

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 ٢٠٢٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 - ١٤	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 ٢٠٢٦، والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة السنة 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 لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" 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 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 القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



محمد عبدالرحمن الهاجري
ترخيص رقم (٧٠٥)



٢٧ صفر ١٤٤٨هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٦م)
جدة، المملكة العربية السعودية

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الخير المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح (غير مراجعة)	(مراجعة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١٤٦,٠٤٦	٦٨,٣٦٦		
١٧٣,٩١٨	-		
٦,١٣٦,٨٥٤	٧,٠٣٧,٨٠٦	٦	
٦,٤٥٦,٨١٨	٧,١٠٦,١٧٢		
مجموع الموجودات المتداولة			
الموجودات غير المتداولة			
٣١٢,٠٣٧,٦٢٤	٣١١,٠٨١,٩٠٢	٦	
٣١٢,٠٣٧,٦٢٤	٣١١,٠٨١,٩٠٢		
٣١٨,٤٩٤,٤٤٢	٣١٨,١٨٨,٠٧٤		
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات			
المطلوبات المتداولة			
٨٥,٧٤٧	٩٧,٦٢٥		
٢,٠٣٨,٦٨٥	٢,٠٧٠,١٨٦	٧	
٢,١٢٤,٤٣٢	٢,١٦٧,٨١١		
٣١٦,٣٧٠,٠١٠	٣١٦,٠٢٠,٢٦٣		
٣١٨,٤٩٤,٤٤٢	٣١٨,١٨٨,٠٧٤		
٣٠,٥٤٥,٦٣٥	٣٠,٥٤٥,٦٣٥		
١٠,٣٥٧٣	١٠,٣٤٥٨		
عدد الوحدات القائمة (وحدة)			
حقوق الملكية للوحدة الواحدة (ريال سعودي لكل وحدة)			

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
الإيرادات		
١٦,٩٠٧,٠٦٣	١٢,٤٠٠,٢١٤	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٧٦٥	٤٨,٧٢٦	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٣٣٠,٤١١)	٩٩٠,٢٤٣	أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٥٨٥,٤١٧	١٣,٤٣٩,١٨٣	صافي الإيرادات
مصاريف		
(١,٨٢٣,١٢٦)	(١,٨١٥,٥٦٥)	٧ اتعاب الإدارة
(٢٣٩,٣٣٩)	(٢٣٨,٥٨٣)	٧ اتعاب ادارة واتعاب الحفظ
(٣٢٩,٦٧٦)	(٣١٨,٩٦٤)	مصاريف أخرى
(٢,٣٩٢,١٤١)	(٢,٣٧٣,١١٢)	إجمالي المصاريف
١٤,٨٢٩	(٢٥,٣٥١)	ربح فروقات عملة أجنبية
١٢,٢٠٨,١٠٥	١١,٠٤٠,٧٢٠	الربح للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٠٨,١٠٥	١١,٠٤٠,٧٢٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) 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 ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	

٣١٣,٧٢٦,٧٥٤	٣١٦,٠٢٠,٢٦٣	
(٨,٢٤٧,٣٢١)	(١٠,٦٩٠,٩٧٣)	١٣
١٢,٢٠٨,١٠٥	١١,٠٤٠,٧٢٠	
٣١٧,٦٨٧,٥٣٨	٣١٦,٣٧٠,٠١٠	

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	٢٠٢٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

٣٠,٥٤٥,٦٣٥	٣٠,٥٤٥,٦٣٥
------------	------------

عدد الوحدات في بداية ونهاية الفترة (وحدة)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) 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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
١٢,٢٠٨,١٠٥	١١,٠٤٠,٧٢٠	الربح للفترة
تعديلات:		
(٨,٧٦٥)	(٤٨,٧٢٦)	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٣٠,٤١١	(٩٩٠,٢٤٣)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١٧٣,٩١٨)	(١٧٣,٩١٨)	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(٤,٤٣٥)	(١١,٨٧٨)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٤٤,٣٦٩	(٣١,٥٠١)	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٦,٣٤٠,٠٠٠)	٩٨٤,١٩٩	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,١٥٥,٧٦٧	١٠,٧٦٨,٦٥٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٨,٢٤٧,٣٢١)	(١٠,٦٩٠,٩٧٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨,٢٤٧,٣٢١)	(١٠,٦٩٠,٩٧٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩١,٥٥٤)	٧٧,٦٨٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٩٨,٧٨٧	٦٨,٣٦٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠٧,٢٣٣	١٤٦,٠٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(بالريال السعودي)

١. طبيعة الصندوق والنشاط

إن صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ 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 ١٧ يوليو ٢٠٢٤، 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 الراجحي المالية كأمين حفظ للصندوق.

إن الهدف من الصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الإستثمار في الأصول المولدة للدخل، وذلك من خلال الأصول المدرة للدخل والمتوافقة مع أحكام وضوابط الهيئة الشرعية.

تم الموافقة على تأسيس الصندوق من قبل الهيئة في ٤ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ٢٣ شعبان ١٤٤٥ هـ). إن تاريخ بداية الصندوق في ١٧ يوليو ٢٠٢٤ (الموافق ١١ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ)، 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 بناءً على نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادر عن الهيئة بالقرار رقم ٢٠١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٢٧ هـ ("نظام صناديق الإستثمار") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢٤/٦/١٤٢٤ هـ والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم ٢٠٢١-٢٢-٢ 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 والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 ٢٠٢٥.

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. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات المطبقة على الصندوق

هناك معايير جديدة وعدد من التعديلات على المعايير القائمة أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦ م، إلا أنه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٥. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، من الإدارة، استخدام بعض الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. اتسمت التقديرات الجوهرية التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، وكذلك المصادر الرئيسية لعدم اليقين المرتبط بالتقديرات، متسقة مع ما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(بالريال السعودي)

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

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 ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (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 المهيكل	صندوق استثماري مشترك	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	٥٩,٨٥٥,٢٥٨	٨٩,٣٢٣,٠٩٩	٤٠,٧٨٦,٨٢١	١٢١,١١٦,٧٢٤	٧,٠٣٧,٨٠٦	٣١٨,١١٩,٧٠٨
إضافات	-	-	-	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠
استبعادات	-	-	-	-	(١١,٨٣٥,٤٧٣)	(١١,٨٣٥,٤٧٣)
أرباح / (خسائر) غير محققة	٢٥٢,٤٨٤	١٠٨,٧٧٠	٩٣٩,٧٥٧	(٣٤٥,٢٨٩)	٣٤,٥٢١	٩٩٠,٢٤٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٠,١٠٧,٧٤٢	٨٩,٤٣١,٨٦٩	٤١,٧٢٦,٥٧٨	١٢٠,٧٧١,٤٣٥	٦,١٣٦,٨٥٤	٣١٨,١٧٤,٤٧٨
				ناقصاً: الجزء المتداول		(٦,١٣٦,٨٥٤)
				الجزء الغير المتداول		٣١٢,٠٣٧,٦٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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 المهيكل	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	-	-	-	-	١٤,٢٣٦,٠٠٠	١٤,٢٣٦,٠٠٠
الاستبعادات	-	-	-	-	(٨,١٨٤,٧٠٩)	(٨,١٨٤,٧٠٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة	٥١٣,٨٢٩	(٢,٠٤٩,٥٧١)	١,٧٤٢,١٠٦	(٣,٥٢٠,١٩٠)	٥٣,٤٥٩	(٣,٢٦٠,٣٦٧)
الرصيد كما في نهاية العام	٥٩,٨٥٥,٢٥٨	٨٩,٣٢٣,٠٩٩	٤٠,٧٨٦,٨٢١	١٢١,١١٦,٧٢٤	٧,٠٣٧,٨٠٦	٣١٨,١١٩,٧٠٨
				ناقصاً: الجزء المتداول		(٧,٠٣٧,٨٠٦)
				الجزء الغير المتداول		٣١١,٠٨١,٩٠٢

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(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 ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣١١,١ مليون ريال سعودي). تُدار المحفظة بواسطة شركة مسجلة في جزر كايمان. تدرج 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 الشرعية. 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 المهيكل استثمارات في أوراق مالية انتمائية 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 مهيكل 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 المهيكل، التمويل الائتماني، والتأجير، وذلك على سبيل المثال لا الحصر. يحرص مدير الصندوق على التأكد من أن استراتيجية الاستثمار للصندوق المستهدف تتماشى مع استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق.

٧. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			
٢٠٢٦	٢٠٢٥		
شركة الخير المالية	مدير الصندوق	أتعاب الإدارة	١,٨٢٣,١٢٦
		اتعاب ادارة واتعاب إدارية	١٨٢,٣١٢
		تسديدات	(١,٨٣٧,٣٦١)
شركة الراجحي المالية	أمين الحفظ	أتعاب الحفظ	٥٧,٠٢٧
		تسديدات	(٨٠,٩٧٢)
مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	٢٠,٨٠٠
		تسديدات	(٢٠,٥٦٣)
شركة الحفظ المتنوع للاستثمار (شركة شخص واحد)	شركة تابعة لأمين الحفظ	مصاريف مدفوعة بالنيابة	٨,٧٥٢
		تسديدات	(٨,٧٥٢)
			١٢,٨٩٣
			(١٣,٠٠٠)
			٤,٣٣٩
			(٤,٣٣٩)

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 ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

(ب) أرصدة مستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١,٩٩٧,١٢١	٢,٠٢٨,٢٠٠	شركة الخبير المالية
٢٨,٦٧١	٢٨,٩٨٦	شركة الراجحي المالية
١٢,٨٩٣	١٣,٠٠٠	مجلس إدارة الصندوق
٢,٠٣٨,٦٨٥	٢,٠٧٠,١٨٦	

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

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 ٢٠٢٦.

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:

(١) 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 ٢٠٢٦. يراقب فريق إدارة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وتتخذ الإجراءات اللازمة.

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. ينشأ هذا الخطر من الاستثمارات المحتفظ بها لكل فئة من فئات الأسهم (راجع الإيضاح رقم ٦). يراقب فريق إدارة المحفظة مخاطر أسعار الفائدة التي يتعرض لها الصندوق.

(٣) مخاطر الأسعار الأخرى

يتمثل 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.

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(بالريال السعودي)

(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 والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية موثوقة، وتقوم الإدارة بمراجعة والأرصدة النقدية القائمة والاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(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 وقيمة 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 ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

مطلوبات مالية غير مشتقة

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٢,٠٣٨,٦٨٥	٢,٠٣٨,٦٨٥	-
٨٥,٧٤٧	٨٥,٧٤٧	-
٢,١٢٤,٤٣٢	٢,١٢٤,٤٣٢	-

مطلوب الى أطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

مطلوبات مالية غير مشتقة

القيمة الدفترية	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٢,٠٧٠,١٨٦	٢,٠٧٠,١٨٦	-
٩٧,٦٢٥	٩٧,٦٢٥	-
٢,١٦٧,٨١١	٢,١٦٧,٨١١	-

مطلوب الى أطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

(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.

(ذ) مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يتم استثمار جزء جوهري من أصول الصندوق لدى عدد محدود من الأطراف المقابلة أو في فئات محدودة من الأصول أو من خلال مقدم خدمة واحد. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، بلغت قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمصنفة ضمن المستوى الثالث ٣١٢,٠٣٧,٦٢٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣١٢,٠٠٠,٥٢٩ ريال سعودي)، بما يمثل حوالي ٩٨٪ من إجمالي أصول الصندوق، وتتكون من حصص في أربع فئات من الأسهم الصادرة عن شركة ذات غرض خاص واحدة مؤسسة في جزر كايمان.

يُعزّض هذا التركيز الصندوق لمخاطر متزايدة في حال تعرض الشركة ذات الغرض الخاص أو مدير استثماراتها أو القطاعات التي تستثمر فيها لظروف سلبية. ويعمل مدير الصندوق على الحد من هذه المخاطر من خلال المراقبة الدورية لأداء المحافظ الاستثمارية الأساسية وتنويع الاستثمارات الأساسية عبر أربع استراتيجيات استثمارية مختلفة، تتمثل في القروض الممتازة المضمونة، وتمويل التجارة، والتأجير، والدخل المهيكّل.

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 ٢٠٢٦

(بالريال السعودي)

١١. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل على أسس تجارية بحتة. يعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:

- السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.
- استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة في حال عدم وجود سوق رئيسية أو سوق أكثر فائدة.

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 المحاسبية والإيضاحات التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
 - يستخدم الصندوق مدخلات السوق القابلة للملاحظة إلى أقصى حد ممكن عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.
- يحدد الصندوق القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يستخدم الصندوق المستويات التالية، التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
 - المستوى ٢: أساليب التقييم التي تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة، إلا أنها لا تستند إلى مدخلات قابلة للملاحظة.
- يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي وقع فيها التغيير. ويرى مدير الصندوق أن التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة وكافية.

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	القيمة العادلة	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

موجودات مالية

١٤٦,٠٤٦	-	-	-	-	١٤٦,٠٤٦
النقد وما في حكمه					
-	٣١٨,١٧٤,٤٧٨	٦,١٣٦,٨٥٤	-	٣١٢,٠٣٧,٦٢٤	٣١٨,١٧٤,٤٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٤٦,٠٤٦	٣١٨,١٧٤,٤٧٨	٦,١٣٦,٨٥٤	-	٣١٢,٠٣٧,٦٢٤	٣١٨,٣٢٠,٥٢٤

مطلوبات مالية

٢,٠٣٨,٦٨٥	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٦٨٥
مطلوب الى أطراف ذات علاقة					
٨٥,٧٤٧	-	-	-	-	٨٥,٧٤٧
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى					
٢,١٢٤,٤٣٢	-	-	-	-	٢,١٢٤,٤٣٢

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(بالريال السعودي)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة			الإجمالي
		المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	
٦٨,٣٦٦	-	-	-	-	٦٨,٣٦٦
-	٣١٨,١١٩,٧٠٨	٧,٠٣٧,٨٠٦	-	٣١١,٠٨١,٩٠٢	٣١٨,١١٩,٧٠٨
٦٨,٣٦٦	٣١٨,١١٩,٧٠٨	٧,٠٣٧,٨٠٦	-	٣١١,٠٨١,٩٠٢	٣١٨,١٨٨,٠٧٤
٢,٠٧٠,١٨٦	-	-	-	-	٢,٠٧٠,١٨٦
٩٧,٦٢٥	-	-	-	-	٩٧,٦٢٥
٢,١٦٧,٨١١	-	-	-	-	٢,١٦٧,٨١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

موجودات مالية

النقد وما في حكمه

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مطلوبات مالية

مطلوب الى أطراف ذات علاقة مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

١٢. القطاعات التشغيلية والجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
٦,١٣٦,٨٥٤	٣١٢,٠٣٧,٦٢٤	٣١٨,١٧٤,٤٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٢,٤٠٠,٢١٤	١٢,٤٠٠,٢١٤	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٨,٧٢٦	-	٤٨,٧٢٦	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٥٢١	٩٥٥,٧٢٢	٩٩٠,٢٤٣	أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٣,٢٤٧	١٣,٣٥٥,٩٣٦	١٣,٤٣٩,١٨٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
٧,٠٣٧,٨٠٦	٣١١,٠٨١,٩٠٢	٣١٨,١١٩,٧٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣٠,٦٧٢,٧٩٣	٣٠,٦٧٢,٧٩٣	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٣,٢٩١	-	٩٣,٢٩١	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٤٥٩	(٣,٣١٣,٨٢٦)	(٣,٢٦٠,٣٦٧)	أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٦,٧٥٠	٢٧,٣٥٨,٩٦٧	٢٧,٥٠٥,٧١٧	

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:

صندوق الخير للدخل المتنوع ٢٠٣٠ المتداول - بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة الخير المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(بالريال السعودي)

١٣. توزيعات أرباح

وافق مجلس إدارة الصندوق على اعتماد توزيع أرباح خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وفيما يلي تفاصيل هذه التوزيعات:

تاريخ الموافقة	توزيعات أرباح عن الفترة	المبلغ مقابل كل وحدة	المجموع بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)			
٥ فبراير ٢٠٢٦	١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٠,٣٥	١٠,٦٩٠,٩٧٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
٩ فبراير ٢٠٢٥	١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٢٧	٨,٢٤٧,٣٢١

١٤. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة جوهرية بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وحتى تاريخ تقرير المراجعة الصادر عن مراجع الحسابات المستقل، تستوجب الإفصاح عنها أو إجراء تعديلات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٤٨هـ (١٠ أغسطس ٢٠٢٦م)