

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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 ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير المالية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير فحص المراجع المستقل  
لفترة السنة 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 - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير حول فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة حاملي الوحدات المحترمين  
صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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 ٢٠٣٠ 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، وتتمثل 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.

### أمر آخر

- تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ هي أول قوائم مالية أولية موجزة للصندوق، حيث أن أول قوائم تم إصدارها للصندوق كانت للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التاسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعليه لم يتم عرض أرقام مقارنة للقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية.

- تم مراجعة القوائم المالية للصندوق للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التاسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع آخر والذي ابدى رأياً غير معدلاً حول القوائم المالية للصندوق بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥.

## شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٣٢٥)



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

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	(غير مراجعة)	(مراجعة)
<b>الموجودات</b>				
<b>الموجودات المتداولة</b>				
النقد وما في حكمه				
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣٠٧,٢٣٣	٣٩٨,٧٨٧	٦		
١٧٣,٩١٨	-			
٧,٣٢٨,٥٠٢	٩٣٣,٠٥٦			
٧,٨٠٩,٦٥٣	١,٣٣١,٨٤٣			
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>				
<b>الموجودات غير المتداولة</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>				
٣١٢,٠١٨,٦٣٦	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٦		
٣١٢,٠١٨,٦٣٦	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨			
٣١٩,٨٢٨,٢٨٩	٣١٥,٧٢٧,٥٧١			
<b>المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>				
<b>المطلوبات المتداولة</b>				
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى				
مطلوب الى أطراف ذات علاقة				
<b>مجموع المطلوبات</b>				
<b>حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>				
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>				
<b>عدد الوحدات القائمة (وحدة)</b>				
<b>حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)</b>				
٨٥,٨١٥	٩٠,٢٥٠	٧		
٢,٠٥٤,٩٣٦	١,٩١٠,٥٦٧			
٢,١٤٠,٧٥١	٢,٠٠٠,٨١٧			
٣١٧,٦٨٧,٥٣٨	٣١٣,٧٢٦,٧٥٤			
٣١٩,٨٢٨,٢٨٩	٣١٥,٧٢٧,٥٧١			
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	٣٠,٥٤٥,٦٣٥			
١٠,٤٠٠٤	١٠,٢٧٠٨			

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
 (مدار من قبل شركة الخبير 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 إيضاح ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
١٦,٩٠٧,٠٦٣			<b>الإيرادات</b>
٨,٧٦٥			توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٣٣٠,٤١١)	٦		أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٥٨٥,٤١٧			خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			<b>صافي الإيرادات</b>
(١,٨٢٣,١٢٦)	٧		<b>مصاريف</b>
(٢٣٩,٣٣٩)	٧		اتعاب الإدارة
(٣٢٩,٦٧٦)			اتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
(٢,٣٩٢,١٤١)			مصاريف أخرى
١٤,٨٢٩			<b>إجمالي المصاريف</b>
١٢,٢٠٨,١٠٥			ربح فروقات عملة أجنبية
-			<b>الربح للفترة</b>
١٢,٢٠٨,١٠٥			الدخل الشامل الآخر
			<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

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

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي  
(مدار من قبل شركة الخير 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  
إيضاح ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

٣١٣,٧٢٦,٧٥٤  
(٨,٢٤٧,٣٢١) ١٣  
١٢,٢٠٨,١٠٥  
٣١٧,٦٨٧,٥٣٨

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة  
توزيعات الأرباح  
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  
٢٠٢٥ (غير مراجعة)  
٣٠,٥٤٥,٦٣٥

عدد الوحدات في بداية ونهاية الفترة (وحدة)

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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  
٢٠٢٥ (غير مراجعة)

١٢,٢٠٨,١٠٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

الربح للفترة

تعديلات:

أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٨,٧٦٥)

٢,٣٣٠,٤١١

(١٧٣,٩١٨)

(٤,٤٣٥)

١٤٤,٣٦٩

(٦,٣٤٠,٠٠٠)

٨,١٥٥,٧٦٧

(٨,٢٤٧,٣٢١)

(٨,٢٤٧,٣٢١)

(٩١,٥٥٤)

٣٩٨,٧٨٧

٣٠٧,٢٣٣

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

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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 ٢٠٣٠ 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 ١٧ يوليو ٢٠٢٤م، ويدار من قبل شركة الخبير المالية ("الخبير المالية" أو "مدير الصندوق") (لصالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة الراجحي المالية كأمين حفظ للصندوق.

إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في الأصول المولدة للدخل، وذلك من خلال هيكل استثماري يتوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية.

تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل الهيئة في ٤ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ٢٣ شعبان ١٤٤٥هـ)، إن تاريخ بداية الصندوق في ١٧ يوليو ٢٠٢٤م (الموافق ١١ ذو القعدة ١٤٤٦هـ)، وتم إدراج الصندوق في تداول السعودية في نفس التاريخ.

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

مدة الصندوق هي ٦ سنوات من تاريخ إدراج الوحدات في تداول السعودية. يمكن تمديد مدة الصندوق وفقاً لتقدير مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

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 ١٤٢٧/١٢/٣هـ (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 اعتمدها 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 للفترة 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.

## ٥- الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً 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 احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
  - يستخدم الصندوق مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم الصندوق بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم الصندوق باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

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

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

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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)

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	محفظة مخصصة - الفئة (أ) - الديون المدعومة بالأصول	محفظة مخصصة - الفئة (ب) - التمويل التجاري	محفظة مخصصة - الفئة (ج) - التأجير	محفظة مخصصة - الفئة (د) - سندات الدخل المهيكلة	صندوق استثماري مشترك	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٥٩,٣٤١,٤٢٩	٩١,٣٧٢,٦٧٠	٣٩,٠٤٤,٧١٥	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	٩٣٣,٠٥٦	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤
إضافات	-	-	-	-	٧,٦٩٠,٠٠٠	٧,٦٩٠,٠٠٠
استيعادات	-	-	-	-	(١,٣٤١,٢٣٥)	(١,٣٤١,٢٣٥)
أرباح / (خسائر) غير محققة	٥٨٧,٧٨٣	(١,٩٤٧,٩٩٧)	١,٧١٦,٥٧٥	(٢,٧٣٣,٤٥٣)	٤٦,٦٨١	(٢,٣٣٠,٤١١)
الرصيد في نهاية الفترة	٥٩,٩٢٩,٢١٢	٨٩,٤٢٤,٦٧٣	٤٠,٧٦١,٢٩٠	١٢١,٩٠٣,٤٦١	٧,٣٢٨,٥٠٢	٣١٩,٣٤٧,١٣٨
					ناقصاً الجزء المتداول	(٧,٣٢٨,٥٠٢)
					الجزء الغير متداول	٣١٢,٠١٨,٦٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	محفظة مخصصة - الفئة (أ) - الديون المدعومة بالأصول	محفظة مخصصة - الفئة (ب) - التمويل التجاري	محفظة مخصصة - الفئة (ج) - التأجير	محفظة مخصصة - الفئة (د) - سندات الدخل المهيكلة	صندوق استثماري مشترك	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-
إضافات	٥٧,٩٧٦,٢٦٩	٨٧,٤٨٩,٦٤٤	٣٩,٠٩٣,٦٠٠	١١٩,٧٧٩,٢٧٧	٩٢٥,٦٦١	٣٠٥,٢٦٤,٤٥١
أرباح / (خسائر) غير محققة	١,٣٦٥,١٦٠	٣,٨٨٣,٠٢٦	(٤٨,٨٨٥)	٤,٨٥٧,٦٣٧	٧,٣٩٥	١٠,٠٦٤,٣٣٣
الرصيد في نهاية الفترة	٥٩,٣٤١,٤٢٩	٩١,٣٧٢,٦٧٠	٣٩,٠٤٤,٧١٥	١٢٤,٦٣٦,٩١٤	٩٣٣,٠٥٦	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤
					ناقصاً الجزء المتداول	(٩٣٣,٠٥٦)
					الجزء الغير متداول	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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)

قام الصندوق بالاكتتاب في فئات الأسهم أ، ب، ج، د ضمن المحفظة المخصصة والتي تعد جزءاً من شركة مسجلة في جزر كايمان. حيث بلغت القيمة العادلة مبلغ ٣١٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣١٤,٤ مليون ريال سعودي). تُدار المحفظة بواسطة شركة مسجلة في جزر كايمان. تندرج تحت اسم "شركة الحفظ المتنوع - شركة ذات غرض خاص"، التي أسستها جهة الحفظ (شركة الراجحي المالية).

تم إنشاء المحفظة المخصصة لغرض الاستثمار في (أ) صناديق الاستثمار التي يديرها مدراء صناديق تابعون لجهات خارجية، (ب) الأوراق المالية والشهادات وبرامج الاستثمار، (ج) ترتيبات الحسابات المدارة مع مديري الأصول التابعين لجهات خارجية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال اتفاقية مرابحة رئيسية أو من خلال أي ترتيب آخر معتمد من قبل الهيئة الشريفة. فيما يلي وصف للموجودات الموجودة تحت هذه المحافظ.

يتم الاستثمار في التمويل التجاري، بما في ذلك صفقات المرابحة، من خلال محفظة متنوعة من معاملات التمويل التجاري قصيرة الأجل المدعومة بالأصول، أو المدعومة بالتأمين وتنتشر هذه الاستثمارات في الأسواق الدولية خارج المملكة العربية السعودية.

تستثمر الشركة في التأجير من خلال محفظة متنوعة تتكون من عقود إيجار متوسطة إلى طويلة الأجل، تُستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتوزع في أسواق عالمية خارج المملكة العربية السعودية.

تمثل الاستثمارات في سندات الدخل المهيكلة استثمارات في أوراق مالية ائتمانية صادرة عن حكومات أو شركات أو معاملات تمويل خاصة، تُنفذ في أسواق عالمية خارج المملكة العربية السعودية وفق هيكل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

تمثل الاستثمارات في الديون المدعومة بالأصول استثمار في أصول مضمونة بأصول، حيث ترتبط هذه العوائد بقروض الشركات التي تولد عوائد دخل دوري وتتم هذه الاستثمارات من خلال معاملات تمويل مهيكلة مقدمة من القطاعين العام أو الخاص ويتم تنفيذها خارج المملكة العربية السعودية.

تُستثمر الأموال في صناديق الدخل التي يديرها مديرو الصناديق، حيث تستثمر هذه الصناديق في فئات متنوعة من الأصول المدرة للدخل، مثل التمويل التجاري، المرابحة، وسندات الدخل المهيكلة، التمويل الائتماني، والتأجير، وذلك على سبيل المثال لا الحصر. يحرص مدير الصندوق على التأكد من أن استراتيجيات الاستثمار للصندوق المستهدف تتماشى مع استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق.

### ٧- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

الرصيد	حجم التعامل لفترة		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات علاقة
	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
					شركة الخبير المالية
			أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	
			أتعاب إدارية		
			تسديدات		
١,٨٣٧,٣٦١	٢,٠٠٥,٤٣٨	(١,٨٣٧,٣٦١)			
			أتعاب الحفظ	أمين الحفظ	شركة الراجحي المالية
			تسديدات		
٥٢,٦١٦	٢٨,٦٧١	(٨٠,٩٧٢)			
			مكافآت أعضاء مجلس إدارة	مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
			الصندوق المستقلين		
٢٠,٥٩٠	٢٠,٨٢٧	(٢٠,٥٦٣)			
			مصاريف مدفوعة بالنياية	شركة تابعة	شركة الحفظ المتنوع للاستثمار (شركة شخص واحد)
			تسديدات	أمين الحفظ	
-	-	(٨,٧٥٢)			
١,٩١٠,٥٦٧	٢,٠٥٤,٩٣٦				

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

## صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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)

### ٨- الالتزام بالشريعة

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

### ٩- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

### ١٠- 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 يقرض أموالاً بأسعار فائدة متغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال حصول الصندوق على تمويل تكون تكلفته مناسبة مع العوائد المستهدفة بحيث يتم تقليص أي أثر سلبي لارتفاع تكلفة الفائدة من التسهيلات أو انخفاض عوائد الاستثمارات.

##### - مخاطر الأسعار الأخرى

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

#### ب) مخاطر الائتمان

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 لتكيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه 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 الالتزامات 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
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢,٠٥٤,٩٣٦	٢,٠٥٤,٩٣٦	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٨٥,٨١٥	٨٥,٨١٥	-
	٢,١٤٠,٧٥١	٢,١٤٠,٧٥١	-

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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):

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مطلوبات مالية غير مشتقة
١,٩١٠,٥٦٧	١,٩١٠,٥٦٧	-	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٩٠,٢٥٠	٩٠,٢٥٠	-	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٠٠٠,٨١٧	٢,٠٠٠,٨١٧	-	

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والهياكل الأساسية الداعمة لأنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمات الصندوق ومن عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان والسيولة والعمل والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

ويهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية بما يحقق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته وتحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لحاملي الوحدات.

١١ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)		
٣٠٧,٢٣٣	-	-	-	٣٠٧,٢٣٣	-
٣١٩,٣٤٧,١٣٨	٧,٣٢٨,٥٠٢	-	٣١٢,٠١٨,٦٣٦	٣١٩,٣٤٧,١٣٨	-
٣١٩,٦٥٤,٣٧١	٧,٣٢٨,٥٠٢	-	٣١٢,٠١٨,٦٣٦	٣١٩,٦٥٤,٣٧١	٣٠٧,٢٣٣
٢,٠٥٤,٩٣٦	-	-	-	٢,٠٥٤,٩٣٦	-
٨٥,٨١٥	-	-	-	٨٥,٨١٥	-
٢,١٤٠,٧٥١	-	-	-	٢,١٤٠,٧٥١	-

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة):

موجودات مالية

النقد وما في حكمه  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مطلوبات مالية

مطلوب الى اطراف ذات علاقة  
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)		
٣٩٨,٧٨٧	-	-	-	٣٩٨,٧٨٧	-
٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	٩٣٣,٠٥٦	-	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤	-
٣١٥,٧٢٧,٥٧١	٩٣٣,٠٥٦	-	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١٥,٧٢٧,٥٧١	٣٩٨,٧٨٧
١,٩١٠,٥٦٧	-	-	-	١,٩١٠,٥٦٧	-
٩٠,٢٥٠	-	-	-	٩٠,٢٥٠	-
٢,٠٠٠,٨١٧	-	-	-	٢,٠٠٠,٨١٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة):

موجودات مالية

النقد وما في حكمه  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مطلوبات مالية

مطلوب الى اطراف ذات علاقة  
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

صندوق الخبير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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- 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 الأرباح من الاستثمارات خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٣٢٨,٥٠٢	٣١٢,٠١٨,٦٣٦	٣١٩,٣٤٧,١٣٨
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٦,٩٠٧,٠٦٣	١٦,٩٠٧,٠٦٣
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨,٧٦٥	-	٨,٧٦٥
أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٦,٦٨١	(٢,٣٧٧,٠٩٢)	(٢,٣٣٠,٤١١)
	٥٥,٤٤٦	١٤,٥٢٩,٩٧١	١٤,٥٨٥,٤١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٣٣,٠٥٦	٣١٤,٣٩٥,٧٢٨	٣١٥,٣٢٨,٧٨٤
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥٩١,٥٤١	٥٩١,٥٤١
أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢٥,٦٦١	-	١٢٥,٦٦١
أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٣٩٥	١٠,٠٥٦,٩٣٨	١٠,٠٦٤,٣٣٣
	١٣٣,٠٥٦	١٠,٦٤٨,٤٧٩	١٠,٧٨١,٥٣٥

١٣- توزيعات أرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على اعتماد توزيع أرباح خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وفيما يلي تفاصيل هذه التوزيعات:

تاريخ الموافقة	توزيعات أرباح عن الفترة	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع بالريال السعودي
٩ فبراير ٢٠٢٥	١٧ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٢٧	٨,٢٤٧,٣٢١

١٤- الاحداث اللاحقة

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

١٥- أرقام المقارنة

تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ هي أول قوائم مالية أولية موجزة للصندوق، حيث أن أول قوائم تم إصدارها للصندوق كانت للفترة من ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (التأسيس) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعليه لم يتم عرض أرقام مقارنة للقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٣ صفر ١٤٤٧هـ (٧ أغسطس ٢٠٢٥م).