥٨١,٧٨٢	١١٣,٦٥٥,٠٥٩
أرباح محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٢٢١,٢٤٠	٢٦,٧٧١,٢٢٤	٢٧,٩٩٢,٤٦٤
	<u>(١,٠٧٢,٥٣٥)</u>	<u>١٥٢,١٠٥,١٥٠</u>	<u>١٥١,٠٣٢,٦١٥</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	١٥,٦٥٩,٢٥٧	٧٦٦,٥٠١,٥٦٠	٧٨٢,١٦٠,٨١٧
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٥٧,٩٦٩	٩,١٩١,١٧٨	٩,٨٤٩,١٤٧
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤٣٣,٨٣٥)	٧٢,٩٢٠,٥٧٨	٧٢,٤٨٦,٧٤٣
أرباح محققة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٥٤٥,٧٠٢	٧,٨٣٦,٩٧٢	١١,٣٨٢,٦٧٤
	<u>٣,٧٦٩,٨٣٦</u>	<u>٨٩,٩٤٨,٧٢٨</u>	<u>٩٣,٧١٨,٥٦٤</u>

صندوق الخير للنمو والدخل المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٢٣ - أحداث لاحقة

بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٦، اعتمد مجلس إدارة الصندوق قرار توزيع أرباح عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٠,٣٠ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي ١٩,١٦٢,٨٨٦ ريال سعودي إلى حملة الوحدات.

٢٤ - اعتماد القوائم المالية

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

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

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

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

