

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للإستشارات 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣

---

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
٦ - ١١	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 ٢٠٢٣، والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن مدير الصندوق مسؤول 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 الموجزة 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 يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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  
للإستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٣٣٥)



٢٣ محرم ١٤٤٥ هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٣ م)  
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
<b>الموجودات</b>		
<b>الموجودات المتداولة</b>		
١١,٧٨٠,٥٨٤	١٧,٣٩٢,٩٦٦	
٦,٢٦٨,٠٧٠	٥,٨٢٠,٨٦٨	
٢٨,٧٥٩,٧١٦	٥,٥٣١,٧٤١	
٤٦,٨٠٨,٣٧٠	٢٨,٧٤٥,٥٧٥	
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		
<b>الموجودات غير المتداولة</b>		
٤٥٩,٩١٧,٧٥١	٤٩٣,٦٩٦,٦٨٨	٥
٥٠٦,٧٢٦,١٢١	٥٢٢,٤٤٢,٢٦٣	
<b>مجموع الموجودات</b>		
<b>المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات</b>		
<b>المطلوبات المتداولة</b>		
٣٥,٥٧٨	٣٧١,٢٩٥	
٣,٠٣٩,٨٢٤	٣,٠٧٩,١٧٦	٦
٣,٠٧٥,٤٠٢	٣,٤٥٠,٤٧١	
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>		
٣٣,٢٥٣,٥٠٢	٤٨,٧٥٤,٠٠٩	
٣٦,٣٢٨,٩٠٤	٥٢,٢٠٤,٤٨٠	
٤٧٠,٣٩٧,٢١٧	٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	
٥٠٦,٧٢٦,١٢١	٥٢٢,٤٤٢,٢٦٣	
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠	
٩,٩٤٨٩	٩,٩٤٥٥	
<b>تسهيلات ائتمانية</b>		
<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</b>		

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تعتبر 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 ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٩,٢٤٨,٦٥٢	٢٠,٣٦٩,٧٩٧		أرباح من موجودات مالية
١٠,٧٤٢	-		أرباح محققة من بيع موجودات مالية
(١٣,٠٥٣,٦٦٨)	(٧٢٨,٥٠٢)	٥	خسائر غير محققة من موجودات مالية
٦,٢٠٥,٧٢٦	١٩,٦٤١,٢٩٥		صافي الإيرادات
			مصاريف
(٢,٣٥٨,٤١٢)	(٢,٦٩٩,٨١٤)	٦	اتعاب الإدارة
(٣٣٥,٩٥٤)	(٣٢٧,٠٠٩)	٦	اتعاب ادارية وأتعاب الحفظ
(١,٢١٦,٧٩٤)	(١,٣٢٠,٠٨١)		تكاليف تمويل
(١,٦١٣,٨٤١)	(٩٨٣,٣٣٢)		مصاريف أخرى
(٣٨٢,٥٤٨)	(٩١٢,٨١٣)		خسائر فروقات عملة أجنبية
(٥,٩٠٧,٥٤٩)	(٦,٢٤٣,٠٤٩)		إجمالي المصاريف
٢٩٨,١٧٧	١٣,٣٩٨,٢٤٦		الربح للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٢٩٨,١٧٧	١٣,٣٩٨,٢٤٦		اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تعتبر 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 ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٨٤,٤٦٩,٧٠٠	٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	
٢٩٨,١٧٧	١٣,٣٩٨,٢٤٦	
(١١,٨٢٠,٣٦٨)	(١٣,٢٣٨,٨١٢)	١٢
٤٧٢,٩٤٧,٥٠٩	٤٧٠,٣٩٧,٢١٧	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات  
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة  
الدخل الشامل للفترة  
توزيعات أرباح  
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**صندوق الخبر للدخل المتنوع المتداول**  
(مدار من قبل شركة الخبر المالية)  
**قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**  
(بالريال السعودي)

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو</u>		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٩٨,١٧٧	١٣,٣٩٨,٢٤٦	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
		الربح للفترة
		<b>تعديلات:</b>
		تكاليف تمويل
١,٢١٦,٧٩٤	١,٣٢٠,٠٨١	أرباح محققة من بيع موجودات مالية
(١٠,٧٤٢)	-	خسائر غير محققة من موجودات مالية
١٣,٠٥٣,٦٦٨	٧٢٨,٥٠٢	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
		أرباح موجودات مالية مستحقة القبض
(١,٤٧٥,٥٩٣)	(٤٤٧,٢٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٨٤٣,٦٤٢	(٨٥٦,٤١٥)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠٨,٢٧٠)	(٣٣٥,٧١٧)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٧٥,٤٥٨)	(٣٩,٣٥٢)	صافي التغير في الموجودات المالية
(١٤,٤٦٨,٦٥٧)	١٠,٦٧٨,٨٧٥	<b>صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(٨٢٦,٤٣٩)	٢٤,٤٤٧,٠١٨	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
		صافي الحركة على تسهيلات ائتمانية
(٥,٧٢٢,٥٠٢)	(١٥,٥٠٠,٥٠٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١,٨٢٠,٣٦٨)	(١٣,٢٣٨,٨١٢)	تكاليف التمويل المدفوعة
(١,٠٢٣,٢٨٠)	(١,٣٢٠,٠٨١)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(١٨,٥٦٦,١٥٠)	(٣٠,٠٥٩,٤٠٠)	<b>صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه</b>
(١٩,٣٩٢,٥٨٩)	(٥,٦١٢,٣٨٢)	رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٣,٠٧٦,٨١٩	١٧,٣٩٢,٩٦٦	<b>رصيد النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
٤٣,٦٨٤,٢٣٠	١١,٧٨٠,٥٨٤	<b>بنود غير نقدية:</b>
-	٢٢,٣٧١,٥٦٠	مبالغ غير محصلة من بيع استثمارات التمويل التجاري

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) تعتبر 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 ٢٠٢٣**  
(بالريال السعودي)

**١ - طبيعة الصندوق والنشاط**

إن صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول ("الصندوق") هو صندوق استثمار 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" (لصالح حملة وحدات الصندوق). ويتم الإشراف على الصندوق بصورة نهائية من قبل مجلس إدارة الصندوق وتعمل شركة الانماء للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. كما أن ٢٠٢١م 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 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 كملك 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 بناءً على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢٠١٩-١-٢٠٠٦ تاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٤٢٧/٧/١٢هـ (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 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 ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للفترة التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٢. 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.

**أساس القياس**

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

**عملة النشاط والعرض**

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



**صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول**  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**  
(بالريال السعودي)

**٤- السياسات المحاسبية الهامة**

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 ٢٠٢٢.

**زكاة**

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية فإن الصناديق الاستثمارية غير ملزمة بسداد الزكاة ويتم تقديم فقط إقرار معلومات بإحتساب الوعاء الزكوي للصندوق، وبالتالي لا يتم تكوين مخصص لمثل هذه الإلتزامات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**٥- موجودات مالية**

(أ) **بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	استثمارات صكوك	استثمارات في صناديق	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٣٢,٧٦٦,٩٩٤	١٢١,١٧٤,٩٥٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨
اضافات	-	٧,٠٧٦,١٨٨	٧,٠٧٦,١٨٨
استيعادات	-	(٤,١٠٢,٤٢١)	(٤,١٠٢,٤٢١)
(خسائر) / ارباح غير محققة من إعادة التقييم	(٧٧١,١٥٨)	٤٢,٦٥٦	(٧٢٨,٥٠٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٣١,٩٩٥,٨٣٦	١٢٤,١٩١,٣٧٧	١٥٦,١٨٧,٢١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	استثمارات صكوك	استثمارات في صناديق	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	٧٦,٣٠١,٨٤٤	٩٤,٤٥٠,٤٩١	١٧٠,٧٥٢,٣٣٥
اضافات	١٢,٢٩٣,٢٧٦	٢٧٤,٥٤٤,٠٤٨	٢٨٦,٨٣٧,٣٢٤
استيعادات	(٤٧,٤٤٨,٤٠٧)	(٢٤٦,٥٥٩,٣٦٥)	(٢٩٤,٠٠٧,٧٧٢)
خسائر غير محققة من إعادة التقييم	(٨,٣٧٩,٧١٩)	(١,٢٦٠,٢٢٠)	(٩,٦٣٩,٩٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٢,٧٦٦,٩٩٤	١٢١,١٧٤,٩٥٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨

**(ب) بالتكلفة المطفأة:**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	عشر*	التأمين والتأجير الاسلامي - الثامن	التأمين والتأجير الاسلامي - التاسع عشر*	التأمين والتأجير الاسلامي - العشرين*	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	١٤٨,٤٥٤,٣٦٠	٦٢,١٣٦,٥٩٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	
اضافات	١٢١,٧٥٩,٨٧٩	٢٠٠,٩٨٠	-	-	-	١٢١,٩٦٠,٨٥٩	
استيعادات	(١٤٢,١١٥,٣٠٠)	(٨٣٨,٧٨١)	(١٢,٢٨٧,٢٣٠)	(٢,٣٤٤,٨٢٢)	(٣٩٨,٩٢٨)	(١٥٧,٩٨٥,٠٦١)	
الرصيد في نهاية الفترة	١٢٨,٠٩٨,٩٣٩	٦١,٤٩٨,٧٩٧	٧٤,٠٣٢,٩٨٧	٣٤,٩٢٠,٧٠٦	٥,١٧٩,١٠٩	٣٠٣,٧٣٠,٥٣٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	عشر*	التأمين والتأجير الاسلامي - الثامن	التأمين والتأجير الاسلامي - التاسع عشر*	التأمين والتأجير الاسلامي - العشرين*	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٣٨,٢٣٥,٨٩٨	٦٢,١٥٥,٤١٨	١٠٦,٥٢٨,١٨٠	٤٥,٠٦٤,٨٠٠	٦,١٤٠,٠٧٩	٣٥٨,١٢٤,٣٧٥	
اضافات	٢٧١,٠٤١,٤٣٤	-	-	-	-	٢٧١,٠٤١,٤٣٤	
استيعادات	(٢٦٠,٨٢٢,٩٧٢)	(١٨,٨٢٠)	(٢٠,٢٠٧,٩٦٣)	(٧,٧٩٩,٢٧٢)	(٥٦٢,٠٤٢)	(٢٨٩,٤١١,٠٦٩)	
الرصيد في نهاية السنة	١٤٨,٤٥٤,٣٦٠	٦٢,١٣٦,٥٩٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	

\*إن التسهيلات الائتمانية مضمونة مقابل الموجودات المالية أعلاه.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب الحفظ وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.  
(أ) يتكون المطلوب إلى أطراف ذات علاقة مما يلي:

الرصيد	حجم التعامل		طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	الأطراف ذات علاقة
	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	مدير الصندوق	شركة الخبير المالية
		٢,٣٥٨,٤١٢	٢,٦٩٩,٨١٤	أتعاب الإدارة	
		٢٨٦,٣٦٥	٢٦٩,٩٨١	أتعاب إدارية	
٣,٠١٨,٢٠٣	٢,٩٦٩,٧٩٦	(٢,٧٥٦,٩٨٨)	(٣,٠١٨,٢٠٢)	تسديدات	
		٤٩,٥٨٩	٥٧,٠٢٨	أتعاب الحفظ	شركة الإنماء للاستثمار
٣٤,٩٧٣	٥٧,٠٢٨	-	(٣٤,٩٧٣)	تسديدات	
				مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
				إجمالي تعويضات إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق	
		٢٠,٩٧٢	١٣,٠٠٠	المستقلين	
٢٦,٠٠٠	١٣,٠٠٠	(٣٣,٨٠٨)	(٢٦,٠٠٠)	تسديدات	
				مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة الدخل المتنوع الثانية للاستثمار شركة شخص واحد
		١٥٨	١٢٥	تسديدات	
-	-	(١٥٨)	(١٢٥)		
٣,٠٧٩,١٧٦	٣,٠٣٩,٨٢٤				

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

٧- 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.

٨- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم خلال الفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٩- 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 السوق

- 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 ٢٠٢٣م. وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر جوهرية من العملات الأجنبية.

**صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول**  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**  
(بالريال السعودي)

**- 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 يفترض أموالاً بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال الاحتفاظ بخليط مناسب ما بين التسهيلات الثابتة الفائدة والتسهيلات المتغيرة الفائدة، واستخدام عقود مقايضة أسعار الفائدة. يتم تقييم أنشطة التحوط بانتظام لجعلها تتوافق مع مراجعات أسعار الفائدة، ومدى تحمل الصندوق الدخول في مخاطر محددة والتأكد من تطبيق استراتيجيات تحوط فعالة من حيث التكلفة.

**- مخاطر الأسعار الأخرى**

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى 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).

**(ب) 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 بالنقد وما في حكمه وأرباح موجودات مالية مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى.

**(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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة):			القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
<b>مطلوبات مالية غير مشتقة</b>					
تسهيلات ائتمانية					
٣٣,٢٥٣,٥٠٢	-	٣٣,٢٥٣,٥٠٢			
مطلوب الى أطراف ذات علاقة					
٣,٠٣٩,٨٢٤	٣,٠٣٩,٨٢٤	-			
مصاريف مستحقة وأرصدة داننة أخرى					
٣٥,٥٧٨	٣٥,٥٧٨	-			
٣٣,٢٥٣,٥٠٢	٣,٠٧٥,٤٠٢	٣٦,٣٢٨,٩٠٤			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة):			القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
<b>مطلوبات مالية غير مشتقة</b>					
تسهيلات ائتمانية					
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	-	٤٨,٧٥٤,٠٠٩			
مطلوب الى أطراف ذات علاقة					
٣,٠٧٩,١٧٦	٣,٠٧٩,١٧٦	-			
مصاريف مستحقة وأرصدة داننة أخرى					
٣٧١,٢٩٥	٣٧١,٢٩٥	-			
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	٣,٤٥٠,٤٧١	٥٢,٢٠٤,٤٨٠			

**صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول**  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**  
(بالريال السعودي)

**١٠- 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.

المستوى (٣)	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٢)	المستوى (١)	مسجلة بالتكلفة المطفأة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)
الإجمالي					
١١,٧٨٠,٥٨٤	-	-	-	-	-
٦,٢٦٨,٠٧٠	-	-	-	-	-
٢٦,٣٢٤,٣٠٥	-	-	-	-	-
٤٥٩,٩١٧,٧٥١	-	١٥٦,١٨٧,٢١٣	٣٠٣,٧٣٠,٥٣٨	١٥٦,١٨٧,٢١٣	-
٥٠٤,٢٩٠,٧١٠	-	١٥٦,١٨٧,٢١٣	٣٤٨,١٠٣,٤٩٧	١٥٦,١٨٧,٢١٣	-

**٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة):**

**موجودات مالية**

النقد وما في حكمه  
أرباح موجودات مالية مستحقة القبض  
ارصدة مدينة أخرى  
موجودات مالية

**مطلوبات مالية**

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

المستوى (٣)	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٢)	المستوى (١)	مسجلة بالتكلفة المطفأة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)
الإجمالي					
١٧,٣٩٢,٩٦٦	-	-	-	-	-
٥,٨٢٠,٨٦٨	-	-	-	-	-
٢,٦٣٠,٤٢٠	-	-	-	-	-
٤٩٣,٦٩٦,٦٨٨	-	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	-
٥١٩,٥٤٠,٩٤٢	-	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	٣٦٥,٥٩٨,٩٩٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨	-

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة):**

**موجودات مالية**

النقد وما في حكمه  
أرباح موجودات مالية مستحقة القبض  
ارصدة مدينة أخرى  
موجودات مالية

**مطلوبات مالية**

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

المستوى (٣)	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٢)	المستوى (١)	مسجلة بالتكلفة المطفأة	مسجلة بالقيمة العادلة	المستوى (١)
الإجمالي					
٣,٠٧٩,١٧٦	-	-	-	-	-
٤٨,٧٥٤,٠٠٩	-	-	-	-	-
٣٧١,٢٩٥	-	-	-	-	-
٥٢,٢٠٤,٤٨٠	-	-	-	-	-

**١١- 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.

حسب قطاعات الأعمال أعلاه المختارة فيما يلي ملخص للمعلومات المالية:

استثمارات اجنبية	استثمارات محلية
٤٢٥,٤١٦,٤١٦	٣٤,٥٠١,٣٣٥
١٨,٧٣٨,٩٢٩	٩٠٢,٣٦٦

قيمة الاستثمارات  
الإيرادات

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول  
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

١٢- توزيعات أرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على دفع توزيعات أرباح وفيما يلي تفاصيل هذه التوزيعات:

تاريخ الموافقة	الفترة التي تم الدفع عنها	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع
٢٥ يناير ٢٠٢٢	١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٠.٢٥	١١,٨٢٠,٣٦٨
٤ أغسطس ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٠.٢٦	١٢,٢٩٣,١٨٢
٢٦ يناير ٢٠٢٣	١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٠.٢٨	١٣,٢٣٨,٨١٢

١٣- الاحداث اللاحقة

- بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٣، اعتمد مجلس إدارة الصندوق دفع توزيعات أرباح عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بمبلغ ٠,٢٨ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي ١٣,٢٤ مليون ريال سعودي إلى حملة الوحدات.
- تم الزام الصناديق بالتسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرار معلومات ابتداء من عام ٢٠٢٣.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٣ محرم ١٤٤٥هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٣م).