

صندوق البلاد المتداول للذهب

(أ) معلومات عن الصندوق

(1) أسم صندوق الاستثمار:

صندوق البلاد المتداول للذهب

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف الصندوق إلى تتبع أداء مؤشر عقد الذهب الفوري DGSF المعمول به في بورصة دبي للذهب والسلع DGCX عن كثب، وبأسلوب إدارة غير نشط، عبر القيام بشراء الذهب الفعلي وتخزينه لدى خزنة مركز دبي للسلع المتعددة وذلك عن طريق شراء عقد الذهب الفوري المتوافق مع الشريعة الإسلامية المعمول به في بورصة دبي للذهب والسلع، لتحقيق أداء مماثل لتحركات أسعار الذهب بشكل يومي، وذلك قبل حسم الرسوم والمصاريف.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يوجد

(4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

(ب) أداء الصندوق

(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث:

* تم إدراج الصندوق في يونيو 2020

البند	2018	2019	2020
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية	-	-	118,232,485
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية	-	-	10.7484
أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	-	-	11.7981
أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	-	-	9.7193
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية (بالآلاف)	-	-	11,000
قيمة الأرباح الموزعة	-	-	-
نسبة المصروفات	-	-	1.0%

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 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 © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(2) سجل أداء:

* تم إدراج الصندوق في يونيو 2020

العائد الإجمالي لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات، (أو منذ التأسيس)

العائد الإجمالي	البند	سنة	ثلاث سنوات	منذ التأسيس
		-	-	6.00%

العائد الإجمالي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية

السنة	2018	2019	2020
العائد الإجمالي	-	-	6.00%

جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضا الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

نوع الخدمات او العمولات او الأتعاب	صافي القيمة	نسبة المصروفات الى متوسط صافي أصول الصندوق
رسوم الإدارة	1,176,751	1.0%
رسوم التمويل	0	0.0%
مصاريف التعامل	0	0.0%
مصاريف أخرى	0	0.0%
مجموع المصاريف	1,176,751	1.0%

* لم يتم مدير الصندوق بأي تخفيض أو إعفاء من أي رسوم خلال عام 2020

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

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

صندوق البلاد المتداول للذهب

4 الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق/غير موافق/ الامتناع عن التصويت)

لم يتم حضور أي جمعية تخص الصندوق.

5 تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي - على سبيل المثال لا الحصر - الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

تم عقد اجتماعين عن 2020 وعقد الاجتماع الاول في تاريخ 30 يونيو عام 2020 كما عقد الاجتماع الثاني في تاريخ 23 ديسمبر من العام نفسه وكان ابرز ما تم النقاش حوله كالتالي :

- مستجدات الاسواق المحلية والاقليمية والعالمية
- أداء الصناديق
- تقييم مجلس الادارة

ج) مدير الصندوق

1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للإستثمار " البلاد المالية"

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا

وحدة رقم 22

الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد

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

صندوق البلاد المتداول للذهب

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تم الاستثمار في عقود الذهب الفوري المتوافقة مع المعايير الشرعية للبلاد المالية

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

كان أداء المؤشر الارشادي خلال الفترة أفضل من أداء الصندوق بفارق 3.0% حيث حقق الصندوق 6.0% مقارنة بأداء المؤشر الارشادي 9.0% .

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات خلال عام 2020.

- تعديل اسم (لائحة الأشخاص المرخص لهم) الى لائحة مؤسسات السوق المالية المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2020-75-2 وتاريخ 12-22-1441هـ.
- تحديث مذكرة المعلومات/ ملخص المعلومات الرئيسة للصندوق

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

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 العمولات 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

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 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 © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(د) أمين الحفظ

(1) اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة الرياض المالية .، سجل تجاري رقم 1010239234. تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية برقم (07070-37) واحة غرباطة

2414 حي الشهداء وحدة رقم 69

الرياض 13241 – 7279،

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 4865866 / 4865898

فاكس: +966 11 4865859

البريد الإلكتروني: rcss@riyadcapital.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- تعد أصول الصندوق مملوكة لمالكي وحدات الصندوق مجتمعين، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو أي مطالبه فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأن يكون أفصح عنها في الشروط والأحكام.
- باستثناء وحدات الصندوق المملوكة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع، وفي حدود ما يملكه المدين، لا يجوز أن يكون لدائني مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي حق في أي مطالبه أو مستحقات في أموال الصندوق أو أصوله.

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 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 وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

(3) بيان مبني على رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالاتي:

لا يتطلب من أمين الحفظ ابداء رايه فيما يتعلق بإصدار ونقل واسترداد الوحدات ، وتقويم وحساب سعر الوحدات ،بالإضافة إلى مخالفة قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

هـ) المحاسب القانوني:

(1) اسم وعنوان المحاسب القانوني:

برايس وترهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

(2) بيان حول ما إذا كان المحاسب القانوني يرى:

- أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين واحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن السنة المالية 2020 لتلك القوائم
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية السنة المالية 2020

و) القوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

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



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس 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 احكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2021 ، سجل تجاري رقم: 1010240489 ، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
(صندوق مشترك خاص مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
لحاملي الوحدات ومدير الصندوق
للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات)
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صندوق البلاد المتداول للذهب
(صندوق مشترك خاص مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية
للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	الفهرس
٦- ١	تقرير المراجع المستقل
٧	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٢٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة التدفقات النقدية للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق
لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين (تمة)

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

الأمر الرئيسي للمراجعة • تقييم الاستثمارات في الذهب المادي

في إطار عملية تصميم مراجعتنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية. بالتحديد، أخذنا بعين الاعتبار الاجتهادات الموضوعية التي اتخذها مدير الصندوق، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي شملت وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات مراجعتنا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر التحريفات الجوهرية الناتجة عن غش.

لقد قمنا بتصميم نطاق عملية مراجعتنا بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل الصندوق، والعمليات والضوابط المحاسبية، وقطاع الأعمال الذي يزاول الصندوق نشاطه فيه.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق
لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين (تمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة

كيف عاجلت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة

تقييم الاستثمار بالذهب المادي

لقد قمنا بالإجراءات المراجعة التالية:

- لدى الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ استثمارات في ذهب مادي تبلغ ١١٦,٦٩ مليون ريال سعودي والتي تم تصنيفها على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع اثبات التغيير المقابل في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال الحصول على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.
- يعتبر تقييم استثمارات الصندوق أمراً رئيسياً للمراجعة نظراً لأهمية هذه الاستثمارات في القوائم المالية.
- مطابقة القيمة الدفترية للاستثمارات مع قائمة الاستثمارات الأساسية.
- تم الحصول على سعر السوق للذهب المادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من مصادر خارجية، وإعادة حساب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومقارنتها بالقيم المدرجة في قائمة الاستثمارات.
- تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.

يرجى الرجوع إيضاح رقم ٢-٦ حول القوائم المالية المرفقة للسياسة المحاسبية للاستثمارات وإيضاح رقم ٤ للإفصاح المتعلق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق
لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين (تمة)

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق، لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للصندوق انه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعن متطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً ليمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق
لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق
لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المختبرين (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحكومة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

برايس ووترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٧ أبريل ٢٠٢١)

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
		الموجودات
٢,٠٥٩,١٥٠		نقد وما يعادله
١١٦,٦٩٠,٧٦٠	٥	الاستثمار في الذهب المادي
٥,١٤١	٤	الذمم المدينة مقابل بيع الاستثمار
<u>١١٨,٧٥٥,٠٥١</u>		مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٢٥,٨٤٢		اتعاب إدارة مستحقة
١٨١,١٧٢	٥	مستحقات ومطلوبات اخرى
٢١٥,٥٥٢		مستحق الدفع مقابل شراء الاستثمار
<u>٥٢٢,٥٦٦</u>		مجموع المطلوبات
<u>١١٨,٢٣٢,٤٨٥</u>		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
<u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u>		الوحدات المصدرة بالألف
<u>١٠/٧٤٨٤</u>		حقوق الملكية للوحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح		
		الدخل	
٧,٦٣٣,١٨٨	٤	ربح غير محققة من إعادة قياس الاستثمار في الذهب المادي	
٢,٧٦٥,٦٣٣		ربح محققة من بيع الاستثمار في الذهب المادي	
<u>١٠,٣٩٨,٨٢١</u>		مجموع الدخل	
		المصاريف	
٥٩١,٠٧٨	٥	أتعاب إدارة	
٣٠٣,٩٩٨	٥	رسوم الحفظ	
٢٨١,٦٧٥		مصاريف أخرى	
<u>١,١٧٦,٧٥١</u>		مجموع المصاريف	
٩,٢٢٢,٠٧٠		صافي الدخل للفترة	
-		الدخل الشامل الآخر للفترة	
<u>٩,٢٢٢,٠٧٠</u>		مجموع الدخل الشامل للفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في بداية الفترة
-		التغيرات من العمليات
٩,٢٢٢,٠٧٠		مجموع الدخل الشامل للفترة
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥		التغيرات من عمليات الوحدات
(٤٤,٨١٩,٤٧٠)		متحصلات من إصدار الوحدات
١٠٩,٠١٠,٤١٥		مدفوعات مقابل استرداد وحدات
١١٨,٢٣٢,٤٨٥		صافي التغير من عمليات الوحدات
		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في نهاية الفترة
		تتلخص العمليات في الوحدات بالآلاف للفترتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر كما يلي:
-		الوحدات كما في بداية الفترة
١٥,٦٠٠,٠٠٠		الوحدات المصدرة
(٤,٦٠٠,٠٠٠)		الوحدات المستردة
١١,٠٠٠,٠٠٠		صافي التغير في الوحدات
١١,٠٠٠,٠٠٠		الوحدات كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد المتداول بالذهب

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩,٢٢٢,٠٧٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٧,٦٣٣,١٨٨)	صافي الدخل للفترة
١,٥٨٨,٨٨٢	تعديلات على:
(١٠٩,٠٥٧,٥٧٢)	أرباح غير محققة من إعادة قياس الاستثمار في الذهب المادي
(٥,١٤١)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢٥,٨٤٢	الاستثمار في الذهب المادي
١٨١,١٧٢	الذمم المدينة مقابل بيع الاستثمار
٢١٥,٥٥٢	أتعاب الإدارة المستحقة
(١٠٨,٥٤٠,١٤٧)	المستحقات والمطلوبات الأخرى
(١٠٨,٥٤٠,١٤٧)	مستحق الدفع مقابل الاستثمار
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	النقد المستخدم في العمليات
(٤٤,٨١٩,٤٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٠٩,٠١٠,٤١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٢,٠٥٩,١٥٠	متحصلات من إصدار وحدات
-	مدفوعات مقابل استرداد وحدات
٢,٠٥٩,١٥٠	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
	صافي التغير في النقد وما يعادله
	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- الوضع النظامي والأنشطة الرئيسية

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب هو صندوق تداول مفتوح. يقدم للمستثمرين فرصة متوافقة مع الشريعة للاستثمار في الذهب المادي. يتبع الصندوق عوائد الذهب عن كتب من خلال هيكل صندوق يتم تداوله في البورصة، حيث يتم تداول الوحدات في السوق المالية السعودية (تداول). (يدير الصندوق شركة البلاد للاستثمار) مدير الصندوق (وهي شركة تابعة لبنك البلاد) "البنك" (لصالح حاملي وحدات الصندوق) "حاملي الوحدات" (الهدف من الصندوق هو محاكاة أداء عقود الذهب الفورية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في بورصة دبي للذهب والسلع التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم إيداع جميع السبائك الذهبية التي تم اقتناؤها وملكيته من قبل الصندوق وحفظها في خزينة من قبل ("الأمين") شركة الرياض سي، وهي شركة تابعة لبنك الرياض، في الحساب المخصص للصندوق على أساس مخصص حيث يمكن تحديد كل سبيكة ذهبية بشكل فريد ومنفصلة. من معادن ثمينة أخرى بحوزة الحافظ الأمين. يتم الاحتفاظ بالذهب في عهدة أمين الحفظ في قبو مؤمن في دبي، الإمارات العربية المتحدة؛ تديرها ("الوصي الفرعي") برينكس جلوبال بموجب السلطة المفوضة من شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق").

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 حاملو الوحدات ملاكاً مستفيدين لموجودات الصندوق.

في فبراير ٢٠٢٠، وافقت هيئة السوق المالية على طلب شركة البلاد للاستثمار طرح وتسجيل وحدات "صندوق البلاد المتداول للذهب" في تداول بصفتها صندوق متداول في البورصة. بدأ الصندوق التداول في تداول كصندوق استثمار متداول في ١٠ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٢٠، بالرمز ٩٤٠٥).

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، تبدأ فترة المالية السنوية الأولى من تاريخ بدء عملياته، أي ١٠ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٢٠). القوائم المالية السنوية الأولى هي للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، سيتم إعداد القوائم المالية للفترة اللاحقة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية. بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦).

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١-١ تشغيل السوق الأساسي (إصدار واسترداد الوحدات)

يقوم بتنفيذ عمليات السوق الأولية مدير صندوق المؤشرات المتداولة وصانع السوق لصندوق المؤشرات المتداولة. تتم أنشطة الإنشاء والاسترداد على أساس رزم من وحدات صندوق المؤشرات المتداولة (للصندوق)، كتلة واحدة ٥ كجم من سبائك الذهب تساوي ١٠٠,٠٠٠ وحدة من صندوق المؤشرات المتداولة) على أساس يومي قبل بدء التداول، يشار إليها بإنشاء واسترداد الوحدات على التوالي. تتم عملية إنشاء واسترداد وحدات صندوق المؤشرات المتداولة على أساس التبادل العيني حيث يقوم مدير الصندوق وصانع السوق بتبادل وحدات صندوق المؤشرات المتداولة للصندوق والأصول (سبائك الذهب) من خلال أمين الحفظ، بغرض إنشاء واسترداد وحدات صندوق المؤشرات المتداولة. يتم بعد ذلك طرح الوحدات بشكل عام التي تم إنشاؤها في السوق المالية السعودية (تداول) للتداول العام.

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

١-٢ أسس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للقرارات المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة قياس الاستثمار في الذهب المادي والذي يظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

يمكن للصندوق استعادة أو تسوية جميع موجوداته ومطلوباته خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

٢-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات تتأثر بها. لم يتم استخدام أي أحكام جوهرية أو افتراضات هامة في إعداد هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير ومن تسوية المعاملات في قائمة الدخل. ومع ذلك، لم يكن للصندوق أي معاملات بعملة أجنبية خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤-٢ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على رصيد لدى بنك البلاد والرصيد المحتفظ به في حساب أمين الصندوق لدى الرياض المالية. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٥-٢ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف أولاً بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

١-٥-٢ طرق القياس

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة أي تاريخ التداول.

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمته العادلة مضافاً إليه أو ناقصاً منه، في حال لم تكن الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة الإضافية والمتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالي كالأنتعاب أو العمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملة الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل. يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مباشرة بعد الإثبات المبدئي، الأمر الذي يؤدي إلى خسارة انخفاض يتم إثباتها في قائمة الدخل عندما تكون الموجودات قد نشأت حديثاً.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٥-٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

يصنف الصندوق أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وموجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة. إن متطلبات التصنيف الخاصة بحقوق الملكية وأدوات الدين مبينة أدناه:

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود حصة متبقية في حقوق ملكية المصدر.

يصنف الصندوق استثماراته بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يقوم الصندوق لاحقاً بقياس كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء، في حال اختيار مدير الصندوق عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف استثمار حقوق الملكية غير قابل للإلغاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

٢-٥-٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الأرباح.

يتم الاعتراف بمكاسب / خسائر إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اللاحقة غير المحققة في قائمة الدخل.

أدوات الدين

تعرف أدوات الدين بكونها الأدوات التي تستوفي مفهوم المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف أو القياس اللاحق لأدوات الدين على:

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

بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية، يمكن تصنيف الموجودات المالية للديون على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

صندوق البلاد المتداول للمناجزة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٥-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس النظرة المستقبلية المرتبطة بديون موجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

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

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

(أ) خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هذه الخسائر المتوقعة في الائتمان الناتجة عن أحداث افتراضية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(ب) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

ينطبق قياس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة إذا تم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي في تاريخ التقرير بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. وتطبيق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إن لم يحدث ذلك. قد تحدد المنشأة أن مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية لم ترتفع بشكل ملحوظ إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.

٢-٥-٤ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحق التعاقد في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو عند انتقالها ويكون انتقال الموجودات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف بها. في الحالات التي يتم بها تقييم الصندوق بأنه قام بتحويل موجوداته المالية، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات عندما يقوم الصندوق بتحويل كافة المخاطر ومنافع حقوق الملكية. أما عند عدم قيام الصندوق بالتحويل أو الاحتفاظ بهذه المخاطر والمنافع، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط إذا لم يحتفظ الصندوق بسيطرته عليها. يعترف الصندوق بشكل منفصل بأية حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها في العملية كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم اطفائها، أي عندما يتم الوفاء بالتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انقضائها.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٥-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملة، إن وجد، من قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ويتم تضمينها في قائمة الدخل. يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٦-٢ الاعتراف وإعادة قياس الاستثمار في مخزون الذهب المادي

بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يوجد معالجة معيار لتصنيف المعادن الفيزيائية. ومع ذلك، فقد اعتبر مدير الصندوق أن قياس الذهب المادي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هو المعالجة الأنسب لأنه يعكس بدقة جوهر الموجودات.

بناءً على تقييم نموذج عمل الصندوق، تعد محاسبة المخزون مناسبة. عادة ما يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. ومع ذلك، فإن الكيان الذي يحتفظ بمخزونات لبيعها في المستقبل القريب، ويتحقق ربحاً من التقلبات في الأسعار أو هامش التجار، يطبق استثناء تاجر السلع في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢. مصطلح "السلعة" غير محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢، لكن الوسيط-التاجر الذي استنتج أن الذهب المادي هو سلعة يقيس المخزون بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

وبناءً عليه، يقوم الصندوق مبدئياً بإثبات مخزون الذهب بمبلغ مساوٍ للمقابل المتبادل / المدفوع أو المستحق الدفع، أي القيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة. يتم قياس هذا المخزون لاحقاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع ويتم الاعتراف بأي مكاسب / خسارة إعادة القياس في قائمة الدخل.

٧-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للصندوق حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ وعند وجود نية للتسوية إما على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ الواجب دفعها مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير للصندوق أم لا. تقيّد المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٢ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات هي حقوق الملكية وتتكون من وحدات مصدرة وأرباح محتفظ بها.

وحدات قابلة للاسترداد.

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

- أن تعطي حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من حقوق الملكية للصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون ضمن فئة أدوات تابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حاملي الوحدات النسبية في صافي موجودات الصندوق.
- يعتمد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة التي تعزى إلى الأداة على مدار عمر الأداة بشكل جوهري على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المعترف بها والغير معترف بها للصندوق على مدار عمر الأداة.

بالإضافة إلى ذلك - من أجل تصنيف الأدوات المالية كحقوق ملكية - يجب ألا يكون للصندوق أي أداة مالية أو عقد آخر لديه:

- مجموع التدفقات النقدية القائمة بشكل جوهري على الربح أو الخسارة أو التغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها و غير المعترف بها للصندوق.
- أثر تقييد أو إعادة تحديد العائد المتبقي لأصحاب الأدوات.

بالإضافة إلى ذلك - لتصنيف الأدوات كحقوق ملكية - يجب ألا يكون لدى الصندوق أداة مالية أخرى أو عقد يحتوي على:

- مجموع التدفقات النقدية التي تستند إلى حد كبير على الربح أو الخسارة، أو التغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها و غير المعترف بها للصندوق.
- أثر تقييد أو تثبيت العائد المتبقي على حاملي الأدوات المالية.

وتطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للاسترداد تعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي ٣٢ و ١٦ ر أ ب، وتبعاً لذلك، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات. إذا توقفت الوحدات عن استيفاء بأي من الخصائص أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبت في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. في حالة استيفاء الوحدات بعد ذلك جميع الخصائص واستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، سيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب الاكتتاب والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدات مصنفة كحقوق ملكية.

الاكتتاب واسترداد الوحدات: يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلب الاشتراك وطلبات الاسترداد.

يتم تصنيف توزيعات الصندوق كتوزيعات مدفوعة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

٢-١٠ الضريبة

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

٢-١١ الزكاة

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

٢-١٢ ضريبة القيمة المضافة

يتم دفع مخرجات الضريبة المتعلقة بالإيرادات إلى السلطات الضريبية في وقت سابق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات للعملاء. المنشآت الأخرى التي تتعامل مع الصندوق تحضم الضرائب أو تسترد ضريبة القيمة المضافة على الخدمات المقدمة للصندوق. وبما أن الصندوق لا يستطيع استرداد هذه المبالغ، فإنها تظهر كمصروف في قائمة الدخل.

٢-١٣ الاعتراف بالإيرادات

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

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق باستلام تلك المبالغ.

يتم قياس الأرباح المحققة من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، فإن الدخل المحظور بموجب الشريعة والمستلم من قبل الصندوق يتم استبعاده عند تحديد الدخل ويتم تسجيله كمطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي. يتم تحديد هذه المبالغ بناءً على المعلومات المتوفرة لمدير الصندوق حول طبيعة أرباح الجهات المستثمر بها عند إعداد هذه القوائم المالية. يتم دفع الدخل الذي تحظره الشريعة للجمعيات الخيرية على أساس ربع سنوي.

٢-١٤ أتعاب ادارة الصندوق.

يفرض مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بمعدل ١,٥٪ سنويًا من قيمة حقوق ملكية الصندوق والتي يتم احتسابها في كل يوم تقييم ويتم خصمها على أساس شهري.

-٣

معايير جديدة ومعدلة اعتمدها الصندوق

(أ) المعايير المحاسبية السارية خلال السنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، وهي سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاح مؤشر سعر الفائدة.

(ب) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية وهي سارية من الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. اختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، ولا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.
- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة الثانية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" لتصنيف المطلوبات.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ذات الأرقام: ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين".

٤- الاستثمار في الذهب المادي

حركة الاستثمار في الذهب المادي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	الرصيد الافتتاحي في تاريخ التأسيس ٢ يونيو
١٦٤,٩٨٨,٥٧٥	مافات للاستثمار في الذهب المادي
(٥٥,٩٣١,٠٠٢)	بيع استثمار في الذهب المادي
٧,٦٣٣,١٨٧	أرباح غير محققة من الاستثمار في الذهب المادي
<u>١١٦,٦٩٠,٧٦٠</u>	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر

٥- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تتألف الأطراف ذوي الصلة من حاملي الوحدات ومدير الصندوق والمالكين المستفيدين من حاملي الوحدات ومديري مجلس إدارة الصندوق وموظفي الإدارة الرئيسيين وأي أعمال يتحكم فيها حاملو الوحدات، بشكل مباشر أو غير مباشر، أو التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً ("شركة زميلة"). يدخل الصندوق في معاملات في سياق الأعمال العادية مع هذه الأطراف بالأسعار والشروط المتفق عليها بين الأطراف.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم الصندوق 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.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	اتعاب إدارة	٥٩١,٠٧٨
الرياض المالية	أمين الصندوق	رسوم الحفظ	٣٠٣,٩٩٨
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الصندوق	رسوم مجلس الصندوق	٤,٠٠٠

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

طبيعة الرصيد	الطرف ذو العلاقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الحساب الجاري	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	٢,٠٥٩,١٥٠
اتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	١٢٥,٨٤٢
حساب الاستثمار	الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٧,٣٨٥
رسوم حفظ مستحقة الدفع	الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	١٧,٠٥٤
رسوم مجلس إدارة الصندوق دائنة	أعضاء مجلس الصندوق	٤,٠٠٠

٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتسوية المطلوبات في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة لبيع الموجودات أو تسوية المطلوبات يتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات.
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر نفعاً للوصول للموجودات أو المطلوبات.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيم العادلة:

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: هي أسعار مدرجة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المتشابهة أو المتطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني: هي أسعار مدرجة في أسواق نشطة للموجودات ومطلوبات متشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند عليها جميع المدخلات الهامة في بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي تكون جميع المدخلات الهامة فيها لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يتم قياس جميع الأدوات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة. إن القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المتضمنة في هذه القوائم المالية.

القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة			
-	-	٢,٠٥٩,١٥٠	٢,٠٥٩,١٥٠
نقد وما يعادله			
-	-	٥,١٤١	٥,١٤١
ممدينة مقابل بيع الاستثمار			
-	-	٢,٠٦٤,٢٩١	٢,٠٦٤,٢٩١
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة			
-	-	١٢٥,٨٤٢	١٢٥,٨٤٢
أتعاب الإدارة المستحقة			
-	-	١٨١,١٧٢	١٨١,١٧٢
المستحقات والمطلوبات أخرى			
-	-	٢١٥,٥٥٢	٢١٥,٥٥٢
المستحق الدفع مقابل شراء الاستثمار			
-	-	٥٢٢,٥٦٦	٥٢٢,٥٦٦

٧ إدارة المخاطر المالية

٧-١ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الصندوق في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حيث يمكنه الاستمرار في تقديم العوائد المثلى لحاملي الوحدات لديه وضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

تعرض أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد والتحكم بالمخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

إن عملية المراقبة والتحكم في المخاطر تم وضعها مبدئياً لتنفيذ على أساس الحدود الموضوعه من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة بالشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، ودرجة المخاطر المسموح بها وفلسفة إدارته المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ فيما يلي شرح لهذه الأساليب:

مخاطر السوق

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

إن جميع الموجودات المالية للصندوق تتم بعملات خليجية مختلفة مرتبطة بالدولار الأمريكي والمماثلة للعملة الرئيسية وهي الريال السعودي. يتم إدارة مخاطر العملة من خلال المراقبة من خلال المستمرة للتعرضات.

(٢) مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق. لا يتعرض الصندوق لمخاطر سعر العمولة لأنه ليس لدى الصندوق أدوات مالية تحمل عمولة.

(٣) مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار صرف العملات الأجنبية وسعر العمولة.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل رئيسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية المملوكة للصندوق. لا يتعرض الصندوق لمخاطر الأسعار حيث لا توجد لديه أية موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يراقب مدير الصندوق عن كذب تحركات أسعار الذهب على الرغم من أن هذه ليست موجودات مالية ويتم تصنيفها كمخزون في هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة) نتيجة لتغير معقول محتمل في أسعار الذهب ، مع ثبات المتغيرات الأخرى على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
التأثير على حقوق الملكية	تغير محتمل معتدل %

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الاستثمار في

الذهب المادي ٤٦,٥١٠ +/-١%

(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. يبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ٢,٠٦ مليون ريال سعودي.

يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان لمحفظة الاستثمار، اعتماداً على الأطراف الأخرى. لا يتعرض الصندوق حالياً لمخاطر الائتمان ضمن محفظته الاستثمارية. يتم إيداع الرصيد النقدي وما في حكمه لدى بنك البلاد، الذي يتمتع بتصنيف ائتماني خارجي من موديز بجودة ائتمانية ٣ أ.

(ج) مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك واسترداد الوحدات في كل يوم تقييم. وعليه، فإن الصندوق يتعرض لمخاطر السيولة بشأن استرداد حاملي الوحدات في أي وقت. تعتبر استثمارات الصندوق بأنها قابلة للتحقق ويمكن تصفيتها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات سيولة للصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي مطلوبات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذوي العلاقة للصندوق.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي تم تحليلها وفقاً للتوقيت المتوقع استردادها أو تسويتها:

الموجودات المالية	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	شهر إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٠٥٩,١٥٠	-	-	-	٢,٠٥٩,١٥٠
النقد وما يعادله					
الذمم المدينة مقابل بيع الاستثمار	٥,١٤١			٥,١٤١	
	٢,٠٥٩,١٥٠				٢,٠٦٤,٢٩١
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الرسوم الإدارية المستحقة	-	-	١٢٥,٨٤٢	-	١٢٥,٨٤٢
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	١٨١,١٧٢	-	١٨١,١٧٢
مستحق الدفع مقابل شراء الاستثمار	-	-	-	٢١٥,٥٥٢	٢١٥,٥٥٢
			٣٠٧,٠١٤	-	٥٢٢,٥٦٦
فجوة السيولة	٢,٠٥٩,١٥٠	(٢١٠,٤١١)	(٣٠٧,٠١٤)	-	١,٥٤١,٧٢٥

٢-٧ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وعمليات الاسترداد وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار من مبدأ الاستمرارية من أجل توفير عوائد لحاملي الوحدات، وتقديم مزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

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

يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية النسوية إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول كما في تاريخ القوائم المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم عليها أي حركة بيع في يوم التقييم بناءً على أحدث سعر للعرض.

إن السوق النشط هو السوق الذي يتم فيه التعامل مع الموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. ومن المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض للذمم المدينة وللذمم الدائنة الأخرى تقارب قيمها العادلة.

إن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة يحتوي على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى الأول هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشاهدة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى الأول والتي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى الثالث هي مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

إن الاستثمارات تعتمد على أسعار مدرجة في أسواق نشطة والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول، وتتضمن الذهب المادي. لا يقوم الصندوق بتعديل السعر المعروض لهذه الأدوات.

يتم قياس كافة الأدوات المالية الأخرى للصندوق بالتكلفة المطفأة. و لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

القيمة العادلة

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٠٥٩,١٥٠	٢,٠٥٩,١٥٠	-	-	موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة
٥,١٤١	٥,١٤١	-	-	نقد وما يعادله
				الذمم المدينة مقابل بيع الاستثمار

٩ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يكون آخر يوم تقييم للفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ آثار كوفيد-١٩ على الصندوق

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء الصين وما وراءها، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. يعتبر الصندوق أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في قائمة المركز المالي. نظرًا لأن الوضع متغير ويتطور بسرعة، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية والأنشطة للصندوق.

في هذه المرحلة، لم يكن التأثير على أعمال الصندوق كبيرًا بل كان إيجابيًا. يستثمر الصندوق في الذهب المادي. كانت أسعار الذهب في ارتفاع خلال عام ٢٠٢٠، بسبب انتقال الأشخاص إلى موجودات أكثر أمانًا مثل الذهب أثناء الجائحة إلى جانب التأثير الإيجابي لأسعار الذهب من النمو في المعروض النقدي الذي يحدث في جميع أنحاء العالم مع المزيد والمزيد من التحفيز. تم الإعلان عن حزم للتغلب على الصعوبات الاقتصادية. سيواصل مدير الصندوق اتباع سياسات الحكومة ونصائحها، وبالتوازي مع ذلك، سيبذل الصندوق قصارى جهده لمواصلة عمليات الصندوق بأفضل وأسلم طريقة ممكنة دون تعريض صحة وسلامة موظفي الصندوق للخطر.

١١ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١).