

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

| صفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ١ | تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل الأولية |
| ٤ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية الأولية |
| ١١ - ٦ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير
صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرقة لصندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد فهمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية 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 تحديدها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

استنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

(٢٤ محرم ١٤٤٤ هـ)
٢٢ أغسطس ٢٠٢٢

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | إيضاح | |
|--------------------------------------|---|-------|---|
| ١٩,١٨٨ | ١٩,٩٥٦ | | الموجودات |
| ١,٥٥١,٣٤٦ | ١,٠٦٦,٩٣٢ | | نقد وما يمثله |
| ١,٥٧٠,٥٣٤ | ١,٠٨٦,٨٨٨ | | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| | | | مجموع الموجودات |
| ٢٥ | ٢٨٥ | ٥ | المطلوبات |
| ٣٢٥ | ١٦٠ | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ٣٥٠ | ٤٤٥ | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| ١,٥٧٠,١٨٤ | ١,٠٨٦,٤٤٣ | | حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| ١,١٨٣,٥٥٥ | ٨١٣,٣٦٨ | | وحدات مصدره بالآلاف |
| ١,٣٢٦٧ | ١,٣٣٥٧ | ٦ | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | إيضاح |
|--|--------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
| الإيرادات | | |
| ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة: | | |
| ٧,٤٤٦ | ٥,٤٢١ | - مرابحة السلع |
| ٧,٢٧٥ | ٦,٨٦٢ | - صكوك |
| - | ١ | ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٤,٧٢١ | ١٢,٢٨٤ | مجموع الإيرادات |
| المصاريف | | |
| تعباب إدارة | | |
| ٣,٢٤٨ | ١,٩٢٥ | مصاريف أخرى |
| ١,٥٨٩ | ١,٠٢٩ | تحميل / (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة |
| (١٩,٣٧٥) | ١٣٠ | مجموع المصاريف / (الإيرادات) |
| (١٤,٥٣٨) | ٣,٠٨٤ | |
| ٢٩,٢٥٩ | ٩,٢٠٠ | صافي الدخل للفترة |
| - | - | الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ٢٩,٢٥٩ | ٩,٢٠٠ | مجموع الدخل الشامل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---------------------------------------|-----------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| ٢,٥٧٠,٨٦٠ | ١,٥٧٠,١٨٤ |
| ٢٩,٢٥٩ | ٩,٢٠٠ |
| ٥٩٠,٢٦٣ | ١١٦,٥٧١ |
| (١,٠٣٦,٠٧٢) | (٦٠٩,٥١٢) |
| (٤٤٥,٨٠٩) | (٤٩٢,٩٤١) |
| ٢,١٥٤,٣١٠ | ١,٠٨٦,٤٤٣ |

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة

التغيرات من العمليات
مجموع الدخل الشامل للفترة

التغيرات من معاملات الوحدات
متحصلات من إصدار وحدات
مدفوعات مقابل استرداد الوحدات

صافي التغير من معاملات الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة

| لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---------------------------------------|-----------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| ١,٩٧٠,٢٠٥ | ١,١٨٣,٥٥٥ |
| ٤٤٨,٠٥٦ | ٨٧,٦١١ |
| (٧٨٦,٦٦٣) | (٤٥٧,٧٩٨) |
| (٣٣٨,٦٠٧) | (٣٧٠,١٨٧) |
| ١,٦٣١,٥٩٨ | ٨١٣,٣٦٨ |

الوحدات في بداية الفترة

لوحات المصدر
لوحات المستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|--|-------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | |
| صافي الدخل للفترة | |
| ٩,٢٠٠ | ٢٩,٢٥٩ |
| تعديلات لـ: | |
| ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة: | |
| - | (٧,٤٤٦) |
| - مرابحة السلع | |
| - | (٧,٢٧٥) |
| - صكوك | |
| ١٣٠ | (١٩,٣٧٥) |
| تحميل / (عكس) الخسارة الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | |
| (٢,٩٥٣) | (٤,٨٣٧) |
| صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | |
| ٤٨٢,٩٨٧ | ٤٢٠,٤٦٩ |
| ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | |
| - | ٣,٧٨٠ |
| تأجيل إدارة مستحقة | |
| ٢٦٠ | (٥٣) |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | |
| (١٦٥) | (٨) |
| ٤٨٠,١٢٩ | ٤١٩,٣٥١ |
| صافي النقد الناتج من العمليات | |
| ٧,٤١٨ | ٢١,١٣٧ |
| ٦,١٦٢ | ١٢,٣١٥ |
| ٤٩٣,٧٠٩ | ٤٥٢,٨٠٣ |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | |
| متحصلات من إصدار وحدات | |
| ١١٦,٥٧١ | ٥٩٠,٢٦٣ |
| مدفوعات مقابل استرداد الوحدات | |
| (٦٠٩,٥١٢) | (١,٠٣٦,٠٧٢) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية | |
| (٤٩٢,٩٤١) | (٤٤٥,٨٠٩) |
| صافي التغير في النقد وما يماثله | |
| ٧٦٨ | ٦,٩٩٤ |
| ١٩,١٨٨ | ١٢,٩٠٦ |
| ١٩,٩٥٦ | ١٩,٩٠٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو حماية الاستثمار الأساسي للمستثمر وتحقيق عائد معقول من خلال المعاملات القائمة على المرابحة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وعند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. إضافة لذلك، يعتبر حاملي الوحدات ملاكاً مستفيدين لموجودات الصندوق.

شركة الرياض المالية هي أمين الحفظ ("أمين الحفظ") للصندوق.

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١).

٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية. ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب مبدأ التكلفة التاريخية.

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك الخاصة بالسنة المالية السابقة باستثناء ما هو موضح في الإيضاح ٣ أدناه.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية. وبدلاً من ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة".

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها. باستثناء الخسارة الانتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية، لا يوجد أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بإمكان الصندوق استرداد أو تسوية كافة الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم يطبق الصندوق مبركاً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات قد تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحد للفرع.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي يدرجها الصندوق عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة.
- تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الصندوق من أن يقطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البضود المنتجة أثناء قيام الصندوق بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف يقوم الصندوق بإثباتات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.
- تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.
- تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقد الإيجار".

معايير جديدة لم تطبق بعد

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| المعيار / التفسير | الوصف | ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد |
|---|--|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ | تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة | ١ يناير ٢٠٢٤ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي | الإفصاح عن السياسات المحاسبية | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ | تعريف التقديرات المحاسبية | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ | ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة | ١ يناير ٢٠٢٣ |

٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

تتكون الأطراف ذوي العلاقة من مدير الصندوق وأمين الحفظ والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأي شركات تخضع للسيطرة المباشرة أو غير المباشرة لحاملي الوحدات أو التي يمارسون عليها نفوذاً جوهرياً ("شركة شقيقة"). يبرم الصندوق معاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع هذه الأطراف ذوي العلاقة بأسعار وشروط يتم الاتفاق عليها بين الأطراف ووفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتكون الأطراف ذوي العلاقة من مدير الصندوق وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المرتبطة ببنك البلاد ومدير الصندوق.

أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

يدفع الصندوق أتعاب إدارة لقاء خدمات الإدارة بمعدل سنوي بنسبة ٠,٢٥٪ (٢٠٢١: ٠,٢٥٪) من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم لقيمة حقوق ملكية الصندوق.

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

معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

| لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | طبيعة المعاملة | طبيعة العلاقة | طرف ذو علاقة |
|---------------------------------------|-----------|-----------|---|---------------------------|-----------------------|
| | ١,٩٢٥ | ٣,٢٤٨ | أتعاب إدارة | مدير الصندوق | شركة البلاد للاستثمار |
| | ١,٦٠٩,٠٠٠ | ٣,٨٤١,٠٠٠ | استثمار في وحدات الصندوق | الشركة الأم لمدير الصندوق | بنك البلاد |
| | ١,٥٤٣,٠٠٠ | ٢,٨٦١,٠٠٠ | وحدات مشتراة | | |
| | | | وحدات مستردة | | |
| | - | ٢٢,٨١٩ | استثمار في وحدات الصندوق | شركة شقيقة | صندوق البلاد للأسهم |
| | | | وحدات مستردة | | السعودية النقدية |
| | ١ | - | ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة | شركة شقيقة | صندوق البلاد المتنوع |
| | | | العادلة من خلال قائمة الدخل | | بالريال السعودي |
| | ٣,٠١٣ | ١٤,٣٩٩ | استثمار في وحدات الصندوق | | |
| | ٩٠,٧٥٧ | - | وحدات مصدرة | | |
| | | | وحدات مستردة | | |
| | - | ٢٤٢ | استثمار في وحدات الصندوق | شركة شقيقة | صندوق البلاد للمرابحة |
| | | | وحدات مستردة | | بالدولار الأمريكي |
| | ٣٢٣ | ٤٧٩ | رسوم الحفظ | أمين الحفظ للصندوق | شركة الرياض المالية |
| | ٣ | ٣ | أتعاب مجلس إدارة الصندوق | أعضاء مجلس إدارة الصندوق | مجلس إدارة الصندوق |

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

| كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | طرف ذو علاقة | طبيعة الرصيد |
|-----------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------------|
| ١٩,٤١٤ | ٤,٢٧١ | بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق | تقد وما يماثلته |
| ٢٣٧,٠٠٠ | ١٧١,٠٠٠ | بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق | استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة |
| ٢٨٥ | ٢٥ | شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق | أتعاب إدارة مستحقة |
| ٥٤٢ | ١٤,٩١٧ | شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | تقد وما يماثلته |
| ٤٧ | ٦٤ | شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | أتعاب الحفظ مستحقة الدفع |
| ٢٩,٧٨٠ | ١٤٦,٠٢٣ | صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي - شركة شقيقة | استثمار في صندوق |
| ٥ | ٥ | أعضاء مجلس إدارة الصندوق | أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١) فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | |
|--------------------------------------|---|---|
| ٦٧٩ | ٨٠٩ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| ١,١٨٣,٥٥٥ | ٨١٣,٣٦٨ | وحدات مصدرة بالآلاف |
| ٠,٠٠٠٦ | ٠,٠٠١٠ | حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة |

(٢) إن حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بعد دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة أدناه:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | |
|--------------------------------------|---|--|
| ١,٣٢٦٧ | ١,٣٣٥٧ | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لهذه |
| ٠,٠٠٠٦ | ٠,٠٠١٠ | القوائم المالية الأولية الموجزة |
| ١,٣٢٧٣ | ١,٣٣٦٧ | حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | حقوق الملكية للوحدة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة |

٧ القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
 - في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر أفضلية متاحة للشركة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يتم قياس جميع الأدوات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

| القيمة العادلة | | | | القيمة الدفترية | في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة نقد وما يماثل استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | | |
| ١٩,٩٥٦ | ١٩,٩٥٦ | - | - | ١٩,٩٥٦ | |
| ١,٠٦٦,٩٣٢ | ١,٠٦٦,٩٣٢ | - | - | ١,٠٦٦,٩٣٢ | |
| ١,٠٨٦,٨٨٨ | ١,٠٨٦,٨٨٨ | - | - | ١,٠٨٦,٨٨٨ | |
| | | | | | مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٢٨٥ | ٢٨٥ | - | - | ٢٨٥ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٦٠ | ١٦٠ | - | - | ١٦٠ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ٤٤٥ | ٤٤٥ | - | - | ٤٤٥ | |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| القيمة العادلة | | | | |
|----------------|----------------|----------------|---------------|---|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | القيمة الدفترية |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) |
| | | | | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١٩,١٨٨ | ١٩,١٨٨ | - | - | ١٩,١٨٨ |
| | | | | نقد وما يماثله |
| ١,٥٥١,٣٤٦ | ١,٥٥١,٣٤٦ | - | - | ١,٥٥١,٣٤٦ |
| | | | | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| ١,٥٧٠,٥٣٤ | ١,٥٧٠,٥٣٤ | - | - | ١,٥٧٠,٥٣٤ |
| | | | | مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٢٥ | ٢٥ | - | - | ٢٥ |
| | | | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ٣٢٥ | ٣٢٥ | - | - | ٣٢٥ |
| | | | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ٣٥٠ | ٣٥٠ | - | - | ٣٥٠ |

٨ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إدارة رأس المال

يدير الصندوق رأس ماله لضمان قدرته على الاستمرار في أعماله مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين الدين طويل الأجل وأرصدة حقوق الملكية. تبقى الاستراتيجية الكلية للصندوق دون تغيير عن الفترات السابقة.

مخاطر السوق

تعرض الصندوق لمخاطر السوق، في شكل مخاطر أسعار الفائدة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لم يكن هناك أي تغيرات في هذه الظروف عن الفترات السابقة.

إدارة مخاطر العملة الأجنبية

لم يكن لدى الصندوق أي موجودات أو مطلوبات نقدية جوهرية مقومة بعملات أجنبية في تاريخ التقرير الذي تعرضت فيه لتقلبات العملات الأجنبية. وبالتالي، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

سعر الفائدة وإدارة مخاطر السيولة

يتعرض الصندوق لمخاطر سعر الفائدة على استثماراته. إذا تم تغيير معدل سايبور بمقدار +/- ٥٠ نقطة أساس، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن دخل الفترة قد يكون أعلى / أقل بمبلغ +/- ٤٦,٠٠٠ ريال سعودي.

يتحمل مدير الصندوق المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة، حيث وضع إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل والسيولة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل للصندوق. يقوم الصندوق بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الاحتياطيات والتسهيلات البنكية الكافية، وتسهيلات الاقتراض من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

| في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) | | | | |
|-------------------------------|---------------------|--------------|------------------|--------------------------------------|
| أقل من ٧ أيام | ٧ أيام إلى شهر واحد | ١ - ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً | المجموع |
| | | | | موجودات مالية |
| ١٩,٩٥٦ | - | - | - | ١٩,٩٥٦ |
| | | | | نقد وما يماثله |
| ٣٢,٠٠٠ | ٢٥٨,٠٠٠ | ٣٤٣,٥٧٨ | ٤٣٣,٣٥٤ | ١,٠٦٦,٩٣٢ |
| | | | | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| ٥١,٩٥٦ | ٢٥٨,٠٠٠ | ٣٤٣,٥٧٨ | ٤٣٣,٣٥٤ | ١,٠٨٦,٨٨٨ |
| | | | | مطلوبات مالية |
| - | - | - | ٢٨٥ | ٢٨٥ |
| | | | | أتعاب إدارة مستحقة |
| - | - | - | ١٦٠ | ١٦٠ |
| | | | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| - | - | - | ٤٤٥ | ٤٤٥ |
| ٥١,٩٥٦ | ٢٥٨,٠٠٠ | ٣٤٣,٥٧٨ | ٤٣٢,٩٠٩ | ١,٠٨٦,٤٤٣ |
| | | | | فجوة السيولة |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | أقل من ٧ أيام | ٧ أيام إلى شهر واحد | ١ - ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً المجموع |
|-------------------------------------|---------------|---------------------|--------------|--------------------------|
| موجودات مالية | ١٩,١٨٨ | - | - | ١٩,١٨٨ |
| نقد وما يماثله | - | - | - | ١,٥٥١,٣٤٦ |
| استثمارات محتفظ بها بالكلفة المطفاة | - | - | ١,١٠٩,٣٣٢ | ١,٥٧٠,٥٣٤ |
| مطلوبات مالية | - | - | ٢٥ | ٢٥ |
| أتعاب إدارة مستحقة | - | - | ٣٢٥ | ٣٢٥ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | - | - | ٣٥٠ | ٣٥٠ |
| نجوة السيولة | ١٩,١٨٨ | - | ١,١٠٨,٩٨٢ | ١,٥٧٠,١٨٤ |

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، مما يتسبب في خسارة مالية للصندوق بسبب عدم مقدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها التي تنشأ من القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة ذوي الصلة كما هو منكور في قائمة المركز المالي الأولية مبلغ ١,٠٨٧ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٧٠ مليون ريال سعودي). لا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية.

تعد مخاطر الائتمان بشأن النقد لدى البنك محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية (بنك البلاد) ذات تصنيفاً ائتمانياً بدرجة استثمارية.

لدى الصندوق سياسة الاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني B+ وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقياس تصنيف فيتش ولكن لا يزال أعلى من B+، فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة. حيث أن الصندوق لديه استثمار في صفقات مرابحة ذات استحقاق يصل إلى ١٢ شهراً كحد أقصى. لذلك، لم يتم تحديد فترة سماح بالإلغاء. مع ذلك، فإن الصكوك التي يحتفظ بها الصندوق لها أجل استحقاق تتراوح من سنة إلى 10 سنوات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يمتلك الصندوق استثمارات (عقود مرابحة وصكوك) بتصنيفات ائتمانية تتراوح من A+ إلى BBB+، وبناءً عليه، تعتبر جميعها ذات درجة استثمارية. يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنك لدى بنك ذي سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان منخفضة.

٩ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ (٢١ أغسطس ٢٠٢٢).