

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

وتقرير فحص المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات ومدير الصندوق

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

التقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة**إلى مالكي الوحدات في صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي****مقدمة**

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") الذي تديره شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). ومدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يُمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

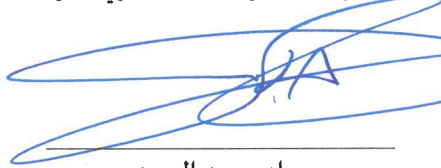
الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تم فحص القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والمعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م من قبل مراجع آخر أبدى رأي مراجعة غير معدل واستنتاج غير معدل بشأنها في ٣١ مارس ٢٠٢٦م و ١٠ أغسطس ٢٠٢٥م على التوالي.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض، بتاريخ: ٢٨ صفر ١٤٤٨هـ

الموافق: ١١ أغسطس ٢٠٢٦م

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة المركز المالي الأولية (غير المُراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف ٢٠٢٦ ما لم يُذكر خلاف ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
٢١,٣٣٨	٢٢,١٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٣٧٦,٠١٧	١,٦٠٣,٣٥٨	٦	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة، صافي
١٦٤,٢٠٦	١٦٢,٦٤٩	٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٦١,٥٦١	١,٧٨٨,١٩٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٤١٧	٥٥٩	٧	أتعاب إدارة مستحقة
١٥٨	٢٠١		مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٧٥	٧٦٠		إجمالي المطلوبات
١,٥٦٠,٩٨٦	١,٧٨٧,٤٣٥		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات
٩٥٥,٦٦٤	١,١١٩,٣٦٢		وحدات قيد الإصدار بالآلاف
١,٦٣٣٤	١,٥٩٦٨		حقوق الملكية لكل وحدة بالريال السعودي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير المراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	لفترة الستة أشهر المنتبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
الدخل		
ربح من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة:		
- المرابحة بالسلع	٣٤,٢٦٠	٦٢,٠٢٢
- الصكوك	٣,٤٦٩	١١,٨٦٠
صافي الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٥٧	٣,٣٢٤
دخل آخر	٧	-
إجمالي الدخل	٣٩,٢٩٣	٧٧,٢٠٦
المصاريف		
رسوم الإدارة	(٢,٢٧٠)	(٣,٩٩٤)
مصاريف أخرى	(٨٢١)	(١,٤٢٧)
محمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة بالمطفأة	(٨٦)	(١٣)
إجمالي المصاريف	(٣,١٧٧)	(٥,٤٣٤)
صافي الدخل للفترة	٣٦,١١٦	٧١,٧٧٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٦,١١٦	٧١,٧٧٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات الأولية (غير المُراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
١,٧٨٧,٤٣٥	٣,٣٧٢,٨٠٤	حقوق الملكية في بداية الفترة (مراجعة)
٣٦,١١٦	٧١,٧٧٢	التغيرات الناتجة عن العمليات إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩١١,٣٦٤	١,٢٧٥,١٣٥	التغيرات من معاملات الوحدات
(١,١٧٣,٩٢٩)	(٢,٢٨١,٣٤٥)	متحصلات من إصدار الوحدات
(٢٦٢,٥٦٥)	(١,٠٠٦,٢١٠)	المدفوع مقابل استرداد الوحدات
		صافي التغير الناتج عن معاملات الوحدات
١,٥٦٠,٩٨٦	٢,٤٣٨,٣٦٦	حقوق الملكية في نهاية الفترة (غير مُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
(بآلاف '٠٠٠)	(بآلاف '٠٠٠)	
١,١١٩,٣٦٢	٢,٢٢٤,١٢٧	الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)
٥٦٥,٠١٤	٨٣٠,٢١٧	الوحدات المُصدرة
(٧٢٨,٧١٢)	(١,٤٨٧,٠٤٤)	الوحدات المستردة
(١٦٣,٦٩٨)	(٦٥٦,٨٢٧)	صافي التغير في الوحدات
٩٥٥,٦٦٤	١,٥٦٧,٣٠٠	الوحدات في نهاية الفترة (غير مُراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير المراجعة)
(جميع المبالغ بآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو
٢٠٢٥ م

لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٦ م

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

٧١,٧٧٢	٣٦,١١٦	صافي الدخل للفترة
		تعديلات على:
		ربح من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة:
(٦٢,٠٢٢)	(٣٤,٢٦٠)	- المرابحة بالسلع
(١١,٨٦٠)	(٣,٤٦٩)	- الصكوك
١٣	٨٦	محمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة بالمطفأة
		أرباح القيمة العادلة غير المحققة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(٤٣٦)	(١,٥٥٧)	
(٢,٥٣٣)	(٣,٠٨٤)	

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

٦٦١,٩٥٥	٣٣٩,٠٤١	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥٣,٩٩٩)	-	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٩	(١٤٢)	أتعاب إدارة مستحقة
(١٣٧)	(٤٣)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٠,٥٥٤٥	٣٣٥,٧٧٢	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

٦٤,٩٥٤	٤٧,٩٧٦	الربح المحصل من المرابحة بالسلع
١٢,٤٣٦	٦,٠٠٠	الربح المحصل من الاستثمار في الصكوك
٦٨٢,٩٣٥	٣٨٩,٧٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

١,٢٧٥,١٣٥	٩١١,٣٦٤	متحصلات من إصدار وحدات
(٢,٢٨١,٣٤٥)	(١,١٧٣,٩٢٩)	المدفوع مقابل استرداد الوحدات
(١,٠٠٦,٢١٠)	(٢٦٢,٥٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(٣٢٣,٢٧٥)	١٢٧,١٨٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٧٢,٢٤٧	٧٣,٦٨١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤٨,٩٧٢	٢٠٠,٨٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعلومات التكميلية

١٠,٨٣٥,٥٨٩	٤,٤٧٢,٠٠٠	شراء استثمارات
١١,٧٦٨,٤٨٠	٤,٦٨٣,٠٠٠	بيع استثمارات (بالقيمة الدفترية)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. القوائم المالية الأولية الموجزة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، تُديره شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح مالكي وحدات الصندوق ("مالكي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس مال المستثمر وتحقيق عائد معقول عن طريق المعاملات القائمة على المربحة والتي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يُعدّ مدير الصندوق قوائم مالية منفصلة للصندوق. كما يُعتبر مالكي الوحدات المالكين المستفيدين من موجودات الصندوق.

إن شركة الرياض المالية هي "أمين الحفظ" للصندوق.

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قرار رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٤ ديسمبر (٢٠٠٦ م)، والتعديل الجديد رقم ٢ - ٢٢ - ٢٠٢١ الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م) السارية اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م)، وذلك بموجب لائحة صناديق الاستثمار الجديدة (اللائحة المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م)، والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م، أصدرت هيئة السوق المالية تعديلاً إضافياً على اللائحة بموجب التعديل رقم ١ - ٥٤ - ٢٠٢٥ الصادر بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥ م)، والذي يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١٤ محرم ١٤٤٧ هـ (الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٥ م).

يقع المكتب المسجل للصندوق في شركة البلاد للاستثمار، ص.ب. ٨١٦٢، الرياض ١٢٣١٣ - ٣٧٠١، المملكة العربية السعودية.

٢ أساس الإعداد

أُعدّت هذه القوائم المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. كما أن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م لا تُعد بالضرورة مؤشراً على النتائج الفعلية للسنة المالية الكاملة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م، وقد تختلف النتائج النهائية.

أُعدّت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، باستثناء ما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ أدناه.

لا يمتلك الصندوق دورة تشغيلية يمكن تحديدها بوضوح، ولذلك لا يعرض الموجودات والمطلوبات وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية. بدلاً من ذلك، تُعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، تُصنف جميع الأرصدة عموماً أنها أرصدة متداولة باستثناء الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام، والتقديرات، والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تُراجع التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار، وتُثبت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تُعدّل فيها التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. باستثناء الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية، لا توجد أي مجالات تتطلب أحكام هامة أو تقديرات مؤثرة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد المحيط بالتقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقها الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية وتعديلاتها التي كانت سارية من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م. خلص مدير الصندوق إلى أن التعديلات ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	سارية المفعول اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	وهذه التعديلات: - توضح متطلبات توقيت إثبات وإلغاء إثبات لبعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني؛ - توضح وتُضيف إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط؛ - تضيف إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي قد تُغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة)؛ و - تجري تحديثات على الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	١ يناير ٢٠٢٦ م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - المجلد ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي تهدف إما إلى توضيح الصياغة اللفظية في أحد المعايير المحاسبية، أو تصحيح التبعات غير المقصودة والبسيطة نسبياً، أو معالجة حالات السهو والتعارض بين متطلبات المعايير المحاسبية، وتتعلق تعديلات عام ٢٠٢٤ بالمعايير التالية: - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧؛ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية؛ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة؛ و - المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية.	١ يناير ٢٠٢٦ م

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي لم تصبح سارية بعد ولم تُطبق مبكراً

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. لا يُتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	سارية المفعول اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ توجيهاً بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة. كما يُعرّف مجموعة متفرعة من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". يجب أن تُوصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. يتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة التي يُصنف فيها الدخل والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي لم تصبح سارية بعد ولم تُطبق مبكراً (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	سارية المفعول اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ والمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر ومنشأته الزميلة أو مشروعه المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة بها التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال" ويثبت بالكامل الربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في منشأة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتحويل إلى عملة عرض ذات تضخم جامح	توضح هذه التعديلات كيفية تحويل الشركات للقوائم المالية من عملة غير متضخمة إلى عملة ذات تضخم جامح.	١ يناير ٢٠٢٧ م

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "عرض القوائم المالية" ويسري على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. لم يطبق الصندوق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ مبكراً عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. يُقِيم مدير الصندوق حالياً التأثير المتوقع لتطبيقه الأولي على القوائم المالية للصندوق، وسيتم توضيح تقييمه الأولي عبر المجالات الرئيسية الأربعة التي قدمها المعيار أدناه. قد يخضع التقييم للتغيير مع قيام الصندوق بإنهاء مشروعه الانتقالي قبل تاريخ السريان.

أ. هيكل قائمة الربح أو الخسارة

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ تصنيف الدخل والمصاريف إلى خمس فئات — التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة — وتدخل مجموعتين فرعيتين إلزاميين جديدين: الربح أو الخسارة التشغيلية، والربح أو الخسارة قبل المصاريف التمويلية وضرائب الدخل. ويستند التصنيف عمومًا إلى الأنشطة التجارية الرئيسية للمنشأة.

وقد قرر الصندوق أن نشاطه التجاري الرئيسي يتمثل في الاستثمار في أدوات سوق المال والصكوك وغيرها من الموجودات المالية المؤهلة لتوليد عوائد استثمارية مع الحفاظ على رأس المال وتوفير السيولة. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، يتعين على المنشآت التي يتمثل نشاطها التجاري الرئيسي في الاستثمار في الموجودات المالية تصنيف الدخل والمصاريف ذات الصلة ضمن فئة الأنشطة التشغيلية، بدلاً من فئة الأنشطة الاستثمارية. وبناءً على ذلك، من المتوقع أن يستمر عرض دخل العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح وصافي المكاسب أو الخسائر على الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمصاريف التشغيلية للصندوق ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة.

لا يتوقع الصندوق أن يُغيّر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إجمالي الدخل الشامل أو إجمالي حقوق مالكي الوحدات. من المتوقع أن يتركز التأثير الرئيسي على طريقة العرض والتسمية والإجماليات الفرعية ضمن قائمة الربح أو الخسارة، وليس على الإثبات أو القياس.

ب. مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة

مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة هي إجماليات فرعية للدخل والمصاريف غير محددة في المعايير الدولية للتقرير المالي، تُستخدم في الإفصاحات العامة خارج القوائم المالية لعرض وجهة نظر الإدارة بشأن جانب من جوانب الأداء المالي للصندوق، ويجب مطابقتها مع الإجماليات الفرعية الأكثر قابلية للمقارنة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

راجع الصندوق بياناته الخارجية، بما في ذلك تقارير المستثمرين ونشرات حقائق الصندوق، ولم يحدد أي مقاييس أداء تُطابق تعريف مقياس الأداء المحدد من قبل الإدارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨. وبناءً على ذلك، لا يُتوقع حالياً طلب أي إفصاحات لمطابقة مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة عند اعتماد المعيار. سيواصل الصندوق مراقبة بياناته الخارجية حتى تاريخ السريان، حيث إن أي مقياس يُستحدث في الفترة الأولية قد يظل مستوفياً لهذا التعريف.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي لم تصبح سارية بعد ولم تُطبق مبكراً (تتمة)

ج. مبادئ التجميع والتفصيل

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ مبادئ مُحسنة لتجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية الأساسية والإيضاحات، استناداً إلى الخصائص المشتركة أو المختلفة، بالإضافة إلى متطلبات أكثر تحديداً بشأن تسمية ووصف البنود، واستخدام أوصاف غير محددة مثل "أخرى".

يُقيّم الصندوق قائمة مركزه المالي وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات ذات الصلة وفقاً لهذه المبادئ. بناءً على التقييم الذي أُجري حتى الآن، يتوقع الصندوق أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إلى عرض وإفصاح أكثر تفصيلاً لبعض البنود، ولكنه لا يتوقع تأثيراً جوهرياً.

د. التعديلات التبعية على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧

يُدخل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ تعديلات تبعية على قائمة التدفقات النقدية في المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧، بما في ذلك إلغاء خيار تصنيف الفوائد وتوزيعات الأرباح المستلمة أو المدفوعة، واشتراط استخدام الربح أو الخسارة التشغيلية (بدلاً من الربح أو الخسارة) كنقطة بداية للطريقة غير المباشرة في قائمة التدفقات النقدية.

يُقيّم الصندوق حالياً تأثير هذه التعديلات على قائمة تدفقاته النقدية. وبما أن دخل العمولة الخاصة وصافي مكاسب وخسائر الاستثمار تُشكل بالفعل جزءاً من أنشطة الصندوق الرئيسية/التشغيلية، فلا يُتوقع حالياً أي تغيير جوهري في تصنيف التدفقات النقدية للصندوق، على الرغم من أن عرض التسوية مع الربح أو الخسارة التشغيلية قد يتغير.

٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُقاس البنود المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام عملية البيئة الاقتصادية الأساسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي (ر)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. قُرِبت جميع المعلومات المالية المعروضة بـ ر إلى أقرب ألف.

٥ النقد وما في حكمه

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجعة)
٢١,٣٣٨	٢٢,١٨٨
١٧٩,٥٢٦	٥١,٤٩٣
٢٠٠,٨٦٤	٧٣,٦٨١

نقد وأرصدة لدى البنوك
عقود المراهبة بالسلع التي تبلغ آجال استحقاقها التعاقدية ثلاثة أشهر أو أقل (انظر إيضاح ٦)
النقد وما في حكمه

٦ الاستثمارات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجعة)
١٧٩,٥٢٦	٥١,٤٩٣
١,١٨٤,٤٤٢	١,٣٦٦,١٩١
(١٣٤)	(٤٢)
١,٣٦٣,٨٣٤	١,٤١٧,٦٤٢

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي
عقود المراهبة بالسلع - بسعر فائدة ثابت
- تبلغ آجال استحقاقها التعاقدية ثلاثة أشهر أو أقل (انظر إيضاح ٥)
- تزيد آجال استحقاقها التعاقدية عن ثلاثة أشهر
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الاستثمارات في الصكوك:

١٢,١٨٣	١٢,١٩١
-	١٧٣,٥٣١
-	(٦)
١٢,١٨٣	١٨٥,٧١٦
١,٣٧٦,٠١٧	١,٦٠٣,٣٥٨
١٦٤,٢٠٦	١٦٢,٦٤٩

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٦ الاستثمارات (تمة)

يفصح الجدول أدناه عن تركيز القطاع الذي تعمل فيه محفظة الصندوق الاستثمارية:

القطاع الصناعي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجع)		كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجع)	
	النسبة من إجمالي القيمة السوقية	القيمة السوقية	النسبة من إجمالي القيمة السوقية	القيمة السوقية
صناديق استثمارية مشتركة	٪١٠٠	١٦٤,٢٠٦	٪١٠٠	١٦٢,٦٤٩
الإجمالي	٪١٠٠	١٦٤,٢٠٦	٪١٠٠	١٦٢,٦٤٩

جميع محافظ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة متواجدة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي الأثر على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣٠ يونيو) بسبب التغير المحتمل بشكل معقول في مؤشرات الأسهم بناءً على التركيز القطاعي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

القطاع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجع)		كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجع)	
	نسبة التغير المعقول المحتمل	الأثر على صافي قيمة الموجودات	نسبة التغير المعقول المحتمل	الأثر على صافي قيمة الموجودات
صناديق استثمارية مشتركة	٪٥	٨,٢١٠	٪٥	٨,١٣٢

٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا وأي شركات تخضع لسيطرة مالكي الوحدات بشكل مباشر أو غير مباشر أو يُمارسون عليها تأثيراً كبيراً. يدخل الصندوق في معاملات في سياق الأعمال العادية مع هذه الأطراف ذات العلاقة بالأسعار والشروط المتفق عليها بين الأطراف.

بالنسبة لخدمات الإدارة، يدفع الصندوق رسوم إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٢٥٪ (٢٥ م: ٠,٢٥٪) من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم لقيمة حقوق ملكية الصندوق.

يتعامل الصندوق في سياق أنشطته العادية مع الأطراف ذات العلاقة. يُوافق على معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأحكام وشروط الصندوق. ويعتمد مجلس إدارة الصندوق جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة. وتشمل الأطراف ذات العلاقة مدير الصندوق، وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق)، ومجلس إدارة الصندوق.

طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مُراجعة)
مصرف رسوم الإدارة	شركة البلاد للاستثمار	٢,٢٧٠	٣,٩٩٤
أتعاب إدارية	شركة البلاد للاستثمار	٤٨١	٨٣١
شراء عقود مرابحة	بنك البلاد	١,٣٤٦,٠٠٠	٢,١٨٢,٠٠٠
عقود مرابحة مستحقة	بنك البلاد	١,٢٥٦,٠٠٠	٢,٢٧١,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة	صندوق البلاد للمرابحة غير المقيدة	-	١١٠,٠٠٠
أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	١	٢

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مُراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الرصيد	الطرف ذي العلاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجعة)
النقد وما في حكمه	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	-	٢,١٥٢
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة (عقود المراقبة)	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	-	١٧١,٠٠٠
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صندوق البلاد للمرابحة غير المقيدة	١٦٤,٢٠٦	١٦٢,٦٤٩
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٤١٧	٥٥٩
أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٢	٤

٨ الأثر على حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات إذا لم تُثبت الخسائر الائتمانية المتوقعة

(أ) فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وحدات قيد الإصدار بالآلاف حصة الوحدة في الخسائر الائتمانية المتوقعة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجعة)
١٣٤	٤٨	
٩٥٥,٦٦٤	١,١١٩,٣٦٢	
٠,٠٠٠١	٠,٠٠٠٠	

(ب) فيما يلي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات قبل استبعاد الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قيمة حقوق الملكية لكل وحدة بعد إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قائمة المركز المالي الأولية:	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مُراجعة)
١,٦٣٣٤	١,٥٩٦٨	
٠,٠٠٠١	٠,٠٠٠٠	
١,٦٣٣٥	١,٥٩٦٨	

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للصندوق من النقد وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتتألف المطلوبات المالية للصندوق من رسوم الإدارة المستحقة، والمستحقات والمطلوبات الأخرى.

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقيّم الأدوات المالية التي لم تُسجل أي مبيعات لها في يوم التقييم وفقاً لأحدث سعر شراء.

السوق النشطة هي السوق التي تُجرى المعاملات الخاصة بالأصل والالتزام بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

يتألف التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستويات التالية:

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- مدخلات المستوى ١ - وهي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة التي يمكن للمنشأة التوصل إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ - وهي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ - هي مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

لا يعتبر أن القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق، غير المدرجة بالقيمة العادلة، تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى صافي قيمة موجودات الصندوق الاستثماري المشترك التي يقدمها مدير الصندوق، ولذلك تُصنف ضمن المستوى ٢.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
١٦٤,٢٠٦	-	١٦٤,٢٠٦	-	١٦٤,٢٠٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
١٦٢,٦٤٩	-	١٦٢,٦٤٩	-	١٦٢,٦٤٩	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٠ الأدوات المالية حسب الفئة

صُنِّفَت جميع الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تُصنّف وتُقاس بالقيمة العادلة.

١١ الالتزامات المحتملة والارتباطات

لا توجد أي التزامات محتملة وارتباطات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٢٠٢٥ م: لا شيء).

١٢ الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث/معاملات لاحقة تستوجب تعديلاً أو إفصاحاً في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

١٣ آخريوم للتقييم

وفقاً لأحكام وشروط الصندوق، كان آخر يوم للتقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

١٤ الأرقام المقارنة

أُعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

في السنة السابقة، أُعيد عرض بعض الودائع ذات الاستحقاقات الأصلية التي مدتها ثلاثة أشهر أو أقل والبالغة ٣٢٢,٠٥٣ ألف ريال والتي عُرضت سابقاً كاستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة وإعادة تصنيفها إلى نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة.

١٥ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس إدارة الصندوق على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة واعتمد إصدارها بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٦ (الموافق ٢٧ صفر ١٤٤٨ هـ).