

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
١	تقرير حول فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للصندوق" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص، ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٣٣٥)



١٦ صفر ١٤٤٧هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٥م)
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(بالريال السعودي)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
			النقد وما في حكمه
			توزيعات أرباح مستحقة القبض
			مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
			موجودات مالية - الجزء المتداول
		٦ - ب	مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
			مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		٦ - أ، ب	موجودات مالية - الجزء غير المتداول
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
			المطلوبات المتداولة
			مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
		٧	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
		٨	تسهيلات ائتمانية
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
			عدد الوحدات القائمة (وحدة)
			حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
١٨,٧٨٣,٢٣٥	١٣,٨٦٤,٦١٣	أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٢,١٥١	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٣٤٣,٩٠٤)	(٢٥,٨٣٠,١٧٧)	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٤٣٩,٣٣١	(١١,٩٢٣,٤١٣)	
		مصاريف
(٢,٦٤٣,٩٩٨)	(٢,٥٢٠,٤٩٠)	٧ اتعاب الإدارة
(٣٠٤,٠٦١)	(٢٨٩,٨٥٦)	٧ اتعاب ادارية وأتعاب الحفظ
(١,٧٢٦,٠١٧)	(٩٧٢,٨٠٦)	مصاريف أخرى
(٤,٦٧٤,٠٧٦)	(٣,٧٨٣,١٥٢)	إجمالي المصاريف
(٩٦٨,٢٠١)	(٧٥٢,٧٩٩)	تكاليف تمويل
١٣١,٥٢٣	(٤٣١,٥٨٢)	(خسارة) / ربح فروقات عملة أجنبية
٣,٩٢٨,٥٧٧	(١٦,٨٩٠,٩٤٦)	(الخسارة) / الربح للفترة
-	-	الدخل الشامل الأخر
٣,٩٢٨,٥٧٧	(١٦,٨٩٠,٩٤٦)	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	٤٥٧,٠٠٦,٢٣٠	
(١٣,٧١١,٦٢٦)	(١٠,٨٧٤,٧٣٨)	١٤
٣,٩٢٨,٥٧٧	(١٦,٨٩٠,٩٤٦)	
٤٥٩,٢١٣,٩٢٠	٤٢٩,٢٤٠,٥٤٦	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
توزيعات الأرباح
(الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

ملخص بالحركة على الوحدات خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠	

عدد الوحدات في بداية ونهاية الفترة (وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٩٢٨,٥٧٧	(١٦,٨٩٠,٩٤٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		(الخسارة) / الربح للفترة
		تعديلات:
		تكاليف تمويل
٩٦٨,٢٠١	٧٥٢,٧٩٩	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤٢,١٥١)	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٣٤٣,٩٠٤	٢٥,٨٣٠,١٧٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		توزيعات أرباح مستحقة القبض
٧١,٠٧٢	٥٧١,٠٦٥	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٠,١٢٦,٦٤٧	٣٦٨,٤٦٥	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٢١,٨٥٠)	(١٤٤,٦٤٠)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٤٩,٤٤٠)	(٩٨,٨٠١)	صافي التغير في الموجودات المالية
(٥٩,٨٦٢,٦٢٣)	١٠,١٣٥,٧٦٠	تكاليف تمويل مدفوعة
(٨٤٢,٣٨٦)	(٦٧١,١٣٩)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٦٢,١٠٢	١٩,٨١٠,٥٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		صافي الحركة على تسهيلات ائتمانية
(٧١١,٥٦٧)	(٧,٣٨٢,٢٧٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٧١١,٦٢٦)	(١٠,٨٧٤,٧٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤,٤٢٣,١٩٣)	(١٨,٢٥٧,٠٠٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٠,٩٦١,٠٩١)	١,٥٥٣,٥٨١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٧٥٠,٤٩٠	٣,٥٣٩,٢٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٨,٧٨٩,٣٩٩	٥,٠٩٢,٨٥٨	بنود غير نقدية:
		مبالغ غير محصلة من بيع استثمارات التمويل التجاري
٤٧,٣٣٥,٠٦٧	-	

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١- طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية ("الهيئة"). تم تأسيسه في ٧ يناير ٢٠٢١م، ويُدَار من قبل شركة الخبير المالية ("الخبير المالية" أو "مدير الصندوق") (صالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة الانماء للاستثمار كأمين حفظ للصندوق.

إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل الهيئة في ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠م (الموافق ٢٩ محرم ١٤٤٢هـ)، وان تاريخ بداية الصندوق في ٧ يناير ٢٠٢١م (الموافق ٢٣ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ) وتم إدراج الصندوق في تداول بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١م (الموافق ٦ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ).

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

مدة الصندوق هي ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول. يمكن تمديد مدة الصندوق بناءً على اختيار مدير الصندوق وموافقة الهيئة. يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته.

٢- الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناء على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢٠١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٠٢١-٢٢-٢ بتاريخ ١٤٤٢/٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٢/٢٤م) لمواكبة التطورات والمتغيرات المتسارعة بشأن لوائح وقواعد الهيئة في المملكة العربية السعودية.

٣- أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي إعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعينة في نظام الصناديق الصادر من الهيئة وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات على اعتبار أن الأداء المالي للفترة المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ينص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ على أن الغرض من القوائم المالية الأولية الموجزة هو تحديث على آخر قوائم مالية سنوية كاملة. وبالتالي، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ درجة أقل من الإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة مقارنة بالإفصاح الذي تتطلبه المعايير الدولية للتقرير المالي في القوائم المالية السنوية.

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة، إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٥- الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بصورة مستمرة، ويتم إثبات التعديلات على التقديرات مستقبلاً. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

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 يؤثر شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس القيمة العادلة

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

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

الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار معلنة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على مدخلات يمكن ملاحظتها.

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، يعتقد مدير الصندوق بأن التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة وكافية.

٦- موجودات مالية

(أ) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	استثمارات في صناديق*	استثمارات في صكوك**	الاجمالي
١١٣,٣٨٩,٤٩٠	٣١,٢٤٥,٥٤٣	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣	الرصيد في بداية الفترة
٨,٤٠٠,١٧٧	-	٨,٤٠٠,١٧٧	إضافات
(٩,٤٦٦,٠٨٩)	-	(٩,٤٦٦,٠٨٩)	استبعاات
(٢٥,٧٨٢,٨٢٣)	(٤٧,٣٥٤)	(٢٥,٨٣٠,١٧٧)	خسائر غير محققة
٨٦,٥٤٠,٧٥٥	٣١,١٩٨,١٨٩	١١٧,٧٣٨,٩٤٤	الرصيد في نهاية الفترة

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	استثمارات في صناديق*	استثمارات في صكوك**	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١١٣,٠٢١,٥١١	٣٢,٦٠٩,٥١٦	١٤٥,٦٣١,٠٢٧
إضافات	١٦,٣٥٢,٠١٨	-	١٦,٣٥٢,٠١٨
استبعادات	(٨,١٨٠,٧٧٨)	-	(٨,١٨٠,٧٧٨)
خسائر غير محققة	(٧,٨٠٣,٢٦١)	(١,٣٦٣,٩٧٣)	(٩,١٦٧,٢٣٤)
الرصيد في نهاية السنة	١١٣,٣٨٩,٤٩٠	٣١,٢٤٥,٥٤٣	١٤٤,٦٣٥,٠٣٣

* مصدر القيمة العادلة هو صافي قيمة الأصول وفقاً لتقرير معد من قبل مدير الصندوق.

** ان مصدر القيمة العادلة هي القيمة السوقية للصكوك الموضحة في تقرير المحفظة الاستثمارية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(بالريال السعودي)

(ب) بالتكلفة المطفأة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والثلاثون	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	١٤٨,٧٤٩,٧٠١	٥٩,٤١٩,٤٨٦	٦٩,٨٥٤,١٦١	٣٢,٩٩٤,٩٤٩	٤,٨١٨,١٧٠	١٣,١٤٤,٦٠٠	٣٢٨,٩٨١,٠٦٧
اضافات	٥,٦٣٣,٤٠٠	-	-	-	-	-	٥,٦٣٣,٤٠٠
مستحقات	(٥,٨٣١,٤٣٧)	(٩٥١,٥١٦)	(٤٩٩,٣١٥)	(٧,٠١٥,٠٤٤)	(٣٥,٤٣٦)	(٣٢٨,٣٤٩)	(١٤,٦٦١,٠٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة	١٤٨,٥٥١,٦٦٤	٥٨,٤٦٧,٩٧٠	٦٩,٣٥٤,٨٤٦	٢٥,٩٧٩,٩٠٥	٤,٧٨٢,٧٣٤	١٢,٨١٦,٢٥١	٣١٩,٩٥٣,٣٧٠
						ناقصاً الجزء المتداول	(٢٤٣,٨٨٦,٤١٥)
						الجزء الغير متداول	٧٦,٠٦٦,٩٥٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الاسلامي - الثامن عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي - التاسع عشر*	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الاسلامي - الثالث والثلاثون	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٥,٠٤٠,٠٨٤	-	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠
اضافات	٢٠٢,٣٣٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	٢١٥,٤٧٥,٥٣٦
مستحقات	(١٥٨,٥٧٦,٥٥٩)	(٢,١٥٢,٦١٨)	(١,٢٦٨,٩٤٣)	(٢٣٧,٤١٥)	(٢٢١,٩١٤)	-	(١٦٢,٤٥٧,٤٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٧٠١	٥٩,٤١٩,٤٨٦	٦٩,٨٥٤,١٦١	٣٢,٩٩٤,٩٤٩	٤,٨١٨,١٧٠	١٣,١٤٤,٦٠٠	٣٢٨,٩٨١,٠٦٧
						ناقصاً الجزء المتداول	(١٤٨,٧٤٩,٧٠١)
						الجزء الغير متداول	١٨٠,٢٣١,٣٦٦

*إن التسهيلات الائتمانية مضمونة مقابل الإستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة من التمويل والتأجير الإسلامي (الثامن عشر) و(التاسع عشر) لدى البنك الوطني الكويتي كما هو موضح في الايضاح رقم (٨).

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٧- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

الرصيد		حجم التعامل		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
		٢,٦٤٣,٩٩٨	٢,٥٢٠,٤٩٠	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة الخبير المالية
		٢٦٤,٤٠٠	٢٥٢,٠٤٩	أتعاب إدارية		
٢,٩٠٩,١٤٧	٢,٧٧٢,٥٣٩	(٣,٠١٠,٤٩٩)	(٢,٩٠٩,١٤٧)	تسديدات		
		٣٩,٦٦١	٣٧,٨٠٧	أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة الإنماء للاستثمار
٩٢,٠٠٠	١٢٩,٨٠٧			مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
		٢٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	المستقلين		
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	(١٣,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠)	تسديدات		
		٩,٦٢٥	١٢٩	مصاريف مدفوعة بالنيابة	شركة تابعة لأمين الحفظ	شركة الدخل المتنوع الثانية للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	(٩,٦٢٥)	(١٢٩)	تسديدات		
٣,٠٢٢,١٤٧	٢,٩٢٣,٣٤٦					

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

٨- تسهيلات إئتمانية

بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠٢١ تم توقيع اتفاقية تسهيلات إئتمانية (مرابحات) بين الصندوق والبنك الوطني الكويتي وذلك للحصول على تمويل بنكي بحد أقصى مبلغ ٧٨,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، حيث بلغ رصيد هذه التسهيلات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ١٩,٧٢٨,٩٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: مبلغ ٢٧,١١١,١٧٤ ريال سعودي)، تمثل هذه التسهيلات مرابحات قصيرة الاجل (٦ أشهر وأقل)، إن اتفاقية التسهيلات مضمونة مقابل استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الإيضاح رقم (٦)، ويتم تحميل هذه التسهيلات بعمولات تمويل تتراوح بين ٤,٤٣٪ إلى ١,٤٧٪ (كل ٣ أشهر)، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٤٧٪ إلى ١,٧٢٪ كل ٣ أشهر). تنتهي مدة هذه التسهيلات بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

بلغت تكاليف التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٧٥٢,٧٩٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: مبلغ ١,٨٩٠,٤١٦ ريال سعودي).

٩- الالتزام بالشرعية

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

١٠- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١١- إدارة المخاطر

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

أ) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في التالي:

- مخاطر العملة

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

خلال الفترة، لم يقدّم الصندوق بأي تعاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من عملات أجنبية أخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من العملات الأجنبية.

- مخاطر أسعار الفائدة

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

- مخاطر الأسعار الأخرى

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

ب) مخاطر الائتمان

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

ج) مخاطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة):

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
تسهيلات ائتمانية	١٩,٧٢٨,٩٠٤	١٩,٧٢٨,٩٠٤	-
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢,٩٢٣,٣٤٦	٢,٩٢٣,٣٤٦	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٨٥٦,٩٣٦	٨٥٦,٩٣٦	-
	٢٣,٥٠٩,١٨٦	٢٣,٥٠٩,١٨٦	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة):

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
تسهيلات ائتمانية	٢٧,١١١,١٧٤	٢٧,١١١,١٧٤	-
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٣,٠٢٢,١٤٧	٣,٠٢٢,١٤٧	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٩١٩,٩١٦	٩١٩,٩١٦	-
	٣١,٠٥٣,٢٣٧	٣١,٠٥٣,٢٣٧	-

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

١٢- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة.

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة
٥,٠٩٢,٨٥٨	-	-	-	-	٥,٠٩٢,٨٥٨
٨,٤٦٠,٨١٨	-	-	-	-	٨,٤٦٠,٨١٨
٤٣٧,٦٩٢,٣١٤	١١٧,٧٣٨,٩٤٤	-	-	١١٧,٧٣٨,٩٤٤	٣١٩,٩٥٣,٣٧٠
٤٥١,٢٤٥,٩٩٠	١١٧,٧٣٨,٩٤٤	-	-	١١٧,٧٣٨,٩٤٤	٣٣٣,٥٠٧,٠٤٦
٢,٩٢٣,٣٤٦	-	-	-	-	٢,٩٢٣,٣٤٦
١٩,٧٢٨,٩٠٤	-	-	-	-	١٩,٧٢٨,٩٠٤
٨٥٦,٩٣٦	-	-	-	-	٨٥٦,٩٣٦
٢٣,٥٠٩,١٨٦	-	-	-	-	٢٣,٥٠٩,١٨٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة):

موجودات مالية

النقد وما في حكمه
توزيعات أرباح مستحقة القبض
موجودات مالية

مطلوبات مالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة):

موجودات مالية

النقد وما في حكمه
توزيعات أرباح مستحقة القبض
موجودات مالية

مطلوبات مالية

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

١٣- القطاعات التشغيلية والجغرافية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٨,٥٣٥,٣٨٧	٤٢٩,١٥٦,٩٢٧	٤٣٧,٦٩٢,٣١٤
أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٣,٨٦٤,٦١٣	١٣,٨٦٤,٦١٣
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٢,١٥١	-	٤٢,١٥١
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٣,٥٥٣	(٢٥,٨٩٣,٧٣٠)	(٢٥,٨٣٠,١٧٧)
	١٠٥,٧٠٤	(١٢,٠٢٩,١١٧)	(١١,٩٢٣,٤١٣)

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٢٦,٣٠٨,٩٥٢	٣٩٨,٤٦٨,٧٠٧	٤٢٤,٧٧٧,٦٥٩
أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٨,٧٨٣,٢٣٥	١٨,٧٨٣,٢٣٥
خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٦٧٢,٤٧٩)	(٨,٦٧١,٤٢٥)	(٩,٣٤٣,٩٠٤)
	(٦٧٢,٤٧٩)	١٠,١١١,٨١٠	٩,٤٣٩,٣٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٧,٦٧٩,٥٠٥	٤٦٥,٩٣٦,٥٩٥	٤٧٣,٦١٦,١٠٠
أرباح من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣٤,٣٧٩,٩١٦	٣٤,٣٧٩,٩١٦
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢٢,٥٣٩	-	١٢٢,٥٣٩
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٩,٥٠٦	(٩,٢١٦,٧٤٠)	(٩,١٦٧,٢٣٤)
	١٧٢,٠٤٥	٢٥,١٦٣,١٧٦	٢٥,٣٣٥,٢٢١

١٤- توزيعات أرباح

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
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة):	١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٢٣	١٠,٨٧٤,٧٣٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة):	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠,٢٩	١٣,٧١١,٦٢٦

١٥- الاحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية منذ نهاية الفترة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٤ صفر ١٤٤٧هـ (٨ أغسطس ٢٠٢٥م).