



نبذة عامة عن الصندوق

صندوق الخير الوقفي (١) هو صندوق استثماري وقفي عام مفتوح، يهدف إلى توزيع دخل سنوي لصالح جمعية ماجد بن عبدالعزيز 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 الخير الوقفي (١). 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 والمثلة في الخدمات المقدمة من جمعية ماجد (الجهة المستفيدة)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على التنمية والخدمات المجتمعية حسب برامجها التنموية.

المؤشرات المالية

فترات التقويم	يومي الإثنين والخميس
صافي قيمة أصول الصندوق	١,٣٧٦,٦٩٩ ر.س
مبلغ مصاريف التعامل للربع المعني ^١	٧٩ ر.س
نسبة مصاريف التعامل للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق ^٢	٠,٠١٪
الأتعاب الإجمالية للربع المعني ^٣	٠,٠٠ ر.س
نسبة الأتعاب الإجمالية للربع المعني إلى متوسط صافي أصول الصندوق	٠,٠٠٪

^١ الربع المعني كما في ٢٩ يونيو ٢٠٢٠ م.

^٢ متوسط صافي قيمة أصول الصندوق = ١,٣٤٠,٩٦٣ ريال سعودي.

^٣ ستحتل شركة الخير المالية أتعاب ومصاريف الصندوق للعام ٢٠٢٠ م.

^٤ لم يتم الحصول على أي عمولة خاصة.

توزيع الأرباح*

سياسة توزيع الأرباح	سيتم صرف نسبة ٧٥٪ من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - كحد أدنى لصالح الجهة المستفيدة
تكرار التوزيع	يتم توزيع تلك الأرباح مرة واحدة في السنة خلال ١٠ أيام عمل من نهاية شهر ديسمبر من كل عام
إجمالي الأرباح الموزعة في الربع المعني	لا ينطبق
الربح الموزع لكل وحدة في الربع المعني	لا ينطبق
نسبة الربح الموزع في الربع المعني من سعر الوحدة الأولي	لا ينطبق
إجمالي الأرباح الموزعة للعام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	لا يوجد حتى تاريخه
الربح الموزع لكل وحدة للعام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	لا يوجد حتى تاريخه

*الأرباح الموزعة لصالح الجهة المستفيدة.

معايير ومؤشرات قياس الأداء والمخاطر عن الفترة من ٣٠ مارس ٢٠٢٠ م إلى ٢٩ يونيو ٢٠٢٠ م

صندوق الخير الوقفي (١)	المؤشر الاسترشادي (الخبير للأصول المدرة للدخل)
قيمة الوحدة في بداية الفترة	٨٩٠,٤٠١٧٨
قيمة الوحدة في نهاية الفترة	٩٣٢,٩٤٠٦
أداء الوحدة	٤,٧٨٪
الانحراف المعياري	١١,١٠٩٦
مؤشر شارب	٠,٠٠٣٤

البيانات الأساسية للصندوق

نوع الصندوق	صندوق استثماري وقفي عام مفتوح
مدير الصندوق	شركة الخير المالية
الجهة المستفيدة	جمعية ماجد بن عبدالعزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية
مقر الصندوق	المملكة العربية السعودية
تاريخ بدء الصندوق	١٤ يناير ٢٠٢٠ م
مدة الصندوق	لا توجد مدة محددة للصندوق
الحد الأدنى للاشتراك	١,٠٠٠ ر.س.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	١٠٠ ر.س.
حجم أصول الصندوق (عند التأسيس)	١,٥١٠,٠٣٠ ريال سعودي
مبلغ التمويل	لا يوجد
نسبة الاقتراض من قيمة صافي أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	٠,٠٠٪
قيمة ونسبة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	٠,٠٠٪
الاسترداد	لا يقبل الصندوق أي طلبات استرداد نظراً لطبيعته الوقفية
كيفية الاشتراك في الصندوق	١ فتح حساب استثماري ٢ تعبئة وتوقيع نموذج توقيع شروط وأحكام ٣ تسييد مبلغ الاشتراك لدى الخير المالية «طلب الاشتراك» الصندوق (بحوالة بنكية لصالح حساب الصندوق أو شيك بنكي من بنك محلي معتمد) ٤ تعبئة نموذج «أعرف عميلك»
أيام قبول طلبات الاشتراك	كل يوم عمل

معايير ومؤشرات أداء الصندوق خلال الفترة

المؤشر الاسترشادي	الخبير للأصول المدرة للدخل (Alkhabeer Income Generating Asset Index)
سعر الوحدة الأولي (عند بداية الطرح)	١,٠٠٠ ر.س.
سعر الوحدة في نهاية الربع (٢٩ يونيو ٢٠٢٠ م)	٩,١١٧٠ ر.س.
أعلى سعر في ٥٢ أسبوعاً	١٠,٣١٠٦ ر.س.
أدنى سعر في ٥٢ أسبوعاً	٨,٣٧٦٥ ر.س.
عدد الوحدات القائمة	١٥١,٠٠٣,٠٠ وحدة
أداء سعر الوحدة منذ الفترة السابقة ^١	٤,٦٧٪
أداء سعر الوحدة منذ تاريخ البدء ^٢	٨,٨٣٪
العائد الكلي منذ الفترة السابقة ^١	٤,٦٧٪
العائد الكلي منذ تاريخ البدء ^٢	٨,٨٣٪

^١ من نهاية الربع الأول ٢٠٢٠ م إلى نهاية الربع الثاني ٢٠٢٠ م.

^٢ من تاريخ بدء الصندوق إلى نهاية الربع الثاني ٢٠٢٠ م.

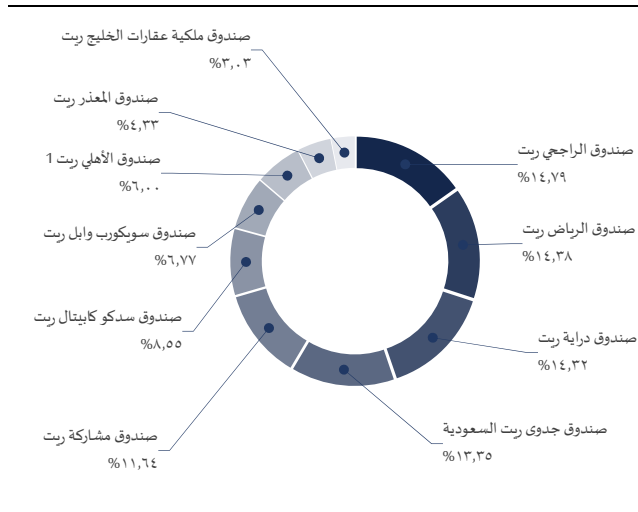
^٣ العائد الكلي = أداء سعر الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة.

قائمة لأسماء ونسب المصدرين الذين تشكل أسهمهم أكبر عشرة استثمارات في محفظة الصندوق كما هي في أول يوم من الربع المعني

الأسماء	نوع الاستثمار	القطاع	النسبة (%)*
صندوق الراجحي ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	١٤,٧٩%
صندوق الرياض ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	١٤,٣٨%
صندوق دراية ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	١٤,٣٢%
صندوق جدوى ريت السعودية	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	١٣,٣٥%
صندوق مشاركة ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	١١,٦٤%
صندوق سدكو كابيتال ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	٨,٥٥%
صندوق سويكوروب وابل ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	٦,٧٧%
صندوق الأهلي ريت ١	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	٦,٠٠%
صندوق المعذر ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	٤,٣٣%
صندوق ملكية عقارات الخليج ريت	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة	٣,٠٣%

* كما في بداية يوم ٣١ مارس ٢٠٢٠ م.

توزيع الأصول لقطاع صناديق العقار المتداولة*



* كما في بداية يوم ٣١ مارس ٢٠٢٠ م.

مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

مازال أداء الصندوق مرتبطاً بأداء سوق الأسهم السعودية نظراً لتركز استثماراته في صناديق الريت بشكل رئيسي، حيث ظل حجم الصندوق غير كافي لتطبيق سياسة تنوع الأصول حسب استراتيجية الصندوق المستهدفة عند تأسيسه والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر الاستثمار في الصكوك وصناديق الصكوك.

تحسن أداء سعر وحدة صندوق الخبير الوقفي (١) في الربع الثاني من العام ٢٠٢٠ م مقارنةً بالربع الأول من العام ٢٠٢٠ م حيث سجل ارتفاع قدره ٤,٦٧٪. وهو أقل بنسبة ٠,١١٪ مقارنةً بأداء المؤشر الاسترشادي "الخبير للأصول المدرة للدخل" عن نفس الفترة حيث بلغ ٤,٧٨٪. علماً بأن المؤشر الاسترشادي مؤلف من مؤشرين فرعيين: مؤشر خاص بصناديق الريت السعودية ("مؤشر الخبير لصناديق الاستثمار العقاري المتداولة السعودية") ومؤشر خاص بالصكوك العالمية ("مؤشر أيديال رايتنغز للصكوك العالمية").

حقق الصندوق عائداً من توزيعات صناديق الريت التي يستثمر فيها خلال الربع الثاني بنسبة ١,٣٨٪ من إجمالي حجم الصندوق ليصل إجمالي نسبة العوائد المستلمة ٢,٧٣٪ (أي ما يعادل ٤١,٢١٨ ريال سعودي) حتى تاريخه منذ تاريخ بدء الصندوق.

تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام ومذكرة المعلومات بالنسبة للصندوق العام) خلال الفترة

لا ينطبق.

أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمكِّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدرس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد.

العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة وبيان ماهيتها وطريقة الاستفادة منها

لم يتم الحصول على أي عمولة خاصة.

أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت اللائحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد.

القوائم المالية

القوائم المالية مرفقة.

إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرض للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق الخير الوفي (١)، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام ومذكرة معلومات صندوق الخير الوفي (١) وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة الخير المالية www.alkhabeer.com كما يمكن الحصول على تقارير الصندوق من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. هذا الاستثمار ليس ودعياً 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 تنطوي عليها الاستثمار كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المتوقعة والثبوتية سوف تتحقق. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية للصندوق. بعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه بإملاعه على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. هذا الاستثمار قد لا يكون ملائم لجميع المستثمرين. الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر الاستثماري - إن وجد - لا يُعد 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 المكونة في مذكرة معلومات الصندوق. يمكن أن تملك شركة الخير المالية حصة في الصناديق التي تديرها لا يوجد ضمان للمستثمرين بالوحدات أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أداء مقارنة بالمؤشر الاستثماري سوف يتكرر أو يعادل الأداء السابق. ليس هناك ضمان يمكن أن يقدمه مدير الصندوق بشأن تحقيق أهداف الاستثمار. ويجب على المستثمرين (الواقفين) أخذ عوامل المخاطر المتكورة في شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق بعين الاعتبار قبل الاشتراك والتي من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق. قد يتحسر المستثمرون (الوحدات) التي لم تستثمر في صندوق الاستثمار. ويرتبط على هذه الخسارة التعام أو انخفاض غلة الوفاق الجزئية على مسافر الوفاق. تتلقى المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أي خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق. يجب على جميع المستثمرين (الواقفين) الراغبين في الاشتراك اتخاذ قرارهم بأنفسهم وبمشاركة مستشاريهم المهنيين فيما يتعلق بالمخاطر القانونية والمالية والضريبية المرتبطة بهذا الصندوق.

للحصول على مزيد من المعلومات

شركة الخير المالية

ص.ب ١٢٨٢٨٩ جدة ٢١٣٦٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٦٥٨ ٨٨٨٨

فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٦٥٨ ٦٦٦٣

رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥

الرخصة الصادرة من هيئة السوق المالية: ٣٧-٢٧٠٧٤٠٧٠

alkhabeer.com



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

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة)
للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م
وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
وتقرير فحص المراجع المستقل

صندوق الخبير الوقي ١
(مدار 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 ٢٠٢٠م
"ب"	٣	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
"ج"	٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
"د"	٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
-	١٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م



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 ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات الأولية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 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 نبدى رأي مراجعة.

الإستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م 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 ٧ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٠م

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

قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير المراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م قائمة "أ"

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي		نقد في المحفظة الإستثمارية
١٨,٥٧٥	٥	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٥٧,٠١٠	٦	مجموع الموجودات
١,٣٧٥,٥٨٥		صافي الموجودات العتدة لحملة الوحدات
١,٣٧٥,٥٨٥		عدد الوحدات القائمة
١٥١,٠٠٣	٧	صافي قيمة الموجودات -- للوحدة
٩,١٠٩٧		

"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) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
قائمة "ب"

الفترة منذ التشغيل وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي		توزيعات أرباح
٤١,٢١٨		صافي الخسائر من استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧٥,٦٦٣)	٨	إجمالي الخسارة
(١٣٤,٤٤٥)		المصروفات
-		إجمالي المصروفات
-	٩	الخسارة الشاملة للفترة
(١٣٤,٤٤٥)		

"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) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
قائمة "ج"

للفترة منذ التشغيل وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي		
-		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية الفترة
(١٣٤,٤٤٥)		صافي الخسارة الشاملة للفترة
١,٥١٠,٠٣٠	٧	إشترابات خلال الفترة
<u>١,٣٧٥,٥٨٥</u>		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في نهاية الفترة
		<u>تم تلخيص معاملات الوحدات للفترة على النحو التالي:-</u>
وحدات		
-		الوحدات في بداية الفترة
١٥١,٠٠٣	٧	عدد الوحدات المصدرة خلال الفترة
<u>١٥١,٠٠٣</u>		الوحدات 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
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
قائمة "د"

للفترة منذ التشغيل وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي (١٣٤,٤٤٥)		الخسارة الشاملة للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة الشاملة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٧١,٣٩٢	٨	خسائر غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٥٢٨,٤٠٢)	٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤٩١,٤٥٥)		إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥١٠,٠٣٠	٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,٥١٠,٠٣٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٨,٥٧٥		مساهمات حملة الوحدات
-		صافي النقد المتحقق من الأنشطة التمويلية
١٨,٥٧٥		صافي الزيادة في النقد لدى المحفظة الإستثمارية
		النقد لدى المحفظة الإستثمارية في بداية الفترة
		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
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١. الصندوق و أنشطته

- 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 ويدرار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير صندوق"). إن مدير الصندوق هو شركة مساهمة مقفلة 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 لوحدات صناديق الاستثمار العقارية المتداولة. بالإضافة إلى ذلك يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المدرة للدخل المفتوحة أو المغلقة وصناديق استثمارية مدرة للدخل «غير عقارية» وصناديق أسواق النقد والصكوك وصناديق الصكوك المتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وصفقات المرابحة المبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية ماثلة للمؤسسة خارج المملكة وصناديق المرابحة حسب قيود الاستثمار المذكورة في الشروط والأحكام ومذكورة 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 للانحة 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 (١-٦١-٢٠١٦) وتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة إتباعها.

- تمثل هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) أول قوائم مالية تصدر للصندوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (تتمة)

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الإمتثال للمعايير الدولية للتقرير المالي

- تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير الدولية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 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 للمحاسبين القانونيين، حيث تعد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة هي أول قوائم مالية للصندوق.

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 ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ٤ يناير ٢٠٢٠م
وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (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 بقيس الصندوق موجوداته المالية (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بالقيمة العادلة مضافا 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 لاحقا 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 و عكس 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 الخسائر من أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والتي لا تكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف أو في حال وجود تدني عليها. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠ م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (تتمة)

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

الموجودات المالية المحتفظ 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 مالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

- التزام تعاقدية لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى.
- التزام تعاقدية 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 الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م
وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية

- يقوم الصندوق بإستبعاد الموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود، أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم يقم 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 بالإحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالإعتراف بالموجودات المالية والإعتراف بالإلتزامات المصاحبة للنقد المستلم.
- عند إلغاء الإعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة على كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVOCI. فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق الإعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق بإختيار الإعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVOCI، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم الإعتراف بها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم تصنيفها إلى ربح أو خسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.
- يتم إلغاء الإعتراف 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 (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) للفترة منذ التشغيل في ٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (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. الإعتراف بالإيرادات

- يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المحققة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل. ويتم الاعتراف 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 الاعتراف 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 والإفتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

- يتطلب إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية من إدارة المنشأة إجراء تقييمات وافتراضات تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. علاوة على ذلك، تؤثر هذه التقييمات والافتراضات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات والتغيرات في القيمة العادلة المبيّنة ضمن قائمة الدخل الشامل. على وجه الخصوص، يتطلب هذا من إدارة المنشأة إصدار أحكام وافتراضات مهمة لتقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. وعلاوة على ذلك، تستند التقييمات المذكورة بالضرورة على إفتراضات 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (تتمة)

٥. النقد في المحفظة الإستثمارية

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

٦. إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات 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:

عدد الوحدات ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	(خسائر) أرباح غير محققة ريال سعودي	
١,٦٦٤	٢٥,٩٦٨	٢٦,٠٢٨	٦٠	صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
٢٤,٩٣٤	٢١٥,٦٤٧	١٩٨,٧٢٤	(١٦,٩٢٣)	صندوق الرياض ريت
٣,٢٢٢	٤١,٥٧٦	٣٧,٢٤٦	(٤,٣٣٠)	صندوق تعليم ريت
٧,٢١٧	٦٤,١٥٧	٥٢,٤٦٨	(١١,٦٨٩)	صندوق المعذر ريت
١٨,١٤٦	١٦٨,٩٢٨	١٤٥,١٦٨	(٢٣,٧٦٠)	صندوق مشاركة ريت
٤,٤١٢	٤٣,٦١٣	٣٥,٤٢٨	(٨,١٨٥)	صندوق ملكية عقارات الخليج ريت
٨,٨٨٧	٨٥,٨٢٩	٧٧,٦٧٢	(٨,١٥٧)	صندوق الأهلي ريت ١
١٩,٦٥٩	٢١٢,٨٥٤	١٩١,٦٧٥	(٢١,١٧٩)	صندوق دراية ريت
٢٣,٢٥٦	٢٢٤,٢١٥	١٩٨,٣٧٤	(٢٥,٨٤١)	صندوق الراجحي ريت
١٩,٨٥٧	٢٣٥,٣١٩	٢٢٢,٠٠١	(١٣,٣١٨)	صندوق جدوى ريت السعودية
١٢,٤٠٠	١١٧,٨٣٤	١٠١,٩٢٨	(١٥,٩٠٦)	صندوق سدكو كابيتال ريت
١١,٣٧٥	٩٢,٤٦٢	٧٠,٢٩٨	(٢٢,١٦٤)	صندوق سويكوروب وابل ريت
	١,٥٢٨,٤٠٢	١,٣٥٧,٠١٠	(١٧١,٣٩٢)	المجموع

٧. عدد الوحدات القائمة والاشتراقات

بدأت فترة الطرح الأولى للصندوق بتاريخ ٢ صفر ١٤٤١هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٩م حتى تاريخ ٥ ربيع الآخر ١٤٤١هـ الموافق ٢ ديسمبر ٢٠١٩م 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 ٢٠١٩م حتى ٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وعليه تم إغلاق الطرح الأولي حيث بلغت وحدات الطرح الأولي ١٥١,٠٠٣ وحدة بحجم طرح أولي بلغ ١,٥١٠,٠٣٠ ريال سعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (تتمة)

٨. صافي 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 وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	ريال سعودي
	٤,٢٧١
	١٧١,٣٩٢
	<u>١٧٥,٦٦٣</u>

خسائر محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

خسائر غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦/)

٩. إجمالي المصروفات

- قرر مدير الصندوق شركة الخبير المالية تحمل كامل مصاريف الصندوق للفترة منذ التشغيل وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بهدف دعم مالكي الوحدات المشتركين بالصندوق في فترة الطرح الأولي وتشجيعياً 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 وبحد أدنى 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (تتمة)

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.

- مخاطر أسعار الأسهم

- تتعرض الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة للصندوق لمخاطر سعر السوق الناشئة من عدم التأكد من القيم المستقبلية للإستثمار 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 إشرط عدم تغير باقي المتغيرات الأخرى:

الأثر على قائمة الدخل وقائمة التغيرات في صافي موجودات	التغير في السعر	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ريال سعودي	%	استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٥,٧٠١	± ١٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (تتمة)

- مخاطر الائتمان
مخاطر الائتمان هي المخاطر الناشئة من عدم وفاء الطرف المقابل بالالتزامات 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 إئتماني مناسب.

- مخاطر السيولة
وتمثل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزامات المالية وتتمثل في مخاطر انخفاض السيولة في السوق الذي يستثمر فيه الصندوق مما يؤثر على إمكانية تسهيل جزء من موجودات الصندوق وكذلك في حالة زيادة طلبات الاسترداد في يوم تقويم واحد عن نسبة (١٠%) من قيمة 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 نشوبها.

- القيمة العادلة
تقوم المنشأة بتصنيف طرق قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل طرق القياس. وفيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم تقييمها:
- المستوى (١): أسعار معلنة (غير معلنة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل المشتق من الأسعار).
- المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست على أساس معلومات السوق القابلة للملاحظة.

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملحوظة	طريقة التقييم	المدخلات الملحوظة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	تاريخ التقييم
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	ريال سعودي	المستوى الأول	١,٣٥٧,٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(تتمة)

١١. تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة والسارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية" (٣) اندماج الأعمال

- توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة التفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

١٢. آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق للفترة كان ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م.

١٣. إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٧ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٠م.