

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي  
(صندوق مراجعة استثماري عام مفتوح تديره 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 ٢٠٢٣

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق مرابحة استثماري عام مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صفحة

الفهرس

١	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية العائدة إلى حاملي الوحدات
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى 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 ٢٠٢٣ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.



برايس ووترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي  
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٣ محرم ١٤٤٥ هـ  
(١٠ أغسطس ٢٠٢٣)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
١٤,٩٠٦	٦,٢٣٤		<b>الموجودات</b>
٧٦٦,٧٢١	٩٢٣,٥٣٢		نقد وما يماثله
٦٨,٣٢٥	٦٨,٩٩١	٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٨٤٩,٩٥٢	٩٩٨,٧٥٧		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			<b>مجموع الموجودات</b>
٢٠	٤٣٥	٥	<b>المطلوبات</b>
١٣٢	١٧٨		أتعاب إدارة مستحقة
١٥٢	٦١٣		مستحقات ومطلوبات أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>
٨٤٩,٨٠٠	٩٩٨,١٤٤		<b>حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات</b>
٦٢٥,٧٤١	٧١٦,٥٢١		<b>وحدات مصدره بالآلاف</b>
١,٣٥٨١	١,٣٩٣٠	٦	<b>حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي</b>

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

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

إيضاح		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٢	٢٠٢٣
<b>الإيرادات</b>			
ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:			
	-	٥,٤٢١	٧,٣٤٦
	-	٦,٨٦٢	١٤,٧٠٠
	-	١	-
		-	٦٦٥
		١٢,٢٨٤	٢٢,٧١١
<b>مصاريف</b>			
	٥	(١,٩٢٥)	(١,١٧٧)
		(١,٠٢٩)	(٦٤٧)
		(١٣٠)	١٠٣
		(٣,٠٨٤)	(١,٧٢١)
		٩,٢٠٠	٢٠,٩٩٠
		-	-
		٩,٢٠٠	٢٠,٩٩٠
<b>صافي الدخل للفترة</b>			
الدخل الشامل الآخر للفترة			
<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>			

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٥٧٠,١٨٤	٨٤٩,٨٠٠	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة
٩,٢٠٠	٢٠,٩٩٠	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
١١٦,٥٧١	٥٠٥,٢٦٠	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات مدفوعات مقابل استرداد وحدات
(٦٠٩,٥١٢)	(٣٧٧,٩٠٦)	صافي التغير من معاملات الوحدات
(٤٩٢,٩٤١)	١٢٧,٣٥٤	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة
١,٠٨٦,٤٤٣	٩٩٨,١٤٤	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (وحدات 'بالآلاف')		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,١٨٣,٥٥٥	٦٢٥,٧٤١	الوحدات في بداية الفترة
٨٧,٦١١	٣٦٥,٩٨٠	وحدات مصدرة وحدات مستردة
(٤٥٧,٧٩٨)	(٢٧٥,٢٠٠)	صافي التغير في الوحدات
(٣٧٠,١٨٧)	٩٠,٧٨٠	الوحدات في نهاية الفترة
٨١٣,٣٦٨	٧١٦,٥٢١	

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

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٩,٢٠٠	٢٠,٩٩٠	صافي الدخل للفترة
		تعديلات لـ:
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
(٥,٤٢١)	(٧,٣٤٦)	- مرابحة السلع
(٦,٨٦٢)	(١٤,٧٠٠)	- صكوك
١٣٠	(١٠٣)	(عكس) / تحميل الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	(٦٦٥)	ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٩٥٣)	(١,٨٢٤)	
٤٨٢,٩٨٧	(١٥١,٤٧٦)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(١)	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٦٠	٤١٥	ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(١٦٥)	٤٦	أتعاب إدارة مستحقة
٤٨٠,١٢٩	(١٥٢,٨٤٠)	مستحقات ومطلوبات أخرى
		نقد (مستخدم في) / ناتج عن العمليات
٧,٤١٨	٦,١١٩	أرباح مستلمة من مرابحة السلع
٦,١٦٢	١٠,٦٩٥	أرباح مستلمة من الاستثمار في الصكوك
٤٩٣,٧٠٩	(١٣٦,٠٢٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
١١٦,٥٧١	٥٠٥,٢٦٠	متحصلات من إصدار وحدات
(٦٠٩,٥١٢)	(٣٧٧,٩٠٦)	مدفوعات مقابل استرداد وحدات
(٤٩٢,٩٤١)	١٢٧,٣٥٤	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٧٦٨	(٨,٦٧٢)	<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>
١٩,١٨٨	١٤,٩٠٦	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٩,٩٥٦	٦,٢٣٤	<b>نقد وما يماثله في نهاية الفترة</b>

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

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(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 مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ( "حاملي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو حماية الاستثمار الأساسي للمستثمر وتحقيق عائد معقول من خلال المعاملات القائمة على المرابحة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") 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 القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية. ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء بعض الاستثمارات في وحدات الصناديق الاستثمارية المشتركة المدرجة 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 ٢٠٢٢، باستثناء ما هو موضح في الإيضاح ٣ أدناه.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية. وبدلاً من ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "استثمارات مقيسة 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 الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية، لا يوجد أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.



صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

#### المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق

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

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

#### المعايير الجديدة والمعدلة غير السارية بعد والتي لم يطبقها الصندوق مبرراً

المعيار / التفسير	الوصف	ساري للقرارات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير الواردة 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، حيث تكون بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
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
المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول جميع المخاطر والفرص الجوهرية المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤ رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

#### ٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق وأمين الحفظ والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأي شركات تخضع للسيطرة المباشرة أو غير المباشرة لحاملي الوحدات أو التي يمارسون عليها نفوذاً كبيراً ("شركة شقيقة"). يبرم الصندوق معاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع هذه الأطراف ذات العلاقة بأسعار وشروط يتم الاتفاق عليها بين الأطراف.

#### أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

يدفع الصندوق أتعاب إدارة لقاء خدمات الإدارة بمعدل سنوي بنسبة ٠,٢٥٪ (٢٠٢٢: 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو علاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
١,٩٢٥	١,١٧٧	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة البلاد للاستثمار
		استثمار في وحدات الصندوق	الشركة الأم لمدير الصندوق	بنك البلاد
		وحدات مشتركة		
١,٦٠٩,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	وحدات مستردة		
١,٥٤٣,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	شركة شقيقة	صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
١	-	استثمار في وحدات الصندوق		
٣,٠١٣	-	وحدات مصدرة		
٩٠,٧٥٧	-	وحدات مستردة		
٣٢٣	١٢٨	أتعاب حفظ	أمين الحفظ للصندوق	شركة الرياض المالية
٣	٢	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

معاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الرصيد	الطرف ذو علاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
نقد وما يمثله	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	٥,٥٠٣	٢,٦٩٦
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	١٨٤,٠٠٠	١٧١,٠٠٠
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٤٣٥	٢٠
نقد وما يمثله	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٧٣١	١٢,٢١٠
رسوم الحفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	-	٢٢
استثمار في صندوق	صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي - شركة شقيقة	٦٨,٩٩١	٦٨,٣٢٥
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٦	٢

٦ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسائر الانتمائية المتوقعة

(i) فيما يلي الخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية:

الخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية وحدات مصدره بالآلاف حصة الوحدة من الخسائر الانتمائية المتوقعة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
	٣٣	١٣٦
	٧١٦,٥٢١	٦٢٥,٧٤١
	٠,٠٠٠	٠,٠٠٢

(ii) إن حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات، بعد استثناء الخسائر الانتمائية المتوقعة، مبينة أدناه:

حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد تضمين الخسائر الانتمائية المتوقعة وفقاً لقائمة المركز المالي الأولية حصة الوحدة من الخسائر الانتمائية المتوقعة حقوق الملكية للوحدة قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
	١,٣٩٣٠	١,٣٥٨١
	٠,٠٠٠	٠,٠٠٢
	١,٣٩٣٠	١,٣٥٨٣

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع		
<b>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>						
٦,٢٣٤	٦,٢٣٤	-	-	٦,٢٣٤	نقد وما يماثل	
٩٢٣,١٨٢	٩٢٣,١٨٢	-	-	٩٢٣,٥٣٢	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
<b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</b>						
٦٨,٩٩١	-	٦٨,٩٩١	-	٦٨,٩٩١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٩٩٧,٤٠٧	٩٢٨,٤١٦	٦٨,٩٩١	-	٩٩٨,٧٥٧		
<b>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>						
٤٣٥	٤٣٥	-	-	٤٣٥	أتعاب إدارة مستحقة	
١٧٨	١٧٨	-	-	١٧٨	مستحقات ومطلوبات أخرى	
٦١٣	٦١٣	-	-	٦١٣		
القيمة العادلة					القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع		
<b>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>						
١٤,٩٠٦	١٤,٩٠٦	-	-	١٤,٩٠٦	نقد وما يماثل	
٧٦٤,٩٧٢	٧٦٤,٩٧٢	-	-	٧٦٦,٧٢١	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
<b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</b>						
٦٨,٣٢٥	-	٦٨,٣٢٥	-	٦٨,٣٢٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٨٤٩,٩٥٢	٧٨١,٦٢٧	٦٨,٣٢٥	-	٨٤٩,٩٥٢		
<b>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</b>						
٢٠	٢٠	-	-	٢٠	أتعاب إدارة مستحقة	
١٣٢	١٣٢	-	-	١٣٢	مستحقات ومطلوبات أخرى	
١٥٢	١٥٢	-	-	١٥٢		

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٨ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

### 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.

### إدارة مخاطر العملة الأجنبية

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

### سعر الفائدة وإدارة مخاطر 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 +/- ١٠٤,٩٥٠ 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 الاحتياطات والتسهيلات البنكية الكافية، وتسهيلات الائتراض من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعليّة بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

### سعر الفائدة وإدارة مخاطر السيولة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر واحد	١ - ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
<b>الموجودات المالية</b>					
٦,٢٣٤	-	-	-	-	٦,٢٣٤
-	-	-	٥٣٩,٧٩٣	٣٨٣,٧٣٩	٩٢٣,٥٣٢
٦٨,٩٩١	-	-	-	-	٦٨,٩٩١
٧٥,٢٢٥	-	-	٥٣٩,٧٩٣	٣٨٣,٧٣٩	٩٩٨,٧٥٧
<b>المطلوبات المالية</b>					
-	-	-	٤٣٥	-	٤٣٥
-	-	-	١٧٨	-	١٧٨
-	-	-	٦١٣	-	٦١٣
٧٥,٢٢٥	-	-	٥٣٩,١٨٠	٣٨٣,٧٣٩	٩٩٨,١٤٤
<b>فجوة السيولة</b>					

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### سعر الفائدة وإدارة مخاطر السيولة

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	١ - ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ أيام	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
					<b>الموجودات المالية</b>
١٤,٩٠٦	-	-	-	١٤,٩٠٦	نقد وما يماثله
٧٦٦,٧٢١	٤٢٢,٥١٦	٣٤٤,٢٠٥	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٣٢٥	-	-	-	٦٨,٣٢٥	
٨٤٩,٩٥٢	٤٢٢,٥١٦	٣٤٤,٢٠٥	-	٨٣,٢٣١	
					<b>المطلوبات المالية</b>
٢٠	-	٢٠	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
١٣٢	-	١٣٢	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٥٢	-	١٥٢	-	-	
٨٤٩,٨٠٠	٤٢٢,٥١٦	٣٤٤,٠٥٣	-	٨٣,٢٣١	<b>فجوة السيولة</b>

### إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٩٩٨,٧٦ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٤٩,٩٥ مليون ريال سعودي). لا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية.

تعد مخاطر الائتمان بشأن النقد لدى البنك محدودة لأن الطرف المقابل هو بنك محلي (بنك البلاد) ذو تصنيف ائتماني استثماري.

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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يمتلك الصندوق استثمارات (عقود مرابحة وصكوك) بتصنيفات ائتمانية تتراوح من A+ إلى BBB+، وبناءً عليه، تعتبر جميعها ذات درجة استثمارية. يتم الاحتفاظ بالنقد في البنوك لدى بنك ذي سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان منخفضة.

## ٩ آخر يوم للتقييم

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

## ١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس إدارة الصندوق هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢٢ محرم ١٤٤٥ (٩ أغسطس ٢٠٢٣).