

صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

أ) معلومات عن الصندوق

(1) أسم صندوق الاستثمار:

صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

- المحافظة على رأس المال ملاك الوحدات مع تحقيق عائد معقول على المدى القصير والمتوسط من خلال الاستثمار في عمليات المراجعة والمجازة من قبل الهيئة الشرعية لدى مدير الصندوق
 - توفير قناة استثمارية ملتزمة بالضوابط الشرعية.
 - يتم مقارنة أداء الصندوق بمؤشر إرشادي وهو السابير لشهر واحد SIBOR 1 Month
- (3) سياسة توزيع الدخل والأرباح:
لا يوجد.

4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل مادي

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



إخلاء المسؤولية
توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرًا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

(ب) مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للإستثمار "البلاد المالية"
الرياض، حي العليا، طريق الملك فهد

ص.ب. 140 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: (+966) 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

(2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/ أو مستشار الإستثمار:

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال النصف الأول من عام 2017:

لقد تم الإستثمار في بداية العام بصفقات طويلة الأجل وذلك لرفع مستوى الأداء وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة وذلك لضمان استمرارية السيولة والمحافظة على مستوى الأداء ، كما قمنا بمخاطبات عدد من البنوك الخليجية والمحلية لفتح علاقات أكثر نستطيع من خلالها توسيع خيارات الإستثمار لدينا في الصندوق .

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال النصف الأول من عام 2017:

كانت سعر الوحدة ببداية عام 2017 تبلغ 1.20882 وقيمة أصول تبلغ 301.5 مليون ريال سعودي وتم الإستثمار في مرابحات اسلامية وزيادة قيمة الاصول الى 366 مليون حتى منتصف عام 2017 وقد بلغت سعر الوحدة 1.219862 أي بزيادة فعلية في قيمة الوحدة تقدر ب 0.91% .

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول	هاتف:	+966 11 2039888
هاتف:	فاكس:	+966 11 2039899
الموقع الإلكتروني:	ص.ب:	140 الرياض 11411 , المملكة العربية السعودية
http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement		

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411 , المملكة العربية السعودية



إخلاء المسؤولية
توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الإستثمار في صندوق الإستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2017

صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال النصف الأول من عام 2017:

تغييرات واجبه الاشعار في شروط وأحكام الصندوق:

1. تغيير المؤشر الإرشادي المستخدم من "مؤشر السايبور لثلاثة أشهر" إلى "مؤشر السايبور لشهر واحد" في تاريخ 22/03/2017 (تاريخ سريان التغيير).
2. تغييرات أخرى تتضمن تعديلات في (تحديث بنود مجلس إدارة الصندوق، إضافة جملة (صافي اصول الصندوق) إلى بند الرسوم والمصاريف) في تاريخ 22/03/2017 (تاريخ سريان التغيير).
3. تغيير بند استراتيجيات الصندوق بما يتعلق في الصكوك وذلك بإضافة إمكانية استثمار الصندوق في الصكوك المصدرة من بنك البلاد وتابعيه في تاريخ 13/06/2017 (تاريخ سريان التغيير).

تغييرات مهمة في شروط وأحكام الصندوق:

1. تغيير مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حيث كل عضو مستقل سيتقاضى مبلغ 20,000 ريال سنوياً كحد أقصى عن جميع الاجتماعات التي حضرها خلال السنة لجميع الصناديق بدلا من 2000 ريال سنوياً في تاريخ 10/04/2017 (تاريخ سريان التغيير).

تغييرات في أعضاء مجلس إدارة الصندوق في شروط وأحكام الصندوق:

1. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية في تاريخ 11/04/2017 على تعيين أ. فيصل الأنسي وأ. إيهاب حسوبة كعضوين غير مستقلين في مجلس إدارة الصندوق بدلا من العضوين أ. جهر اقبال شيخ وأ. مصدق إعجاز، وعلى تعيين أ. هشام طاشكندي وأ. عمر بصال كعضوين مستقلين في مجلس إدارة الصندوق بدلا من العضوين أ. طلعت زكي حافظ وأ. إبراهيم عبدالعزيز الراشد.

(6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحسوبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

لا يوجد

(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

لا يوجد

ج) القوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة الأولية لصندوق الاستثمار وفقا للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول	هاتف:	+966 920003636
هاتف:	فاكس:	+966 11 2039888
فاكس:	ص.ب:	+966 11 2906299
الموقع الإلكتروني:		140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية
http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement		

المقر الرئيسي للبلاد المالية:



إخلاء المسؤولية
توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

صندوق المربح بالريال السعودي ("المربح") المُدار من قِبَل شركة البلاد للإستثمار

القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
وتقرير الفحص المحدود لحاملي الوحدات

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية العائدة لحاملي الوحدات
٦ - ١٣	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير الفحص المحدود

إلى حاملي وحدات ومدير الصندوق
صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح"):

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق المرباح ("المرباح") ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقوائم الأولية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية الأولية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول البيانات المالية الأولية المرفقة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية الأولية لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.



برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١٨ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ

(١٠ أغسطس ٢٠١٧)

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
المُدار من قِبَل شركة البلاد للإستثمار

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣٠ يونيو			
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
			الموجودات
١٠٩,٥٩٨	١٧٩,٤٦٨	٦	نقد وما يعادله
١١٠,٠٠٠	١٧٦,٠٨٠	٧	استثمارات
١,٤٣٣	٢,٣٨١		عوائد مستحقة على استثمارات مكتناة حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٢٢١,٠٣١</u>	<u>٣٥٧,٩٢٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٢	٢١٢	٨	أتعاب إدارة مستحقة
٩	١٠		مصاريف مستحقة
<u>١٤١</u>	<u>٢٢٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢٢٠,٨٩٠</u>	<u>٣٥٧,٧٠٧</u>		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
<u>١٨٥,٢٢٧</u>	<u>٢٩٣,١٠٩</u>		الوحدات المصدرة (الوحدات بالآلاف)
<u>١,١٩٢٥</u>	<u>١,٢٢٠٤</u>		صافي قيمة الموجودات - للوحدة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
المُدار من قِبَل شركة البلاد للإستثمار

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م		
٢,٤٣١	٣,٣٣٩		الإيرادات
١١٩	٣٤٥		أرباح من عقود مراجعة
٢,٥٥٠	٣,٦٨٤		أرباح استثمار في صكوك
(٢٦٨)	(٤٢٠)	٨,٥	المصاريف
(١٩)	(٢٠)	٥	أتعاب الإدارة
(٢٨٧)	(٤٤٠)		مصاريف أخرى
٢,٢٦٣	٣,٢٤٤		صافي ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
المُدار من قِبَل شركة البلاد للإستثمار

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
م٢٠١٦	م٢٠١٧	
٢,٢٦٣	٣,٢٤٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من
		الأنشطة التشغيلية:
(٢,٥٥٠)	(٣,٦٨٤)	أرباح من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٨٧)	(٤٤٠)	
١١٩,٤٥٠	٧٨,٦٠٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠)	٢١٢	استثمارات
(٢)	١٠	أتعاب إدارة مستحقة
٢,٨٦٨	١٦٥	مصاريف مستحقة
١٢١,٩٨٩	٧٨,٥٥١	عوائد استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٣,١٨٣	٢٣٠,٢٩٨	الأنشطة التمويلية
(٦٧,٨٩٠)	(١٧٧,٣٨١)	متحصلات من إصدار وحدات
(١٤,٧٠٧)	٥٢,٩١٧	مدفوعات مقابل وحدات مستردة
١٠٧,٢٨٢	١٣١,٤٦٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٣١٦	٤٨,٠٠٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٠٩,٥٩٨	١٧٩,٤٦٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
المُدار من قِبَل شركة البلاد للإستثمار

قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية (غير مراجعة) العائد لحاملي الوحدات
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
م٢٠١٦	م٢٠١٧	
٢٣٣,٣٣٤	٣٠١,٥٤٦	صافي قيمة الموجودات في بداية الفترة
٢,٢٦٣	٣,٢٤٤	صافي ربح الفترة
٥٣,١٨٣	٢٣٠,٢٩٨	التغيرات من معاملات الوحدات
(٧٦,٨٩٠)	(١٧٧,٣٨١)	متحصلات من إصدار وحدات
(١٤,٧٠٧)	٥٢,٩١٧	مدفوعات مقابل وحدات مستردة
٢٢٠,٨٩٠	٣٥٧,٧٠٧	صافي التغير من معاملات الوحدات
		صافي قيمة الموجودات في نهاية الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		معاملات الوحدات
م٢٠١٦	م٢٠١٧	(الوحدات بالآلاف)
١٩٧,٧٣٠	٢٤٩,٤٧٢	الوحدات في بداية الفترة
٤٤,٨١٤	١٨٩,٦٦٦	وحدات مصدرة
(٥٧,٣١٧)	(١٤٦,٠٢٩)	وحدات مستردة
(١٢,٥٠٣)	٤٣,٦٣٧	صافي التغير في الوحدات
١٨٥,٢٢٧	٢٩٣,١٠٩	الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- الصندوق وأنشطته

إن صندوق المرباح هو صندوق استثماري مفتوح ويدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لمصلحة حاملي وحدات الصندوق. يهدف الصندوق إلى حماية الاستثمار الأساسي للمستثمر وتحقيق عائد معقول عن طريق المراجحة والاستثمار وعلى أساس المعاملات التي لا تخالف أحكام الشريعة.

بدأ الصندوق عملياته في ١ يناير ٢٠٠٦م. وعمل بموجب الأنظمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي حتى أصدرت هيئة السوق المالية أنظمة الصناديق الاستثمارية بموجب القرار رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦). التي تفصل المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية إتباعها في المملكة العربية السعودية. تم اعتماد أنظمة ولوائح الصندوق مبدئياً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي واعتمده هيئة السوق المالية في ٢٠ يناير ٢٠٠٩م.

يتعامل مدير الصندوق مع حاملي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناء على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر حاملو الوحدات المالكين المستفيدين من موجوداته.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها بقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م).

٣- أسس الإعداد

٣-١ بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بغرض المتاجرة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم استمرارية النشاط.

صندوق المراجيح بالريال السعودي ("المراجيح")

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- أسس الإعداد - تنمة

٣-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للصندوق. إن جميع البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة هذه التقديرات والفترات اللاحقة التي تتأثر بها. تتفق الأحكام التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكد مع تلك المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة والمفصّل عنها في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

٤-١ الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كـ "استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة" عندما يتم شراؤها بغرض إعادة بيعها في المدى القصير. الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة يتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء إضافة إلى جميع النفقات التي يتكبدها الصندوق لأغراض إقتناء هذه الاستثمارات. وبعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في قائمة الدخل باستثناء دخل توزيعات الأرباح الذي يظهر بشكل منفصل في قائمة الدخل. يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة عند البيع والأرباح والخسائر غير المحققة بطريقة متوسطة التكلفة.

٤-٢ استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات "مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق" إذا كانت بنية الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق وهناك فرصة لتحقيق ذلك. يتم قيد الاستثمارات في عقود المراجعة مبدئياً بالتكلفة. وتتضمن التكلفة أسعار الشراء إضافة إلى جميع النفقات التي يتكبدها الصندوق لأغراض إقتناء هذه الاستثمارات. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

صندوق المرائب بالريال السعودي ("المرائب")
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر - تمة

٤-٣ محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتعهد فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك الأحكام المتعارف عليها في السوق.

يتم إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٤-٤ أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

تستحق أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى بمعدلات / مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يتم احتساب هذه الأتعاب واستحقاقها في كل يوم تقييم.

٤-٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني حالي أو ضمني على الصندوق، مع احتمال استخدام للموارد لتسوية ذلك الالتزام، وإمكانية تقدير هذه الإلتزامات بصورة يعتمد عليها.

٤-٦ الزكاة / الضرائب

إن الزكاة / الضريبة هي من التزام حاملي الوحدات ولا يتم عمل مخصص لها في هذه القوائم المالية الأولية.

٤-٧ الإيرادات

يتم إثبات أرباح عقود المراجحة على أساس زمني على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الربح المتفق عليها.

٤-٨ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة لدى حساب بنك استثماري مع بنك البلاد في حساب تجميعي يتم إدارته من قبل مدير الصندوق وعقود المراجحة ذات تواريخ استحقاق أقل من ٩٠ يوماً.

٤-٩ إشتراك واسترداد الوحدات

يتم إثبات الوحدات المكتتة والمستردة بصافي قيمة الموجودات للوحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاكتاب والاسترداد.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر - تمة

٤-١٠ صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات المدرجة لكل وحدة في قائمة المركز المالي الأولية بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة بنهاية الفترة.

٤-١١ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. أي أرباح أو خسائر عند إلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات المالية يتم ترحيلها مباشرة إلى قائمة الدخل الأولية.

٥ - أتعاب الإدارة، المعاملات الإدارية والمصاريف الأخرى

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٢٥٪ (٢٠١٦م: ٠,٢٥٪) سنوياً من صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقييم لصافي قيمة موجودات الصندوق.

كما يسترد مدير الصندوق بعض المصاريف التي تكبدها نيابة عن الصندوق في الحدود التي وردت في شروط وأحكام الصندوق.

٦ - النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله كما في ٣٠ يونيو من الآتي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٣,٥٩٨	١١,٤٦٨	النقد لدى البنك
٩٦,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	عقود مراجعة تستحق خلال أقل من ٩٠ يوم
<u>١٠٩,٥٩٨</u>	<u>١٧٩,٤٦٨</u>	

٧ - استثمارات

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	
١٠٠,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	١-٧	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠	٣٤,٠٨٠	٢-٧	عقود سلع مراجعة صكوك
<u>١١٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٦,٠٨٠</u>		
<u>١١٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٦,٠٨٠</u>		

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة - تنمة

٧-١ قام مدير الصندوق بالاستثمار في السلع التالية من خلال إيداعات مراجعة:

التكلفة زائداً الربح المستحق	تكلفة الاستحواذ	نسبة التكلفة زائداً الربح المستحق	
			٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
٢٠,٣٠٠	٢٠,٠٠٠	١٤	بلاديوم
١٢٧,١٦١	١٢٤,٠٠٠	٨٦	بلاتينيوم
١٤٧,٤٦١	١٤٤,٠٠٠	١٠٠	مجموع الاستثمارات
			٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
٣٥,٥٤٩	٣٥,٠٠٠	٣٥	ألومنيوم
٦٥,٦٢٢	٦٥,٠٠٠	٦٥	بلاتينيوم
١٠١,١٧١	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	مجموع الاستثمارات

إن جميع استثمارات الصندوق في عقود المراجحة لديها تواريخ استحقاق من ثلاثة حتى اثني عشر شهراً.

٧-٢ استثمر الصندوق في صكوك مصدرة بواسطة شركة صدارة للخدمات الأساسية. تحمل الصكوك عمولة تعادل ٦ شهور سعر الفائدة المعروض بين البنوك السعودية "سايبور" زائداً ٠,٩٥ في المائة تستحق على أساس نصف سنوي. إن تاريخ الاستحقاق الأقصى لهذه الصكوك هو ١٥ ديسمبر ٢٠٢٨ م.

استثمر الصندوق في صكوك مصدرة بواسطة روابي فالانز للخدمات البحرية المحدودة. تحمل الصكوك عمولة ٣ أشهر سعر الفائدة المعروض بين البنوك السعودية "سايبور" زائداً ٢,٢٥ في المائة تستحق على أساس ربع سنوي. إن تاريخ الاستحقاق الأقصى لهذه الصكوك هو ١٧ فبراير ٢٠٢١ م.

٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

ضمن السياق الاعتيادي للأعمال، يقوم الصندوق بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة التي تخضع بدورها إلى شروط وأحكام الصندوق. يتم اعتماد كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

يعتبر مدير الصندوق وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والشركات ذات العلاقة ببنك البلاد أطرافاً ذوي علاقة بالصندوق.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة - تتمة

فيما يلي ملخص للمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة الختامية كما في ٣٠ يونيو:

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات خلال الفترة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م		
١٣٢	٢١٢	٢٦٨	٤٢٠	أتعاب إدارة	شركة البلاد للاستثمار
-	-	-	-	نقد وما يعادله	
٣١,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	صفقات مراجعة	بنك البلاد
-	-	-	-	استثمار	
١٣,٥٩٨	١١,٤٦٨	-	-	رصيد حساب جاري	
-	-	-	-	استثمار في صندوق	بنك البلاد
-	-	-	-	كحائلي وحدات	
-	-	١٠,٠٠٠	١٣,٧٨٠	وحدات مشتراة	
-	-	-	١٣,٨٠٢	وحدات مستردة	
١٠,٠٤٥	-	-	-	رصيد نهائي	
-	-	٦,٠٠٠	-	وحدات مشتراة	صندوق ("أصايل")
-	-	١٠,٠٠٠	٤٣,٠٣٨	وحدات مستردة	
٢٢,٤٦٦	-	-	-	استثمار	

٩- الأكتتاب واسترداد الوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء في المملكة العربية السعودية فقط وفي فروع بنك البلاد، من قبل شخصيات اعتبارية. يتم تحديد صافي قيمة الموجودات يومياً ("يوم تقييم") عبر قسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي موجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم المحدد.

١٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الموجودات المالية للصندوق من النقد ما يعادله والاستثمارات وتتكون المطلوبات المالية من المصاريف المستحقة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد إلتزام بين أطراف ذوي دارية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

يهدف الصندوق إلى ضمان مقدرة الصندوق في الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية ليتمكن من الاستمرار في تقديم عائدات مجزية لحاملي الوحدات والتأكد من الحماية المعقولة لحاملي الوحدات.

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات الأخرى بمراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات لسياسته الاستثمارية في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق. يعتمد رأس المال المتاح على إصدار الوحدات واستردادها.

يتم تحديد توزيع الموجودات بواسطة مدير الصندوق مع رؤية لتحقيق أهداف الاستثمار.

يحتفظ الصندوق بمراكز في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر معدلات الأرباح ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

١٠-١ مخاطر الائتمان

هي عدم مقدرة طرف ما في لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن النقد وما يعادله والاستثمارات، يسعى مدير الصندوق للحد من التعرض لمخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، وضع الحدود والتعامل مع جهات معنية ذات تصنيف ائتماني جيد.

يتمثل أكبر تعرض للصندوق في تاريخ الفترة بالقيمة الدفترية للموجودات المالية ذات الصلة بقائمة المركز المالي.

١٠-٢ مخاطر معدلات الأرباح

تنشأ مخاطر معدل الأرباح من إمكانية تأثير التغيرات في معدلات الأرباح بالسوق على العائدات المستقبلية أو القيمة العادلة لعقود المراجعة.

لا تتعرض الموجودات المالية للصندوق لمخاطر معدلات الأرباح حيث أن استثمارات المراجعة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وهي لفترة قصيرة وبمعدلات أرباح ثابتة.

١٠-٣ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن جميع الأدوات المالية للصندوق تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي ونظراً لإرتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر العملات.

صندوق المربح بالريال السعودي ("المربح")
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق فإن آخر يوم تقييم للسنة هو ٢٢ يونيو ٢٠١٧ م (٢٠١٦ م: ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م).

١٢ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مدير الصندوق قبل إصدارها.
