

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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات 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 فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لصندوق الخير للدخل المتنوع المتداول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الخير المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، 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 هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات 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 الوصول إلى تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدة، 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)



٢ صفر ١٤٤٦هـ (٦ أغسطس ٢٠٢٤م)
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
النقد وما في حكمه	٨,٧٨٩,٣٩٩	١٩,٧٥٠,٤٩٠
توزيعات أرباح مستحقة القبض	٨,٦٩٢,٣٥٧	٨,٧٦٣,٤٢٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٤٨,٥٤٨,٠٩٦	٤٧,١٧٣,٥٠٦
موجودات مالية	٩٩,٦١٧,٠١٣	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤
مجموع الموجودات المتداولة	١٦٥,٦٤٦,٨٦٥	١٨٠,٦٨٢,٧٤٩
الموجودات غير المتداولة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٨١٢,١٩٣	٤,٩٧٨,٣٦٣
موجودات مالية	٣٢٥,١٦٠,٦٤٦	٣١٦,٥٩٨,٦٨٣
مجموع الموجودات غير المتداولة	٣٢٥,٩٧٢,٨٣٩	٣٢١,٥٧٧,٠٤٦
مجموع الموجودات	٤٩١,٦١٩,٧٠٤	٥٠٢,٢٥٩,٧٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات		
المطلوبات المتداولة		
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٣٨١,٢٣٥	١,٤٧٧,٢٧٠
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٣,٠٦٦,١٣٢	٣,١١٥,٥٧٢
تسهيلات انتمائية	٢٧,٩٥٨,٤١٧	٢٨,٦٦٩,٩٨٤
مجموع المطلوبات	٣٢,٤٠٥,٧٨٤	٣٣,٢٦٢,٨٢٦
حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات	٤٥٩,٢١٣,٩٢٠	٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات	٤٩١,٦١٩,٧٠٤	٥٠٢,٢٥٩,٧٩٥
عدد الوحدات القائمة (وحدة)	٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠
حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)	٩.٧١٢٣	٩.٩١٩٣

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
٢٠,٣٦٩,٧٩٧	١٨,٧٨٣,٢٣٥	أرباح من موجودات مالية
(٧٢٨,٥٠٢)	(٩,٣٤٣,٩٠٤)	خسائر غير محققة من موجودات مالية
١٩,٦٤١,٢٩٥	٩,٤٣٩,٣٣١	صافي الإيرادات
		المصاريف
(٢,٦٩٩,٨١٤)	(٢,٦٤٣,٩٩٨)	٦ اتعاب الإدارة
(٣٢٧,٠٠٩)	(٣٠٤,٠٦١)	٦ اتعاب إدارية وأتعاب الحفظ
(٩٨٣,٣٣٢)	(١,٧٢٦,٠١٧)	مصاريف أخرى
(٤,٠١٠,١٥٥)	(٤,٦٧٤,٠٧٦)	إجمالي المصاريف
(١,٣٢٠,٠٨١)	(٩٦٨,٢٠١)	تكاليف تمويل
(٩١٢,٨١٣)	١٣١,٥٢٣	أرباح / (خسائر) فروقات عملة أجنبية
١٣,٣٩٨,٢٤٦	٣,٩٢٨,٥٧٧	الربح للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٩٨,٢٤٦	٣,٩٢٨,٥٧٧	اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) 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 ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
٤٧٠,٢٣٧,٧٨٣	٤٦٨,٩٩٦,٩٦٩	
(١٣,٢٣٨,٨١٢)	(١٣,٧١١,٦٢٦)	١٣
١٣,٣٩٨,٢٤٦	٣,٩٢٨,٥٧٧	
٤٧٠,٣٩٧,٢١٧	٤٥٩,٢١٣,٩٢٠	

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

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

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

ملخص المعاملات بالوحدات خلال الفترة على النحو التالي:

٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠	عدد الوحدات في بداية الفترة
٤٧,٢٨١,٤٧٠	٤٧,٢٨١,٤٧٠	عدد الوحدات في نهاية الفترة

* لم يتم إصدار أو استبعاد أي وحدات خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

صندوق الخبر للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبر المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٣,٣٩٨,٢٤٦	٣,٩٢٨,٥٧٧	الربح للفترة
		تعديلات:
١,٣٢٠,٠٨١	٩٦٨,٢٠١	تكاليف تمويل
٧٢٨,٥٠٢	٩,٣٤٣,٩٠٤	خسائر غير محققة من موجودات مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤٧,٢٠٢)	٧١,٠٧٢	توزيعات أرباح مستحقة القبض
(٨٥٦,٤١٥)	٥٠,١٢٦,٦٤٧	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(٣٣٥,٧١٧)	(٢٢١,٨٥٠)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٩,٣٥٢)	(٤٩,٤٤٠)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٦٧٨,٨٧٥	(٥٩,٨٦٢,٦٢٣)	صافي التغير في الموجودات المالية
٢٤,٤٤٧,٠١٨	٤,٣٠٤,٤٨٨	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٧٨,٩٢٢,٨٩٥	٥٦,١١٥,٠٠٤	تسهيلات ائتمانية مستلمة
(٩٤,٤٢٣,٤٠٢)	(٥٦,٨٢٦,٥٧١)	تسهيلات ائتمانية مسددة
(١,٣٢٠,٠٨١)	(٨٤٢,٣٨٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(١٣,٢٣٨,٨١٢)	(١٣,٧١١,٦٢٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠,٠٥٩,٤٠٠)	(١٥,٢٦٥,٥٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٦١٢,٣٨٢)	(١٠,٩٦١,٠٩١)	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
١٧,٣٩٢,٩٦٦	١٩,٧٥٠,٤٩٠	رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,٧٨٠,٥٨٤	٨,٧٨٩,٣٩٩	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		بنود غير نقدية:
٢٢,٣٧١,٥٦٠	٤٧,٣٣٥,٠٦٧	مبالغ غير محصلة من بيع استثمارات التمويل التجاري

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه 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 ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

١- طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخير 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 ("الهيئة"). تم تأسيسه في ٧ يناير ٢٠٢١م، ويدار من قبل شركة الخير المالية "الخبر 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.

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)، وإن 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 كذلك لموجودات الصندوق ويتم التوزيع بنسبة حصصهم في مجموع عدد الوحدات القائمة.

مدة الصندوق هي ٩٩ سنة منذ تاريخ إدراج الوحدات في تداول السعودية. 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 ٢٠١٩-٢٠٠٦ تاريخ 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 إعتدتها 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 ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٣. 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 لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء البنود التي ينطبق عليها قياس القيمة العادلة، القيمة الحالية، القيمة القابلة للتتحقق، 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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

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 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

لم تصدر أي معايير جديدة، ومع ذلك، هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٣ م.

٥- موجودات مالية

أ) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	استثمارات في صكوك *	استثمارات في صناديق **	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٣٢,٦٠٩,٥١٦	١١٣,٠٢١,٥١١	١٤٥,٦٣١,٠٢٧
إضافات	-	٦,٤٦٨,٦٥٨	٦,٤٦٨,٦٥٨
استبعادات	-	(٧٩,٥٤٥)	(٧٩,٥٤٥)
خسائر غير محققة	(١,٤٢١,٠٨٧)	(٧,٩٢٢,٨١٧)	(٩,٣٤٣,٩٠٤)
الرصيد في نهاية الفترة	٣١,١٨٨,٤٢٩	١١١,٤٨٧,٨٠٧	١٤٢,٦٧٦,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	استثمارات في صكوك *	استثمارات في صناديق **	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	٣٢,٧٦٦,٩٩٤	١٢١,١٧٤,٩٥٤	١٥٣,٩٤١,٩٤٨
إضافات	-	٩,٨٨٨,٢٢٩	٩,٨٨٨,٢٢٩
استبعادات	-	(١٦,٥٧٨,٧٤٨)	(١٦,٥٧٨,٧٤٨)
خسائر غير محققة	(١٥٧,٤٧٨)	(١,٤٦٢,٩٢٤)	(١,٦٢٠,٤٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣٢,٦٠٩,٥١٦	١١٣,٠٢١,٥١١	١٤٥,٦٣١,٠٢٧

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

** مصدر القيمة العادلة هو صافي قيمة الأصول كما أعلن مدير الصندوق.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

ب) بالتكلفة المطفأة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الإسلامي – الثامن عشر*	التمويل والتأجير الإسلامي – التاسع عشر*	التمويل والتأجير الإسلامي – الثالث والعشرين	التمويل والتأجير الإسلامي – الثالث والثلاثين	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٥,٠٤٠,٠٨٤	-	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠
إضافات	١١١,٠٨٤,٥٤٥	-	-	-	-	١٣,١٣٠,٩٥٠	١٢٤,٢١٥,٤٩٥
مستحقات	(١١٦,٤٦٢,٨٥٦)	(٩٠٦,٥٤٢)	(٤٦٦,٠٨٧)	(٢٠٩,١٥٠)	(٣٢,٤١٧)	-	(١١٨,٠٧٧,٠٥٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٩٩,٦١٧,٠١٣	٦٠,٦٦٥,٥٦٢	٧٠,٦٥٧,٠١٧	٣٣,٠٢٣,٢١٤	٥,٠٠٧,٦٦٧	١٣,١٣٠,٩٥٠	٢٨٢,١٠١,٤٢٣
ناقصاً الجزء المتداول	(٩٩,٦١٧,٠١٣)						
الجزء الغير متداول							١٨٢,٤٨٤,٤١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	استثمارات في التمويل التجاري	صفقات الإجارة	التمويل والتأجير الإسلامي – الثامن عشر*	التمويل والتأجير الإسلامي – التاسع عشر*	التمويل والتأجير الإسلامي – الثالث والعشرين	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٤٨,٤٥٤,٣٦٠	٦٢,١٣٦,٥٩٨	٨٦,٣٢٠,٢١٧	٣٧,٢٦٥,٥٢٨	٥,٥٧٨,٠٣٧	٣٣٩,٧٥٤,٧٤٠
إضافات	٢١٨,٤٥٨,٣٥٤	٦١٣,٣٣٣	-	-	-	٢١٩,٠٧١,٦٨٧
مستحقات	(٢٦١,٩١٧,٣٩٠)	(١,١٧٧,٨٢٧)	(١٥,١٩٧,١١٣)	(٤,٠٣٣,١٦٤)	(٥٣٧,٩٥٣)	(٢٨٢,٨٦٣,٤٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٤,٩٩٥,٣٢٤	٦١,٥٧٢,١٠٤	٧١,١٢٣,١٠٤	٣٣,٢٣٢,٣٦٤	٥,٠٤٠,٠٨٤	٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠
ناقصاً الجزء المتداول	(١٠٤,٩٩٥,٣٢٤)					
الجزء الغير متداول						١٧٠,٩٦٧,٦٥٦

* إن التسهيلات الائتمانية مضمونة مقابل الإستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة من التمويل والتأجير الإسلامي (١٨) و(١٩) لدى البنك الوطني الكويتي، كما هو مشار اليه في الإيضاح (٧).

صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة من 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:

حجم التعامل		الرصيد					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		كما في ٣٠		كما في ٣١			
٢٠٢٣		يونيو ٢٠٢٤		ديسمبر ٢٠٢٣			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(مراجعة)			
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		(مراجعة)		(مراجعة)	
طبيعة العلاقة		طبيعة التعامل		طبيعة العلاقة		طبيعة التعامل	
شركة الخير المالية		مدير الصندوق		أتعاب الإدارة		أتعاب إدارة	
٢,٦٤٣,٩٩٨		٢,٦٩٩,٨١٤		٢٦٩,٩٨١		٣,٠١٠,٥٧٢	
(٣,٠١٠,٤٩٩)		(٣,٠١٨,٢٠٢)		٢٦٩,٩٨١		٢,٩٠٨,٤٧١	
شركة الإنماء للإستثمار		أمين الحفظ		٥٧,٠٢٨		٩٢,٠٠٠	
٣٩,٦٦١		(٣٤,٩٧٣)		١٣١,٦٦١		٢٦,٠٠٠	
مجلس إدارة الصندوق		مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق		١٣,٠٠٠		١٣,٠٠٠	
٢٦,٠٠٠		(٢٦,٠٠٠)		٢٦,٠٠٠		٢٦,٠٠٠	
شركة الدخل المتنوع الثانية للإستثمار (شركة شخص واحد)		مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة		١٢٥		-	
٩,٦٢٥		(٩,٦٢٥)		١٢٥		٣,١١٥,٥٧٢	
٩,٦٢٥		(٩,٦٢٥)		١٢٥		٣,٠٦٦,١٣٢	

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

٧- تسهيلات إئتمانية

في 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧,٩٥٨,٤١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: مبلغ ٢٨,٦٦٩,٩٨٤ ريال سعودي)، تمثل هذه التسهيلات مرابحات قصيرة الاجل (٦ أشهر وأقل)، إن اتفاقية التسهيلات مضمونة مقابل استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الايضاح رقم (٥)، ويتم تحميل هذه التسهيلات بعمولات تمويل وفقاً للأسعار السائدة. تنتهي مدة هذه التسهيلات بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٤.

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.

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(مدار من قبل شركة الخبير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(بالريال السعودي)

(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 ٢٠٢٤م. 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 يقتصر أموالاً بأسعار فائدة متغيرة. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الصندوق من خلال الاحتفاظ بخليط مناسب ما بين التسهيلات الثابتة والفائدة والتسهيلات المتغيرة الفائدة.

- 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 إبقاء نسبة متدنية للاستثمارات في أدوات سوق المال غير المصنفة للحد من مخاطر أي انخفاض محتمل في قيمتها. كما سيحرص مدير الصندوق على تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة وأدوات مالية مصدرة من قبل مصدرين مختلفين وفي أسواق مالية متنوعة واستيفاء متطلبات الدراسات النافية للجهة.

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 والذمم المدينة، والأرصدة المدينة الأخرى. يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية موثوقة، وتقوم الإدارة بمراجعة الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى القائمة. تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (إن وجدت) والتي تم تقديرها من قبل إدارة الصندوق بناء على الخبرة السابقة وتقييمها للبيئة الاقتصادية الراهنة.

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 مباحات. لدى الصندوق سيولة كافية للإيفاء بالتزاماته.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة):

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
تسهيلات ائتمانية	٢٧,٩٥٨,٤١٧	٢٧,٩٥٨,٤١٧	-
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٣,٠٦٦,١٣٢	٣,٠٦٦,١٣٢	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٣٨١,٢٣٥	١,٣٨١,٢٣٥	-
	٣٢,٤٠٥,٧٨٤	٣٢,٤٠٥,٧٨٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة):

مطلوبات مالية غير مشتقة	القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
تسهيلات ائتمانية	٢٨,٦٦٩,٩٨٤	٢٨,٦٦٩,٩٨٤	-
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	٣,١١٥,٥٧٢	٣,١١٥,٥٧٢	-
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٤٧٧,٢٧٠	١,٤٧٧,٢٧٠	-
	٣٣,٢٦٢,٨٢٦	٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

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					
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة):					
موجودات مالية					
٨,٧٨٩,٣٩٩	-	-	-	-	٨,٧٨٩,٣٩٩
٨,٦٩٢,٣٥٧	-	-	-	-	٨,٦٩٢,٣٥٧
٢٨٢,١٠١,٤٢٣	١٤٢,٦٧٦,٢٣٦	-	-	١٤٢,٦٧٧,٦٥٩	٢٨٢,١٠١,٤٢٣
٢٩٩,٥٨٣,١٧٩	١٤٢,٦٧٦,٢٣٦	-	-	١٤٢,٦٧٦,٢٣٦	٤٤٢,٢٥٩,٤١٥
مطلوبات مالية					
٣,٠٦٦,١٣٢	-	-	-	-	٣,٠٦٦,١٣٢
٢٧,٩٥٨,٤١٧	-	-	-	-	٢٧,٩٥٨,٤١٧
١,٣٨١,٢٣٥	-	-	-	-	١,٣٨١,٢٣٥
٣٢,٤٠٥,٧٨٤	-	-	-	-	٣٢,٤٠٥,٧٨٤
القيمة الدفترية					
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة):					
موجودات مالية					
١٩,٧٥٠,٤٩٠	-	-	-	-	١٩,٧٥٠,٤٩٠
٨,٧٦٣,٤٢٩	-	-	-	-	٨,٧٦٣,٤٢٩
٢٧٥,٩٦٢,٩٨٠	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	-	-	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	٤٢١,٥٩٤,٠٠٧
٣٠٤,٤٧٦,٨٩٩	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	-	-	١٤٥,٦٣١,٠٢٧	٤٥٠,١٠٧,٩٢٦
مطلوبات مالية					
٣,١١٥,٥٧٢	-	-	-	-	٣,١١٥,٥٧٢
٢٨,٦٦٩,٩٨٤	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩,٩٨٤
١,٤٧٧,٢٧٠	-	-	-	-	١,٤٧٧,٢٧٠
٣٣,٢٦٢,٨٢٦	-	-	-	-	٣٣,٢٦٢,٨٢٦

١٢ - القطاعات التشغيلية والجغرافية

يقوم الصندوق بتحقيق عوائد استثمارية مستمرة ويتم تنفيذ 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:

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	-	١٨,٧٨٣,٢٣٥	١٨,٧٨٣,٢٣٥
خسائر غير محققة من موجودات مالية	(٦٧٢,٤٧٩)	(٨,٦٧١,٤٢٥)	(٩,٣٤٣,٩٠٤)
	(٦٧٢,٤٧٩)	١٠,١١١,٨١٠	٩,٤٣٩,٣٣١

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
موجودات مالية	٣٤,٥٠١,٣٣٥	٤٢٥,٤١٦,٤١٦	٤٥٩,٩١٧,٧٥١
أرباح من موجودات مالية	٣٣٤,٥٣٧	٢٠,٠٣٥,٢٦٠	٢٠,٣٦٩,٧٩٧
(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية	(٨٦٣,١١٨)	١٣٤,٦١٦	(٧٢٨,٥٠٢)
	(٥٢٨,٥٨١)	٢٠,١٦٩,٨٧٦	١٩,٦٤١,٢٩٥

١٣- 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 ٢٠٢٤ (غير مراجعة):			
١ فبراير ٢٠٢٤	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠,٢٩	١٣,٧١١,٦٢٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة):			
٢٦ يناير ٢٠٢٣	١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٠,٢٨	١٣,٢٣٨,٨١٢

١٤- الأحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة لاحقة يتطلب الإفصاح عنها أو تتطلب القيام بأي تعديلات على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بتاريخ ٢ صفر ١٤٤٦هـ (٦ أغسطس ٢٠٢٤م).