

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
(تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
إلى جانب
تقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
١	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٣ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير
صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق البدر للمرابحة - بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



وليد بن عبدالعزيز الحيدري
ترخيص رقم ٥٥٩

١٣ صفر ١٤٤٧ هـ
(٧ أغسطس ٢٠٢٥)

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
			نقد وما يماثله
١٧,١٨٨,١٨١	١٤,١٧٠,٤٥٠	٧	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤١,٧٥١,١٦٥	٥٠٦,٠٤٨,٣٨٣	٨	ذمم مدينة مقابل وحدات مبيعة
-	١,٨٦٠,٠٠٠		استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
١,٣٠٧,٨١١,٨٥٣	١,٤٠٠,٢٦٩,٧٠٣	٩	موجودات أخرى
٨٣,٦١٠	-		مجموع الموجودات
١,٧٦٦,٨٣٤,٨٠٩	١,٩٢٢,٣٤٨,٥٣٦		
			المطلوبات
٣٨٧,٢١٨	١٧,٠٦٥,١٧٤		ذمم دائنة مقابل وحدات مستردة
٦٣٨,٩٦٦	٦٨١,٥٥٢	١٠	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٢٠,٦٣٩	١٦٨,٠٢٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
١,١٤٦,٨٢٣	١٧,٩١٤,٧٥٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
			وحدات مصدرة
٩٨,٣١٦,٧٥٢	١٠٣,٤٤٢,٨٢٦		
			حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي
١٧,٩٥٩٢	١٨,٤١٠٥		

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح
		إيرادات
٣٤,٧٨٨,٢٨٩	٣٦,٠٢٧,١٢٤	إيرادات العمولات الخاصة
١,٨٨٦,٧٥٨	٨,٤٠٣,٧٦٧	صافي الربح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣,٩٥٨,٥٢١	إيرادات توزيعات أرباح
٣٦,٦٧٥,٠٤٧	٤٨,٣٨٩,٤١٢	
		مصاريف
(٢,٤٣٢,٨٧٦)	(٣,٥٨٢,٧٦٠)	١٠
(٢٠٤,٤٥٨)	(٢٥٩,٣٦٤)	أتعاب إدارة
(٢,٦٣٧,٣٣٤)	(٣,٨٤٢,١٢٤)	مصاريف أخرى
٣٤,٠٣٧,٧١٣	٤٤,٥٤٧,٢٨٨	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الأخر
٣٤,٠٣٧,٧١٣	٤٤,٥٤٧,٢٨٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تُديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١,١٤١,١٣٤,٦٠٩	١,٧٦٥,٦٨٧,٩٨٦	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة
٣٤,٠٣٧,٧١٣	٤٤,٥٤٧,٢٨٨	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
٩٠٢,٤٦٦,٤٦٥ (٧٠٣,٤١٨,٢٩٤)	١,٣٠٩,٨٧٢,٥٦٤ (١,٢١٥,٦٧٤,٠٥٤)	التغيرات من معاملات الوحدات قيمة الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
١٩٩,٠٤٨,١٧١	٩٤,١٩٨,٥١٠	صافي التغير من معاملات الوحدات
١,٣٧٤,٢٢٠,٤٩٣	١,٩٠٤,٤٣٣,٧٨٤	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة
		تتلخص معاملات الوحدات خلال الفترة فيما يلي:
		الوحدات في بداية الفترة
٦٧,١٥٥,٩٨٤	٩٨,٣١٦,٧٥٢	وحدات مباعه وحدات مستردة
٥٢,٢٣٧,٦٨٠ (٤٠,٧٥٥,٦٧٦)	٧١,٩٦٩,٢٥٣ (٦٦,٨٤٣,١٧٩)	صافي التغير في الوحدات
١١,٤٨٢,٠٠٤	٥,١٢٦,٠٧٤	الوحدات في نهاية الفترة
٧٨,٦٣٧,٩٨٨	١٠٣,٤٤٢,٨٢٦	

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣٤,٠٣٧,٧١٣	٤٤,٥٤٧,٢٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
		تعديل لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
-	(٥,٧٢٨,٠٢٤)	ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٠٣٧,٧١٣	٣٨,٨١٩,٢٦٤	
١٣٢,٢٣٣,٥١٩	(٥٨,٥٦٩,١٩٤)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٧٥,١٢٥,٠٠٩)	(٩٢,٤٥٧,٨٥٠)	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠١,٢٧٨	٨٣,٦١٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٢,٢٧٢	٤٢,٥٨٦	موجودات أخرى
١٤,٥٦٤	٤٧,٣٨٧	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
(٣٠٨,٣٤٥,٦٦٣)	(١١٢,٠٣٤,١٩٧)	مستحقات ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٩٠٢,٢٧٦,٨١٠	١,٣٠٨,٠١٢,٥٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٨٩,٤٧٤,٥٨٨)	(١,١٩٨,٩٩٦,٠٩٨)	متحصلات من وحدات مباعه، بالصافي
٣١٢,٨٠٢,٢٢٢	١٠٩,٠١٦,٤٦٦	استردادات الوحدات، بالصافي
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤,٤٥٦,٥٥٩	(٣,٠١٧,٧٣١)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣,٧٤٣,٧٦٧	١٧,١٨٨,١٨١	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٨,٢٠٠,٣٢٦	١٤,١٧٠,٤٥٠	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

١. معلومات عامة

صندوق البدر للمرابحة - بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم إنشاؤه بناءً على اتفاقية بين شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق" أو "السعودي الفرنسي كابيتال") والمستثمرين ("حاملين الوحدات"). بدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٠هـ (الموافق ١ سبتمبر ١٩٩٩). الصندوق مسجل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برقم تسجيل ٣١١٩٥٧٧٦٦٣ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠٢٣ (الموافق ٥ جمادى الآخرة ١٤٤٥هـ).

يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة. يستثمر الصندوق في أدوات الدين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصناديق الاستثمارية المشتركة.

إن مدير ومشغل الصندوق هو شركة السعودي الفرنسي كابيتال، وأمين حفظ الصندوق هو شركة اتش اس بي سي العربية السعودية.

٢. الجهات التنظيمية

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م)، والتعديل الجديد رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م)، والذي أصبح ساريًا اعتبارًا من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م)، وذلك بموجب لوائح صناديق الاستثمار الجديدة ("اللوائح المعدلة") التي نشرتها هيئة السوق المالية بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م)، والتي توضح المتطلبات لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، أصدرت هيئة السوق المالية تعديلاً آخر على اللوائح من خلال التعديل رقم ١-٥٤-٢٠٢٥ الصادر بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥م)، والذي سيصبح ساريًا بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، اعتبارًا من ١٤ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٥م).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

أعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وعليه يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بحسب ترتيب سيولتها.

٢-٣ أسس القياس

أعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تُقاس بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية

تظهر هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

٤. السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر ذات الأهمية النسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة والمُفصّل عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ما لم يُذكر خلاف ذلك في الإيضاح رقم ٦ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٥. تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تضع الإدارة أحكامًا وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تخضع التقديرات والافتراضات الأساسية للفحص بشكل مستمر. تُثبت تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها. تتوافق التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١-٥ استمرارية الأعمال

أجرى مدير الصندوق تقييمًا لقدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وهو على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، لم ينم إلى علم مدير الصندوق وجود أي حالة من عدم التأكد الجوهري التي قد تُضفي الشك حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. ولذلك، يستمر إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبّقها الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفتترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. قدر مدير الصندوق أنّ هذه التعديلات ليس لها أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

يسري تطبيقه على
الفتترات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير
والتفسيرات
والتعديلات

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

٦. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي لم تصبح سارية بعد ولم تُطبَّق مبكرًا

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات والصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ أي أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

يسري تطبيقه على
الفترات التي تبدأ في أو
بعد

١ يناير ٢٠٢٦

المعايير
والتعديلات

تتضمن هذه التعديلات ما يلي:

- توضيح متطلبات توقيت إثبات بعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء إثباتها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.
- توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط".
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات بشروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة).
- إجراء تحديثات على الإفصاحات عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- تشمل التحسينات السنوية فقط التغييرات التي تُوضَّح صياغة معيار المحاسبة ١ يناير ٢٠٢٦ أو تُصحَّح تبعات غير مقصودة، أو سهو، أو تضاربات بين متطلبات المعايير المحاسبية. وتضمنت تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية:
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى".
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة بشأن تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧.
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية.
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية.
- يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، وهي تحدد مجموعة فرعية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصَّح عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروق صرف العملات الأجنبية.
- لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو مساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.

تعدلات على المعيار
الدولي للتقرير المالي
رقم ١٠ ومعيار المحاسبة
الدولي ٢٨ - بيع الموجودات
أو المساهمة بها بين
المستثمر وشركته الزميلة
مشروعه المشترك.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٧. نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
٢,٤٢٠,٩٠٧	٢,٧٩٩,٠٣٣
١٤,٧٦٧,٢٧٤	١١,٣٧١,٤١٧
١٧,١٨٨,١٨١	١٤,١٧٠,٤٥٠

أرصدة بنكية
نقد لدى أمين الحفظ

تمثل الأرصدة البنكية النقد في الحساب الجاري لدى البنك السعودي الفرنسي (إيضاح ١٠).

أجرى مدير الصندوق فحصًا كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وبناءً على هذا التقييم، فإن تأثير مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للنقد وما يماثله ليس جوهريًا حيث إن الأرصدة محتفظ بها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات استثمارية ائتمانية، وبالتالي لم تُثبت في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٨. استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ القيمة السوقية (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التكلفة (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ القيمة السوقية (غير مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ التكلفة (غير مراجعة)
٣١٢,١٣٤,٦٨٥	٣٠٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٢,٩٨٣,٦٥٨	٣٥٣,٨١٢,٤٠٥
١٢٩,٦١٦,٤٨٠	١٢٧,٢٠٣,١٢٥	١٤٣,٠٦٤,٧٢٥	١٤١,٢٠٣,١٢٥
٤٤١,٧٥١,١٦٥	٤٣٦,٧٠٣,١٢٥	٥٠٦,٠٤٨,٣٨٣	٤٩٥,٠١٥,٥٣٠

استثمار في صناديق استثمارية
استثمار في صكوك

إن التأثير على حقوق الملكية نتيجةً للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	نسبة التغير المحتمل المعقول %	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	نسبة التغير المحتمل المعقول %
التأثير على حقوق الملكية		التأثير على حقوق الملكية	
٣,١٢١,٦٤٧	±١%	٣,٦٢٩,٨٣٧	±١%
١,٢٩٦,١٦٥	±١%	١,٤٣٠,٦٤٧	±١%

استثمار في صناديق استثمارية
استثمار في صكوك

يحمل الاستثمار في الصكوك أرباحًا تتراوح من ٣,٥% إلى ٨,٣٥% (٢٠٢٤: ٣,٥% إلى ٨,٣٥%). يُستحق أحد صكوك الشركات في سنة ٢٠٢٥، بينما الباقي دائم.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تُديره شركة السعودي الفرنسي كابتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يأتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
١,٢٢٢,٤٦٣,٠٥٧	١,٣٦٠,٨٣٥,٥٠٣
٨٥,٣٤٨,٧٩٦	٣٩,٤٣٤,٢٠٠
١,٣٠٧,٨١١,٨٥٣	١,٤٠٠,٢٦٧,٧٠٣

ودائع متوافقة مع الشريعة الإسلامية (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
استثمار في صكوك (انظر الإيضاح "ب" أدناه)

(أ) تم تحديد تكوين الودائع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية حسب تاريخ الاستحقاق كما في نهاية كل سنة أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

التكلفة	النسبة من القيمة %	الاستحقاق المتبقي
٥٦٩,٧٤٣,٧٠٣	٤١,٨٧	حتى شهر واحد
٤٥٠,٤٨٠,٤٨٧	٣٣,١٠	١ - ٣ أشهر
٣٤٠,٦١١,٣١٣	٢٥,٠٣	٣ - ٦ أشهر
١,٣٦٠,٨٣٥,٥٠٣	١٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

التكلفة	النسبة من القيمة %	الاستحقاق المتبقي
٤٦٦,٠٣٢,٧٣٥	٣٨,١٢	حتى شهر واحد
٦٥٢,٤٥٢,٨٨٢	٥٣,٣٧	١ - ٣ أشهر
١٠٣,٩٧٧,٤٤٠	٨,٥١	٣ - ٦ أشهر
١,٢٢٢,٤٦٣,٠٥٧	١٠٠	

تحمل هذه الإيداعات هامش ربح يتراوح نسبته من ٥,٤٠% إلى ٦,٧٥% (٢٠٢٤: ٥,٥٥% إلى ٦,٥٥%).

(ب) تتلخص القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٨٥,٣٤٨,٧٩٦	٨٥,٣٤٨,٧٩٦	-	٣٩,٤٣٤,٢٠٠	٣٩,٤٣٤,٢٠٠	-
٨٥,٣٤٨,٧٩٦	٨٥,٣٤٨,٧٩٦	-	٣٩,٤٣٤,٢٠٠	٣٩,٤٣٤,٢٠٠	-

تحمل هذه الصكوك أرباحاً بنسبة ٨,٣٥% (٢٠٢٤: ٧,٦٥% إلى ٨,٣٥%). تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المذكورة أعلاه في الصكوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٣٩,٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٨٥,٣٥ مليون ريال سعودي).

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تُديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تنمة)

إن تكوين الاستثمار في الصكوك حسب الاستحقاق كما في نهاية كل فترة مبيّن أدناه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٨٥,٣٤٨,٧٩٦	٣٩,٤٣٤,٢٠٠	٠ - ١ سنة
٨٥,٣٤٨,٧٩٦	٣٩,٤٣٤,٢٠٠	

أجرى مدير الصندوق فحصاً كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. بناءً على التقييم؛ يعتقد مدير الصندوق أنه لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة جوهرية مقابل القيمة الدفترية لصافي الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة في تاريخ التقرير.

١٠. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو يمارس نفوذاً جوهرياً على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الأطراف ذات العلاقة، يتم توجيه الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس الشكل القانوني فقط.

تشمل الأطراف ذات العلاقة شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق")، والبنك السعودي الفرنسي (البنك ومساهم مدير الصندوق)، ومجلس إدارة الصندوق، والشركات الشقيقة لمدير الصندوق، والصناديق التي يديرها مدير الصندوق وحاملي الوحدات في الصندوق.

يتعامل الصندوق، في سياق أنشطته الاعتيادية، مع أطراف ذات علاقة.

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة تحتسب بنسبة سنوية قدرها ٠,٣٥٪ (٢٠٢٤: ٠,٣٥٪) سنوياً بالإضافة إلى الضرائب المطبقة المحتسبة على مجموع صافي قيمة الموجودات. تهدف الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن تشغيل الصندوق وإدارته.

تُعدّل رسوم الاشتراك حتى ٣٪ من المبلغ المستثمر به عن طريق الخصم من إجمالي الاشتراك، وبالتالي، لا يؤثر أو ينعكس في المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابيتال
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٠. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة للفترتين المنتهيتين:

الرصيد المدين/ (الدائن)		مبلغ المعاملات		اسم الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
(٦٣٨,٩٦٦)	(٦٨١,٥٥٢)	(٢,٤٣٢,٨٧٦)	(٣,٥٨٢,٧٦٠)	شركة السعودي الفرنسي كابيتال	أتعاب إدارة
(٢٥٥)	(١١,٨٥٥)	(١٠,٣٨٥)	(١١,٦٠٠)	مجلس الإدارة	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
-	-	٣,٦٨٤,٣٨١	٢,٦٥٩,٣٧٠		إيرادات العمولات الخاصة
-	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠		إيرادات توزيعات أرباح
-	-	-	-		خسائر/ أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة
-	-	١,٠٦٣,٣٣٣	(٩,١٦٦)	البنك السعودي الفرنسي	استثمارات بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة
٥٦,٠٦٣,٣٣٣	٥٦,٠٥٤,١٦٧	-	-		إيداعات أسواق المال خلال الفترة
-	-	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٦٤٢,٠٠٠		إيداعات أسواق المال المستحقة خلال الفترة
-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٩,٦٤٢,٠٠٠		استثمار مقاس بالتكلفة المطفأة
١٥٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-		أرصدة بنكية
٢,٤٢٠,٩٠٧	٢,٧٩٩,٠٣٣	-	-		

الوحدات المُصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ تتضمن ١,٢٢٧,٢٤٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٨٣,٨٩٩٩ وحدة) يملكها صندوق بنيان ريت. يتم إدارة كلا الصندوقين من قبل نفس مدير الصندوق، أي شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

إن الوحدات المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ تتضمن ٢٠٠,٣٧٨,٥٣٥٤ وحدة مملوكة من قبل موظفي البنك السعودي الفرنسي وشركة السعودي الفرنسي كابيتال (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١,١٨٨,٣٤ وحدة).

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتكون الموجودات المالية للصندوق من النقد وما يماثله، والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، نتم مدينة مقابل وحدات مباعه، والموجودات أخرى. تتكون المطلوبات المالية للصندوق من دائن مقابل الوحدات المستردة، أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والمستحقات والمطلوبات الأخرى.

يشتمل الجدول التالي على القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشتمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة حيث أن القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى ١.

صندوق البدر للمرابحة بالريال السعودي
تديره شركة السعودي الفرنسي كابتال)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٦٢,٩٨٣,٦٥٨	-	١٤٣,٠٦٤,٧٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١٢,١٣٤,٦٨٥	-	١٢٩,٦١٦,٤٨٠
			المجموع
			٥٠٦,٠٤٨,٣٨٣
			٤٤١,٧٥١,١٦٥

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٢. مطلوبات محتملة وارتباطات

لم تكن هناك أي مطلوبات محتملة وارتباطات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ على الصندوق أو مدير الصندوق يمكن أن يكون لها أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٣. أحداث لاحقة

كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية تتطلب الإفصاح عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة أو تعديلها.

١٤. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم للتقييم بغرض إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

١٥. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٠ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢٥).