

صندوق البلاد المتداول للذهب

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) أسم صندوق الاستثمار:

صندوق البلاد المتداول للذهب

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف الصندوق إلى تتبع أداء مؤشر عقد الذهب الفوري DGSX المعمول به في بورصة دبي للذهب والسلع DGCX عن كثب، وبأسلوب إدارة غير نشط، عبر القيام بشراء الذهب الفعلي وتخزينه لدى خزانة 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

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة

- المؤشر الاسترشادي: هو سعر عقد الذهب الفوري المتوافق مع الشريعة الإسلامية المعمول به في بورصة دبي للذهب والسلع. اسم المؤشر لدى موقع البورصة الإلكتروني هو DGSX

-مزود الفهرس: بورصة دبي للذهب والسلع

-الأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر: منهجية حساب سعر عقد الذهب الفوري المتوافق مع الشريعة الإسلامية المعمول به في بورصة دبي للذهب والسلع، حيث يتم حساب قيمة المؤشر باستخدام آخر سعر* تم إدراج الصندوق في يونيو 2020 صفقة (وهي القيمة التي تتحدد من خلال عوامل السوق (العرض والطلب) وآلية التداول). اسم المؤشر لدى موقع البورصة الإلكتروني هو DGSX

*تاريخ تداول الصندوق في يونيو 2020

(ب) أداء الصندوق

(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث:

البند	2020	2021
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية	118,232,485	98,776,509
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية	10.7484	10.1831
أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	11.7981	11.0571
أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	9.7193	9.5561
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية (بالآلاف)	11,000	9,700
قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق)	-	-
نسبة المصروفات	1.0%	1.7%
نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت)	-	-
نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق	-1.5%	-2.4%

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 2022 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2021

صندوق البلاد المتداول للذهب (2) سجل أداء:

*تم إدراج الصندوق في يونيو 2020

العائد الإجمالي لسنة واحدة، ثلاث سنوات ، خمس سنوات و منذ التأسيس

العائد الإجمالي	سنة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
	-6.14%	-	-	0.91%

العائد الإجمالي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس)

العائد الإجمالي	السنة	منذ التأسيس	2020	2021
		0.91%	6.00%	-6.14%

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 ا
رسوم اشتراك	-	-
رسوم الإدارة	1,475,976	1.30%
رسوم التطهير الشرعي	-	-
رسوم مراجع الحسابات	24,863	0.02%
رسوم الحفظ	226,678	0.20%
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-
رسوم نشر المعلومات على موقع تداول	3,978	0.004%
رسوم الرقابية	9,945	0.01%
رسوم المؤشر الاسترشادي	37,295	0.03%
مصاريف القيمة المضافة	61,806	0.05%
مصاريف تعامل (الوساطة)	-	-
رسوم خدمات الصندوق الادارية	-	-
مصاريف أخرى	-	-
مصاريف إيداع	74,163	0.07%
GMA	44,753	0.04%
مجموع المصاريف	1,959,458	1.73%

*لم يتم مدير الصندوق بأي تخفيض أو إعفاء من أي رسوم خلال عام 2021

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

لا يوجد

(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.

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 2022 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

(5 تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي - على سبيل المثال لا الحصر - على:

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية

1. زيد محمد سعد المفرح
رئيس مجلس الإدارة غير مستقل
2. هيثم سليمان السحيمي
عضو مجلس إدارة غير مستقل
3. خالد محمد الشريف
عضو مجلس إدارة مستقل
4. عمر علي بصال
عضو مجلس إدارة مستقل

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

زيد المفرح

حصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال ونظم المعلومات من جامعة تشوبو في اليابان، وحصل على درجة الماجستير في الاقتصاد والمالية من جامعة ولاية نيويورك في الولايات الأمريكية المتحدة. و شغل سابقاً منصب وكيل الهيئة للشركات المدرجة والمنتجات الاستثمارية في هيئة السوق المالية. بالإضافة الى امتلاكه خبرة تفوق ١٥ عاما في قطاع الخدمات المالية.

(رئيس مجلس الادارة للصندوق والرئيس التنفيذي لشركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية").

هيثم السحيمي

حاصل على الماجستير في علوم الاستثمار ومخاطر التمويل من جامعة وستمنستر (University of Westminster) في لندن بالمملكة المتحدة، شغل عدة مناصب في اعمال الادارة بشركة سابين الامارات العربية المتحدة (SAPIN UAE)، وخبرات لاحقة منذ عام ٢٠١٥ في جدوى للاستثمار ثم البلاد المالية كمحلل مالي في المصرفية الاستثمارية والاسهم الخاصة وتطوير الأعمال. (عضو مجلس الإدارة بنك البلاد والرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال في البلاد المالية).

خالد محمد عبدالله الشريف

ماجستير تخصص إدارة الأعمال من جامعة اليمامة بمدينة الرياض يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية - سمة منذ اغسطس 2015 وحتى حينه، وعضو مجلس إدارة شركة قرار للاستشارات، خبرة طويلة في مجال الاشراف والرقابة على البنوك وشركات الوساطة المالية، وشغل عدد من المناصب القيادية والمهام خلال مسيرته العملية التي تمتد لأكثر من 25 سنة، وذلك في البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووكالة سمة للتصنيف الائتماني كأول رئيس مجلس إدارة لها والتي ساهم بشكل اساسي في تأسيسها. شارك في العديد من اللجان وورش العمل الاشرافية والرقابية، ويشغل الأستاذ خالد عضوية مجلس إدارة جميع الصناديق العقارية في شركة البلاد المالية.

عمر بصال

ماجستير إدارة أعمال والإدارة المالية و الإحصاء بمرتبة الشرف، يمتلك الأستاذ عمر خبرة تزيد عن عشرة أعوام في المجال المالي ويشغل حالياً منصب مدير لإدارة الأصول في شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده. ورغم أن الأستاذ عمر بصال يشغل منصب تنفيذي في إحدى الشركات المالكة لبنك البلاد (بنك البلاد يملك 100% من أسهم شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية")، فإنه لا يوجد تضارب مصالح.

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 أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(ج) أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها بالمستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الموافقة على تعيين المراجع الخارجي للصندوق الذي يرشحه مدير الصندوق.
- الإشراف، ومتى ما كان ذلك مناسباً، الموافقة والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أو غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- التأكد من التزام مدير الصندوق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية لمالكي الوحدات وغيرهم من أصحاب المصالح.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص لمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات وتشمل واجبات الأمانة واجب الاخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

(د) مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مكافأة مقطوعة تقدر بـ 40,000 ريال سنوياً كحد أقصى (20,000 ريال لكل عضو مستقل) عن جميع الاجتماعات التي حضرها خلال السنة لجميع الصناديق المدارة من قبل البلاد المالية مقسمة بالتساوي على جميع الصناديق باستثناء الصناديق العقارية، تحسب في كل يوم تقييم بشكل تراكمي وتخضع وتدفع مرة واحدة في السنة.

(هـ) بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس الصندوق ومصالح الصندوق

لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح لدى مدير الصندوق أو أعضاء مجلس إدارته من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو أدائهم تجاه الصندوق وفي حال وجدت سيتم الإفصاح عنها.

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 2022 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

(و) بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة

اسم الصندوق	زيد المفرح	هيثم السحيمي	خالد الشريف	عمر بصال
صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد للأسهم الكويتية	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد لأسهم السعودية للدخل	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد لأسهم الخليجية للدخل	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد للاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (البلاد ريت القابض)	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد للاستثمار 2	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق نساند	عضو غير مستقل	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد المتداول للصكوك السيادية السعودية	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد المتداول للذهب	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق الضاحية الاستثماري	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق مجمع الوسط التجاري الثاني	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق مجمع كناري الخزامى السكنى العقارى	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق إنسان الاستثماري الوقفي	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق القرية الطبية 1	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق مجمع مزدلفه العقاري	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق صفا نجد	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق البلاد أم إس سي آي المتداول للأسهم الأمريكية	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل
صندوق بلاد العوالي العقاري الأول	رئيس مجلس الإدارة	عضو مستقل	عضو مستقل	عضو مستقل

(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه

تم عقد اجتماعين عن 2021 وعقد الاجتماع الاول في تاريخ 28 يوليو عام 2021 كما عقد الاجتماع الثاني في تاريخ 21 ديسمبر من العام نفسه وكان أبرز ما تم النقاش حوله كالتالي :

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

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 أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

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 الإستثمار (إن وجد):

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال الفترة:

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

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال الفترة

كان أداء المؤشر الارشادي خلال الفترة أفضل من أداء الصندوق بفارق 6.1%- حيث حقق الصندوق 3.7%- مقارنة بأداء المؤشر الارشادي 2.4%- .

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال عام 2021.

• تحديث أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق

• تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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 © 2022, سجل تجاري رقم: 1010240489, تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

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

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق

منذ يونيو 2020 - سنة و 6 أشهر

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

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 © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

(د) أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه:

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

واحة غرناطة

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 © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

(هـ) مشغل الصندوق

(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه:

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) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

1. يجب على مشغل الصندوق إعداد سجلّ مالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
2. يجب على مشغل الصندوق أن يحفظ في سجل مالكي الوحدات المعلومات الآتية بحد أدنى:
 - اسم مالك الوحدات، وعنوانه، وأرقام التواصل.
 - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة.
 - جنسية مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.

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 © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

3. يجب على مشغل الصندوق تحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة 2 أعلاه.
4. يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات.
5. يجب على مشغل الصندوق معاملة طلبات الاشتراك والاسترداد بالسعر الذي يُحتسب عند نقطة التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
6. يجب على مشغل الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق.
7. يجب على مشغل الصندوق أن يدفع لملاك الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقييم التي جُدد عندها سعر الاسترداد بحد أقصى.
8. يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقيماً كاملاً وعادلاً.
9. يجب على مشغل الصندوق تقييم أصول الصندوق العام في كل يوم تعامل في الوقت المحدد في شروط وأحكام الصندوق، وبمدة لا تتجاوز يوماً واحداً بعد الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
10. يجب على مشغل الصندوق الالتزام بأحكام الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار الخاص بطرق تقييم الصناديق العامة.
11. يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق العام الذي يشغله. ويُحسب سعر الوحدات لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناءً على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق العام عند نقطة التقييم في يوم التعامل ذي العلاقة.
12. يجب على مشغل الصندوق بيان أسعار الوحدات بصيغة تحتوي على أربع علامات عشرية على الأقل.
13. في حال تقييم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، يجب على مشغل الصندوق توثيق ذلك.
14. يجب على مشغل الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير.

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 © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للذهب

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 السنوية 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: 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 أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2022، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
(صندوق مؤشر متداول مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات
ومدير الصندوق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
(صندوق مؤشر متداول مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
١٨ - ٨	إيضاحات حول 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 ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- 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.

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

الاستقلال

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

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

الأمر الرئيسي للمراجعة • تقييم الاستثمار في الذهب المادي

في إطار عملية تصميم مراجعتنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية. بالتحديد، أخذنا بعين الاعتبار الأحكام 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 فيما 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.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة / حاملي الوحدات ومدير صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك 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.

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم الاستثمار في الذهب المادي	قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظ الصندوق باستثمارات في ذهب مادي ("استثمارات") بمبلغ ٩٨,١٧٢ مليون ريال سعودي تم تصنيفها على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع إثبات التغير المقابل في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال الحصول على أسعار السوق التي يمكن رصدها.	الموافقة على القيمة الدفترية للاستثمارات في قائمة الاستثمارات الرئيسية.
يعتبر تقييم استثمارات الصندوق من الأمر الرئيسي للمراجعة نظراً لأهمية هذه الاستثمارات في القوائم المالية للصندوق.	الحصول على سعر السوق للذهب المادي المحتفظ به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من مصادر خارجية، وإعادة احتساب القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ومقارنتها بالقيم المدرجة في قائمة الاستثمارات.
يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-٦ حول القوائم المالية المرفقة للسياسة المحاسبية للاستثمارات والإيضاح رقم ٤ للإفصاحات ذات العلاقة بالاستثمارات.	تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي (لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها) التي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا 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، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ مجلس إدارة الصندوق بهذا الأمر.

مسؤوليات مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق 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 للمراجعين والمحاسبين، والاحكام المطبقة لصناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة سوق المال وأحكام وشروط الصندوق، وعن إجراءات نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً ليتمكن 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 إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة / حاملي الوحدات ومدير صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء 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 جوهريّة، 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 جوهرية 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 جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناجمة 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، ولغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى ملائمة 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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.
- نقوم بإبلاغ مجلس إدارة الصندوق، 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 لمجلس إدارة الصندوق، 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 مجلس إدارة الصندوق 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 النظم أو التشريعات الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر 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 وترهاوس كوبرز





مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٢,٠٥٩,١٥٠	١,٠٤٩,١٢٢	٥	استثمار في الذهب المادي
١١٦,٦٩٠,٧٦٠	٩٨,١٧٢,٠٠٠	٤	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار
٥,١٤١	٤٩,٩٧٥		مجموع الموجودات
<u>١١٨,٧٥٥,٠٥١</u>	<u>٩٩,٢٧١,٠٩٧</u>		
			المطلوبات
			أتعاب إدارة مستحقة
١٢٥,٨٤٢	٦٨,٦٣٨	٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨١,١٧٢	٤٢٥,٩٥٠		ذمم دائنة مقابل شراء استثمار
٢١٥,٥٥٢	-		مجموع المطلوبات
<u>٥٢٢,٥٦٦</u>	<u>٤٩٤,٥٨٨</u>		
<u>١١٨,٢٣٢,٤٨٥</u>	<u>٩٨,٧٧٦,٥٠٩</u>		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
<u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٧٠٠,٠٠٠</u>		وحدات مصدرة بالآلاف
<u>١٠,٧٤٨٤</u>	<u>١٠,١٨٣١</u>		حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

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

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الدخل
٧,٦٣٣,١٨٨	(٢,٦٢٣,٢٤٣)	٤	(خسارة) / ربح غير محقق من إعادة قياس استثمارات في الذهب المادي
٢,٧٦٥,٦٣٣	(٣٤٠,٦٣٥)		(خسارة) / ربح محقق من بيع استثمارات في الذهب المادي
<u>١٠,٣٩٨,٨٢١</u>	<u>(٢,٩٦٣,٨٧٨)</u>		مجموع (الخسارة)/الدخل
٥٩١,٠٧٨	١,٢٢٢,٩٤٦	٥	المصاريف
٣٠٣,٩٩٨	٢٢٦,٦٧٨	٥	أتعاب الإدارة
٢٨١,٦٧٥	٥٠٩,٨٣٤		رسوم الحفظ
<u>١,١٧٦,٧٥١</u>	<u>١,٩٥٩,٤٥٨</u>		مصاريف أخرى
			مجموع المصاريف
٩,٢٢٢,٠٧٠	(٤,٩٢٣,٣٣٦)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة / للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة
<u>٩,٢٢٢,٠٧٠</u>	<u>(٤,٩٢٣,٣٣٦)</u>		مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة / للفترة

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

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

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	١١٨,٢٣٢,٤٨٥	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة / الفترة
٩,٢٢٢,٠٧٠	(٤,٩٢٣,٣٣٦)	التغيرات التشغيلية مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة / للفترة
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	١٣,٥٤٢,٠١٠	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من إصدار وحدات مدفوعات مقابل وحدات مستردة
(٤٤,٨١٩,٤٧٠)	(٢٨,٠٧٤,٦٥٠)	
١٠٩,٠١٠,٤١٥	(١٤,٥٣٢,٦٤٠)	صافي التغير من معاملات الوحدات
١١٨,٢٣٢,٤٨٥	٩٨,٧٧٦,٥٠٩	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة / الفترة

تتلخص معاملات الوحدات للسنة / الفترة في ٣١ ديسمبر كما يلي:

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	١١,٠٠٠,٠٠٠	الوحدات في بداية السنة / الفترة
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	الوحدات المصدرة
(٤,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	الوحدات المستردة
١١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٣٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في الوحدات
١١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	الوحدات في نهاية السنة / الفترة

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

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) / الدخل للسنة / للفترة تعديلات :- خسارة / (ربح) محقق من إعادة قياس استثمارات في الذهب المادي
٩,٢٢٢,٠٧٠	(٤,٩٢٣,٣٣٦)		
(٧,٦٣٣,١٨٨)	٢,٦٢٣,٢٤٣	٤	
١,٥٨٨,٨٨٢	(٢,٣٠٠,٠٩٣)		
(١٠٩,٠٥٧,٥٧٢)	١٥,٨٩٥,٥١٧		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,١٤١)	(٤٤,٨٣٤)		استثمار في الذهب المادي
١٢٥,٨٤٢	(٥٧,٢٠٤)		ذمم مدينة مقابل بيع استثمار
١٨١,١٧٢	٢٤٤,٧٧٨		أتعاب إدارة مستحقة
٢١٥,٥٥٢	(٢١٥,٥٥٢)		مستحقات ومطلوبات أخرى
(١٠٦,٩٥١,٢٦٥)	١٣,٥٢٢,٦١٢		ذمم دائنة مقابل شراء استثمار
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	١٣,٥٤٢,٠١٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٤,٨١٩,٤٧٠)	(٢٨,٠٧٤,٦٥٠)		متحصلات من إصدار وحدات
١٠٩,٠١٠,٤١٥	(١٤,٥٣٢,٦٤٠)		مدفوعات مقابل وحدات مستردة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٠٥٩,١٥٠	(١,٠١٠,٠٢٨)		صافي التغير في النقد وما يماثله
-	٢,٠٥٩,١٥٠		نقد وما يماثله في بداية السنة / الفترة
٢,٠٥٩,١٥٠	١,٠٤٩,١٢٢	٥	نقد وما يماثله في نهاية السنة / الفترة

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

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

جميع السبائك الذهبية المقتناة والمملوكة من قبل الصندوق يتم إيداعها وحفظها من قبل ("أمين الحفظ") شركة الرياض المالية، وهي شركة تابعة لبنك الرياض، في الحساب المخصص للصندوق على أساس مخصص حيث تكون كل سبيكة ذهبية مميزة وفريدة من نوعها من معادن ثمينة أخرى بحوزة أمين الحفظ. يتم الاحتفاظ بالذهب في عهدة أمين الحفظ في خزانة مؤمنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة؛ يديرها ("أمين الحفظ 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 مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. إضافة لذلك، يعتبر حاملي الوحدات ملاكاً مستفيدين لموجودات الصندوق.

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

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

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١).

٢-١ عمليات السوق الرئيسية (إصدار واسترداد الوحدات)

يتم تنفيذ عمليات السوق الرئيسية من قبل مدير الصندوق وصانع السوق المعتمد فقط. تتم أنشطة الإصدار والاسترداد على أساس مجموعات وحدات الصناديق المتداولة في تداول (بالنسبة للصندوق، مجموعة واحدة تساوي ٥ كجم من سبائك الذهب بما يعادل ١٠٠,٠٠٠ وحدة تداول) على أساس يومي (يوم التقييم) قبل بدء التداول، المشار إليها باسم إصدار واسترداد الوحدات، على التوالي. تتم عملية إصدار واسترداد وحدات التداول على أساس عيني حيث يقوم مدير الصندوق وصانع السوق بتبادل وحدات التداول للصندوق وسلة الموجودات (سبائك الذهب)، من خلال أمين الحفظ، لغرض الإصدار واسترداد وحدات التداول. ثم يتم طرح الوحدات المصدرة بحرية في تداول السعودية للتداول العام.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم استثمارات الذهب المادي المحتفظ بها 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. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

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

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يتطلب إعداد هذه 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. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة 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. يتعامل الصندوق مع المعاملات إما بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي، وبما أن الريال السعودي في المملكة العربية السعودية مرتبط بالدولار الأمريكي، وبالتالي فإنه لا يوجد ربح/خسارة إعادة تقييم العملات الأجنبية خلال السنة الحالية.

٤-٢ نقد وما يماثله

يتألف النقد وما يماثله من رصيد لدى بنك البلاد، والرصيد المحفوظ به في حساب أمين الحفظ لدى شركة الرياض المالية. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٥-٢ الأدوات المالية

١-٥-٢ طرق القياس

الإثبات والقياس المبدي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، أي تاريخ التداول.

عند الإثبات المبدي، يقيس الصندوق الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً، في حال لم يكن الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة الإضافية أو المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية كالاتعاب أو العمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل. مباشرة بعد الإثبات المبدي، يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، الذي يؤدي إلى خسارة انخفاض في القيمة يتم إثباتها في قائمة الدخل عندما يكون الأصل قد نشأ حديثاً.

٢-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يصنف الصندوق أدوات حقوق الملكية الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة. فيما يلي متطلبات التصنيف لحقوق الملكية وأدوات الدين:

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفء، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي حقوق ملكية المصدر.

يصنف الصندوق استثماراته في أسهم حقوق الملكية على أنها محتفظ بها 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 الإثبات المبدئي، أن يتم التصنيف بشكل غير قابل للإلغاء لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد استثمارات حقوق الملكية باعتبارها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم تصنيفها لاحقاً في قائمة 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.

عندما تمثل توزيعات الأرباح عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها في قائمة الدخل عند إثبات حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح.

يتم إثبات الأرباح / الخسائر غير المحققة اللاحقة من إعادة التقييم على الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق في إدارة الموجودات.
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية.

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

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

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس استطلاع المستقبل، المرتبطة بالموجودات المالية للديون المحملة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٥-٢ انخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على إحدى الأسس التالية:

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: وهي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين: وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين في حال زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، ويتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً في حال عدم زيادتها. يجوز للمنشأة أن تقرر أن مخاطر الائتمان للأصل المالي لم تزداد بشكل كبير إذا كان للأصل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

٤-٥-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل أو عند تحويل الأصل ويستوفي هذا التحويل شروط التوقف عن الإثبات. في الحالات التي يُقِيم فيها الصندوق على أنه قام بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر وعلاوات الملكية بشكل أساسي. وعندما لا يقوم الصندوق بالتحويل ولا الاحتفاظ بكافة المخاطر وعلاوات الملكية بشكل أساسي، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي في حال لم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الأصل المالي. يقوم الصندوق بإثبات أي حقوق أو تعهدات تأسست أو تم الاحتفاظ بها في العملية بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إغاؤه أو انتهاء مدته.

٦-٢ إثبات وإعادة قياس الاستثمار في مخزون الذهب المادي

بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، لا يوجد معالجة قياسية لتصنيف المعادن المادية. ومع ذلك، فقد اعتبر مدير الصندوق أن قياس الذهب المادي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هو المعالجة الأنسب لأنه يعكس بدقة جوهر الأصل.

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 المنشأة التي تحتفظ بمخزون لبيعها في المستقبل القريب، ويحقق ربح من التقلبات في الأسعار أو هامش التجار، يطبق استثناء وسيط - 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 إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

وفقاً لذلك، يقوم الصندوق مبدئياً بإثبات مخزون الذهب بمبلغ مساوي للمقابل المتبادل / المدفوع أو مستحق الدفع؛ أي القيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة. يتم قياس هذا المخزون لاحقاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع ويتم إثبات إي إعادة قياس للربح / خسارة في قائمة الدخل.

٧-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما فقط عندما يملك الصندوق حق نافذ نظاماً بإجراء المقاصة بالمبالغ وأن تكون رغبة إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٢ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات هي حقوق الملكية وتتكون من الوحدات المصدرة وأرباح/ خسائر متراكمة.

الوحدات القابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق الملكية إن كان لدى هذه الوحدات الخصائص التالية:

- أن تعطي حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من حقوق ملكية الصندوق 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 مالك النسبية في حقوق ملكية الصندوق.
 - يكون مجموع التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الأرباح أو الخسائر والتغير في حقوق الملكية المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لحقوق ملكية الصندوق المثبتة وغير المثبتة 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 يعتمد على الربح أو الخسارة أو التغير في حقوق الملكية المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المثبتة وغير المثبتة للصندوق.
 - أثر تقييد أو تثبيت العائد المتبقي لمالكي الأدوات.

إن وحدات الصندوق المشاركة القابلة للاسترداد تستوفي مفهوم الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق الملكية موجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢، ١٦-أب وبالتالي يتم تصنيفها كأدوات حقوق الملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. في حال انتهاء بعض خصائص الوحدات القابلة للاسترداد أو عدم استيفاء الشروط الموضحة في الفقرة ١١٦ و ١٦ب من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، يقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف مع أية فروقات من القيمة الدفترية السابقة المثبتة في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. إذا شملت لاحقاً الوحدات على كافة الخصائص واستوفت الشروط الموضحة في الفقرة ١١٦ و ١٦ب من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، فسيعيد الصندوق تصنيفها كأدوات حقوق الملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب اكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق الملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

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

١٠-٢ الضريبة

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

١١-٢ الزكاة

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

١٢-٢ ضريبة القيمة المضافة

تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. تقوم المنشآت الأخرى التي تتعامل مع الصندوق باستقطاع الضرائب أو استرداد ضريبة القيمة المضافة على الخدمات المقدمة للصندوق. بما أن الصندوق لا يستطيع استرداد هذه المبالغ، يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم قياس الربح / الخسارة المحققة من استبعاد الاستثمار في الذهب على أنه الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

يتم إثبات الربح / الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم الذهب في قائمة الدخل.

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد الإيرادات المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية التي يقبضها الصندوق من تحديد الإيرادات، ويتم تسجيلها كمطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي. يتم تحديد هذا المبلغ بناءً على المعلومات المتاحة لمدير الصندوق حول طبيعة أرباح الشركات المستثمر فيها عند إعداد هذه القوائم المالية. يتم دفع الإيرادات المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية للجمعيات الخيرية على أساس ربع سنوي.

١٤-٢ أتعاب إدارة الصندوق ورسوم الاشتراك

يدفع الصندوق ١,٥٪ من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم من قيمة حقوق ملكية الصندوق كمجموع مصاريف يتم دفع منها رسوم الإدارة كبنء متبقي بعد خصم جميع مصاريف الصندوق.

٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق

(١) معايير جديدة سارية المفعول في السنة الحالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، وهي سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاح مؤشر معدل الفائدة - المرحلة ٢

(٢) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. واختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

(أ) عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

(ب) تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية.

(ج) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.

(د) تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

(هـ) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة.

(و) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، كما تم تعديله في يونيو ٢٠٢٠.

(ز) تعديل محدود النطاق على متطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استثمار في الذهب المادي

فيما يلي حركة الاستثمار في الذهب المادي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	١١٦,٦٩٠,٧٦٠	الافتتاحي كما في ١ يناير / في تاريخ التأسيس ٢ يونيو
١٦٤,٩٨٨,٥٧٥	١٤,٣٦٧,٣٥٨	إضافات خلال السنة / الفترة
(٥٥,٩٣١,٠٠٣)	(٣٠,٢٦٢,٨٧٥)	استبعاد خلال السنة / الفترة
٧,٦٣٣,١٨٨	(٢,٦٢٣,٢٤٣)	(الخسارة) / الربح غير المحقق من إعادة تقييم الاستثمار
١١٦,٦٩٠,٧٦٠	٩٨,١٧٢,٠٠٠	الختامي كما في ٣١ ديسمبر

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة) بسبب تغير محتمل معقول في أسعار الذهب، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
التغير المحتمل المعقول %	الأثر على حقوق الملكية	
+/- ١%	+/- ٧٢٠,٩٨١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الاستثمار في الذهب المادي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
التغير المحتمل المعقول %	الأثر على حقوق الملكية	
+/- ١%	+/- ٩٠٨,١٦٦	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الاستثمار في الذهب المادي

يتم قياس استثمار الصندوق في الذهب المادي بالقيمة العادلة ويصنف ضمن المستوى - الأول.

٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

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

معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	طرف ذو علاقة
٥٩١,٠٧٨	١,٢٢٢,٩٤٦	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق	شركة البلاد للاستثمار
٣٠٣,٩٩٨	٢٢٦,٦٧٨	رسوم الحفظ	أمين الحفظ للصندوق	شركة الرياض المالية
٤,٠٠٠	٣,٩٧٨	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

طبيعة الرصيد	طرف ذو علاقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة بنكية	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	٢,٠٥١,٧٦٥	-
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	١٢٥,٨٤٢	٦٨,٦٣٨
حساب استثمار	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٧,٣٨٥	١,٠٤٩,١٢٢
أتعاب الحفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	١٧,٠٥٤	١٨,٨٩٠
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٤,٠٠٠	٣,٩٧٨

٦ تقدير القيمة العادلة

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

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام.
- في حال عدم وجود سوق أساسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٤٩,١٢٢	١,٠٤٩,١٢٢	-	-	نقد وما يماثله
٤٩,٩٧٥	٤٩,٩٧٥	-	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار
١,٠٩٩,٠٩٧	١,٠٩٩,٠٩٧	-	-	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٦٨,٦٣٨	٦٨,٦٣٨	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٤٢٥,٩٥٠	٤٢٥,٩٥٠	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٩٤,٥٨٨	٤٩٤,٥٨٨	-	-	

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				نقد وما يماثله
٢,٠٥٩,١٥٠	٢,٠٥٩,١٥٠	-	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار
٥,١٤١	٥,١٤١	-	-	
٢,٠٦٤,٢٩١	٢,٠٦٤,٢٩١	-	-	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				أتعاب إدارة مستحقة
١٢٥,٨٤٢	١٢٥,٨٤٢	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨١,١٧٢	١٨١,١٧٢	-	-	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار
٢١٥,٥٥٢	٢١٥,٥٥٢	-	-	
٥٢٢,٥٦٦	٥٢٢,٥٦٦	-	-	

٧ إدارة المخاطر المالية

١-٧ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من الاستمرار في تحقيق أكبر قدر من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

تتعرض أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية والتي تتضمن مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

تتم تحديد ومراقبة المخاطر والتحكم فيها على أساس الحدود التي يضعها مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق طرق مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. فيما يلي شرح لهذه الطرق:

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر الصرف الأجنبي

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المثبتة كعملات أجنبية.

يتعامل الصندوق مع المعاملات إما بالدولار الأمريكي أو الريال السعودي والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض بشكل كبير لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

(٢) مخاطر سعر العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات الخاصة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يخضع الصندوق لمخاطر أسعار عمولات خاصة جوهرية نتيجة عدم امتلاكه لاستثمارات تحمل عمولات خاصة جوهرية.

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق بسبب تغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار صرف العملات الأجنبية والعمولات.

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 كثب تحركات أسعار الذهب على الرغم من أن هذه ليست موجودات مالية ويتم تصنيفها كمخزون في هذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزام. يبلغ أقصى لتعرض لمخاطر الائتمان ١,١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٠٦ مليون ريال سعودي).

يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظته الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. لا يتعرض الصندوق حالياً لمخاطر الائتمان ضمن محفظته الاستثمارية. يشمل النقد وما يماثله الأرصدة المودعة لدى بنك يتمتع بدرجة جيدة في تصنيف الاستثمار الائتماني وأمين الحفظ وهو شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك من درجة الاستثمار.

(ج) مخاطر السيولة

وتتمثل مخاطر السيولة في عدم قدره الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو يمكن القيام بذلك فقط بشروط غير ممكنة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على إمكانية الاكتتاب في الوحدات في كل يوم تقييم. لذلك، فإن الصندوق معرض لمخاطر السيولة الناتجة عن دفع عمليات الاسترداد في أي وقت. إن استثمار الأموال في الاستثمار في الذهب قابلة للتحقق بسهولة ويمكن تصفيته في أي وقت. ورغم ذلك، فقد طور مدير الصندوق إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويراقب متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، إما من خلال الاكتتابات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الأطراف ذوي العلاقة بالصندوق.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

موجودات مالية	أقل من ٧ يوماً	من ٧ أيام إلى ١ شهر	١ - ١٢ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
نقد وما يماثله	١,٠٤٩,١٢٢	-	-	-	١,٠٤٩,١٢٢
ذمم مدينة مقابل بيع استثمار	-	٤٩,٩٧٥	-	-	٤٩,٩٧٥
	١,٠٤٩,١٢٢	٤٩,٩٧٥	-	-	١,٠٩٩,٠٩٧
مطلوبات مالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٦٨,٦٣٨	-	٦٨,٦٣٨
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٤٢٥,٩٥٠	-	٤٢٥,٩٥٠
	-	-	٤٩٤,٥٨٨	-	٤٩٤,٥٨٨
فجوة السيولة	١,٠٤٩,١٢٢	٤٩,٩٧٥	(٤٩٤,٥٨٨)	-	٦٠٤,٥٠٩

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

موجودات مالية	أقل من ٧ يوماً	من ٧ أيام إلى ١ شهر	١ - ١٢ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
نقد وما يماثله	٢,٠٥٩,١٥٠	-	-	-	٢,٠٥٩,١٥٠
ذمم مدينة مقابل بيع استثمار	-	٥,١٤١	-	-	٥,١٤١
	٢,٠٥٩,١٥٠	٥,١٤١	-	-	٢,٠٦٤,٢٩١
مطلوبات مالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	١٢٥,٨٤٢	-	١٢٥,٨٤٢
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	١٨١,١٧٢	-	١٨١,١٧٢
ذمم دائنة مقابل شراء استثمار	-	٢١٥,٥٥٢	-	-	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

يمثل رأس مال الصندوق حقوق الملكية لحاملي الوحدات. يمكن أن تتغير قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بشكل ملحوظ في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاكتتابات والاستردادات وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار في أعمالها وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات والمنافع لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

وللحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في رصد مستوى الاكتتابات والاستردادات المتعلقة بالموجودات التي يتوقع أن يكون قادراً على تصفيته وتعديل كمية التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق للوحدات القابلة للاسترداد.

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

٨ آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم تقييم بغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٩ آثار كوفيد-١٩ على الصندوق

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتحورات الجديدة المتعددة لهذه العدوى. على الرغم من السيطرة السابقة على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن.

يتوقع مدير الصندوق عودة الوضع إلى طبيعته في المستقبل القريب. ومع ذلك، وبسبب انخفاض أسعار الذهب العالمية، فقد انخفضت قيمة الذهب المملوك للصندوق خلال السنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. سيواصل مدير الصندوق اتباع السياسات والمشورة الحكومية، وبالتوازي مع ذلك، سيبدل الصندوق قصارى جهده لمواصلة العمليات بأفضل وأسلم طريقة ممكنة دون تعريض صحة موظفيه للخطر.

١٠ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٢).