

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2018 صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

ج) مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

الرياض، حي العليا، طريق الملك فهد، سمارت تاور

ص.ب. 140 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة للأنشطة الاستثمار خلال النصف الأول من عام 2018

لقد تم الاستثمار في بداية العام بصفقات طويلة وذلك للحفاظ على مستوى الاداء وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة للاستفادة من الارتفاع الطارئ على معدلات العائد قصيرة الدجل وذلك لرفع الاداء ، كما قمنا بمخاطبات عدد من البنوك الخليجية والمحلية لفتح علاقات نستطيع من خلالها توسيع خيارات الاستثمار لدينا في الصندوق

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال النصف الأول من عام 2018:

كان سعر الوحدة بداية عام 2018 يبلغ 1.2232 وقيمة أصول الصندوق تبلغ 379.6 مليون ريال سعودي وتم الاستثمار في المراجبات الإسلامية والاستفادة من ارتفاع أسعار المراجبات الإسلامية وزيادة قيمة الاصول الى 531.7 مليون حتى نهاية النصف الأول من عام 2018 وقد بلغ سعر الوحدة 1.2439 أي بزيادة فعلية في قيمة الوحدة تقدر بـ 0.98 %.

(5) تفاصيل أي تغيرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات خلال النصف الأول من عام 2018:

- تم تطبيق رسوم ضريبة القيمة المضافة حسب اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة اعتباراً من 1 يناير، 2018.
- تم إعادة تشكيل الهيئة الشرعية لشركة البلاد المالية.
- تم تحديث مذكرة المعلومات، ملخص المعلومات الرئيسية، الشروط والاحكام لتكون متوافقة مع لائحة صناديق الاستثمار المعدلة وذلك اعتباراً من تاريخ 01/04/2018 م.
- تم تغيير البية طريقة الدفع لجميع الرسوم والمصاريف في الصندوق.
- تم تغيير في عضوية مجلس إدارة الصندوق بسبب تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ زيد المفرح (عضو غير مستقل).

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب. 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

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 2018 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2018 صندوق المراقبة بالريال السعودي (مراج)

(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 العمليات 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

(و) القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقا للمعايير المحاسبية الصادرة عن 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 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 © 2018، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق المراجيح بالريال السعودي مرابحة
(مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لحاملي الوحدات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صندوق المرائب بالريال السعودي مراجعة
القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصفحة

٢	تقرير مراجع الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٢٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية



تقرير مراجع الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية

إلى حاملي الوحدات ومدير صندوق المراجيح بالريال السعودي مراجعة

المقدمة

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق المراجيح بالريال السعودي مراجعة ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد 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. وبعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة، لذا فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.



براييس وترهاوس كويرز

علي عبدالرحمن العتيبي

ترخيص رقم ٣٧٩

٣ ذو الحجة ١٤٣٩هـ

(١٤ أغسطس ٢٠١٨)

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	الإيضاح	
				الموجودات
٤٨,٠٠٠	٧,٠٠٨	٣,٤٤٥	٦	نقد وما يعادله
٢٥٣,٥٤٦	٣٧٢,٦٣٩	٥٢٧,٩٩٧	٥	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٠١,٥٤٦	٣٧٩,٦٤٧	٥٣١,٤٤٢		مجموع الموجودات
				المطلوبات
-	-	٢٩١	٦	أتعاب إدارة مستحقة
-	-	٣٧		مصاريف مستحقة
-	-	٣٢٨		مجموع المطلوبات
٣٠١,٥٤٦	٣٧٩,٦٤٧	٥٣١,١١٤		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٢٤٩,٤٧٢	٣٠٨,٢١١	٤٢٧,٤٦٥		الوحدات المصدرة بالآلف
١/٢٠٨٧	١/٢٣١٨	١/٢٤٢٥	٨	قيمة حقوق الملكية للوحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
الدخل		
الربح من المراجحة على السلع	٥	٣,٣٣٩
ربح من استثمار في صكوك	٥	٣٤٥
ربح من بيع استثمار في محافظ للمتاجرة	١٢٠	-
	٤,٧٥٩	٣,٦٨٤
المصاريف		
أتعاب إدارة	٦	(٤٢٠)
مصاريف أخرى	(٥٠)	(٢٠)
خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية - بالصافي	٥	-
مجموع المصاريف	(٨٩٩)	(٤٤٠)
الدخل التشغيلي للفترة	٣,٨٦٠	٣,٢٤٤
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٨٦٠	٣,٢٤٤

- 3 -

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠١,٥٤٦	٣٧٩,٦٤٧	صافي حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في بداية الفترة
-	(٣٥٢)	التغيرات في التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-٥)
٣٠١,٥٤٦	٣٧٩,٢٩٥	الأرصدة المعدلة كما في ١ يناير
٣,٢٤٤	٣,٨٦٠	التغيرات في العمليات
		مجموع الدخل الشامل للفترة
		التغيرات من عمليات الوحدات
٢٣٠,٢٩٨	٣٥٤,١٦٢	المتحصلات من إصدار الوحدات المباعة
(١٧٧,٣٨١)	(٢٠٦,٢٠٣)	دفعات مقابل الوحدات المستردة
٥٢,٩١٧	١٤٧,٩٥٩	صافي التغير من عمليات الوحدات
٣٥٧,٧٠٧	٥٣١,١١٤	صافي قيمة الموجودات في نهاية الفترة

تتلخص العمليات في الوحدات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤٩,٤٧٢	٣٠٨,٢١١	الوحدات في بداية الفترة
١٨٩,٦٦٦	٢٨٥,٨٣٦	الوحدات المباعة
(١٤٦,٠٢٩)	(١٦٦,٥٨٢)	الوحدات المستردة
٤٣,٦٣٧	١١٩,٢٥٤	صافي التغير في الوحدات
٢٩٣,١٠٩	٤٢٧,٤٦٥	الرصيد في ٣٠ يونيو

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المراجيح بالريال السعودي مراجعة
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
٣,٢٤٤	٣,٨٦٠	الدخل التشغيلي للفترة
		تعديلات على:
		- الدخل من المراجحة على السلع والاستثمار في
(٣,٦٨٤)	(٤,٦٣٩)	الصكوك
-	(١٢٠)	- الربح من بيع استثمارات في صناديق استثمارية
-	٣٠٣	- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية -
		بالصافي
(٤٤٠)	(٥٩٦)	
-	(١٥٥,١٤٩)	٥-٢,٥ النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧٤,٩٢٠	-	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢١٢	٢٩١	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠	٣٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(١٥٥,٤١٧)	أتعاب إدارة مستحقة
		مصاريف مستحقة
		النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٤٩	٣,٧٧٥	الربح المستلم من المراجحة على السلع والاستثمار
		في الصكوك
٧٨,٥٥١	(١٥١,٦٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
		التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
-	(٣٧,٠٠٠)	شراء استثمار في صناديق استثمارية
-	٣٧,١٢٠	متحصلات من بيع استثمار في صناديق استثمارية
-	١٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
٢٣٠,٢٩٨	٣٥٤,١٦٢	متحصلات من إصدار وحدات
(١٧٧,٣٨١)	(٢٠٦,٢٠٣)	دفعات مقابل وحدات مستردة
٥٢,٩١٧	١٤٧,٩٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٣١,٤٦٨	(٣,٥٦٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٤٨,٠٠٠	٧,٠٠٨	٦ النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
١٧٩,٤٦٨	٣,٤٤٥	٦ النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

١ الوضع النظامي والأنشطة الرئيسية

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة ("الصندوق") هو صندوق استثماري عقاري غير محدد المدة تتم إدارته من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى حماية الاستثمار الأساسي للمستثمرين وتحقيق عوائد معقولة من خلال معاملات المراجعة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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 ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية تم إدراجها أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك. إن السياسات التي يتم تطبيقها فقط بعد أو قبل ١ يناير ٢٠١٨ تم تحديدها بشكل خاص.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

بالنسبة للفترات حتى وبما يشمل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أعد الصندوق قوائمه المالية الأولية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (الهيئة) في المملكة العربية السعودية. وافق مجلس إدارة الهيئة في اجتماعهم الذي عقد يوم الخميس ١٨ يوليو ٢٠١٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٣٤هـ) على تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، بعد اعتمادها من قبل الهيئة، في وقت واحد. إن التاريخ المطلوب لتقديم الطلبات لجميع الكيانات (بمخلاف المنشآت المدرجة في القائمة) هو الفترات المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨. وفقاً لذلك، تعد القوائم المالية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أول قوائم مالية أولية للصندوق يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (إيضاح ٣).

أعدت القوائم المالية الأولية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "الاستثمارات بالتكلفة المطفأة / الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق".

يمكن للصندوق تحقيق وتسوية مطلوباته خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية 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. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات تتأثر بها.

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافترضاات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

ويتطلب تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عدداً من الأحكام الهامة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسياريوهات المتوقعة لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها؛
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بهدف قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن تفسير تقنيات التقدير والافتراض والإدخال المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة موضح في الإيضاح رقم ١-٤ (ب) الذي يوضح أيضاً أهم حساسيات الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغير في تلك العناصر.

٢-٢ التغييرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

معايير أو تعديلات جديدة غير فعالة ولم تطبق في وقت مبكر من قبل الصندوق

هناك معايير محاسبية جديدة أخرى وتعديلات وتفسيرات والتي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الصندوق، وبالتالي لم يتم تفصيلها في هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المتضمنة في القوائم المالية الأولية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق "العملة الوظيفية". تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تم تحويل كافة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم قيد أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ نقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله للصندوق الأرصدة لدى البنوك وحساب الاستثمار لدى بنك البلاد في مجموعة من الحسابات التي يديرها مدير الصندوق. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٥-٢ الأدوات المالية

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

قام الصندوق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ حيث تاريخ التحوّل هو ١ يناير ٢٠١٨، الأمر الذي أدى إلى تغيير السياسات المحاسبية وتعديل المبالغ المثبتة سابقاً في القوائم المالية.

اختار الصندوق عدم تعديل أرقام المقارنة كما هو مسموح به في أحكام التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ (إيضاح ٣). تم الاعتراف بالتعديلات على المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحويل، إن وجدت، في الأرباح المبقاة الافتتاحية للفترة الحالية.

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الصندوق. تتضمن الإفصاحات أدناه، المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية (إضافة إلى السياسات المحاسبية المطابقة للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين السابقة المطبقة في الفترات المقارنة).

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

تصنيف وقياس الأدوات المالية

لم تطرأ تغيرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. يوضح الجدول أدناه مقارنة فئة القياس والقيمة الدفترية للموجودات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية. بموجب المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعياري الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين			
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩		القانونيين	
القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس
موجودات مالية			
٧,٠٠٨	التكلفة المطفأة	٧,٠٠٨	التكلفة المطفأة
			نقد وما يعادله
			استثمارات مقتناة
٣٧٢,٢٨٧	التكلفة المطفأة	٣٧٠,٢٢٩	(قروض وذمم مدينة)
			لتاريخ الاستحقاق
			إيرادات مستحقة على
			استثمارات محتفظ بها التكلفة المطفأة
—	التكلفة المطفأة	٢,٤١٠	(قروض وذمم مدينة)
			لتاريخ الاستحقاق
			مجموع الموجودات المالية
٣٧٩,٢٩٥		٣٧٩,٦٤٧	

تسوية أرصدة قائمة المركز المالي من المعايير الصادرة عن الهيئة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

أجرى الصندوق تحليلاً مفصلاً لنماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية وآخر لخصائص التدفقات النقدية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-٥-٢ للمزيد من التفاصيل حول متطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يوضح الجدول أدناه تسوية القيم الدفترية للموجودات المالية من فئات القياس السابقة وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى فئات القياس الجديدة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

صندوق المرباح بالريال السعودي مريحة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

المبلغ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة التصنيف	المبلغ وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
				التكلفة المطفأة
٧,٠٠٨	-	-	٧,٠٠٨	نقد وما يعادله
-	-	(٣٧٠,٢٢٩)	٣٧٠,٢٢٩	استثمارات مقتناة لتاريخ الاستحقاق
٣٧٢,٢٨٧	(٣٥٢)	٣٧٢,٦٣٩	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	(٢,٤١٠)	٢,٤١٠	إيرادات مستحقة
٣٧٩,٢٩٥	(٣٥٢)	-	٣٧٩,٦٤٧	المجموع

تم الاعتراف بإجمالي خسارة إعادة القياس المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٣٥١,٧٤٣ ريال سعودي في حساب حقوق الملكية الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٨.

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم تصنيف الموجودات المالية التي صنفت سابقاً كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة دون تغيير القياس.

كما في ١ يناير ٢٠١٨، لم يكن هناك أدوات معاد تصنيفها من القياس بالتكلفة المطفأة إلى قياس القيمة العادلة أو العكس.

تسوية رصيد مخصص الانخفاض في القيمة من المعايير الصادرة عن الهيئة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول أدناه تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الختامي لفترة السابقة والمقاس وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة السابق إلى مخصص الانخفاض في القيمة الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مخصص الانخفاض في القيمة	المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين مخصص الانخفاض في القيمة	إعادة التصنيف	إعادة القياس	نقد وما يعادله استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-
٣٥٢	٣٥٢	-	-	-

٢-٥-١ طرق القياس

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

الإعتراف والقياس المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية حين تُصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية لأداة مالية. يقوم الصندوق بتسجيل الاستثمارات في المراجعة والصكوك على أساس "تاريخ التسوية".

عند الاعتراف الأولي، يقيس الصندوق الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة مضافاً إليه أو ناقصاً تكاليف المعاملة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي جديد كالأتعاب أو العمولات وذلك في حالة أن الأصل أو الالتزام المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات تكاليف المعاملة للموجودات أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن المصاريف في قائمة الدخل الشامل. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في الإيضاح ٢-٥-٣، الأمر الذي يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل عندما يكون الأصل قد نشأ حديثاً.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم به الصندوق بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. يتم أولاً الاعتراف بها كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

٢-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. فيما يلي متطلبات تصنيف أدوات الدين:

أدوات الدين

تعرف أدوات الدين بكونها الأدوات التي تستوفي مفهوم الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر كعقود المراجعة والصكوك.

يعتمد التصنيف أو القياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج الأعمال المطبق من قبل الصندوق في إدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

اعتماداً على هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين لديه إلى إحدى فئات القياس التالية:

التكلفة المطفأة: إن الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات أصل الدين والربح وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما في الإيضاح ٢-٥-٣. يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

القيمة العادلة من قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط دفعات الاصل أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو المحتفظ بها ليس بغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". يتم الاعتراف بإيرادات العملات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

نموذج العمل: يعكس نموذج الاعمال كيفية إدارة الصندوق للموجودات بهدف تحقيق تدفقات نقدية. وذلك سواء كان هدف الصندوق يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية من بيع الموجودات. وإذا لم يكن الحال كذلك بالنسبة لكلتا الحالتين (مثال: الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن "أخرى" من نموذج الاعمال وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن العوامل التي يأخذها الصندوق بعين الاعتبار عند تحديد نموذج الاعمال لمجموعة من الموجودات تشمل الخبرات السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات وكيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وإعداد التقارير بذلك إلى الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها إضافة إلى كيفية تعويض المدراء. تعد الأوراق المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة محتفظاً بها بغرض البيع في الأجل القريب أو تكون جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً أو عندما يتوفر دليل لنمط فعلي حديث على اكتساب الأرباح قصيرة الاجل. تصنف هذه الأوراق المالية ضمن "أخرى" لنموذج الاعمال وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والفائدة: عندما يهدف نموذج الاعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة). عند إجراء هذه التقييم، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية توافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الفائدة تشمل فقط اعتبارات القيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

لا يعيد الصندوق تصنيف استثمارات الدين إلا في حالة واحدة وهي أن يتم تغيير نموذج الأعمال المستخدم في إدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. يتوقع ألا تكون هذه التغييرات متكررة حيث لم يحدث أي منها خلال الفترة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم تصنيف الاستثمارات على أنها "مقتناة بغرض المتاجرة" إذا تم شراؤها بغرض إعادة بيعها في المدى القصير. ويتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن سعر الشراء زائد كافة النفقات المتكبدة من قبل الصندوق لغرض اقتناء الأوراق المالية. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل باستثناء دخل توزيعات الأرباح والتي تظهر بصورة منفصلة في قائمة الدخل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر المحققة عند الاستبعاد، ويتم تحديد الأرباح أو الخسائر غير المحققة على أساس متوسط التكلفة.

صندوق المرائب بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" إذا كانت بنية الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق وهناك فرصة لتحقيق ذلك. يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالتكلفة. وتتضمن التكلفة أسعار الشراء زائداً جميع النفقات بواسطة الصندوق بغرض اقتناء هذه الاستثمارات. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص تكلفة الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٣-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس النظرة المستقبلية المرتبطة بموجوداته المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير.

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على أي من الأسس التالية:

- (أ) نظام خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هذه الخسائر المتوقعة في الائتمان الناتجة عن أحداث افتراضية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ و
- (ب) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

ينطبق قياس مدة حياة الوقاية في الممتلكات إذا تم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي في تاريخ التقرير بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وتطبيق قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن لم يحدث ذلك. قد تحدد المنشأة ان مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل المالي لم ترتفع بشكل ملحوظ إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقارير المالية.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم قياس الموجودات المالية للتخري عن الانخفاض في القيمة عند توفر دليل موضوعي على أن الصندوق لن يكون قادراً على تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد المقدرة. تعد القيمة القابلة للاسترداد المقدرة بكونها القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة مخصومة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي.

صندوق المرائب بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

٢-٥-٤ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انقضاء الحق التعاقدي في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو عند انتقالها وعند (١) تحويل الصندوق لكافة المخاطر الجوهرية ومنافع حقوق الملكية أو (٢) عدم قيام الصندوق بالتحويل أو الاحتفاظ بهذه المخاطر والمنافع ولم يحتفظ الصندوق بسيطرته عليها.

٢-٥-٥ المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يلغي الصندوق الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

٢-٦ المقاصة

يتم إجراء مقاصة المطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للصندوق حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢-٧ مصاريف مستحقة وضم داتمة أخرى

تقيد المصاريف المستحقة والضم الداتمة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

٢-٨ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد المتضمنة منافع اقتصادية لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. لا تُقيد مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية.

٢-٩ صافي الموجودات المحولة إلى حاملي الوحدات

صافي الموجودات المنسوبة إلى حقوق الملكية هو حقوق الملكية وتتكون من وحدات صادرة وأرباح محتفظ بها.

(أ) وحدات قابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تشتمل على جميع الميزات التالية:

- يسمح للحامل بحصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر غير حقوق المالك في الأسهم التناسبية لصافي موجودات الصندوق.

صندوق المرائب بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق. على مدى عمر الأداة.

وتتطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للاسترداد بتعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية. بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ أ-ب، وتبعاً لذلك، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك أي من الميزات أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة المثبتة في صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد. في حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك جميع الميزات واستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، سيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب الاكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

يتم تصنيف توزيعات الصندوق كتوزيعات مدفوعة في قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات.

(ب) التداول بالوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع بنك البلاد من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في كل يوم أحد وأربعاء ("يوم التقييم") بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات) على العدد الإجمالي للوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

١٠-٢ الضريبة

تعد الضريبة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية الأولية.

١١-٢ الزكاة

تعد الزكاة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية الأولية.

١٢-٢ إثبات الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوقة بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستثناء الخصومات والضرائب والخصومات.

يتم الاعتراف بالأرباح على عقود المراجحة والصكوك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة

ان القوائم المالية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ هي أول قوائم مالية للصندوق والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. بالنسبة لجميع الفترات حتى وبما يشمل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أعد الصندوق قوائمه المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (الهيئة).

وبناءً على ذلك، أعد الصندوق القوائم المالية الأولية التي تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بالإضافة إلى الفترات المقارنة كما في ١ يناير ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية التي قام بها الصندوق في إعادة قوائم المركز المالي السابقة كما في ١ يناير ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعايير الصادرة عن الهيئة.

الإعفاءات المطبقة

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ لأول مرة يمنح المنشآت التي تعتمد المعيار للمرة الأولى بعض الإعفاءات من تطبيق متطلبات معينة. بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية بأثر رجعي.

قام الصندوق بتطبيق الإعفاءات التالية:

طبق الصندوق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هو صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ وتاريخ التحول ١ يناير ٢٠١٨ ما أدى إلى تعديلات على المبالغ المقيدة سابقاً في القوائم المالية.

اختار الصندوق تعديل أرقام المقارنة كما في مسموح به في أحكام التحول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول، إن وجدت، في الأرباح المبقاة الافتتاحية (١ يناير ٢٠١٨). وعليه، فإن المعلومات المقدمة في فترات المقارنة تعكس متطلبات المعايير الصادرة عن الهيئة وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

وبالتالي، بالنسبة لافصاحات الإيضاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قد تم تطبيقها فقط على الفترة الحالية.

وقد أجري التقييم التالي على أساس الوقائع والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التحول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

التقديرات

تتوافق التقديرات في ١ يناير ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع التقديرات الخاصة بنفس التواريخ وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة.

تسوية حقوق الملكية في الصندوق كما في ١ يناير ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ١ يناير ٢٠١٧	أثر التحوّل إلى المعايير الدولية للتقرير المالي	المعايير الدولية للتقارير المالية ١ يناير ٢٠١٧
٤٨,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٠
٢٥١,٠٠٠	٢,٥٤٦	٢٥٣,٥٤٦
٢,٥٤٦	(٢,٥٤٦)	-
٣٠١,٥٤٦	-	٣٠١,٥٤٦
٣٠١,٥٤٦	-	٣٠١,٥٤٦

الموجودات
نقد وما يعادله
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إيرادات مستحقة على استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
مجموع الموجودات
صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات

المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أثر التحوّل إلى المعايير الدولية للتقرير المالي	المعايير الدولية للتقارير المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,٠٠٨	-	٧,٠٠٨
٣٧٠,٢٢٩	٢,٤١٠	٣٧٢,٦٣٩
٢,٤١٠	(٢,٤١٠)	-
٣٧٩,٦٤٧	-	٣٧٩,٦٤٧
٣٧٩,٦٤٧	-	٣٧٩,٦٤٧

الموجودات
نقد وما يعادله
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إيرادات مستحقة على استثمارات تتلف بها لتاريخ الاستحقاق
مجموع الموجودات
صافي الموجودات العائد إلى حاملي وحدات

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

لم يكن هناك أي تسويات تتعلق بالتحويل من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقارير المالية في قائمة الدخل الشامل الأولية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

إن التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية للصندوق المسجلة بموجب المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لا تختلف بشكل جوهري عن المعايير الدولية للتقارير المالية.

٤ إدارة المخاطر المالية

٤-١ عوامل المخاطر المالية

ويتمثل هدف الصناديق في ضمان قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى يتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلى إلى لحاملي الوحدات وضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل على 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 الموضوعية 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:

(أ) مخاطر السوق

مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر سعر العملة ومخاطر السعر.

(١) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات 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.

يتم تقويم الأدوات المالية للصندوق بالريال السعودي.

صندوق المراجيح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

(٢) مخاطر سعر العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق.

اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار عمولة جوهرية حيث أن أغلبية موجوداته ذات عمولة خاصة ثابتة على العملات الخاصة، وأن مطلوباته لا تحمل أية عمولة.

(٣) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى بخلاف أسعار العملات الأجنبية و العمولة.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية لأنه لا يحتفظ بمثل هذه الاستثمارات

(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية لحفظة استثماراته والذمم المدينة وأرصدة البنك.

تعني سياسة الصندوق بإبرام عقود الادوات المالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة. يسعى الصندوق إلى التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان قبل وقوع الحدث الائتماني على غرار ما كان متبعاً وفقاً لنموذج الخسارة الائتمانية المتكبد. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة معلومات مستقبلية في الوقت المناسب لعكس مخاطر الائتمان في حالات التعرض بشكل دقيق.

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (دون الخصم مقابل محصص الائتمان).

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

المرحلة الثانية: وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة الثالثة: وتشمل الأدوات المالية التي تتوفر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. وفي هذه المرحلة، هناك دائنون يعانون من الانخفاض في القيمة (العجز).

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية لمنشأة ما منذ الاعتراف الأولي. يعد تقييم التدهور الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلب قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

لدى الصندوق سياسة للاستثمار مع الأطراف المقابلة مع التصنيف الائتماني ب + وما فوق. جميع الاستثمارات تصنف في البداية في المرحلة الأولى. إذا تراجع التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ لاحق من التقارير المالية بمقدار درجتين في مقياس تصنيف فيتش ولكنهما لا يزالان أعلى من ب +، فإن الصندوق يقلل من مستوى الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من ب +، فسيتم تخفيض تصنيف الاستثمار مع الطرف المقابل إلى الدرجة الثالثة. حيث أن استثمارات الصندوق في المراجعة تتعامل مع النضج بما يصل إلى ١٢ شهراً كحد أقصى. لذلك، لم يتم تحديد فترة تهدئة.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن السداد:

تعريف العجز:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي قد يكون في حالة عجز عندما يخلف الطرف المقابل في سداد المبلغ أو الربح.

احتمالية العجز عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، على الصندوق تحديد مصفوفة تحول سنوية لاحتمال من احتمالية العجز عن السداد على مدى عام واحد في السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع هذه الاحتمالات بحسب تصنيفات المخاطر الداخلية. يجب أن يلحظ هذا التغير في التصنيف تحول الدائنين إلى حالة العجز على فترات سنوية. يقدم متوسط معدل العجز لمصفوفات التحول لمدة الخمس سنوات دورة احتماليات العجز عن السداد. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استخدام احتمالية العجز تقدير "النقطة الزمنية" للعجز التي تعكس التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. للوصول إلى النقطة الزمنية للعجز، يقوم الصندوق بالحصول على بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي لمغيرات معينة من المصدر المناسب.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد تعرف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بكونها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة العجز. يعتمد حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على خسائر الصندوق من الحسابات المتعثرة بعد الأخذ بعين الاعتبار نسب الاسترداد. يتطلب أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال الأخذ بعين الاعتبار التقييم المستقبلي للضمانات بالاعتماد على العوامل الاقتصادية الكلية. إن حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد مستقل عن تقييم الجودة الائتمانية ولذلك يطبق بشكل موحد على كافة المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، يحسب الصندوق هذه الخسارة على أساس المستردات الفعلية للمحفظة المتعثرة على مدار فترة لا تقل عن خمس سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض للعجز عن السداد يعرف التعرض للعجز عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لدائن ما في حالة العجز. ويجب عند تقدير التعرض للعجز الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة العجز بعد عدة سنوات.

معدل الخصم سوف يقوم بحساب معدل ربح فعال على مستوى تعاقدى. إن لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) ذا جدوى، يقوم الصندوق باستخدام الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

كما في ٣١					
ديسمبر		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
كما في ١	٢٠١٧				
يناير ٢٠١٧	٢٠١٧				
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		الخسارة		الخسارة	
		الائتمانية		الائتمانية	
		المتوقعة		المتوقعة	
		الحياة		الحياة	
الإجمالي	الإجمالي	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٤٨,٠٠٠	٧,٠٠٨	٣,٤٤٥	-	-	٣,٤٤٥
					نقد وما يعادله
					الاستثمارات
٢٥٣,٥٤٦	٣٧٢,٦٣٩	٥٢٨,٦٥٢	-	-	٥٢٨,٦٥٢
					بالتكلفة المطفأة
٣٠١,٥٤٦	٣٧٩,٦٤٧	٥٣٢,٠٩٧	-	-	٥٣٢,٠٩٧
					إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(٦٦٥)	-	-	(٦٦٥)
					مخصص الخسارة
٣٠١,٥٤٦	٣٧٩,٦٤٧	٥٣١,٤٤٢	-	-	٥٣١,٤٤٢
					القيمة الدفترية

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٧ ، كان لدى الصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من + إلى ب ب ب +.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو لا يمكن القيام بذلك إلا بشروط تكون غير مجدية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم تقييم ولذلك فهي معرضة لمخاطر السيولة المتعلقة باستيفاء عمليات الاسترداد في أي وقت. وتعد الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة ويمكن تصفيتها في أي وقت. ورغم ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاكتتابات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذوي العلاقة.

يملك الصندوق استثمارات في المراجعة تتعامل مع استحقاقات تتراوح من شهر إلى ١٢ شهراً. لذلك، يمكن للصندوق تحقيق استثماراته في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير الحالي.

٤-٢ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات العائدة للمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن تتغير قيمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل ملحوظ في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاكتتابات والاسترداد وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وتحقيق العوائد للمالكي الوحدات والمكافآت لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية أنشطة الاستثمار للصندوق.

وللحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في رصد مستوى الاكتتابات والاسترداد المتعلقة بالموجودات التي يتوقع أن يكون قادراً على تصفيتها وتعديل كمية التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الاستثمار بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد.

صندوق المراجيح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

٥ استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٤٣,٥٣١	٣٤١,٣٠٤	٤٩٨,١٥٥	عقود المراجحة على السلع
-	-	(٦٥٥)	ناقص : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤٣,٥٣١	٣٤١,٣٠٤	٤٧٩,٥٠٠	
١٠,٠١٥	٣١,٣٣٥	٣٠,٤٩٧	استثمار في صكوك
٢٥٣,٥٤٦	٣٧٢,٦٣٩	٥٢٧,٩٩٧	

يعرض الجدول أدناه حركة استثمارات عقود المراجحة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤٣,٥٣١	٣٤١,٣٠٤	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	(٣٥٢)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير
٢٤٣,٥٣١	٣٤٠,٩٥٢	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٣٨٢,٠٠٠	١,٦١٨,٥٠٠	إضافات خلال فترة الستة أشهر
(٣١١,٠٠٠)	(١,٤٦٢,٥٠٠)	استبعادات خلال فترة الستة أشهر
٣,٣٣٩	٤,٠٨٣	ربح المراجحة المثبت في الربح والخسارة
(٣,٦٠٣)	(٣,٢٣٢)	ربح المراجحة المستلم خلال نصف السنة
-	(٣٠٣)	صافي (خسارة) / عكس الانخفاض في القيمة المثبت في الربح والخسارة
٣١٤,٢٦٧	٤٩٧,٥٠٠	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

يوضح الجدول أدناه تفاصيل محفظة عقود المراجعة في نهاية تواريخ التقرير:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٦,٢٢٨	٨١,٧٨٤	١٢٣,٩٢٢	بنك الأول (البنك السعودي الهولندي)
—	٨٣,١٤١	١١٤,٤٠٠	بنك الأهلي المتحد
—	٦٦,٣٣٦	٨٣,٧٠٦	بنك الخليج الدولي
٢٥,٧٤٠	—	٦٧,٧٩٩	بنك أبوظبي التجاري
١٠,٠٩٨	٤,٠١٧	٦٤,٠٩٧	بنك الجزيرة
—	—	٢٩,٢٠٣	بنك مسقط
—	٣٠,٠٠٦	١٥,٠٢٨	بنك الرياض
٩٦,٠٢٢	٣٠,٤٤٨	—	بنك قطر الاسلامي
٢٠,١٢٧	—	—	بنك الإنماء
٣٠,٢٣٢	—	—	بنك البلاد
٣٥,٠٨٤	—	—	بنك قطر الوطني
—	٢٠,٣٥١	—	مصرف الريان
—	٢٥,٢٢١	—	بنك الامارات الوطني - الرياض
٢٤٣,٥٣١	٣٤١,٣٠٤	٤٩٨,١٥٥	

تعتمد عقود المراجعة على السلع على سلع تشمل الألمنيوم والبلاتينيوم والبلاديوم وزيت النخيل الخام.

يعرض الجدول أدناه حركة الاستثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة خلال فترة الستة أشهر

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,٠١٥	٣١,٣٣٥	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٢٢,٤٦٣	—	إضافات خلال الفترة
(٣٨٣)	(٨٥١)	استبعادات خلال الفترة
٣٤٥	٥٥٦	ربح الصكوك المثبت في قائمة الدخل الشامل
(٢٤٦)	(٥٤٣)	ربح الصكوك المستلم خلال نصف السنة
٣١,١٩٤	٣٠,٤٩٧	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

الاستثمار في صكوك يمثل الصكوك الصادرة عن شركة صدارة للخدمات الأساسية. تحمل الصكوك معدل قسيمة لمدة ستة أشهر بسعر الليبور زائد ٠,٩٥% مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي. إن الحد الأقصى لتاريخ استحقاق الصكوك هو ١٥ ديسمبر ٢٠٢٨.

قام الصندوق بالاستثمار في الصكوك الصادرة عن روابي فاليانس أوفشور للخدمات المحدودة، والتي تحمل معدل قيمة الثلاثة أشهر سايبور زائداً ٢,٢٥% تستحق على أساس ربع سنوي. أقصى تاريخ إستحقاق للصكوك هو ١٧ فبراير ٢٠٢١.

إعادة تقييم الاستثمار في صكوك لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية المقاسة سابقاً بموجب معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لدى طرف ما القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

رسوم الإدارة والمصاريف الأخرى

بالنسبة لخدمات الإدارة، يدفع الصندوق رسوم الإدارة بمعدل سنوي يبلغ ٠,٢٥% (٢٠١٧: ٠,٢٥%) من صافي قيمة الأصل في كل يوم تقييم لصافي قيمة الأصل للصندوق.

يقوم مدير الصندوق باسترداد بعض المصاريف المتكبدة نيابة عن الصندوق ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم الصندوق من خلال دورة أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذوي علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذوي العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٨	٢٠١٧
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	رسوم الإدارة	٥٤٦	٤٢٠
بنك البلاد	الشركة الأم لمدير الصندوق	وحدات مشتراة	-	١٣,٧٨٠
		وحدات مستردة	-	١٣,٨٠٢
البلاد النقية	شركة تابعة	وحدات مشتراة	٨,٠٠٠	-
		وحدات مستردة	٨,٠٠٢	٤٣,٠٣٨
الرياض الرأسمالية	أمين الحفظ	رسوم الحفظ	٣٠	-
مجلس الصندوق	أعضاء من مجلس الصندوق	رسوم مجلس الصندوق	٣	١

الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٧
الحساب الحالي	بنك البلاد	٣٧٠	٧,٠٠٨	٤٨,٠٠٠
رسوم إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار	٢٩١	-	-
حساب الاستثمار	الرياض الرأسمالية - أمين الحفظ للصندوق	٣,٠٧٥	-	-
رسوم الحفظ دائنة	الرياض الرأسمالية - أمين الحفظ للصندوق	١٦	-	-
البلاد النقية	شركة زميلة	-	-	٤٢,٨٨٣
رسوم مجلس الصندوق	صندوق س	٣	-	-

دائنة

٧ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ضمن فئة المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٧ ضمن فئة المطلوبات المالية الأخرى والتكلفة المطفأة.

صندوق المرباح بالريال السعودي مراجعة
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ذكر غير ذلك)

٨ التأثير على صافي قيمة الأصول إذا كانت خسائر الائتمان المتوقعة غير معترف بها

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ موضحة أدناه

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
-	-	٦٥٥
٢٤٩,٤٧٢	٣٠٨,٢١١	٤٢٧,٤٦٥
		٠/٠٠١٥

خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية

وحدات مصدرة

حصة كل وحدة في خسائر الائتمان المتوقعة

(ب) صافي قيم الأصول، بعد إدراج خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ موضح أدناه

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١/٢٠٨٧	١/٢٣١٨	١/٢٤٢٥
-	٠	٠/٠٠١٥
١/٢٠٨٧	١/٢٣١٨	١/٢٤٤٠

صافي قيمة الأصول لكل وحدة

خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً

لهذه القوائم المالية

الأولية الموجزة

حصة كل وحدة في

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي قيمة الأصول لكل

وحدة قبل الخسائر

الائتمانية المتوقعة

٩ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يكون آخر يوم تقييم للسنة هو ٢٨ يونيو ٢٠١٨.

١٠ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ (١٢ أغسطس ٢٠١٨).