

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2024 صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية

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:

تم الإستثمار في جميع الشركات والقطاعات المتوافقة مع المعايير الشرعية للبلاد المالية في السوق السعودي وتم الإستثمار في الاكتتابات الأولية خلال عام 2024.

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال الفترة:

تفوق أداء الصندوق عن أداء المؤشر الاسترشادي بفارق 3.12% حيث حقق الصندوق %0.44- مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي البالغ %3.56-.

(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: 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 ©, 2024, سجل تجاري رقم: 1010240489, ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2024 صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية

(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:

لا يوجد.

(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 ووترهاوس 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 للأسهم السعودية النقية
(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 ٢٠٢٤

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقدية
(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 للأسهم السعودية النقية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق البلاد للأسهم السعودية النقية ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية 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 نبدي 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.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

٧ صفر ١٤٤٦ هـ
(١١ أغسطس ٢٠٢٤)



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣٩,٥٨٨	٧,٤١٧	٦	الموجودات
٤,٩١٩	٦		نقد وما يماثله
-	٣		ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٤	-		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٢٤,٤٣٨	١,٠٦٥,٩٨٣	٧	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٦٦٩,١٨٩	١,٠٧٣,٤٠٩		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			مجموع الموجودات
-	٢,٠٠٤	٦	المطلوبات
١١١	٣,٥٤٣		ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٤	٣٨١		أتعاب إدارة مستحقة
٣٢٥	٥,٩٢٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٦٦٨,٨٦٤	١,٠٦٧,٤٨١		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٥٧٧,٠٣٤	٨٧٤,٨٦٥		وحدات مصدرها بالآلاف
١,١٥٩١	١,٢٢٠٢		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧,٢٥٥	٧,٢١١
٦٦,٧٣٤	(٢٠,٠١٤)
٢٣,٤١٦	٥١,٣٩٤
٩٧,٤٠٥	٣٨,٥٩١
(٥,٥١٧)	(٧,٤٢٤)
(٥٥٩)	(١,٥٢٣)
(٦,٠٧٦)	(٨,٩٤٧)
٩١,٣٢٩	٢٩,٦٤٤
-	-
٩١,٣٢٩	٢٩,٦٤٤

إيضاح

الإيرادات

إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
(خسارة)/ ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ
بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
مجموع الدخل

مصاريف

أتعاب إدارة
مصاريف أخرى
مجموع المصاريف

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(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
٤٨٨,٨٦٧	٦٦٨,٨٦٤
٩١,٣٢٩	٢٩,٦٤٤
٨٨,٣٣٠	٤٢٢,٨١٦
(٣٠,٨٢٦)	(٥٣,٨٤٣)
٥٧,٥٠٤	٣٦٨,٩٧٣
٦٣٧,٧٠٠	١,٠٦٧,٤٨١

حقوق الملكية في بداية الفترة (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

التغيرات من معاملات الوحدات
متحصلات من إصدار وحدات
مدفوعات مقابل استردادات الوحدات
صافي التغير من معاملات الوحدات

حقوق الملكية في نهاية الفترة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
وحدات 'بالآلاف'	وحدات 'بالآلاف'
٥٦٢,٢٦٤	٥٧٧,٠٣٤
٨٩,٥٨١	٣٤٢,٠٨٩
(٣٢,٧٩٤)	(٤٤,٢٥٨)
٥٦,٧٨٧	٢٩٧,٨٣١
٦١٩,٠٥١	٨٧٤,٨٦٥

الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)

وحدات مصدرة
وحدات مستردة
صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقدية
(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 الستة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٩١,٣٢٩	٢٩,٦٤٤
(٦٦,٧٣٤)	٢٠,٠١٤
(٧,٢٥٥)	(٧,٢١١)
١٧,٣٤٠	٤٢,٤٤٧
(٧١,٢٥٨)	(٤٦١,٥٥٩)
(٩,٣٣٨)	٤,٩١٣
(٤٦٤)	٢,٠٠٤
-	(٣)
٢,١٢٨	٣,٤٣٢
٨١	١٦٧
(٧٨,٨٥١)	(٤٥١,٠٤٦)
٧,٠٣٩	٧,٤٥٥
(٥٤,٤٧٢)	(٤٠١,١٤٤)
٨٨,٣٣٠	٤٢٢,٨١٦
(٣٠,٨٢٦)	(٥٣,٨٤٣)
٥٧,٥٠٤	٣٦٨,٩٧٣
٣,٠٣٢	(٣٢,١٧١)
١٠,٢٨٣	٣٩,٥٨٨
١٣,٣١٥	٧,٤١٧
٣٤٧,١٤٢	٧١٣,٨٤٠
٢٧٥,٨٨٤	٢٥٢,٢٨١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات لـ:

- خسارة / (ربح) غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
- إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
أتعاب إدارة مستحقة
مستحقات ومطلوبات أخرى
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

توزيعات أرباح مقبوضة، بالصافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من إصدار وحدات

مدفوعات مقابل استردادات الوحدات

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله في بداية الفترة

نقد وما يماثله في نهاية الفترة

معلومات تكميلية

شراء استثمارات

بيع استثمارات (بالقيمة الدفترية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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)

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية ("الصندوق") هو صندوق أسهم استثماري عام مفتوح مؤسس ومدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال مع عائدات قوية على المدى الطويل (ثلاث سنوات على الأقل). يدير الصندوق محفظة متنوعة تتكون من أسهم محلية تتوافق مع المعايير التي حددتها الهيئة الشرعية.

وعند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه يقوم بإعداد قوائم مالية أولية موجزة منفصلة للصندوق. إضافة لذلك، يعتبر حاملو الوحدات ملاكاً مستفيدين من موجودات الصندوق. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية إدارة الصندوق.

شركة الرياض المالية هي "أمين الحفظ" للصندوق.

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 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 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 الستة 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، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

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، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الأولية الموجزة أن تستخدم الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقدية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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.

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 للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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 (تتمة)

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

ستكون المعايير والتعديلات التالية سارية للفترات 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 للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي 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 رسده 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 مشروعته المشترك	ينطبق الإثبات للربح أو الخسارة الجزئية للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته 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 المتوقعة، وهي تحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات 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 قوانينها 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 للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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)

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.

لم يجر الصندوق أي معاملات بالعملة الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

• تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقيّم 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 المقدرّة 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.

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة العادلة "بالآلاف"				القيمة الدفترية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٧,٤١٧	٧,٤١٧	-	-	٧,٤١٧	نقد وما يماثله
٦	٦	-	-	٦	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
١,٠٦٥,٩٨٣	-	-	١,٠٦٥,٩٨٣	١,٠٦٥,٩٨٣	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٧٣,٤٠٦	٧,٤٢٣	-	١,٠٦٥,٩٨٣	١,٠٧٣,٤٠٦	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٢,٠٠٤	٢,٠٠٤	-	-	٢,٠٠٤	ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥٤٣	٣,٥٤٣	-	-	٣,٥٤٣	أتعاب إدارة مستحقة
٣٨١	٣٨١	-	-	٣٨١	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٩٢٨	٥,٩٢٨	-	-	٥,٩٢٨	

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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)

٥ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة "بالآلاف"				القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٣٩,٥٨٨	٣٩,٥٨٨	-	-	٣٩,٥٨٨	نقد وما يماثله
٤,٩١٩	٤,٩١٩	-	-	٤,٩١٩	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٤	٢٤٤	-	-	٢٤٤	توزيعات أرباح مستحقة القبض
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
٦٢٤,٤٣٨	-	-	٦٢٤,٤٣٨	٦٢٤,٤٣٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٦٩,١٨٩	٤٤,٧٥١	-	٦٢٤,٤٣٨	٦٦٩,١٨٩	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
١١١	١١١	-	-	١١١	أتعاب إدارة مستحقة
٢١٤	٢١٤	-	-	٢١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٢٥	٣٢٥	-	-	٣٢٥	

٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

يقوم الصندوق في سياق أنشطته الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من جانب مجلس إدارة الصندوق.

يُحمل مدير الصندوق على كل مستثمر رسوم اشتراك بنسبة لا تتجاوز ١٪ (٢٠٢٣: ١٪) من مبلغ الاشتراك لتغطية التكاليف الإدارية، ويتم خصمها من متحصلات إصدار الوحدات. وتحمل نسبة رسوم الاشتراك ضمن الحد المذكور في شروط وأحكام الصندوق.

يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٥٪ (٢٠٢٣: ١,٥٪) سنوياً من قيمة حقوق ملكية الصندوق والتي يتم احتسابها في كل يوم تقييم ويتم خصمها على أساس ربع سنوي. يتم إدراج رسوم اللجنة الشرعية ضمن أتعاب الإدارة المحملة بما يتماشى مع شروط وأحكام الصندوق.

يبين الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤			
٥,٥١٧	٧,٤٢٤	أتعاب إدارة		شركة البلاد للاستثمار
٣٤	٣٤٥	أتعاب إدارية	مدير الصندوق	شركة البلاد
٦٧١	١,٠٩٣	وحدات مشتراة	الشركة الأم	صندوق البلاد المتنوع
-	٥٤	وحدات مستردة	لمدير الصندوق	صندوق بالريال السعودي
١,٧٤٣	-	وحدات مشتراة	شركة شقيقة	شركة الرياض المالية
١,١٨٤	-	وحدات مستردة	أمين الحفظ للصندوق	
٢٢٣	٣٥٥	أتعاب حفظ		
٢	(١)	عكس قيد / مصاريف أتعاب مجلس إدارة الصندوق	عضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
حساب بنكي	بنك البلاد - الشركة الأم	٨٢	٣٥٧
حساب استثمار	مدير الصندوق	٧,٣٣٥	٣٩,٢٣١
أتعاب حفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	١٥٢	٤٥
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٢	٥
أتعاب إدارة مستحقة	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٣,٥٤٣	١١١
	شركة البلاد للاستثمار - الصندوق	٥٦,٧٢٦	٣٢,١٠٦
	مدير	١٣,٦٧٥	١٣,٥٥٩
	بنك البلاد		
وحدات مصدرة	صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي		

٧ إدارة المخاطر المالية

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

إدارة رأس المال

يدير الصندوق رأس ماله لضمان قدرته على الاستمرار في ممارسة أعماله مع رفع العائد إلى حاملي الوحدات. تبقى الاستراتيجية الكلية للصندوق دون تغيير عن الفترات السابقة.

مخاطر السوق

يتعرض الصندوق لمخاطر السوق بسبب استثماراته المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في السوق المالية السعودية. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في القطاعات المختلفة.

يوضح الجدول أدناه تركيز القطاع الذي تعمل فيه محفظة الصندوق الاستثمارية:

القطاع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
	النسبة من مجموع القيمة السوقية	القيمة السوقية	النسبة من مجموع القيمة السوقية	القيمة السوقية
خدمات مالية	٣٥%	٣٧٠,١٨٦	٤٠%	٢٤٨,٨٥٩
صناعي	٢١%	٢٢٦,٠٦١	١٤%	٨٩,٠٦٠
مواد	١٥%	١٥٩,٠٦٢	١٢%	٧٤,١٩١
مستهلك، غير دورية	١١%	١١٧,٥٨١	١٢%	٧٧,٥٤١
تأمين	٩%	٩٦,٤١٤	٣%	١٣,٨٨٠
مواد استهلاكية، دورية	٥%	٥١,٣٤٣	٧%	٤٣,٥٧٥
الرعاية الصحية	٤%	٤٥,٣٣٦	٨%	٥٠,٣٣٦
طاقة	٠%	-	٤%	٢٦,٩٩٦
المجموع	١٠٠%	١,٠٦٥,٩٨٣	١٠٠%	٦٢٤,٤٣٨

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز الصناعة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

القطاع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
	نسبة التغير المحتمل على صافي قيمة الموجودات المعقول٪	١٨,٥٠٩	نسبة التغير المحتمل على صافي قيمة الموجودات المعقول٪	١٢,٤٤٣
خدمات مالية	٥-/+	١٨,٥٠٩	٥-/+	١٢,٤٤٣
صناعي	٥-/+	١١,٣٠٣	٥-/+	٤,٤٥٣
مواد	٥-/+	٧,٩٥٣	٥-/+	٣,٧١٠
مستهلك، غير دورية	٥-/+	٥,٨٧٩	٥-/+	٣,٨٧٧
تأمين	٥-/+	٤,٨٢١	٥-/+	٦٩٤
مواد استهلاكية، دورية	٥-/+	٢,٥٦٧	٥-/+	٢,١٧٩
الرعاية الصحية	٥-/+	٢,٢٦٧	٥-/+	٢,٥١٧
طاقة	٥-/+	-	٥-/+	١,٣٥٠
		٥٣,٢٩٩-/+		٣١,٢٢٣-/+

إدارة مخاطر العملة الأجنبية

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة

إن الصندوق غير معرض لمخاطر سعر الفائدة لأنه لا يملك 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. يدير الصندوق مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية وتسهيلات بنكية والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

موجودات مالية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
	أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام إلى شهر واحد	من شهر واحد إلى ١٢ شهراً
نقد وما يماثله	٧,٤١٧	-	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٦٥,٩٨٣	-	-
ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	-	-
	١,٠٧٣,٤٠٦	-	-
مطلوبات مالية			
ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٠٠٤	-	-
أتعاب إدارة مستحقة	-	٣,٥٤٣	-
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	٣٨١	-
	٢,٠٠٤	٣,٩٢٤	-
فجوة السيولة	١,٠٧١,٤٠٢	(٣,٩٢٤)	-

صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام إلى شهر واحد	من شهر واحد إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
				موجودات مالية
٣٩,٥٨٨	-	-	-	نقد وما يماثلها
٦٢٤,٤٣٨	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
				من خلال قائمة الدخل
				توزيعات أرباح مستحقة القبض
		٢٤٤	-	
٦٦٨,٩٤٥	-	٢٤٤	-	
				مطلوبات مالية
		١١١	-	أتعاب إدارة مستحقة
		٢١٤	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
		٣٢٥	-	
		(٨١)	-	فجوة السيولة

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن الصندوق معرضاً لأي مخاطر ائتمانية جوهرية وتركيز مخاطر الائتمان.

إن مخاطر الائتمان على النقد لدى البنك محدودة لأن الطرف المقابل هو بنك محلي ذو تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية.

٨ أدوات مالية حسب 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.

٩ المطلوبات المحتملة والارتباطات

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

١٠ أحداث لاحقة

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

١١ آخر يوم للتقييم

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

١٢ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٣ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٤).