

## التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2024 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

### ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للإستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا, الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 920003636

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:

لقد تم الإستثمار بصفقات طويلة الأجل وذلك للحفاظ على مستوى الاداء وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة للحفاظ على مستوى السيولة العالي , كما قمنا بمخاطبة عدد من البنوك الخليجية والمحلية لفتح علاقات نستطيع من خلالها توسيع خيارات الإستثمار لدينا في الصندوق خلال النصف الأول من العام.

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال الفترة:

تفوق أداء الصندوق عن أداء المؤشر الاسترشادي بفارق 0.95% حيث حقق الصندوق 2.87% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي البالغ 1.92%.

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

توضيح بنود وفقرات الشروط والأحكام للرسوم والمصاريف مع كيفية حسابها.

### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636  
فاكس: +966 11 2906299  
ص.ب: الرياض 3701-12312 , 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 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, ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

## التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2024 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(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، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد.

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

الصندوق	التاريخ	نوع المخالفة	السبب	المدة الزمنية لمعالجه المخالفة
صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي	01/09/2021	قيود الاستثمار	انخفاض النقد لسبب خارج عن سيطرة مدير الصندوق	تم تصحيح التجاوز في 25/02/2024

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

منذ فبراير - 2019م.

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

لا يوجد.

### (و) مراجع الحسابات:

(1) اسم مراجع الحسابات وعنوانه:

برايس وتريهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

### (ز) القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة النصف سنوية 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: الرياض 3701-12312 , 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 مؤشرا 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 © 2024 , سجل تجاري رقم: 1010240489 , ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

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 العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٣ - 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 المرفقة لصندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق ملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية الأولية ذات الصلة 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 للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، 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.

برابيس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي  
ترخيص رقم ٤٤٧

٧ صفر ١٤٤٦ هـ  
(١١ أغسطس ٢٠٢٤)



صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)  
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٩,٨٦٤	١٣,١١٢	٥	<b>الموجودات</b>
١,٠٨٨,٨٦٤	٣,٠٦٦,٦٤٩	٧	نقد وما يماثله
٦٩,٦٥٦	٧٠,٢٥٠	٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، بالصافي
-	٣		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٧٨,٣٨٤	٣,١٥٠,٠١٤		موجودات أخرى
			<b>مجموع الموجودات</b>
٢٨	١,٥٣١	٥	<b>المطلوبات</b>
١٥٩	٦٨٦		أتعاب إدارة مستحقة
١٨٧	٢,٢١٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>
١,١٧٨,١٩٧	٣,١٤٧,٧٩٧		<b>حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات</b>
٨٢٤,٢٠٦	٢,١٣٥,٢٧١		<b>وحدات مصدرة بالآلاف</b>
١,٤٢٩٥	١,٤٧٤٢		<b>حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)  
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		<b>الإيرادات</b>
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
٧,٣٤٦	٦١,٢١٧	- مرابحة السلع
١٤,٧٠٠	١٣,٠٥٥	- صكوك
٦٦٥	٥٩٤	ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
٢٢,٧١١	٧٤,٨٦٦	<b>مجموع الدخل</b>
		<b>مصاريف</b>
(١,١٧٧)	(٣,٥٢٠)	أتعاب إدارة
(٦٤٧)	(١,٦٩٣)	مصاريف أخرى
١٠٣	٢,٨٦٠	عكس قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(١,٧٢١)	(٢,٣٥٣)	<b>مجموع المصاريف</b>
٢٠,٩٩٠	٧٢,٥١٣	<b>صافي الدخل للفترة</b>
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٠,٩٩٠	٧٢,٥١٣	<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٤٩,٨٠٠	١,١٧٨,١٩٧	حقوق الملكية في بداية الفترة (مراجعة)
٢٠,٩٩٠	٧٢,٥١٣	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٠٥,٢٦٠	٣,٠٩٥,١٢٠	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات
(٣٧٧,٩٠٦)	(١,١٩٨,٠٣٣)	مدفوعات مقابل استرداد وحدات
١٢٧,٣٥٤	١,٨٩٧,٠٨٧	صافي التغير من معاملات الوحدات
٩٩٨,١٤٤	٣,١٤٧,٧٩٧	حقوق الملكية في نهاية الفترة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(وحدات 'بالآلاف')	(وحدات 'بالآلاف')	
٦٢٥,٧٤١	٨٢٤,٢٠٦	الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)
٣٦٥,٩٨٠	٢,١٣٦,١١٥	وحدات مصدرة
(٢٧٥,٢٠٠)	(٨٢٥,٠٥٠)	وحدات مستردة
٩٠,٧٨٠	١,٣١١,٠٦٥	صافي التغير في الوحدات
٧١٦,٥٢١	٢,١٣٥,٢٧١	الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>	
٢٠,٩٩٠	٧٢,٥١٣
صافي الدخل للفترة	
تعديلات لـ:	
ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:	
(٧,٣٤٦)	(٦١,٢١٧)
- مرابحة السلع	
(١٤,٧٠٠)	(١٣,٠٥٥)
- صكوك	
(١٠٣)	(٢,٨٦٠)
عكس قيد الخسارة الانتمائية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي	
(٦٦٥)	(٥٩٤)
(١,٨٢٤)	(٥,٢١٣)
<b>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>	
(١٥١,٤٧٦)	(١,٩٥٣,٤٩١)
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
(١)	-
ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
-	(٣)
موجودات أخرى	
٤١٥	١,٥٠٣
أتعاب إدارة مستحقة	
٤٦	٥٢٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	
(١٥١,٠١٦)	(١,٩٥١,٤٦٤)
<b>النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>	
٦,١١٩	٣٩,٧٠٤
١٠,٦٩٥	١٣,١٣٤
(١٣٦,٠٢٦)	(١,٩٠٣,٨٣٩)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>	
٥٠٥,٢٦٠	٣,٠٩٥,١٢٠
(٣٧٧,٩٠٦)	(١,١٩٨,٠٣٣)
١٢٧,٣٥٤	١,٨٩٧,٠٨٧
متحصلات من إصدار وحدات	
مدفوعات مقابل استرداد وحدات	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	
(٨,٦٧٢)	(٦,٧٥٢)
١٤,٩٠٦	١٩,٨٦٤
٦,٢٣٤	١٣,١١٢
<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>	
نقد وما يماثله في بداية الفترة	
نقد وما يماثله في نهاية الفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

إن صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تديره 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.

عند 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 لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) ويتوافق مع الأنظمة والتوجيهات السارية على الصناديق الاستثمارية العامة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

## ٢ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" 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 ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشراً إلى النتائج الفعلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقد تختلف النتائج النهائية.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك الخاصة بالسنة المالية السابقة، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء ما هو موضح في 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، تعرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتها. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "استثمارات مفاة" 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 الانتمائية 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 شهرًا 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 ٢٠٢٣.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

#### المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول والمطبقة من قبل الصندوق في الفترة الحالية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء المعايير الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. يسري مفعول العديد من التعديلات الجديدة لأول مرة في ٢٠٢٤، لكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

#### ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع مع إعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل 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 الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤

صندوق البلاد للمراوحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

ستكون المعايير والتعديلات التالية سارية للفتترات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. واختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار / التفسير	الوصف	ساري المفعول للفتترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينطبق الإثبات للربح أو الخسارة الجزئية للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، وهي تحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددتها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروق صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الحد من إفصاحات الشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساهمة عامة في تاريخ التقرير. وتُصدّر الشركة الأم قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	على رغم من كونه سارياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، لم تُصادق عليه الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بعد
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	على رغم من كونه سارياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، لم تُصادق عليه الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بعد

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

#### ٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

يتعامل الصندوق، في سياق أنشطته الاعتيادية، مع أطراف ذات علاقة. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام.

يدفع الصندوق أتعاب إدارة لقاء خدمات الإدارة بمعدل سنوي بنسبة ٠,٢٥٪ (٢٠٢٣: 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 أطراف ذات علاقة

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	١,١٧٧	٣,٥٢٠	
الشركة الأم لمدير الصندوق					
بنك البلاد	استثمار في وحدات الصندوق				
	- وحدات مشتراة		١١٠,٠٠٠	٢,٧٦١,٠٠٠	
	- وحدات مستردة		٩٧,٠٠٠	٢,٨٠٦,٠٠٠	
شركة الرياض المالية	أمين الحفظ للصندوق	أتعاب حفظ	١٢٨	٤٨٤	
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٢	٢	

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الرصيد	الطرف ذو العلاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
نقد وما يماثل	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	١,١٩٧	٣,٩٨٥
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفاة - صكوك	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي - شركة شقيقة	٧٠,٢٥٠	٦٩,٦٥٦
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	١,٥٣١	٢٨
نقد وما يماثل	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	١١,٩١٥	١٥,٨٧٩
أتعاب حفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	١٥٧	١
مطلوب إلى وسيط	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٧	٧
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٢	٤

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(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 ٣٠ يونيو	كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٦٩	٣,٠٢٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢,١٣٥,٢٧١	٨٢٤,٢٠٦	وحدات مصدرة بالآلاف
٠,٠٠٠٠١	٠,٠٠٠٣٧	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة

(٢) إن حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات، قبل استثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، مبينة أدناه:

كما في ٣٠ يونيو	كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٤٧٤٢	١,٤٢٩٥	حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لقائمة المركز المالي الأولية
٠,٠٠٠٠١	٠,٠٠٠٣٧	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٧٤٣	١,٤٣٣٢	حقوق الملكية للوحدة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

## ٧ التقييم العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقِيم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

لا تعتبر القيمة العادلة المقدره لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنّف ضمن المستوى ١.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
١٣,١١٢	-	-	١٣,١١٢	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٣,٠٦٦,٦٤٩	-	-	٣,٠٦٦,٦٤٩	نقد وما يماثله
				استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
٧٠,٢٥٠	-	-	٧٠,٢٥٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣,١٥٠,٠١١	-	-	٣,١٥٠,٠١١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٣١	-	-	١,٥٣١	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٦٨٦	-	-	٦٨٦	أتعاب إدارة مستحقة
٢,٢١٧	-	-	٢,٢١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
١٩,٨٦٤	-	-	١٩,٨٦٤	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٨٨,٨٦٤	-	-	١,٠٨٨,٨٦٤	نقد وما يماثله
				استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
٦٩,٦٥٦	-	-	٦٩,٦٥٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,١٧٨,٣٨٤	-	-	١,١٧٨,٣٨٤	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨	-	-	٢٨	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٥٩	-	-	١٥٩	أتعاب إدارة مستحقة
١٨٧	-	-	١٨٧	مستحقات ومطلوبات أخرى

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٨ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### 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 واستثماراته المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. لم يكن هناك أي تغييرات في هذه الظروف عن الفترات السابقة.

### مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية والعملات. إنّ الصندوق معرض لمخاطر السوق بسبب استثماراته المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

### إدارة مخاطر العملة الأجنبية

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

### إدارة مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة

يتعرض الصندوق لمخاطر سعر الفائدة على استثماراته المصنفة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. إذا تم تغيير معدل سايبور بمقدار +/- ٥٠ نقطة أساس، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن دخل الفترة قد يكون أعلى / أقل بمبلغ +/- ٣٦٢,٥٦٥ 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 الاحتياطي 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:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام إلى شهر واحد	من شهر واحد إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً المجموع
<b>موجودات مالية</b>				
نقد وما يماثل	١٣,١١٢	-	-	١٣,١١٢
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٤٠٨,٠٠٠	٦٣٧,٠٠٠	١,٦٨٨,٨١٨	٣,٠٦٦,٦٤٩
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٠,٢٥٠	-	-	٧٠,٢٥٠
	٤٩١,٣٦٢	٦٣٧,٠٠٠	١,٦٨٨,٨١٨	٣,١٥٠,٠١١
<b>مطلوبات مالية</b>				
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	١,٥٣١	١,٥٣١
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٦٨٦	٦٨٦
	-	-	٢,٢١٧	٢,٢١٧
<b>فجوة السيولة</b>	٤٩١,٣٦٢	٦٣٧,٠٠٠	١,٦٨٦,٦٠١	٣,١٤٧,٧٩٤

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### إدارة مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام إلى شهر واحد	من شهر واحد إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً المجموع
<b>موجودات مالية</b>				
تقد وما يمثله	١٩,٨٦٤	-	-	١٩,٨٦٤
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	٧٥٨,٨٩٣	١,٠٨٨,٨٦٤
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٩,٦٥٦	-	-	٦٩,٦٥٦
	٨٩,٥٢٠	-	٧٥٨,٨٩٣	١,١٧٨,٣٨٤
<b>مطلوبات مالية</b>				
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٢٨	٢٨
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	١٥٩	١٥٩
	-	-	١٨٧	١٨٧
<b>فجوة السيولة</b>	٨٩,٥٢٠	-	٧٥٨,٧٠٦	١,١٧٨,١٩٧

#### 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 ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر 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 ٣,١٥ مليار ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,١٨ مليار 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 الطرف المقابل هو بنك محلي (بنك البلاد) ذو تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية.

لدى الصندوق سياسة الاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني B+ وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة ١. 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 ٢. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة ٣. حيث أن الصندوق لديه استثمار في صفقات مرابحة ذات استحقاق يصل إلى ١٢ شهراً كحد أقصى. لذلك، لم يتم تحديد فترة سماح بالإلغاء. ومع ذلك، فإن الصكوك التي يحتفظ بها الصندوق لها فترات استحقاق تتراوح من سنة واحدة إلى عشر سنوات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمتلك الصندوق استثمارات (عقود مرابحة وصكوك) بتصنيفات ائتمانية تتراوح من A+ إلى BBB+، وبناءً عليه، تعتبر جميعها ذات درجة استثمارية. يتم الاحتفاظ بالخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٦٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠,٢٥ ألف ريال سعودي) مقابل هذه الاستثمارات. يتم الاحتفاظ بالنقد في البنوك لدى بنك ذي سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان منخفضة.

#### ٩ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، التي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

#### ١٠ المطلوبات المحتملة والارتباطات

لا توجد مطلوبات محتملة وارتباطات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

#### ١١ أحداث لاحقة

لا توجد أحداث/ معاملات لاحقة تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

#### ١٢ آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم بغرض إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

#### ١٣ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٣ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٤).