

صندوق البلاد المتداول للذهب

ج) مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للإستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا

وحدة رقم 22

الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: 8001160002

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد.

(3) مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال الفترة:

تم الإستثمار في عقود الذهب الفوري المتوافقة مع المعايير الشرعية للبلاد المالية .

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال الفترة:

كان أداء المؤشر الارشادي خلال الفترة أفضل من أداء الصندوق بفارق 0.52% حيث حقق الصندوق 5.41% مقارنة بأداء المؤشر الارشادي 5.93% .

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411, المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

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 الإستثمار في صندوق الإستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للإستثمار ©, سجل تجاري رقم: 1010240489, تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(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 المحتسبة على الصندوق نفسه

والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

لا يوجد.

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

لا يوجد.

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

لا يوجد.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق

منذ يونيو 2020- ثلاث سنوات.

(11) نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها

لا يوجد.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

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

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

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 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 و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

تم اعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

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

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

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 و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب
(صندوق مؤشر متداول عام 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 ٢٠٢٣

صندوق البلاد المتداول للذهب
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الصفحة	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 الأولية العائدة إلى حاملي الوحدات
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١١ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق
صندوق البلاد المتداول للذهب

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق البلاد المتداول للذهب ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، 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 الأولية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي لا يمكن تحديدها إلا عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة 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

٢٣ محرم ١٤٤٥ هـ
(١٠ أغسطس ٢٠٢٣)

صندوق البلاد المتداول للذهب
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٢,٦٦٥,٧١٧	٢,٠١٦,٧٦٢	٤	الموجودات
٥٦,٤٣٤,٥٦٠	٤٠,١٦٢,٦٨٠		نقد وما يماثله
١٦٨,٩٩٤	٣٧٠,٨٨٩		استثمار في الذهب العيني
٢٤,٣٤٧	-		ذمم مدينة مقابل بيع استثمار
٥٩,٢٩٣,٦١٨	٤٢,٥٥٠,٣٣١		مصاريف مدفوعة مقدماً
			مجموع الموجودات
٤٦,٠٣١	٧١,٧١٠	٤	المطلوبات
٤٦٠,٤٧٦	٤٨٤,٤٨٢		أتعاب إدارة مستحقة
٥٠٦,٥٠٧	٥٥٦,١٩٢		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٥٨,٧٨٧,١١١	٤١,٩٩٤,١٣٩		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٥,٩٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		الوحدات المصدرة
٩,٩٦٣٩	١٠,٤٩٨٥		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد المتداول للذهب
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح		
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
٣٣٣,٥٢٠	٣,٠٣٤,٤٤٠		الإيرادات	
٢١٤,٣٣٦	٩٤٨,٥٦٤		ربح غير محقق من إعادة قياس استثمار في الذهب العيني	
٥٤٧,٨٥٦	٣,٩٨٣,٠٠٤		ربح محقق من بيع استثمار في الذهب العيني	
			مجموع الدخل	
(٥٠٢,٢٠٠)	(٢٢٠,٣٤٨)	٤	مصاريف	
(١١٤,١٧٤)	(١٦٦,٩٥٤)	٤	أتعاب إدارة	
(٣٢٦,٠٢٦)	(٧٠,٢٩٤)		رسوم الحفظ	
(٩٤٢,٤٤١)	(٤٥٧,٥٩٦)		مصاريف أخرى	
			مجموع المصاريف	
(٣٩٤,٥٨٥)	٣,٥٢٥,٤٠٨		دخل / (خسارة) الفترة	
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة	
(٣٩٤,٥٨٥)	٣,٥٢٥,٤٠٨		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد المتداول للذهب
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية العائدة إلى حاملي الوحدات (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩٨,٧٧٦,٥٠٩	٥٨,٧٨٧,١١١
(٣٩٤,٥٨٥)	٣,٥٢٥,٤٠٨
٢١,٧٧٦,٤١٠	٢,١٥٣,١٦٠
(٤٤,١٧٧,١٦٠)	(٢٢,٤٧١,٥٤٠)
(٢٢,٤٠٠,٧٥٠)	(٢٠,٣١٨,٣٨٠)
٧٥,٩٨١,١٧٤	٤١,٩٩٤,١٣٩

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة

التغيرات من العمليات
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

التغيرات من معاملات الوحدات
متحصلات من إصدارات وحدات
مدفوعات مقابل استرداد الوحدات
صافي التغير من معاملات الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة

تتلخص معاملات الوحدات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩,٧٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)
(٢,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

الوحدات في بداية الفترة

وحدات مصدرة
وحدات مستردة
صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد المتداول للذهب
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٣٩٤,٥٨٥)	٣,٥٢٥,٤٠٨
(٣٣٣,٥٢٠)	(٣,٠٣٤,٤٤٠)
(٧٢٨,١٠٥)	٤٩٠,٩٦٨
٢٤,١٣١,٢٠٠	١٩,٣٠٦,٣٢٠
-	(٢٠١,٨٩٥)
-	٢٤,٣٤٧
٣,٥١٩	٢٥,٦٧٩
(٢٢,٥٧٧)	٢٤,٠٠٦
٢٤,١١٢,١٤٢	١٩,١٧٨,٤٥٧
٢٣,٣٨٤,٠٣٧	١٩,٦٦٩,٤٢٥
٢١,٧٧٦,٤١٠	٢,١٥٣,١٦٠
(٤٤,١٧٧,١٦٠)	(٢٢,٤٧١,٥٤٠)
(٢٢,٤٠٠,٧٥٠)	(٢٠,٣١٨,٣٨٠)
٩٨٣,٢٨٧	(٦٤٨,٩٥٥)
١,٠٤٩,١٢٢	٢,٦٦٥,٧١٧
٢,٠٣٢,٤٠٩	٢,٠١٦,٧٦٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل / (خسارة) للفترة

تعديلات لـ:

ربح غير محقق من إعادة قياس استثمار في الذهب العيني

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

استثمار في الذهب العيني

ذمم مدينة مقابل بيع استثمار

مصاريف مدفوعة مقدماً

أتعاب إدارة مستحقة

مستحقات ومطلوبات أخرى

النقد الناتج من العمليات

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من إصدارات وحدات

مدفوعات مقابل وحدات مستردة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله في بداية الفترة

نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد المتداول للذهب
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق البلاد المتداول للذهب هو صندوق مؤشر متداول مفتوح. يقدم للمستثمرين فرصة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للاستثمار في الذهب العيني. يتتبع الصندوق عوائد الذهب عن كئب من خلال هيكل صندوق يتم تداوله، حيث يتم تداول الوحدات في السوق المالية السعودية (تداول). يدير الصندوق شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى محاكاة أداء عقود الذهب الفورية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في بورصة دبي للذهب والسلع والذهب العيني، والتي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

جميع سبائك الذهبية المقتناة والمملوكة من قبل الصندوق يتم إيداعها وحفظها من قبل شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ")، وهي شركة تابعة لبنك الرياض، في الحساب المخصص للصندوق على أساس مخصص حيث تكون كل سبيكة ذهبية مميزة وفريدة من نوعها. من معادن ثمينة أخرى بحوزة أمين الحفظ. يتم الاحتفاظ بالذهب في عهدة أمين الحفظ في خزينة مؤمنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة؛ يديرها برينكس جلوبال ("أمين الحفظ الفرعي") بموجب السلطة المفوضة من شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق").

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.

في فبراير ٢٠٢٠، وافقت هيئة السوق المالية على طلب شركة البلاد للاستثمار عرض وتسجيل وحدات "صندوق البلاد المتداول للذهب" في تداول بصفتها صندوق متداول في البورصة كصندوق البلاد المتداول للذهب. بدأ الصندوق التداول في تداول كصندوق استثمار متداول في ١٠ شوال ١٤٤١هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٢٠، بالرمز ٩٤٠٥).

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) وتعديلاتها بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١).

١,١ عمليات السوق الرئيسية (إصدار واسترداد الوحدات)

يتم تنفيذ عمليات السوق الرئيسية فقط من قبل مدير الصندوق وصانع السوق المعتمد، شركة البلاد للاستثمار. تتم أنشطة الإصدار والاسترداد على أساس مجموعات وحدات الصناديق المتداولة في السوق المالية (بالنسبة للصندوق)، مجموعة واحدة تساوي ٥ كجم من سبائك الذهب بما يعادل ١٠٠,٠٠٠ وحدة تداول) على أساس يومي قبل بدء التداول، ويشار إليها باسم إصدار واسترداد الوحدات على التوالي. تتم عملية إصدار واسترداد وحدات الصندوق المتداول في السوق المالية على أساس عيني حيث يقوم مدير الصندوق وصانع السوق بتبادل وحدات الصندوق المتداول في السوق المالية وسلّة الموجودات (سبائك الذهب) من خلال أمين الحفظ، لغرض إصدار واسترداد وحدات التداول. يتم فيما بعد طرح الوحدات المصدرة بحرية في تداول للتداول العام.

٢ أسس الإعداد

أعدت هذه 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 ٢٠٢٢.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم استثمارات الذهب العيني المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتوافق السياسات والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك الخاصة بالسنة المالية السابقة، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء الإيضاح رقم 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، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

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

صندوق البلاد المتداول للذهب
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها 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 سنوات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدر مدير الصندوق أن هذه التعديلات ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.
- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبني، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

المعايير الجديدة والمعدلة غير السارية بعد والتي لم يتم الصندوق بتطبيقها مبكراً

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي سيتم تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعيار / التفسير	الوصف	ساري للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح طريقة محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو جميع مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤

صندوق البلاد المتداول للذهب
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة غير السارية بعد والتي لم يتم الصندوق بتطبيقها مبكرًا (تتمة)

ساري للفترات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠٢٤	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
١ يناير ٢٠٢٤ رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار إطارًا أساسيًا للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول جميع المخاطر والفرص الجوهرية المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ١، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
١ يناير ٢٠٢٤ رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات عن المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"

٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات 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 نفوذًا كبيراً ("شركة شقيقة"). يبرم الصندوق معاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع هذه الأطراف ذات العلاقة بأسعار وشروط يتم الاتفاق عليها بين الأطراف.

أتعاب إدارة الصندوق ورسوم الاشتراك

يدفع الصندوق ١,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٥٪) من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم كمجموع مصاريف، وتُدفع منها أتعاب الإدارة كبنء متبقي بعد خصم جميع المصاريف الأخرى للصندوق.

معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم الصندوق من سياق دورة أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق وأمين الحفظ وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المرتبطة ببنك البلاد ومدير الصندوق.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو علاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
٥٠٢,٢٠٠	٢٢٠,٣٤٨	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة البلاد للاستثمار
١١٤,١٧٤	١٦٦,٩٥٤	رسوم حفظ	أمين الحفظ للصندوق	شركة الرياض المالية
١,٩٨٤	١,٩٨٤	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

صندوق البلاد المتداول للذهب
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الرصيد	الطرف ذو علاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٧١,٧١٠	٤٦,٠٣١
حساب استثمار	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٢,٠١٦,٧٦٢	٢,٦٦٥,٧١٧
رسوم الحفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٨٤,٧٧٦	٧١,٣٩٦
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع أعضاء مجلس إدارة الصندوق		٤,٠٠٠	٤,٠٠٠

٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو 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 الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة متاحة للصندوق.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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: أساليب 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. يتم تحديد القيمة العادلة للذهب المادي (على الرغم من أنه ليس أصلاً مالياً) باستخدام بورصة السلع المشتقة وتُصنف ضمن المستوى الأول.

القيمة العادلة				كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					نقد وما يماثله
٢,٠١٦,٧٦٢	٢,٠١٦,٧٦٢	-	-	٢,٠١٦,٧٦٢	
٣٧٠,٨٨٩	٣٧٠,٨٨٩	-	-	٣٧٠,٨٨٩	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات
٢,٣٨٧,٦٥١	٢,٣٨٧,٦٥١	-	-	٢,٣٨٧,٦٥١	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					أتعاب إدارة مستحقة
٧١,٧١٠	٧١,٧١٠	-	-	٧١,٧١٠	
٤٨٤,٤٨٢	٤٨٤,٤٨٢	-	-	٤٨٤,٤٨٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٥٦,١٩٢	٥٥٦,١٩٢	-	-	٥٥٦,١٩٢	

صندوق البلاد المتداول للذهب
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					نقد وما يماثله
٢,٦٦٥,٧١٧	٢,٦٦٥,٧١٧	-	-	٢,٦٦٥,٧١٧	
١٦٨,٩٩٤	١٦٨,٩٩٤	-	-	١٦٨,٩٩٤	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار
٢,٨٣٤,٧١١	٢,٨٣٤,٧١١	-	-	٢,٨٣٤,٧١١	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					أتعاب إدارة مستحقة
٤٦,٠٣١	٤٦,٠٣١	-	-	٤٦,٠٣١	
٤٦٠,٤٧٦	٤٦٠,٤٧٦	-	-	٤٦٠,٤٧٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٠٦,٥٠٧	٥٠٦,٥٠٧	-	-	٥٠٦,٥٠٧	

٦ إدارة المخاطر المالية

١-٦ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من الاستمرار في تحقيق أكبر قدر من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق. يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعه من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ فيما يلي شرح هذه الأساليب:

مخاطر السوق

تعرض الصندوق لمخاطر السوق المتمثلة في تغيرات أسعار الذهب. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار السوق على استثماراته في الذهب. إذا تم تغيير سعر الذهب بنسبة $\pm 1\%$ ، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن دخل الفترة قد يكون أعلى / أقل بمقدار $\pm ٤٠١,٦٢٧$ ريال سعودي.

إدارة مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. خلال الفترة، دفع الصندوق مقابل شراء الذهب بالدولار الأمريكي. بما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الصندوق غير معرض لأي مخاطر تتعلق بالعملات الأجنبية.

سعر الفائدة وإدارة مخاطر السيولة

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار الفائدة، حيث لا يوجد لديه أي أدوات مالية محملة بالفائدة. 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. ورغم ذلك، فقد طور مدير الصندوق إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويراقب متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، إما من خلال الاكتتابات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق.

صندوق البلاد المتداول للذهب
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الموجودات المالية	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	شهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
نقد وما يماثله	٢,٠١٦,٧٦٢	-	-	-	٢,٠١٦,٧٦٢
ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات	-	٣٧٠,٨٨٩	-	-	٣٧٠,٨٨٩
	٢,٠١٦,٧٦٢	٣٧٠,٨٨٩	-	-	٢,٣٨٧,٦٥١
المطلوبات المالية	-	-	٧١,٧١٠	-	٧١,٧١٠
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٤٨٤,٤٨٢	-	٤٨٤,٤٨٢
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٥٥٦,١٩٢	-	٥٥٦,١٩٢
فجوة السيولة	٢,٠١٦,٧٦٢	٣٧٠,٨٨٩	(٥٥٦,١٩٢)	-	١,٨٣١,٤٥٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الموجودات المالية	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	شهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
نقد وما يماثله	٢,٦٦٥,٧١٧	-	-	-	٢,٦٦٥,٧١٧
ذمم مدينة مقابل بيع استثمار	-	١٦٨,٩٩٤	-	-	١٦٨,٩٩٤
	٢,٦٦٥,٧١٧	١٦٨,٩٩٤	-	-	٢,٨٣٤,٧١١
المطلوبات المالية	-	-	٤٦,٠٣١	-	٤٦,٠٣١
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٤٦٠,٤٧٦	-	٤٦٠,٤٧٦
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٥٠٦,٥٠٧	-	٥٠٦,٥٠٧
فجوة السيولة	٢,٦٦٥,٧١٧	١٦٨,٩٩٤	(٥٠٦,٥٠٧)	-	٢,٣٢٨,٢٠٤

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 ٢٠٢٣، 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 ذات الصلة كما هو مذكور في قائمة المركز المالي الأولية مبلغ ٢,٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٨٣ مليون ريال سعودي). ولا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية.

تعد مخاطر الائتمان بشأن النقد لدى البنك محدودة لأن الطرف المقابل هو بنك محلي مصنف تصنيفاً ائتمانياً بدرجة استثمارية.

٧ آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٨ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٢ محرم ١٤٤٥هـ (٩ أغسطس ٢٠٢٣).