

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

ج) مدير الصندوق

1) اسم مدير الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا، الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد.

3) مراجعة للنشطة الاستثمار خلال الفترة:

لقد تم الاستثمار 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 الاستثمار خلال الفترة:

تفوق أداء المؤشر الاسترشادي عن أداء الصندوق بفارق % 2.21 حيث حقق الصندوق % 1.06 مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي البالغ % 3.28

5) تفاصيل أي تغيرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة:

- تغير غير أساسي - إضافة المزيد من التوضيح فيما يخص رسوم الخدمات الإدارية
- تغير غير أساسي - إلغاء تقديم التقارير الأولية لمالكي الوحدات بما يتماشى مع لائحة صناديق الاستثمار.

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.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 12313 - 3701 , 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 للأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرًا 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 © 2025 ، سجل تجاري رقم: 1010240489 ، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2025

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

(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

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

منذ مارس - 2021م.

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

لا يوجد.

و) مراجع الحسابات:

(1) اسم مراجع الحسابات وعنوانه:

برايس ووترهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

ز) القوائم المالية:

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

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: الرياض 12313 - 3701 , 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 للأغراض 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 © 2025 ، سجل تجاري رقم: 1010240489 ، ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق استثماري مشترك مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وتقرير فحص المراجع المستقل
إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق

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

تقرير فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

١٦ صفر ١٤٤٧ هـ
(١٠ أغسطس ٢٠٢٥)

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
١,٧٦٤	٣,٠٤٧		نقد وما يماثله
١١٥,٨٩٣	١٠٧,٦٩٢	٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٣٧,٣٤٤	٤٥,٥٩٨	٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤	٥		مبالغ مدفوعة مقدماً
١٥٥,٠٠٥	١٥٦,٣٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٣	١٥٤	٨	أتعاب إدارة مستحقة
٦٨	٥٥		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٥١	٢٠٩		مجموع المطلوبات
١٥٤,٨٥٤	١٥٦,١٣٣		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١٤,٥٥١	١٤,٥٨٩		وحدات مصدرة بالآلاف
١٠,٦٤٢٢	١٠,٧٠٢١		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٥	٢٠٢٤	إيضاح
إيرادات			
إيرادات عمولة خاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:			
- مزاينة السلع	٥٤	٣٦	
- صكوك	٢,٣٧٠	١,٩٩٧	
صافي الخسائر من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٩٤١)	-	
خسارة صرف عملات أجنبية، بالصافي	(٣)	-	
مجموع الإيرادات	١,٤٨٠	٢,٠٣٣	
المصاريف			
أتعاب الإدارة	(٤٥١)	(٤٥٨)	٨
مصاريف أخرى	(١٤٠)	(١٧٥)	
(نفقات) // عكس قيد الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	(١٠)	٣	
مجموع المصاريف	(٦٠١)	(٦٣٠)	
صافي الدخل للفترة	٨٧٩	١,٤٠٣	
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	
مجموع الدخل الشامل للفترة	٨٧٩	١,٤٠٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦٧,٩٧٣	١٥٤,٨٥٤	حقوق الملكية في بداية الفترة (مراجعة)
١,٤٠٣	٨٧٩	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
٦٣٠	١١٠,٠٠٠	التغيرات من معاملات الوحدات
(١٠,٦١٢)	(١٠٩,٦٠٠)	متحصلات من إصدار وحدات
(٩,٩٨٢)	٤٠٠	مدفوعات مقابل استرداد وحدات
١٥٩,٣٩٤	١٥٦,١٣٣	صافي التغير من معاملات الوحدات
		حقوق الملكية في نهاية الفترة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
وحدات 'بالآلاف'	وحدات 'بالآلاف'	
١٥,٩٩٧	١٤,٥٥١	الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)
٦٠	١٠,٢٩٤	وحدات مصدرة
(١,٠٠٧)	(١٠,٢٥٦)	وحدات مستردة
(٩٤٧)	٣٨	صافي التغير في الوحدات
١٥,٠٥٠	١٤,٥٨٩	الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٥	٢٠٢٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة	٨٧٩	١,٤٠٣
تعديلات لـ:		
إيرادات عمولة خاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:		
- مزاولة السلع	(٥٤)	(٣٦)
- صكوك	(٢,٣٧٠)	(١,٩٩٧)
صافي الخسارة غير المحققة بالقيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٤٧	-
نفقات/ (عكس قيد) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	١٠	(٣)
	(٧٨٨)	(٦٣٣)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	٧,٧٠٢	١١,٩٤٩
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٩,٠٠١)	-
مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى	(١)	(٢)
أتعاب إدارة مستحقة	٧١	١٤٠
مستحقات ومطلوبات أخرى	(١٣)	٧
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١,٢٤٢)	١٢,٠٩٤
إيرادات عمولة خاصة مقبوضة من استثمارات في مزاولة السلع	٤٩	٤١
إيرادات عمولة خاصة مقبوضة من استثمارات في صكوك	٢,٨٦٤	٢,٠٩٩
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٨٨٣	١٣,٦٠١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
متحصلات من إصدار وحدات	١١٠,٠٠٠	٦٣٠
مدفوعات مقابل استرداد وحدات	(١٠٩,٦٠٠)	(١٠,٦١٢)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٤٠٠	(٩,٩٨٢)
صافي التغير في النقد وما يماثله	١,٢٨٣	٣,٦١٩
نقد وما يماثله في بداية الفترة	١,٧٦٤	١,٧٦٥
نقد وما يماثله في نهاية الفترة	٣,٠٤٧	٥,٣٨٤
معلومات تكميلية		
شراء استثمارات	١٧٩,٣٠٠	٣٠,٠٠٠
بيع استثمارات	١٧٨,١٣٣	٤١,٩٤٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(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 المشتركة والمعاملات القائمة على المراجعة التي لا تعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تأسيس الصندوق في ٦ مايو ٢٠٢١.

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

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

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والتعديل الجديد رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بقرار من مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) والذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١) بموجب لوائح صناديق الاستثمار الجديدة ("اللوائح المعدلة") التي نشرتها هيئة السوق المالية بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي توضح متطلبات جميع الصناديق العاملة داخل المملكة العربية السعودية. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، أصدرت هيئة السوق المالية تعديلاً آخر على اللائحة عبر التعديل رقم ١-٢٠٢٥-٥٤ الصادر بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥) والذي يسري مفعوله بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، اعتباراً من ١٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٥).

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

٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ينبغي قراءة المعلومات المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج الفعلية لكامل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقد تختلف النتائج النهائية.

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة على مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

تتوافق السياسات المحاسبية الرئيسية والتقديرات والافتراضات وطرق الحساب المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك الخاصة بالسنة المالية السابقة، باستثناء ما هو موضح في الإيضاح رقم ٣ أدناه. كما تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر للصندوق مع تلك المُفصّل عنها في القوائم المالية المراجعة الأخيرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإبداء الأحكام والتقديرات والافتراضات وطرق الحساب التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

عند إعداد هذه المعلومات 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 ٢٠٢٤.

بإمكان الصندوق استرداد أو تسوية كافة موجوداته ومطلوباته خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول والمطبقة من قبل الصندوق في الفترة الحالية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء المعايير الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. يسري مفعول العديد من التعديلات لأول مرة في ٢٠٢٤، لكن ليس لها أي أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع تطبيقها في المستقبل. يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١	تشمل التحسينات السنوية فقط التغييرات التي تُوضَّح صياغة معيار المحاسبة أو تُصحَّح تبعات غير مقصودة، أو سهو، أو تضاربات بين متطلبات المعايير المحاسبية. وتضمنت تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى". المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المصاحبة له لتنفيذ المعيار. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
---	---	-------------------------------------

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تنمة)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تنمة)

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي لها خصائص مرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي الآن بمعيار مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن الأصل المالي المماثل الذي لا يتمتع بهذه الخصائص. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم إثبات أو إلغاء إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة، وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتعين تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي تنتج عنها فروق صرف للعملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات".	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وتُصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧

٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير ومن تسوية المعاملات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ استثمارات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٧,٤١٢	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	-	استثمار في عقود مراهنة السلع
٧,٤١٢	-	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٣٢٤	١١٥,٩٢٧	استثمارات في صكوك
(٤٤)	(٣٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٢٨٠	١١٥,٨٩٣	
١٠٧,٦٩٢	١١٥,٨٩٣	
٤٥,٥٩٨	٣٧,٣٤٤	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يوضح الجدول أدناه تركيز القطاع الذي تعمل فيه المحفظة الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للصندوق:

القطاع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	النسبة من مجموع القيمة السوقية %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النسبة من مجموع القيمة السوقية %
خدمات مالية	٤٥,٥٩٨	١٠٠ %	٣٧,٤٠٧	١٠٠ %

جميع محافظ الصندوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودة في المملكة العربية السعودية.

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز قطاع النشاط، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

القطاع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	نسبة التغير المحتمل المعقول %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة التغير المحتمل المعقول %
خدمات مالية	٢,٢٨٠	٥-/+	١,٨٧٠	٥-/+

٦ تقدير القيمة العادلة

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 بتاريخ القياس.
مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

إن القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة قيمة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

القيمة العادلة	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة									
نقد وما يماثله	-	-	٣,٠٤٧	٣,٠٤٧	-	-	٣,٠٤٧	٣,٠٤٧	
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	-	-	١٠٧,٦٩٢	١٠٧,٦٩٢	-	-	١٠٧,٦٩٢	١٠٧,٦٩٢	
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة									
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل									
	-	-	٤٥,٥٩٨	٤٥,٥٩٨	٣,١٨١	-	٤٢,٤١٧	٤٥,٥٩٨	
	-	-	١٥٦,٣٣٧	١٥٦,٣٣٧	٣,١٨١	-	١٥٣,١٥٦	١٥٦,٣٣٧	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة									
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	١٥٤	١٥٤	-	-	١٥٤	١٥٤	
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٥٥	٥٥	-	-	٥٥	٥٥	
	-	-	٢٠٩	٢٠٩	-	-	٢٠٩	٢٠٩	
القيمة العادلة									
القيمة الدفترية									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)									
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة									
نقد وما يماثله	-	-	١,٧٦٤	١,٧٦٤	-	-	١,٧٦٤	١,٧٦٤	
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	-	-	١١٥,٨٩٣	١١٥,٨٩٣	-	-	١١٥,٨٩٣	١١٥,٨٩٣	
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة									
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل									
	-	-	٣٧,٣٤٤	٣٧,٣٤٤	٣,١٠٠	-	٣٤,٢٤٤	٣٧,٣٤٤	
	-	-	١٥٥,٠٦٤	١٥٥,٠٦٤	٣,١٠٠	-	١٥١,٩٦٤	١٥٥,٠٦٤	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة									
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٨٣	٨٣	-	-	٨٣	٨٣	
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٦٨	٦٨	-	-	٦٨	٦٨	
	-	-	١٥١	١٥١	-	-	١٥١	١٥١	

٧ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤٤	٣٤	وحدات مصدرة بالآلاف
١٤,٥٨٩	١٤,٥٥١	حصة الوحدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠,٠٠٣	٠,٠٢٣	

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٠,٧٠٢١	١٠,٦٤٢٢	حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لقائمة المركز المالي الأولية
٠,٠٠٣٠	٠,٠٠٢٣	حصة الوحدة الواحدة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧ (١)).
١٠,٧٠٥١	١٠,٦٤٤٥	حقوق الملكية للوحدة الواحدة قبل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٨ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأي شركات تخضع للسيطرة المباشرة أو غير المباشرة من قبل حاملي الوحدات أو التي يمارسون عليها نفوذاً جوهرياً. يبرم الصندوق معاملات مع هذه الأطراف في سياق الأعمال الاعتيادية، وفقاً للأسعار والشروط التي يتم الاتفاق عليها بين الأطراف.

معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم الصندوق في سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق).

يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٪ (٢٠٢٤: ٠,٥٪) سنوياً من قيمة حقوق ملكية الصندوق والتي يتم احتسابها في كل يوم تقييم ويتم خصمها على أساس شهري. يتم إدراج رسوم الهيئة الشرعية ضمن أتعاب الإدارة المحملة بما يتماشى مع شروط وأحكام الصندوق.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	٢٠٢٤	٢٠٢٥
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب الإدارة أتعاب إدارية	٤٥,٨٧٨	٤٥,١٤٨	
بنك البلاد	الشركة الأم لمدير الصندوق	وحدات مشتركة وحدات مستردة	٣٠,٠٠٠	٤١,١٠٠	
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٣٣,٥٠٠	٣٣,٥٠٠	
			٢	٢	

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة العلاقة	طرف ذو علاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
أرصدة بنكية	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	٧١١	٢٦٤
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	١٥٤	٨٣
أتعاب إدارية مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	١٦	١٥
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٢	٣
الدفع			
استثمارات في وحدات	صندوق البلاد المرن للمرابحة	١٤,٥٨٨	٤٥,٨٩١
معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)			

خلال الفترة، أعاد الصندوق تقييم تحديد الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" وأشار إلى أن علاقة الصندوق مع أمين الحفظ والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق نفسه لم تكن تمثل علاقة مع طرف ذي علاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. ونتيجة لذلك، أعيد بيان الأرصدة والمعاملات المتعلقة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لحذف هذه الأرصدة والمعاملات.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مفتوح تديره شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، التي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

١٠ مطلوبات محتملة وارتباطات

لا توجد مطلوبات محتملة أو ارتباطات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء)

١١ أحداث لاحقة

لا توجد أحداث/ معاملات تتطلب تعديلات أو إفصاحات في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٢ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٣ الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٣ صفر ١٤٤٧هـ (٧ أغسطس ٢٠٢٥).