

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قِبَل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م  
وتقرير فحص المراجع المستقل

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

الفهرس

| قائمة | صفحة   |  |
|-------|--------|--|
| -     | ١      | تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية المختصرة  |
| "ا"   | ٢      | قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م   |
| "ب"   | ٣      | قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير المراجعة) للسته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م                                     |
| "ج"   | ٤      | قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات الأولية المختصرة (غير المراجعة) للسته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م |
| "د"   | ٥      | قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للسته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م                                 |
| -     | ١٨ - ٦ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للسته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م                            |



## تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية المختصرة

السادة/ حملة الوحدات  
صندوق الخير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لصندوق الخير الوقفي ١ ("الصندوق") - (مُدار من قبل شركة الخير المالية) ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، وقائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات الأولية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة السنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والاحكام المعمول بها في نظام صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من إجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الإستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م لصندوق الخير الوقفي ١ - (مُدار من قبل شركة الخير المالية) المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.



عن طلال أبو غزالة وشركاه

عبد الوهاب اسماعيل خنكار

محاسب قانوني - ترخيص (٤٣٢)

التاريخ ١٦ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢١ م

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة "أ"

قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير<br>مراجعة) | إيضاح | الموجودات  |
|----------------------------|-------------------------------|-------|--|
| ٧,٨٦٠                      | ١٤,٠٧٤                        | ٥     | نقد في المحفظة الإستثمارية                                     |
| ١,٧٨٨,٠٠٦                  | ٢,٠٨٦,٨١٧                     | ٦     | إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٣٦٨                      | ٢,٢٦٦                         |       | توزيعات أرباح مستحقة   |
| ١,٧٩٧,٢٣٤                  | ٢,١٠٣,١٥٧                     |       | مجموع الموجودات  |
| ١,٧٩٧,٢٣٤                  | ٢,١٠٣,١٥٧                     |       | صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات                           |
| ١٦٧,٥٩٢                    | ١٦٨,٢٧٤                       | ٧     | عدد الوحدات القائمة  |
| ١٠,٧٢٣٩                    | ١٢,٤٩٨٤                       |       | صافي قيمة الموجودات -- للوحدة                                  |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة)"

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

قائمة "ب"

| للفترة منذ التشغيل<br>وحتى ٣٠ يونيو<br>٢٠٢٠ م | للفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠٢١ م | إيضاح |  |
|---|---|-------|--|
| ريال سعودي                                    | ريال سعودي  |       |  |
| ٤١,٢١٨  | ٤٥,٤٨٦  |       | توزيعات أرباح  |
| (١٧٥,٦٦٣)                                     | ٣١١,٦٥٢   | ٨     | صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات في موجودات مالية<br>بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١٣٤,٤٤٥)                                     | ٣٥٧,١٣٨   |       | إجمالي الأرباح (الخسائر)   |
| -   | -   |       | المصروفات  |
| -   | -   | ٩     | إجمالي المصروفات   |
| (١٣٤,٤٤٥)                                     | ٣٥٧,١٣٨   |       | الدخل الشامل (الخسائر الشاملة) للفترة  |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة)"

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات الأولية المختصرة (غير المراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

قائمة "ج"

| لفترة منذ التشغيل<br>وحتى ٣٠ يونيو<br>٢٠٢٠ م | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ يونيو<br>٢٠٢١ م | إيضاح  |
|--|--|--|
| ريال سعودي                                   | ريال سعودي   |  |
| -  | ١,٧٩٧,٢٣٤  | صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية الفترة |
| (١٣٤,٤٤٥)                                    | ٣٥٧,١٣٨  | الدخل الشامل (الخسائر الشاملة) للفترة                |
| ١,٥١٠,٠٣٠                                    | ٨,٣٠٥  | ٧<br>إشتراقات خلال الفترة                            |
| -  | (٥٩,٥٢٠)   | توزيعات ارباح (*)                                    |
| <u>١,٣٧٥,٥٨٥</u>                             | <u>٢,١٠٣,١٥٧</u>                                   | صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في نهاية الفترة |

(\*) قرر مجلس إدارة الصندوق الموافقة على توزيعات ارباح عن الفترة من ١٤ يناير ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م قدرها ٥٩,٥٢٠ ريال سعودي بما يعادل ٣,٣١% من صافي قيمة أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة)"

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

قائمة "د"

| الفترة منذ التشغيل<br>وحتى ٣٠ يونيو<br>٢٠٢٠ م | الفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠٢١ م | إيضاح   |
|---|---|---|
| ريال سعودي<br>(١٣٤,٤٤٥)                       | ريال سعودي<br>٣٥٧,١٣٨                               |   |
|   |   | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>الدخل الشامل (الخسائر الشاملة) للفترة                  |
|   |   | التعديلات لتسوية الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) إلى صافي النقد<br>المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| ١٧١,٣٩٢                                       | (٢٩٨,٢٥٨)   | ٨ أرباح (خسائر) غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال قائمة الدخل  |
|   |   | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  |
| (١,٥٢٨,٤٠٢)                                   | (٥٥٣)   | إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                  |
| -   | (٨٩٨)   | توزيعات أرباح مستحقة  |
| (١,٤٩١,٤٥٥)                                   | ٥٧,٤٢٩  | صافي النقد المتحقق من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية   |
|   |   | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية   |
| ١,٥١٠,٠٣٠                                     | ٨,٣٠٥   | ٧ مساهمات حملة الوحدات  |
| -   | (٥٩,٥٢٠)  | توزيعات أرباح   |
| ١,٥١٠,٠٣٠                                     | (٥١,٢١٥)  | صافي النقد (المستخدم في) المتحقق من الأنشطة التمويلية   |
| ١٨,٥٧٥  | ٦,٢١٤   | صافي الزيادة في النقد لدى المحفظة الإستثمارية   |
| -   | ٧,٨٦٠   | النقد لدى المحفظة الإستثمارية في بداية الفترة   |
| ١٨,٥٧٥  | ١٤,٠٧٤  | النقد لدى المحفظة الإستثمارية في نهاية الفترة   |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة)"

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١. الصندوق وأنشطته

- صندوق الخبير الوقفي ١ (الصندوق) هو صندوق استثماري وقفي عام مفتوح، كان تاريخ بدء تشغيل الصندوق في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وتعتبر جميع وحداته موقوفة لصالح جمعية ماجد بن عبدالعزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية بمدينة جدة ودار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير صندوق"). إن مدير الصندوق هو شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وهو مرخص من الهيئة (كشخص مرخص له) بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥ الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار وبموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس الهيئة وترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٤، بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٠٧م للقيام بما يلي (١) التعامل بصفة أصيل كمتعهد التغطية، (٢) الترتيب (٣) تقديم المشورة، (٤) الإدارة، (٥) الحفظ.

- يهدف الصندوق إلى توزيع دخل سنوي لصالح جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية (الجهة المستفيدة) بنسبة لا تقل عن ٧٥% من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - وذلك لغرض دعم الأعمال الخيرية للجمعية على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق الخبير الوقفي ١. ويستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (ريت) بما في ذلك الطروحات العامة الأولية لوحدة صناديق الاستثمار العقارية المتداولة. بالإضافة إلى ذلك يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المدرجة للدخل المفتوحة أو المغلقة وصناديق استثمارية مدرة للدخل «غير عقارية» وصناديق أسواق النقد والصكوك وصناديق الصكوك المتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وصفقات المراجعة المبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية ممتثلة للمؤسسة خارج المملكة وصناديق المراجعة حسب قيود الاستثمار المذكورة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات. وسيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بمهنية وحرفية بهدف تحقيق نمو في رأس المال، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في الخدمات المقدمة من جمعية ماجد (الجهة المستفيدة)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على التنمية والخدمات المجتمعية حسب برامجها التنموية.

- يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار (اللائحة) المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي (م/٣٠) وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠١٦-٦١-١) وتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة إتباعها.

- الصندوق هو صندوق وقفي عام مفتوح، يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق في كل يوم تقييم، وتحتسب قيمة الوحدة بقسمة صافي قيمة الموجودات (إجمالي موجودات الصندوق مطروحاً منها إجمالي المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

- عنوان مدير الصندوق:

طريق المدينة

ص. ب ١٢٨٢٨٩

جدة ٢١٣٦٢

المملكة العربية السعودية



صندوق الخبير الوقفي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الإمتثال للمعايير الدولية للتقرير المالي

- تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير الدولية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والاحكام المعمول بها في نظام صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- لا تشمل القوائم المالية الأولية المختصرة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية التي سوف يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير الدولية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية بإستثناء الإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ج. عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة للصندوق التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي هي كما يلي:

أ. النقد والنقد المماثل

تشمل النقدية الحساب الجاري في المحفظة الإستثمارية والحسابات الجارية لدى البنك.

ب. الأدوات المالية

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

(أ) الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

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

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

**التصنيف والاعتراف الأولي**

يصنف الصندوق موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

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

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

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل المكاسب والخسائر إما في قائمة الدخل أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمار في أدوات الدين، فإنه يعتمد على نموذج الأعمال الخاص بهذا الاستثمار. أما بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية فيعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد قام بإجراء إختيار لا رجعة فيه في وقت الاعتراف الأولي للمحاسبة عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم الصندوق بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات.

عند الاعتراف الأولي يقيس الصندوق موجوداته المالية (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بالقيمة العادلة مضافاً لها تكاليف المعاملات ذات العلاقة المباشرة للإستحواذ على الموجودات المالية. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

**القياس في الفترة اللاحقة**

**أدوات حقوق الملكية:**

يتم قياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة وفي حال قررت إدارة الصندوق إختيار عرض أرباح أو خسائر القيمة العادلة في استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يمكن لاحقاً إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل، ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل على أنها دخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات. إن خسائر انخفاض القيمة وعكس خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم معالجتها بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الدخل حسب مقتضى الحال.

**أدوات الدين:**

يعتمد القياس في الفترة اللاحقة لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. وهناك ثلاث فئات للقياس ويقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين من خلالها:

• **التكلفة المطفأة:**

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

صندوق الخبير الوقي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (تتمة)

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI):

الموجودات المالية المحفوظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها، حيث تتمثل التدفقات النقدية بأصل الإستثمار والفوائد العائدة عليها ويتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. التغيرات في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تتعلق بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح / خسائر عمليات الصرف الأجنبي في قائمة الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر أخرى وإيرادات الفوائد من الموجودات المالية يتم معالجتها كفوائد مالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

• القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس الإستثمار في أدوات الدين بالفترة اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة تحوط ضمن قائمة الدخل ويتم الاعتراف بها بالصافي كأرباح أو خسائر في الفترة التي تنشأ بها. كما يتم الاعتراف بدخل الفوائد من هذه الموجودات المالية كفوائد مالية.

• طريقة الفائدة الفعالة

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

انخفاض القيمة

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

(ب) المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

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

الاعتراف المبدي

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة. تتضمن المطلوبات المالية للصندوق الذمم الدائنة التجارية وغيرها من الذمم الدائنة وقروض طويلة الأجل من الحكومة بسعر فائدة أقل من السوق.

القياس في الفترة اللاحقة

يقوم الصندوق بتصنيف جميع المطلوبات المالية بعد الاعتراف المبدي بالتكلفة المطفأة.

تقاص الأدوات المالية

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

**صندوق الخبير الوقي ١**  
**(مدار من قبل شركة الخبير المالية)**  
**جدة - المملكة العربية السعودية**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)**

**استبعاد الموجودات المالية**

- يقوم الصندوق باستبعاد الموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود، أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم يتم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمر في السيطرة على الموجودات يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الموجود والالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يدفعها. إذا قام الصندوق بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالاعتراف بالموجودات المالية والاعتراف بالالتزامات المصاحبة للتد المستلم.
- عند إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة على كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVOCI، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق بإختيار الاعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVOCI، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم الاعتراف بها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تصنيفها إلى ربح أو خسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.
- يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإعفاء من المطلوبات أو إلغاؤها أو انتهاء إستحقاقها وصلاحياتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبالغ المدفوعة والمطلوبة، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متكبدة في قائمة الدخل.

**ج. قياس القيمة العادلة**

- القيمة العادلة هي السعر الذي يتم تسليمه لبيع موجود أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة في ظروف إعتيادية منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس، وبغض النظر عن ما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو تقديره باستخدام أحد تقنيات التقييم الأخرى. وعند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. ويتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس أو الإفصاح أو كلاهما في تلك القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)، ومعاملات التأجير التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، والقياسات التي لديها بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢) أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).
- وبالإضافة إلى ذلك ولأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى الأول أو الثاني أو الثالث على أساس درجة ملاحظة المدخلات في قياسات القيمة العادلة، وأهمية المدخلات والتي توصف على النحو التالي:
- المستوى (١): أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة ويمكن للمنشأة الوصول لها بتاريخ القياس.
  - المستوى (٢): مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست قابلة للملاحظة.

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

د. توزيع الأرباح

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إجراء توزيع كامل أو جزئي للأرباح المتحصلة من استثمارات الصندوق حال وجودها و/أو توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة - إن وجدت - من قبل الصندوق وفق ما يقرره مدير الصندوق. ويتم توزيع تلك الأرباح مرة واحدة في السنة وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق إجراء أكثر من توزيع. ويجوز لمدير الصندوق إعادة استثمار الأرباح المستلمة من استثمارات الصندوق مؤقتاً في صناديق المراجعة وصفقات المراجعة المبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد العربي السعودي أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة، وذلك إلى حين استحقاق التوزيعات على الجهة المستفيدة، وسيتم إضافة أرباحها إلى إجمالي الأرباح القابلة للتوزيع لصالح الجهة المستفيدة. وعند إقرار التوزيع، سيتم صرف نسبة ٧٥ % من صافي عوائد الصندوق المستلمة كحد أدنى لصالح الجهة المستفيدة وذلك لدعم الأعمال الخيرية الخاصة بالجمعية، على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة على صندوق الخبير الوقفي (١).
- يتم توزيع الأرباح، في الظروف العادية، مرة واحدة في السنة خلال ١٠ أيام عمل من نهاية شهر ديسمبر من كل عام. ويحق لمدير الصندوق إجراء أكثر من توزيع أو القيام بالتوزيع في تواريخ مختلفة.
- يتم توزيع نسبة معينة لا تقل عن ٧٥ % من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - كحد أدنى لصالح الجهة المستفيدة، على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق الخبير الوقفي (١).

هـ. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية حملة الوحدات، وبالتالي لا يجنب لهما أي مخصص في القوائم المالية الأولية المختصرة.

و. الإعراف بالإيرادات

- يتم الإعراف بالأرباح والخسائر المحققة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل. ويتم الإعراف بالأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل أيضاً.
- توزيعات الأرباح من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم الإعراف بها عندما يحق للصندوق إستلامها.

ز. صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة الواحدة بقسمة صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات القائمة بقائمة المركز المالي الأولية المختصرة على عدد الوحدات القائمة في نهاية الفترة.

٤. التقديرات والإفتراسات والأحكام المحاسبية الهامة

- يتطلب إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية من إدارة المنشأة إجراء تقييمات وإفتراسات تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. علاوة على ذلك، تؤثر هذه التقييمات والإفتراسات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات والتغيرات في القيمة العادلة المبينة ضمن قائمة الدخل الشامل. على وجه الخصوص، يتطلب هذا من إدارة المنشأة إصدار أحكام وإفتراسات مهمة لتقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. وعلاوة على ذلك، تستند التقييمات المذكورة بالضرورة على إفتراسات وعوامل ذات درجات متفاوتة من الإعتبار وعدم اليقين. بالإضافة إلى ذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن ظروف وظروف هذه التقييمات في المستقبل.
- نعتقد أن التقييمات المعتمدة في القوائم المالية المرفقة معقولة. والتفاصيل هي على النحو التالي:
- تقوم الإدارة بشكل متكرر بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة لتقدير أي انخفاض في قيمتها. يتم أخذ خسارة انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل الشامل.

هـ. النقد في المحفظة الإستثمارية

يتمثل هذا البند بحساب النقد لدى المحفظة الإستثمارية. وهو مسجل باسم أمين الحفظ (شركة البلاد المالية) ويتم استخدامه بشكل حصري لمعاملات الصندوق ولا يوجد عليه أية قيود.

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تقمة)

٦. إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تتمثل الإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بأوراق مالية للمتاجرة بالوحدات في صناديق متداولة في أسواق المال السعودي وإن رصيد المحفظة المالية كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

| البيان                               | عدد الوحدات | التكلفة التاريخية<br>ريال سعودي | القيمة السوقية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢١ م<br>ريال سعودي | (خسائر)<br>أرباح غير محققة<br>ريال سعودي |
|--------------------------------------|-------------|---------------------------------|--|--|
| صندوق جدوى ريت السعودية              | ١٧,٨٠٤      | ٢٤٩,٢٥٦                         | ٢٨٠,٢٣٥  | ٣٠,٩٧٩                                   |
| صندوق الراجحي ريت                    | ٢٦,٨٨٠      | ٢٦٠,٨٩٩                         | ٣١٩,٣٣٤  | ٥٨,٤٣٥                                   |
| صندوق الرياض ريت                     | ٢٨,١٩٠      | ٢٣٩,٦١٤                         | ٢٨١,٠٥٤  | ٤١,٤٤٠                                   |
| صندوق دراية ريت                      | ١٨,٥٢٧      | ٢٠٨,١٥٣                         | ٢٤٥,٢٩٧  | ٣٧,١٤٤                                   |
| صندوق مشاركة ريت                     | ١٥,٤٨٩      | ١٥١,٦١٣                         | ١٧٥,٣٣٥  | ٢٣,٧٢٢                                   |
| صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي | ٢,٦٩٧       | ٤٢,٣٦٤                          | ٤٢,٤٣٨   | ٧٤                                       |
| صندوق سدكو كابيتال ريت               | ١٠,٥٦٢      | ٩٨,٥٨٩                          | ١٣٠,٩٦٩  | ٣٢,٣٨٠                                   |
| صندوق المعذر ريت                     | ١٠,٢٦٣      | ٩١,٠٥٣                          | ٩٦,٤٧٤   | ٥,٤٢١                                    |
| صندوق سويكروب وابل ريت               | ٩,٥١١       | ٧٠,١٧٥                          | ٨٤,٢٦٧   | ١٤,٠٩٢                                   |
| صندوق تعليم ريت                      | ٥,٤٨٣       | ٧٠,٧٨١                          | ٨٤,٨٧٧   | ١٤,٠٩٦                                   |
| صندوق الأهلي ريت ١                   | ٧,٥٦٩       | ٦٧,٦٢٦                          | ٩٤,٩١٥   | ٢٧,٢٨٩                                   |
| صندوق ملكية عقارات الخليج ريت        | ٧,٣٢٤       | ٦٦,٢٣٣                          | ٧٥,٤٣٧   | ٩,٢٠٤                                    |
| صندوق الخبير ريت                     | ١٨,١٢٦      | ١٧٢,٢٠٣                         | ١٧٦,١٨٥  | ٣,٩٨٢                                    |
| المجموع                              |             | ١,٧٨٨,٥٥٩                       | ٢,٠٨٦,٨١٧  | ٢٩٨,٢٥٨                                  |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| البيان                               | عدد الوحدات | التكلفة التاريخية<br>ريال سعودي | القيمة السوقية في<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>ريال سعودي | (خسائر)<br>أرباح غير محققة<br>ريال سعودي |
|--------------------------------------|-------------|---------------------------------|---|--|
| صندوق جدوى ريت السعودية              | ٢٠,٤٥٩      | ٢٤٤,٧٣٩                         | ٢٨٦,٤٢٦   | ٤١,٦٨٧                                   |
| صندوق الراجحي ريت                    | ٢٩,٢٦٤      | ٢٧٩,١٢٩                         | ٢٨٣,٨٦١   | ٤,٧٣٢                                    |
| صندوق الرياض ريت                     | ٢٩,٢١٦      | ٢٥٠,٦٠٩                         | ٢٤٨,٣٣٦   | (٢,٢٧٣)                                  |
| صندوق دراية ريت                      | ١٩,١٧٥      | ٢٠٧,٨٩٥                         | ٢١٤,٧٦٠   | ٦,٨٦٥                                    |
| صندوق مشاركة ريت                     | ١٦,٠٥٠      | ١٤٩,٣٨٤                         | ١٥٧,٧٧٢   | ٨,٣٨٨                                    |
| صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي | ٧,٥٦٤       | ١١٨,٤٦٧                         | ١١٨,٦٩٨   | ٢٣١                                      |
| صندوق سدكو كابيتال ريت               | ١٠,٩٤٦      | ١٠٣,٨٦١                         | ١٠٢,٣٤٥   | (١,٥١٦)                                  |
| صندوق المعذر ريت                     | ١٠,٢٣٩      | ٨٧,٦٠١                          | ٩١,١٢٧  | ٣,٥٢٦                                    |
| صندوق سويكروب وابل ريت               | ٩,٨٥٧       | ٧٩,٩٠٤                          | ٧٣,٠٤٠  | (٦,٨٦٤)                                  |
| صندوق تعليم ريت                      | ٥,٦٦٥       | ٧٠,٨٦٢                          | ٧٢,٩٦٥  | ٢,١٠٣                                    |
| صندوق الأهلي ريت ١                   | ٧,٨٤٥       | ٧٥,٤١٧                          | ٦٩,٩٧٧  | (٥,٤٤٠)                                  |
| صندوق ملكية عقارات الخليج ريت        | ٧,٥٩١       | ٦٩,٨٤٩                          | ٦٨,٦٩٩  | (١,١٥٠)                                  |
| المجموع                              |             | ١,٧٣٧,٧١٧                       | ١,٧٨٨,٠٠٦   | ٥٠,٢٨٩                                   |

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

٧. عدد الوحدات القائمة والاشتراكات

بدأت فترة الطرح الأولى للصندوق بتاريخ ٢ صفر ١٤٤١هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٩ م حتى تاريخ ٥ ربيع الآخر ١٤٤١هـ الموافق ٢ ديسمبر ٢٠١٩ م وقد تم تمديد فترة الطرح الأولى وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ولمدة ٢١ يوم عمل تبدأ من تاريخ ٦ ربيع الآخر ١٤٤١هـ الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٩ م حتى ٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وعليه تم إغلاق الطرح الأولي حيث بلغت وحدات الطرح الأولي ١٥١,٠٠٣ وحدة بحجم طرح أولي بلغ ١,٥١٠,٠٣٠ ريال سعودي، وفيما يلي ملخص الحركة على الوحدات والاشتراكات:

- ملخص الحركة التي تمت على الوحدات القائمة والاشتراكات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |         | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ |         |                        |
|---------------|---------|---------------|---------|------------------------|
| إشراكات       | وحدات   | إشراكات       | وحدات   |                        |
| ريال سعودي    | وحدة    | ريال سعودي    | وحدة    |                        |
| -             | -       | ١,٦٨٤,٣٨١     | ١٦٧,٥٩٢ | الرصيد في بداية الفترة |
| ١,٥١٠,٠٣٠     | ١٥١,٠٠٣ | ٨,٣٠٥         | ٦٨٢     | الإضافات               |
| ١,٥١٠,٠٣٠     | ١٥١,٠٠٣ | ١,٦٩٢,٦٨٦     | ١٦٨,٢٧٤ | الرصيد في نهاية الفترة |

- ملخص الحركة التي تمت على الوحدات القائمة والاشتراكات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |         |                       |
|----------------|---------|-----------------------|
| إشراكات        | وحدات   |                       |
| ريال سعودي     | وحدة    |                       |
| -              | -       | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٦٨٤,٣٨١      | ١٦٧,٥٩٢ | الإضافات              |
| ١,٦٨٤,٣٨١      | ١٦٧,٥٩٢ | الرصيد في نهاية السنة |

٨. صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الخسائر من الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بأوراق مالية للمتاجرة بالوحدات في صناديق متداولة في أسواق المال السعودي كما يلي:

| الفترة منذ التشغيل<br>وحتى ٣٠ يونيو<br>م ٢٠٢٠ | الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>م ٢٠٢١ |  |
|---|--|--|
| ريال سعودي                                    | ريال سعودي                                   |  |
| (٤,٢٧١)                                       | ١٣,٣٩٤                                       | أرباح (خسائر) محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                |
| (١٧١,٣٩٢)                                     | ٢٩٨,٢٥٨                                      | أرباح (خسائر) غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦/) |
| (١٧٥,٦٦٣)                                     | ٣١١,٦٥٢                                      | المجموع  |

صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (تتمة)

٩. إجمالي المصروفات

- قرر مدير الصندوق شركة الخبير المالية تحمل كامل مصاريف الصندوق حتى قيام الصندوق بالحصول على إشتراكات كافية وقدرته على تحمل المصاريف وتحقيق العائد المستهدف بهدف دعم مالكي الوحدات المشتركين بالصندوق في فترة الطرح الأولي وتشجيعاً لتحقيق أداء أفضل بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات المشتركين بالصندوق.
- أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق (شركة الخبير المالية) من الصندوق أتعاب إدارة وسيتم إحتسابها إعتماًداً على المبلغ الأقل إما بنسبة ١٠% من إجمالي قيمة عوائد الصندوق المستلمة أو بنسبة ٠,٧٥% سنوياً من صافي أصول الصندوق أيهما أقل.
- أتعاب أمين الحفظ: يجب على الصندوق أن يسدد لأمين الحفظ (شركة البلاد المالية) أتعاباً تساوي ٠,١٠% سنوياً من إجمالي قيمة الأصول في حال كان إجمالي قيمة الأصول أقل أو يساوي ٢٥٠ مليون ريال سعودي وبعدها ٥,٠٠٠ ريال سعودي. وتدفع أتعاب أمين الحفظ بشكل شهري. وتنخفض النسبة المذكورة لكل زيادة في إجمالي قيمة الأصول. ويستحق أمين الحفظ رسوم عن كل صفقة أي كل عملية بيع أو شراء يقوم بها الصندوق حسب سياسة الصندوق الاستثمارية تتم في السوق السعودي بمبلغ ٣٠ ريال سعودي، بالإضافة الى رسوم بمبلغ ١٠ ريال سعودي عن كل صفقة لا تتم بطريقة إلكترونية.
- أتعاب الإداري: يدفع الصندوق للمدير الإداري (شركة الخبير المالية) رسم سنوي بقيمة ٠,٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مباشرة من أصول الصندوق.
- الرسوم والمصاريف الأخرى: ١% بحد أقصى سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق للمصاريف الفعلية.

١٠. إدارة المخاطر المالية

تشمل الموجودات المالية الرئيسية للصندوق النقد لدى المحفظة الإستثمارية، كما يحتفظ الصندوق كذلك بموجودات مالية لأغراض المتاجرة والبيع. يتعرض الصندوق لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التغيرات البيئية والمناخية. تراقب الإدارة العليا للصندوق كيفية إدارة هذه المخاطر ولا يوجد لجنة مخاطر مالية معينة من قبل الصندوق لدعم الإدارة العليا في إدارة المخاطر. يراجع مجلس إدارة الصندوق ويوافق على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص على النحو التالي:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار السوق. تتكون أسعار السوق من ثلاث أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملة ومخاطر سعرية أخرى مثل مخاطر سعر السهم ومخاطر سعر السلعة. تشمل الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق: الإقتراضات والودائع المصرفية والإستثمارات في الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في معدل الفائدة في السوق.

- إن الصندوق غير خاضع لمخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.

- إن الصندوق غير خاضع لمخاطر العملة الأجنبية.



صندوق الخبير الوقفي ١  
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)  
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول الفوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

- تتعرض الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة للصندوق لمخاطر سعر السوق الناشئة من عدم التأكد من القيم المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية. يدير الصندوق مخاطر سعر الأسهم من خلال تنويع الإستثمارات.
- يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة للتغير في الأسعار المعلنة للإستثمارات مع إشتراط عدم تغير باقي المتغيرات الأخرى:

| الأثر على قائمة الدخل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات |               | التغير في السعر |
|---|---------------|-----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠   | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ |                 |
| ريال سعودي  | ريال سعودي    | %               |
| ١٣٥,٧٠١   | ٢٠٨,٦٨٢       | ١٠ ±            |

استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخاطر الائتمان

- مخاطر الائتمان هي المخاطر الناشئة من عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته المالية وفقاً للأدوات المالية أو عقود العملاء والتي تؤدي إلى خسائر مالية. يخضع الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الرصيد لدى البنك، يقوم المدير بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها ومن خلال إيداع الأموال في بنوك معتمدة ذات تقييم ائتماني مناسب.

مخاطر السيولة

- وتمثل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية وتتمثل في مخاطر انخفاض السيولة في السوق الذي يستثمر فيه الصندوق مما يؤثر على امكانية تسهيل جزء من موجودات الصندوق.
- إن استثمارات الصندوق يمكن بيعها فوراً لأنها مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية. يقوم المدير بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشونها.

صندوق الخبير الوفاى ١  
 (مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
 جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تقمة)

- القيمة العادلة

تقوم المنشأة بتصنيف طرق قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي الذي يعكس أهمية المخلات المستخدمة في صل طرق القياس. وفيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم تقييمها:

- المستوى (١): أسعار معانة (غير معانة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): مخلات غير الأسعار المعانة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل المشتق من الأسعار).
- المستوى (٣): مخلات للموجود أو المطلوب التي ليست على أساس معلومات السوق القابلة للملاحظة.

| العلاقة بين المخلات<br>الاهمة غير المطوطة<br>والقيمة العادلة | مخلات اهمة غير<br>مطوطة | طريقة التقييم<br>والمخلات المطوطة    | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة<br>ريال سعودي | تاريخ التقييم  | الموجودات المالية           |
|--|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|
| لا ينطبق   | لا ينطبق                | الأسعار المطنة في<br>الأسواق المالية | المستوى الأول        | ٢,٠٨٦,٨١٧                    | ٣٠ يونيو ٢٠٢١  | صافي مقارلة خلال أسواق نشطة |
| لا ينطبق   | لا ينطبق                | الأسواق المالية                      | المستوى الأول        | ١,٧٨٨,٠٠٦                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | صافي مقارلة خلال أسواق نشطة |

**صندوق الخبير الوقفي ١**  
**(مدار من قبل شركة الخبير المالية)**  
**جدة - المملكة العربية السعودية**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

١١. المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة:

**(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:**

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية للشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية كما يلي:

| رقم المعيار أو التفسير   | البيان  | تاريخ النفاذ |
|--|---|--------------|
| إحلال معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) ورقم (٤) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) | توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الإنتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة. | ١ يناير ٢٠٢١ |

**(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد:**

لم تقم الشركة بتطبيق أي من المعايير الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية:

| رقم المعيار أو التفسير   | البيان  | تاريخ النفاذ         |
|--|---|----------------------|
| تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (١) ورقم (٩) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١). | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى<br>تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة التي تصبح متبنيه للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.<br>تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمنينها عند تطبيق فحص "١٠%" في تقييم فيما إذا تم عدم الإعتراف في المطلوب المالي.<br>تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأزلة التوضيح المتعلق بتعويضات تحسينات العقارات المستأجرة.<br>تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ يزيل التعديل المتطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية. | ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد. |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) دمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي.  | تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.   | ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد. |

**صندوق الخبير الوقفي ١**  
**(مدار من قبل شركة الخبير المالية)**  
**جدة - المملكة العربية السعودية**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تتمة)

| رقم المعيار أو التفسير  | البيان   | تاريخ النفاذ                    |
|---|--|---------------------------------|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الإستخدام المقصود.  | يعدل المعيار لحظر الخصم من تكلفة بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمين ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.   | ١ يناير ٢٠٢٢<br>أو بعد.         |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات، والأصول والإلتزامات المحتملة - العقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد                                      | التعديل بخصوص تحديد أي من التكاليف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.   | ١ يناير ٢٠٢٢<br>أو بعد.         |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• توضيح أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.</li> <li>• تحديد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الإلتزام.</li> <li>• توضيح أن الحقوق موجودة في حالة الإلتزام بالعهد في نهاية فترة التقرير.</li> <li>• تقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول أو الخدمات الأخرى.</li> <li>• يتم تطبيقها بأثر رجعي.</li> </ul> | ١ يناير ٢٠٢٢<br>أو بعد.         |
| عقود التأمين: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)  | يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.  | ١ يناير ٢٠٢٣<br>أو بعد.         |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك | تعالج التعديلات عدم الإتساق بين (١٠) IFRS و (٢٨) IAS في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.  | تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. |

لا تتوقع إدارة الشركة ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

١٢. آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق للفترة كان ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م.

١٣. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ١٦ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢١ م.