

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول – بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص 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
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص 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 ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للصندوق" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، ويعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٣٣٥)



٢٣ محرم ١٤٤٤هـ (٢١ أغسطس ٢٠٢٢م)
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
٤٣,٦٨٤,٢٣٠	٦٣,٠٧٦,٨١٩	٤	النقد وما في حكمه
٥,٩٧٤,٢٧٤	٤,٤٩٨,٦٨١	٥	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٣,٥٢٠,٦٩٨	٤,٣٦٤,٣٤٠		مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٣٠,٣٠٢,٤٤١	٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	٦	موجودات مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٨٣,٤٨١,٦٤٣	٦٠٠,٨١٦,٥٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
			المطلوبات
١٠٧,٥٨٣,٧٨٤	١١٣,٣٠٦,٢٨٦	٧	تسهيلات مرابحة
٢١٩,٣٩٠	٢٣٤,١٤٦		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٧٣٠,٩٦٠	٢,٨٠٦,٤١٨	٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١١٠,٥٣٤,١٣٤	١١٦,٣٤٦,٨٥٠		مجموع المطلوبات
٤٧٢,٩٤٧,٥٠٩	٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٥٨٣,٤٨١,٦٤٣	٦٠٠,٨١٦,٥٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
١٠,٠٠٢٨	١٠,٢٤٦٥		حقوق الملكية للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
١٩,٢٤٨,٦٥٢	١١,٦٩٦,٠٩٠		توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٧٤٢	-	٦	أرباح محققة من بيع موجودات مالية مقاسة محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٣,٠٥٣,٦٦٨)	(٦٤٨,٢٦٨)	٦	خسائر غير محققة من موجودات مالية مقاسة محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٢٠٥,٧٢٦	١١,٠٤٧,٨٢٢		صافي الإيرادات
			مصاريف
(٢,٣٥٨,٤١٢)	(٢,٣١٢,٥٨١)	١٠	اتعاب الإدارة
(٣٣٥,٩٥٤)	(٢٨٠,١٤١)	١٠	اتعاب إدارية و أتعاب الحفظ
(١,٢١٦,٧٩٤)	(١٦٣,١٣٨)		تكاليف تمويل
(١,٦١٣,٨٤١)	(١,١٦٥,٩٠٤)	٩	مصاريف تأسيس الصندوق وأخرى
(٣٨٢,٥٤٨)	(٢١٤,٥٣٠)		خسائر فروقات عملة أجنبية
(٥,٩٠٧,٥٤٩)	(٤,١٣٦,٢٩٤)		إجمالي المصاريف
٢٩٨,١٧٧	٦,٩١١,٥٢٨		الربح للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٢٩٨,١٧٧	٦,٩١١,٥٢٨		اجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح
---------------------------------	---	-------

٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠	-	
-	٤٧٢,٨١٤,٧٠٠	
٢٩٨,١٧٧	٦,٩١١,٥٢٨	
(١١,٨٢٠,٣٦٨)	-	١٧
٤٧٢,٩٤٧,٥٠٩	٤٧٩,٧٢٦,٢٢٨	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
المتحصلات من الإكتتاب الأولي بالوحدات
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة منذ التأسيس بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢١ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٢٩٨,١٧٧	٦,٩١١,٥٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة
		تعديلات:
١,٢١٦,٧٩٤	١٦٣,١٣٨	تكاليف تمويل
١٣,٠٥٣,٦٦٨	٦٤٨,٢٦٨	خسائر غير محققة من موجودات مالية مقاسة محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٧٤٢)	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية مقاسة محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٤٧٥,٥٩٣)	(٣,٩٩٥,٠٣٥)	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٨٤٣,٦٤٢	(٣,٧١٨,٠٤٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(٢٠٨,٢٧٠)	٩٥,٠٤٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٧٥,٤٥٨)	٢,٦١٨,٢٥٣	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٣,٦٤٢,٢١٨	٢,٧٢٣,١٤٩	تكاليف التمويل المدفوعة
(١,٠٢٣,٢٨٠)	(١٦٣,١٣٨)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٢,٦١٨,٩٣٨	٢,٥٦٠,٠١١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٨٧,٠١٨,٠٩٩)	(٤٧٣,٤٥٤,٦٣٢)	إضافات إلى موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٢,٥٤٩,٤٤٢	-	متحصل من استبعادات موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤,٤٦٨,٦٥٧)	(٤٧٣,٤٥٤,٦٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٥,٧٢٢,٥٠٢)	٣٧,٤٥٨,٠٣٧	صافي الحركة على تسهيلات مرابحة
-	٤٧٢,٨١٤,٧٠٠	متحصلات من الاكتتاب الأولي بالوحدات
(١١,٨٢٠,٣٦٨)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٥٤٢,٨٧٠)	٥١٠,٢٧٢,٧٣٧	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١٩,٣٩٢,٥٨٩)	٣٩,٣٧٨,١١٦	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
٦٣,٠٧٦,٨١٩	-	رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٣,٦٨٤,٢٣٠	٣٩,٣٧٨,١١٦	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

١ - طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول ("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. تم تأسيسه في ٧ يناير ٢٠٢١ م، ويُدَار 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 الانماء للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. كما أن ٢٠٢١ م هي السنة التشغيلية الأولى 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 هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ م (الموافق ٢٩ محرم ١٤٤٢ هـ). تم إدراج الصندوق في تداول بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١ م.

وفي تعامله مع حملة الوحدات، فإن مدير الصندوق يعتبر الصندوق منشأة مستقلة. وبناءً عليه، فإن الصندوق يعد قوائمه المالية. إضافة لذلك يُعتبر حملة الوحدات ككُلاك 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 هيئة السوق المالية.

يخضع الصندوق لتوجيهات الهيئة الشرعية فيما يتعلق باستثماراته وتعاملاته. يتم الاحتفاظ بدفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي والذي يمثل عملة التشغيل والعرض للصندوق.

٢ - الجهة المنظمة

تم تأسيس الصندوق وطرح وحداته للاكتتاب بناءً على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن هيئة السوق المالية بالقرار رقم ٢١٩-١-٢٠٠٦ تاريخ ١٢/٣/١٤٢٧ هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٦/٢/١٤٢٤ هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٢-٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٢/٧/١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤/٢/٢٠٢١ م) 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 إعتدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين على اعتبار أن الأداء المالي للفترة المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للفترة التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وبحيث أنه لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات التي يتم احتسابها في القوائم المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ينص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ على أن الغرض من المعلومات المالية الأولية الموجزة هو تحديث على آخر قوائم مالية سنوية كاملة. وبالتالي، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ درجة أقل من الإفصاح في المعلومات المالية الأولية الموجزة مقارنة بالإفصاح الذي تتطلبه المعايير الدولية للتقرير المالي في القوائم المالية السنوية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

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 الاستبدالية في ضوء مبدأ الاستحقاق وفرض الإستمرارية للصندوق. ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ويتم عرض قيم الموجودات والمطلوبات وفقاً للسيولة وصنفت على أنها متداولة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

قياس القيمة العادلة

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

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

الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

- موجودات أو مطلوبات منفصلة.
 - مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات والمطلوبات.
 - مجموعة من السياسات والإيضاحات المحاسبية التي تتطلب 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 الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير، يعتقد مدير الصندوق بأن التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة وكافية.

ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في حكمه في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة من النقد لدى البنوك ولدى الصناديق، التي ليست معرضة لمخاطر جوهريّة للتغير في القيمة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(بالريال السعودي)

تسهيلات مرابحة

يتم تسجيل تسهيلات المرابحة مبدئياً بالقيمة العادلة، بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة مع بيان أي فرق بين المتحصلات (بالصافي من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الرسوم المدفوعة على تسهيلات المرابحة كتكاليف معاملات للتمويل إلى الحد الذي يكون عنده من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل هذه الرسوم حتى يتم سحب هذه التسهيلات.

عندما لا يتوفر دليل بأنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كل التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كمصاريف مدفوعة مقدماً مقابل خدمات السيولة، ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيل المتعلق بها.

يطلب المعيار المحاسبي رقم "٢٣ تكاليف التمويل" أن يتم إطفاء التكاليف الإضافية للمعاملات باستخدام معدل الفائدة الفعلية. يقوم الصندوق بالمحاسبة عن تكاليف التمويل (كلفة الفائدة وإطفاء كلفة المعاملات) وفقاً لطريقة معدل الفائدة الفعلية. بالنسبة للقروض ذات أسعار العمولة العامة، يستخدم معدل الفائدة الفعلية الذي تم تحديده عند الاعتراف المبدئي بمطلوبات التمويل على مدى كامل مدة العقد. تتم رسملة تكاليف التسهيلات المتكبدة لأي من الموجودات المؤهلة كجزء من كلفة الموجودات.

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الاستحقاق إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق بغض النظر عن وقت السداد.

يعترف الصندوق بالإيرادات كما يلي:

استثمارات الصكوك

يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرحاً عاماً أو خاصاً، والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو أي عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي. يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار صكوك ذي درجة استثمارية، كما يجب عليه ألا يقوم باستثمار أكثر من ٥% من أصول الصندوق في صكوك مصنفة بأقل من الدرجة الاستثمارية، أو في صكوك غير مصنفة، عل أن يكون معدل التصنيف الائتماني لمحفظة الصكوك هو ذو درجة استثمارية (BBB⁺Baa) أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندر أند بورز/فيتش أو موديز). وفي حال تفاوت درجات التصنيف الائتماني وفقاً للشركات المعتمدة للتصنيف، يجب العمل بدرجة التصنيف الأقل.

ويمكن للصندوق الاستثمار في الصكوك من قبل سمسار وسيط ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين السمسار الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صفقات التمويل التجاري

يتم الاستثمار في صفقات التمويل التجاري من خلال محفظة متنوعة من صفقات تمويل تجارية قصيرة الأجل بضمان الأصول و/أو عقود التأمين، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية، وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منفذ لتنفيذ الصفقات الخاصة بالتمويل التجاري. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ بصفقات الاستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

صفقات الإجارة

يتم الاستثمار في صفقات الإجارة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة المتوسطة إلى طويلة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها / على سبيل المثال لا الحصر / النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وتكون صفقات الإجارة مضمونة بملكية الأصول لصالح الصندوق. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط منفذ لتنفيذ صفقات الإجارة. وفي هذا الحال، يلتزم الوسيط المنفذ بضوابط الإستثمار الإرشادية المتفق عليها مع مدير الصندوق، ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط المنفذ بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صناديق الدخل

يتم الاستثمار في صناديق دخل يتم إدارتها من قبل مدراء صناديق بما فيها مدير الصندوق مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرجة للدخل، منها / على سبيل المثال لا الحصر / التمويل التجاري والتمويل الائتماني والإجارة والصكوك والأسهم المدرجة للدخل وصفقات المراجعة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الإستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الإستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الإستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً على أن لا يتجاوز الإستثمار في الصناديق الخاصة ٢٥% من صافي قيمة أصول الصندوق.

صفقات المراجعة

يتم الإستثمار في صفقات المراجعة بالريال السعودي لدى المصارف المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والعاملة في المملكة العربية السعودية على أن تكون متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.

توزيعات أرباح

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

زكاة وضريبة الدخل

تعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على حاملي الوحدات، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الإلتزامات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المخصصات والالتزامات المحتملة

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

صافي حقوق الملكية للوحدة

يتم احتساب صافي حقوق الملكية للوحدة والإفصاح عنها في المركز المالي عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق العائدة لحاملي الوحدات على عدد الوحدات المصدرة.

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

- النقد وما في حكمه
- أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
- حق تعاقدي 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
- عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

التصنيف والاعتراف الأولي

يصنف الصندوق موجوداته المالية ضمن فئات القياس التالية:

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

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

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل المكاسب والخسائر إما في الأرباح والخسائر 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 أعماله لإدارة تلك الموجودات.

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

القياس في الفترة اللاحقة

أدوات حقوق الملكية

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

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

يعتمد القياس في الفترة اللاحقة لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. وهناك ثلاث فئات للقياس يقوم 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 والخسائر من أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والتي لا تكون جزءاً من علاقة تحوط ضمن الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف أو في حال وجود تدني عليها. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

• الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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، أيهما أنسب، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

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.

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

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

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. تتضمن المطلوبات المالية للصندوق المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب لطرف ذو علاقة.

تفاصيل الأدوات المالية

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

استبعاد الموجودات المالية

يقوم الصندوق باستبعاد الموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود، أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم يتم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمر في السيطرة على الموجودات يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الموجود والالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يدفعها. إذا قام الصندوق بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالاعتراف بالموجودات المالية والاعتراف بالالتزامات المصاحبة للنقد المستلم.

عند إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر. عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق باختيار الاعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإن الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها في قائمة الربح والخسارة الأولية الموجزة.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغفاء 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 الأرباح والخسائر.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق قيام الإدارة باستعمال تقديرات واحكام وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى معطيات قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في السنوات المستقبلية.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الإخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك والإطفاء لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح والخسائر للمبلغ الذي تجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام (أيهما أعلى). عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات على أدنى المستويات التي توجد فيها تدفقات نقدية مستقلة (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الانخفاضات السابقة في الموجودات غير المالية (بخلاف الشهرة) لعكس الانخفاض المحتمل في تاريخ كل تقرير.

يتم تقييم خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لتحديد إمكانية وجود مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة، إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة سابقاً.

٤- النقد وما في حكمة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٤٣,٠٨٣,٠٨٥	٥٤,٣٦٢,١٣٣
٦٠١,١٤٥	٨,٧١٤,٦٨٦
٤٣,٦٨٤,٢٣٠	٦٣,٠٧٦,٨١٩

أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى المحافظ*

*يمثل هذا البند الأرصدة النقدية لدى محفظة الصكوك.

٥- توزيعات أرباح مستحقة القبض

تتمثل قيمة توزيعات الأرباح مستحقة القبض في أرباح مستحقة للصندوق ناتجة عن الاستثمار في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لم يقم الصندوق بإستلامها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

٦- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
فيما يلي محفظة الإستثمار وقيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة:

القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	التمويل والتأجير الإسلامي - الثالث والعشرين**	التمويل والتأجير الإسلامي - التاسع عشر**	التمويل والتأجير الإسلامي - الثامن عشر**	صفقات الإجراء**	استثمارات في التمويل التجاري**	استثمارات في صناديق*	استثمارات صكوك*	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	٦٢,١٥٥,٤١٨	١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	٩٤,٤٥٠,٤٩١	٧٦,٣٠١,٨٤٤	الرصيد في بداية الفترة
١٨٧,٠١٨,٠٩٩	-	-	-	١٧٠,٣٥١	١٢٩,٢٢٦,٠٠٦	٤٥,٠٧٦,٧٥٢	١٢,٥٤٤,٩٩٠	إضافات
(١٧٢,٥٤٩,٤٤٢)	(٤,٧٤٢)	(٥,٠٣١,٨٧٩)	(١٣,٩٠٣,٩٧٢)	-	(١٤٨,٤٤١,٩٨٦)	(١٧٣,٠٢٢)	(٤,٩٩٣,٨٤١)	استبعادات
(١٣,٥٣,٦٦٨)	-	-	-	-	-	(٤٦٣,١١٨)	(١٢,٥٩٠,٥٥٠)	خسائر غير محققة
١٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٢	أرباح محققة
٥٣٠,٣٠٢,٤٤١	٦,١٣٥,٣٢٧	٤٠,٠٣٢,٩٢١	٩٢,٦٢٤,٢٠٨	٦٢,٣٢٥,٧٦٩	١١٩,٠١٩,٩١٨	١٣٨,٨٩١,١٠٣	٧١,٢٧٣,١٨٥	الرصيد في نهاية الفترة

* قام الصندوق بإعادة تقييم الإستثمارات بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ونتج عنها خسائر غير محققة بقيمة ٦٦٨,٥٣,٠٥٣ ريال سعودي.
** إن القيمة العادلة للموجودات أعلاه لا تختلف عن القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	التمويل والتأجير الإسلامي - الثالث والعشرين**	التمويل والتأجير الإسلامي - التاسع عشر**	التمويل والتأجير الإسلامي - الثامن عشر**	صفقات الإجراء**	استثمارات في التمويل التجاري**	استثمارات في صناديق*	استثمارات صكوك*	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٨٦٢,٢١٦,٠٢٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	١١٢,٦٦٢,٠٠٠	٦٣,٩٣٥,٦٨٥	٤١٨,٢٦٥,٥٦٩	٩٥,٤٩٤,٤٦٦	١٢٠,٦٥٣,٤٢١	الرصيد في بداية السنة
(٣٣٣,٠٢٣,٦٩٤)	-	-	(٦,١٣٣,٨٢٠)	(١,٧٨٠,٢٦٧)	(٢٨٠,٠٢٩,٦٧١)	(٧٠٠,٤٠٣)	(٤٤,٣٧٩,٥٣٣)	إضافات
(١,٢٥٧,٩٨٦)	-	-	-	-	-	(٣٤٣,٥٧٢)	(٩١٤,٤١٤)	استبعادات
٩٤٢,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٩٤٢,٣٧٠	خسائر غير محققة
٥٢٨,٨٧٦,٧١٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	٦٢,١٥٥,٤١٨	١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	٩٤,٤٥٠,٤٩١	٧٦,٣٠١,٨٤٤	أرباح محققة

* قام الصندوق بإعادة تقييم الإستثمارات بتاريخ القوائم المالية ونتج عنها خسائر غير محققة بقيمة ٩٨٦,١٢٥,٧ ريال سعودي.
** إن القيمة العادلة للموجودات أعلاه لا تختلف عن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

٧- تسهيلات مرابحة

لدى الصندوق اتفاقيات تسهيل مرابحة مع وسيطين تجاريين بلغ مجموعها ١٠٧,٥٨٣,٧٨٤ ريال سعودي وتفصيله كما يلي:

أ- البنك الكويتي الوطني

بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢٢ م قام الصندوق بالحصول على تسهيلات تمويل اسلامي من البنك الوطني الكويتي بمبلغ ٧٠,١٠٢,٩٥٤ ريال سعودي، وذلك لأغراض بيع وشراء المعادن النفيسة (البلاتينيوم)، حيث سيتم سداد هذه التسهيلات بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ م. بعد احتساب نسب المرابحة المتفق عليها.

إن التسهيلات مضمونة مقابل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب- شعاع كابيتال

بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٢ م قام الصندوق بالحصول على تسهيلات تمويل اسلامي من شعاع كابيتال بمبلغ ٣٧,٤٨٠,٨٣٠ ريال سعودي، وذلك لأغراض بيع وشراء المعادن النفيسة (البلاتينيوم)، حيث سيتم سداد هذه التسهيلات بتاريخ ٦ يوليو ٢٠٢٢ م. بعد احتساب نسب المرابحة المتفق عليها.

إن التسهيلات مضمونة مقابل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

يتكون المطلوب إلى أطراف ذات علاقة مما يلي:

الرصيد	حجم التعامل		طبيعة المعاملة	الأطراف ذات علاقة
	للفترة منذ التأسيس	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
	٢٠٢١ م حتى ٣٠	٢٠٢٢ م حتى ٣٠	أتعاب الإدارة	شركة الخبير المالية (مدير الصندوق)
	٢٣١,٢٥٨	٢٨٦,٣٦٥	أتعاب إدارية	
	٥,٠٠٠	-	نفقات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	
٢,٧٠٦,٤٦٥	-	(٢,٧٥٦,٩٨٨)	تسديدات لمدير الصندوق	
٦٦,١١٧	٤٨,٨٨٣	٤٩,٥٨٩	أتعاب الحفظ	شركة الإنماء للإستثمار
	٢٠,٥٣١	٢٠,٩٧٢	إجمالي تعويضات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	مجلس إدارة الصندوق
٣٣,٨٣٦	-	(٣٣,٨٠٨)	تسديدات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق	
٢,٨٠٦,٤١٨	٢١,٠٠٠	٢,٧٣٠,٩٦٠		

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

٩- مصاريف تأسيس الصندوق وأخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤١٢,١٩٦	٥٣١,٦١٩	ضريبة القيمة المضافة
٣٣٧,٣٧٨	-	عمولات
٢٣٧,٩٧٢	-	تعديلات سنوات سابقة
٢٢٧,٤٠٥	١٠٨,٥٩٧	أتعاب مهنية واستشارية
١٢٣,٧٦٣	٤٠٩,٩١٥	الرسوم الأولية للتسجيل وللإدراج
٢٧٥,١٢٧	١١٥,٧٧٣	مصاريف أخرى
١,٦١٣,٨٤١	١,١٦٥,٩٠٤	

١٠- أتعاب إدارية ومصروفات أخرى

تتم إدارة الصندوق من قبل مدير الصندوق، ويتم احتساب رسوم وأتعاب الإدارة كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق كالتالي:

(أ) أتعاب إدارية

يحق لإداري الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ٠.١٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة الأصول وتسدد على أساس نصف سنوي.

(ب) أتعاب الإدارة

يحق لمدير الصندوق الحصول على أتعاب تعادل ١٪ سنوياً (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من صافي قيمة الأصول وتسدد على أساس نصف سنوي.

(ج) أتعاب أمين الحفظ

يحق لأمين الحفظ الحصول على أتعاب تعادل ٠.١٪ سنوياً كحد أقصى (كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق) من الموجودات أو ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً كحد أدنى تسدد على أساس نصف سنوي.

(د) رسوم الإشتراك

يحق لمدير الصندوق الحصول على رسم اشتراك بنسبة ١٪ من مبالغ الإشتراك المدفوعة والمخصصة في حال أي طروحات مستقبلية لزيادة رأس مال الصندوق ويتم خصم رسوم الإشتراك هذه عند استلام مبلغ الإشتراك وسداده لمدير الصندوق، وذلك علاوة على مبلغ الإشتراك.

١١- 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.

١٢- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

١٣- إدارة المخاطر

إن أنشطة الصندوق تعرضه إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة ومخاطر الأسعار)، 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 العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الصندوق هي بالريال السعودي.

(ب) مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة هي التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذب أسعار الفائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للصندوق.

(ج) مخاطر السعر

إن مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الصندوق غير معرض لمخاطر السعر.

(د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بمستحقاته من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، النقد وما في حكمه وتوزيعات أرباح مدينة وأرصدة الذمم المدينة الأخرى.

(هـ) 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.

مطلوبات مالية غير مشنقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
تسهيلات مرابحة	١٠٧,٥٨٣,٧٨٤	١٠٧,٥٨٣,٧٨٤	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٢١٩,٣٩٠	٢١٩,٣٩٠	-
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢,٧٣٠,٩٦٠	٢,٧٣٠,٩٦٠	-
	١١٠,٥٣٤,١٣٤	١١٠,٥٣٤,١٣٤	-

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

١٤ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		المستوى		القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي			
موجودات مالية						
-	-	-	٤٣,٦٨٤,٢٣٠	-	٤٣,٦٨٤,٢٣٠	النقد وما في حكمه
-	-	-	٥,٩٧٤,٢٧٤	-	٥,٩٧٤,٢٧٤	توزيعات أرباح مستحقة القبض
-	-	-	٣,٥٢٠,٦٩٨	-	٣,٥٢٠,٦٩٨	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
-	-	-	٥٣٠,٣٠٢,٤٤١	٥٣٠,٣٠٢,٤٤١	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	٥٨٣,٤٨١,٦٤٣	٥٣٠,٣٠٢,٤٤١	٥٣,١٧٩,٢٠٢	
مطلوبات مالية						
-	-	-	١٠٧,٥٨٣,٧٨٤	-	١٠٧,٥٨٣,٧٨٤	تسهيلات مرابحة
-	-	-	٢١٩,٣٩٠	-	٢١٩,٣٩٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	-	-	٢,٧٣٠,٩٦٠	-	٢,٧٣٠,٩٦٠	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
-	-	-	١١٠,٥٣٤,١٣٤	-	١١٠,٥٣٤,١٣٤	

١٥ - القطاعات التشغيلية

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. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

١٦ - تأثير جائحة كورونا (كوفيد/١٩)

خلال سنة ٢٠٢٠ م، تأكد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد/١٩) وانتشر عبر مناطق جغرافية متعددة، مما تسبب في اضطراب في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. واستجابة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد/١٩) وما ينتج عنه من توقف في الأنشطة الاجتماعية والإقتصادية، قام مدير الصندوق بتجهيز فريق عمل لتقييم ومراقبة التأثير المحتمل على أعماله في المملكة العربية السعودية ومناطق جغرافية أخرى يعمل فيها الصندوق. كما اتخذ مدير الصندوق سلسلة من الإجراءات الوقائية لضمان صحة وسلامة موظفيه وعملائه والمجتمع وكذلك لضمان استمرارية عملياته. بما أن الصندوق حقق نتائج إيجابية خلال فترة الجائحة لعام ٢٠٢١ م وبالتالي يعتقد مدير الصندوق أن جائحة كوفيد /١٩ لم يكن لها تأثير جوهري على النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

وحالياً، تتعامل العديد من البلدان باستمرار مع الزيادة المستمرة في الحالات المسجلة لفيروس كوفيد/ ١٩ والآثار المترتبة على الاقتصاد. ويمر فيروس كوفيد/ ١٩ بحالة من التطور، حيث يراقب الصندوق عن كثب أي آثار جوهرية على العمليات واستمرارية أنشطة الأعمال. وتظل أولوية الصندوق هي حماية صحة وسلامة ورعاية الموظفين والعملاء ومالكي الوحدات، بالإضافة إلى دعم الحكومة أثناء عملهم للحد من تأثير تفشي الجائحة.

في هذه المرحلة لا يستطيع الصندوق تقدير التأثير المستقبلي لجائحة كوفيد/ ١٩ بشكل موثوق، نظراً لغياب اليقين بشأن الموعد النهائي المحتمل لانتهاء الجائحة، حيث يمكن أن يستمر في التأثير على اقتصاد العالم. ويعتقد مدير الصندوق أن جائحة كوفيد/ ١٩ لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. ومع ذلك، فإن مدير الصندوق يراقب الوضع باستمرار من خلال فريق العمل الخاص والمكلف بمسؤولية متابعة تطور الأحداث.

١٧- توزيعات أرباح

بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢ م، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات الأرباح فيما يتعلق بالفترة ١ يوليو ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (النصف الثاني من عام ٢٠٢١ م) بمبلغ ٠,٢٥ ريال سعودي لكل وحدة والتي بلغ مجموعها ١١,٨٢٠,٣٦٧,٥ ريال سعودي لمالكي الوحدات. تم سداد هذه التوزيعات في ١٧ فبراير ٢٠٢٢ م.

١٨- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠٢٢ م، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيعات الأرباح فيما يتعلق بالفترة ١ يناير ٢٠٢٢ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (النصف الأول من عام ٢٠٢٢ م) بمبلغ ٠,٢٦ ريال سعودي لكل وحدة والتي بلغ مجموعها ١٢,٢٩٣,١٨٢,٢ ريال سعودي لمالكي الوحدات.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٠ محرم ١٤٤٤ هـ (١٨ أغسطس ٢٠٢٢ م).