

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

ج) مدير الصندوق

1) اسم مدير الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للإستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا

وحدة رقم 22

الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: 8001160002

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد

3) مراجعة للنشطة الإستثمار خلال الفترة:

لقد تم الإستثمار منذ تأسيس الصندوق بصفقات طويلة الأجل والصكوك وذلك للحفاظ على مستوى الاداء وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة للمحافظة على مستوى السيولة.

4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال الفترة:

كان أداء الصندوق خلال الفترة أقل من أداء المؤشر الارشادي حيث حقق الصندوق 0.51% مقارنة بأداء المؤشر الارشادي البالغ 1.64%.

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

لا يوجد

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 مؤشرًا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الإستثمار في صندوق الإستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للإستثمار ©, 2023, سجل تجاري رقم: 1010240489, تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

(6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

لا يوجد

(8) بيان حول 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:

مخالفة قيود الاستثمار

الصندوق	التاريخ	نوع المخالفة	السبب	المدة الزمنية لمعالجة المخالفة
صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي	20/06/2022	قيود الاستثمار المادة 41	ارتفاع الاستثمار في الصكوك بأكثر من 40%	تطبيقا للمادة 59 الفقرة ب من لائحة صناديق الاستثمار. سيتم الأخذ بالأجراء التصحيحي وما تقتضيه مصلحة المستثمر.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

منذ مارس 2021 — سنتين وأربع شهور

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

لا يوجد

(و) القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299



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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح مدار من قبل 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 العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية
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 المتنوع بالريال السعودي المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والقوائم الأولية 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 - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لنتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي 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.



بريس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٣ محرم ١٤٤٥ هـ
(١٠ أغسطس ٢٠٢٣)

صندوق البلاد المتنوع 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	
٢,٨٠٠	١,٦٤١		الموجودات
٢١١,٤٠٠	١٧٩,٧٣٤		نقد وما يماثله
٦٨	٦٦		استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٢١٤,٢٦٨	١٨١,٤٤١		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
١٠	١٩١	٦	المطلوبات
٣٩	٦٩		أتعاب إدارة مستحقة
٤٩	٢٦٠		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢١٤,٢١٩	١٨١,١٨١		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٢٠,٨٠٢	١٧,٤١٥		وحدات مصدرية بالآلاف
١٠,٢٩٨٠	١٠,٤٠٣٨		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
		الإيرادات
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
١,٦٦١	٥٧٩	- مرايحة السلع
٤,٢٨٢	٢,٢٤٢	- صكوك
٩٤٩	-	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(١٩٣)	-	خسارة غير محققة في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٦,٦٩٩	٢,٨٢١	من خلال قائمة الدخل، بالصافي
		مجموع الإيرادات
		مصاريف
(١,٦٥٢)	(٥٧٥)	٦ أتعاب إدارة
(٤٢٥)	(١٨٧)	مصاريف أخرى
٤٣	١٠	عكس الخسارة الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(٢,٠٣٤)	(٧٥٢)	مجموع المصاريف
٤,٦٦٥	٢,٠٦٩	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤,٦٦٥	٢,٠٦٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦٣١,١٤٩	٢١٤,٢١٩	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة
٤,٦٦٥	٢,٠٦٩	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٦٢,٧٦٢	٧٦,٩٩٦	التغيرات من معاملات الوحدات
(٥١٨,٧٥٠)	(١١٢,١٠٣)	متحصلات من إصدار وحدات
(١٥٥,٩٨٨)	(٣٥,١٠٧)	مدفوعات مقابل استرداد وحدات
		صافي التغير من معاملات الوحدات
٤٧٩,٨٢٦	١٨١,١٨١	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وحدات 'بالآلاف'	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وحدات 'بالآلاف'	
٦٢,٥٤٧	٢٠,٨٠٢	الوحدات في بداية الفترة
٣٥,٨٢٥	٧,٤٣٢	وحدات مصدرة
(٥١,٢٠٣)	(١٠,٨١٩)	وحدات مستردة
(١٥,٣٧٨)	(٣,٣٨٧)	صافي التغير في الوحدات
٤٧,١٦٩	١٧,٤١٥	الوحدات في نهاية الفترة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٦٦٥	٢,٠٦٩	صافي الدخل للفترة
		تعديلات لـ:
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة:
(١,٦٦١)	(٥٧٩)	- مريحة السلع
(٤,٢٨٢)	(٢,٢٤٢)	- صكوك
(٩٤٩)	-	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
١٩٣	-	ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(٤٣)	(١٠)	عكس الخسارة الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، بالصافي
(٢,٠٧٧)	(٧٦٢)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٥,٠٩٠	٣١,١٩٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، بالصافي
١١٧,٠٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢)	٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٥٢	١٨١	أتعاب إدارة مستحقة
١	٣٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٥٠,٢٦٤	٣٠,٦٤٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٥٨٥	٩٢٥	أرباح مستلمة من مريحة السلع
٤,٣١٤	٢,٣٧٧	أرباح مستلمة من الاستثمار في الصكوك
١٥٦,١٦٣	٣٣,٩٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٦٢,٧٦٢	٧٦,٩٩٦	متحصلات من إصدار وحدات
(٥١٨,٧٥٠)	(١١٢,١٠٣)	مدفوعات مقابل استرداد الوحدات
(١٥٥,٩٨٨)	(٣٥,١٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧٥	(١,١٥٩)	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٣,١٤٨	٢,٨٠٠	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٣,٣٢٣	١,٦٤١	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية
١,٢٤٨,٨١٨	٢٤٣,٣٠٠	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
١,٢٨٣,٩٠٩	٢٧٤,٤٩٥	استبعاد (استحقاق) استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
١٢١,٠٠٠	-	استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

صندوق البلاد المتنوع 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 المتنوع 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"). يهدف الصندوق إلى حماية الاستثمار الرئيسي للمستثمر وتحقيق عائد معقول عن طريق الصناديق الاستثمارية والمعاملات القائمة على المراجحة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تأسيس الصندوق في ٦ مايو ٢٠٢١.

وعند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه يقوم بإعداد قوائم مالية أولية موجزة منفصلة للصندوق. إضافة لذلك، يعتبر حاملي الوحدات ملاكاً مستفيدين من موجودات الصندوق. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية إدارة 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 بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) و ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) ويتوافق مع الأنظمة والتوجيهات السارية على الصناديق الاستثمارية العامة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

٢ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق طبقاً 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.

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

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء ما هو موضح في الإيضاح ٣ أدناه.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

يتطلب إعداد هذه 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. ليس هناك أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة المستخدمة 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 في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

صندوق البلاد المتنوع 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 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة تم اعتمادها من قبل الصندوق

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة تم اعتمادها من قبل الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدّر مدير الصندوق أنّ هذه التعديلات ليس لها أثر على القوائم المالية 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 المبني، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.
- تعديل على المعيار المحاسبي 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 والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي ستطبق في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

المعيار / التفسير	الوصف	ساري للفترات 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 لمجلس 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 لموافقة 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 لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

صندوق البلاد المتنوع 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 هذه 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.

لم يجر الصندوق أي معاملات بالعملة الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء.ع).

٥ القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

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

إن القيمة العادلة المقدره لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكلٍ جوهري عن قيمها الدفترية. تُصنف القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ٢.

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة "بالآلاف"			المجموع
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
نقد وما يماثل	-	-	١,٦٤١	١,٦٤١
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	١٠٠,٢٦٨	-	٦٩,٠٣٤	١٦٩,٣٠٢
	١٠٠,٢٦٨	-	٧٠,٦٧٥	١٧٠,٩٤٣
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	١٩١	١٩١
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٦٩	٦٩
	-	-	٢٦٠	٢٦٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
نقد وما يماثل	-	-	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	٩٩,٩٥٣	-	١٠٠,٧٠٠	٢٠٠,٦٥٣
	٩٩,٩٥٣	-	١٠٣,٥٠٠	٢٠٣,٤٥٣
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	١٠	١٠
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٣٩	٣٩
	-	-	٤٩	٤٩

صندوق البلاد المتنوع 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)

٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

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. تتكون الأطراف ذوي العلاقة من مدير الصندوق وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المرتبطة ببنك البلاد ومدير الصندوق.

يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٠٪ (٢٠٢١: ٠,٥٠٪) سنويًا من صافي قيمة حقوق ملكية الصندوق والتي يتم احتسابها في كل يوم تقييم ويتم خصمها على أساس شهري. يتم إدراج رسوم اللجنة الشرعية ضمن أتعاب الإدارة المحملة بما يتماشى مع شروط وأحكام الصندوق.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	٥٧٥	١,٦٥٢
بنك البلاد	الشركة الأم لمدير الصندوق	رسوم إدارية	٩٣	٢٧٣
صندوق البلاد للأسهم السعودية	الشركة الأم لمدير الصندوق	استثمارات مرابحة مشتراة	١٣٢,٥٠٠	٦٦١,٠٠٠
صندوق البلاد للمرابحة بالريال	بنك البلاد	استثمارات مرابحة مباحة	١٣٨,٥٠٠	٥٧٣,٠٠٠
شركة شقيقة	صندوق البلاد للأسهم السعودية	وحدات مشتراة	١,٧٤٣	٤,٦٣٧
شركة شقيقة	صندوق البلاد للمرابحة بالريال	وحدات مستردة	١,١٨٤	١,٦٨٠
شركة شقيقة	صندوق البلاد للمرابحة بالريال	وحدات مشتراة	-	٣,٠١٣
أمين الحفظ للصندوق	صندوق البلاد للمرابحة بالريال	وحدات مستردة	-	٩٠,٧٥٧
أعضاء مجلس إدارة الصندوق	شركة الرياض المالية	رسوم حفظ	٥٤	١٠٩
	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٢	٣

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	أرصدة بنكية	٢٩	١,٠٨٠
شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	١٩١	١٠
شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	رسوم حفظ مستحقة الدفع	٧	٦
شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	رصيد لدى أمين الحفظ	١,٦١٢	١,٧٢٠
أعضاء مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	٦	٤
صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية	استثمار في صندوق	٢٦,٣٨٥	٢٠,٣٧٥

٧ إدارة المخاطر المالية

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

إدارة رأس المال

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

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

إدارة مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية الموقومة بعملات أجنبية.

جميع الموجودات المالية للصناديق موقومة بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المختلفة، وجميعها مربوطة بالدولار الأمريكي على غرار العملة الوظيفية الريال السعودي، باستثناء الدينار الكويتي فإنه غير مربوط بالكامل بالدولار الأمريكي. إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات نتيجة للتغيير في سعر الصرف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة غير جوهري. وبالتالي، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

صندوق البلاد المتنوع 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 إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذوي السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغييرات في معدلات العمولة السوقية.

كما في تاريخ التقرير الأولي، فإن الصندوق ليس معرضاً لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشكل جوهري حيث أن معظم موجوداته بنسبة ثابتة، أما بالنسبة للمطلوبات، فهي غير محملة بالعمولة.

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.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. لا يتعرض الصندوق لمخاطر الأسعار حيث لا توجد لديه أية استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة.

إدارة مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الاداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لاستثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والأرصدة البنكية. تعنى سياسة الصندوق بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلة ذوي سمعة جيدة.

يحاول الصندوق الحد من تعرضه لمخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف المقابلة الأخرى المحددة، وتقييم الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بصورة مستمرة.

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى بنك ذي سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهريّة. الصندوق معرض لمخاطر الائتمان على استثمارات الصكوك ومراحة السلع المدرجة بالتكلفة المطفأة وسجل مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٣٩ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩ ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١١٢ ريال سعودي).

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدره الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مجدية جوهرياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك 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 الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذوي العلاقة.

يقوم الصندوق بتسوية المطلوبات المالية المتعلقة بأتعاب الإدارة المستحقة والمصاريف الأخرى على أساس ربع سنوي.

صندوق البلاد المتنوع 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 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	من شهر إلى ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ أيام	
					كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
					الموجودات المالية
١,٦٤١	-	-	-	١,٦٤١	نقد وما يماثله
١٧٩,٧٣٤	١٦٢,٤٨٤	٨,٧٥٠	-	٨,٥٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
١٨١,٣٧٥	١٦٢,٤٨٤	٨,٧٥٠	-	١٠,١٤١	
					المطلوبات المالية
١٩١	-	١٩١	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٦٩	-	٦٩	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٦٠	-	٢٦٠	-	-	
١٨١,١١٥	١٦٢,٤٨٤	٨٤٩٠	-	١٠,١٤١	فجوة السيولة
المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	من شهر إلى ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ أيام	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					الموجودات المالية
٢,٨٠٠	-	-	-	٢,٨٠٠	نقد وما يماثله
٢١١,٤٠٠	١٧١,٨٥٥	٣٩,٥٤٥	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٢١٤,٢٠٠	١٧١,٨٥٥	٣٩,٥٤٥	-	٢,٨٠٠	
					المطلوبات المالية
١٠	-	١٠	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٣٩	-	٣٩	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٩	-	٤٩	-	-	
٢١٤,١٥١	١٧١,٨٥٥	٣٩,٤٩٦	-	٢,٨٠٠	فجوة السيولة

صندوق البلاد المتنوع 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 الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
-	١,٦٤١	الموجودات المالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية
-	١٧٩,٧٣٤	نقد وما يماثله
-	١٨١,٣٧٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
		المجموع
-	١٩١	المطلوبات المالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية
-	٦٩	أتعاب إدارة مستحقة
-	٢٦٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
		المجموع
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢,٨٠٠	الموجودات المالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية
-	٢١١,٤٠٠	نقد وما يماثله
-	٢١٤,٢٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
		المجموع
-	١٠	المطلوبات المالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية
-	٣٩	أتعاب إدارة مستحقة
-	٤٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
		المجموع

٩ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم لغرض إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٢ محرم ١٤٤٥ هـ (٩ أغسطس ٢٠٢٣).