

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق مشاركة مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات ومدير الصندوق
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق
البلاد للمراجعة بالريال السعودي
المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

استنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي

ترخيص رقم ٤٤٧

٨ محرم ١٤٤٣ هـ
(١٦ أغسطس ٢٠٢١)

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

قائمة المركز المالي الأولية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	ايضاح
		الموجودات
١٢,٩٠٦	١٩,٩٠٠	نقد وما يعادله
٢,٥٥٤,٩٩٣	٢,١٣٥,١٦٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣,٧٨٠	—	ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٥٧١,٦٧٩	٢,١٥٥,٠٦٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٥٦٣	٥١٠	أتعاب إدارة مستحقة
٢٥٦	٢٤٨	مستحقات ومطلوبات اخرى
٨١٩	٧٥٨	مجموع المطلوبات
٢,٥٧٠,٨٦٠	٢,١٥٤,٣١٠	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١,٩٧٠,٢٠٥	١,٦٣١,٥٩٨	الوحدات المصدرة بالألف
١/٣٠٤٩	١/٣٢٠٤	حقوق الملكية للوحدة بالريالات السعودية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			الدخل
			ربح من استثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
١١,٥٥٤	٧,٤٤٦		- المراجعة على السلع
٢,٩٨٣	٧,٢٧٥		- صكوك
١٤,٥٣٧	١٤,٧٢١		مجموع الدخل
			المصاريف
(١,٧٠١)	(٣,٢٤٨)	٥	أتعاب إدارة
(٩٠٨)	(١,٥٨٩)		مصاريف أخرى
-	١٩,٣٧٥		عكس خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٦٠٩	١٤,٥٣٨		مجموع المصاريف
١١,٩٢٨	٢٩,٢٥٩		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
١١,٩٢٨	٢٩,٢٥٩		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

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

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢١١,٤٨٦	٢,٥٧٠,٨٦٠	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في بداية الفترة
١١,٩٢٨	٢٩,٢٥٩	التغيرات من العمليات
		مجموع الدخل الشامل للفترة
		التغيرات من عمليات الوحدات
١,١١٥,٥٠٠	٥٩٠,٢٦٣	متحصلات من إصدار الوحدات
(٩٠٥,٨٧٩)	(١,٠٣٦,٠٧٢)	مدفوعات مقابل الوحدات المستردة
٢٠٩,٦٢١	(٤٤٥,٨٠٩)	صافي التغير من عمليات الوحدات
١,٤٣٣,٠٣٥	٢,١٥٤,٣١٠	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في نهاية الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٣٦,١٨١	١,٩٧٠,٢٠٥	الوحدات كما في بداية الفترة
٨٥٦,٤٤١	٤٤٨,٠٥٦	الوحدات المصدرة
(٦٩٥,٦٢٣)	(٧٨٦,٦٦٣)	الوحدات المستردة
١٦٠,٨١٨	(٣٣٨,٦٠٧)	صافي التغير في الوحدات
١,٠٩٦,٩٩٩	١,٦٣١,٥٩٨	الوحدات كما في نهاية الفترة

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

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١١,٩٢٨	٢٩,٢٥٩	صافي الدخل للفترة
		تعديلات على:
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
(١١,٥٥٤)	(٧,٤٤٦)	- المراجعة على السلع
(٢,٩٨٣)	(٧,٢٧٥)	- صكوك
-	(١٩,٣٧٥)	عكس خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٨٣)	(٤,٨٣٧)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢٥,٣٩٢)	٤٢٠,٤٦٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	٣,٧٨٠	ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٤٠	(٥٣)	أتعاب إدارة مستحقة
(٣٩)	(٨)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢٢٧,١٠٠)	٤١٩,٣٥١	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٤,٣٧٤	٢١,١٣٧	الربح المستلم من المراجعة على السلع
٨٧٨	١٢,٣١٥	الربح المستلم من الاستثمار في الصكوك
(٢١١,٨٤٨)	٤٥٢,٨٠٣	صافي النقد المستخدم في / (الناتج من) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١,١١٥,٥٠٠	٥٩٠,٢٦٣	متحصلات من إصدار وحدات
(٩٠٥,٨٧٩)	(١,٠٣٦,٠٧٢)	مدفوعات مقابل وحدات مستردة
٢٠٩,٦٢١	(٤٤٥,٨٠٩)	صافي النقد (المستخدم) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢,٢٢٧)	٦,٩٩٤	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٨,٩٦٣	١٢,٩٠٦	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
١٦,٧٣٦	١٩,٩٠٠	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

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

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - الوضع النظامي والأنشطة الرئيسية

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري عقاري مفتوح غير محدد المدة تتم إدارته من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى حماية الاستثمار الأساسي للمستثمرين وتحقيق عوائد معقولة من خلال معاملات المراجعة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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 حاملو الوحدات ملاكاً مستفيدين لموجودات الصندوق.

الرياض المالية هي أمين الصندوق ("أمين الحفظ").

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) و ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) ويتوافق مع اللوائح والتوجيهات السارية على الصناديق الاستثمارية الخاصة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالمقارنة مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك الخاصة بالعام المالي السابق باستثناء ما هو موضح في إيضاح ٣ أدناه.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك، لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية. وعوضاً عن ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة".

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها. باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية لم يتم استخدام أي أحكام جوهرية أو افتراضات هامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فقد راجع مدير الصندوق المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية وباء كوفيد-١٩. ومع ذلك، لم يلاحظ أي تأثير جوهري. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٠.

٣- معايير جديدة ومعدلة تم اعتمادها من قبل الصندوق

هناك تعديل آخر للمعايير التي تكون فعالة في الفترات الحالية والمستقبلية ولكن لم يتم تفصيلها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، حيث لا يتوقع أن يكون لتلك المعايير أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

٤- العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٥- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تتألف الأطراف ذوي العلاقة من حاملي الوحدات ومدير الصندوق والمالكين المستفيدين من حاملي الوحدات وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين وأي أعمال يتحكم فيها حاملو الوحدات، بشكل مباشر أو غير مباشر، أو التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً ("شركة تابعة"). يدخل الصندوق في معاملات في سياق الأعمال العادية مع هذه الأطراف بالأسعار والشروط المتفق عليها بين الأطراف وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذوي العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. تشتمل الأطراف ذوي العلاقة على بنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) ومدير الصندوق وشركات تابعة لبنك البلاد ومدير الصندوق.

اتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

بالنسبة لخدمات الإدارة، يدفع الصندوق رسوم الإدارة بمعدل سنوي يبلغ ٠,٢٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٢٥٪) من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم لقيمة حقوق الملكية للصندوق.

يقوم مدير الصندوق أيضاً باسترداد بعض المصاريف المتكبدة نيابة عن الصندوق ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠	٢٠٢١			
١,٧٠١	٣,٢٤٨	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة البلاد للاستثمار
		استثمار في وحدة الصندوق	الشركة الام لمدير الصندوق	بنك البلاد
٣,٥٢٠,٧٥٠	٣,٨٤١,٠٠٠	وحدات مشتراة		
٣,٧٠٥,٧٥٠	٣,٨٦١,٠٠٠	وحدات مستردة		
		استثمار في وحدة الصندوق	شركة زميلة	صندوق البلاد للأسهم
٨٠,٦٦٥	-	وحدات مصدرة		السعودية النقية
٧٦,٨٤٠	٢٢,٨١٩	وحدات مستردة		
		استثمار في وحدة الصندوق	شركة زميلة	صندوق المراجعة بالدولار
-	٢٤٢	وحدات مصدرة		الأمريكي
٢٥٠	٤٧٩	أتعاب الحفظ	أمين الصندوق	الرياض المالية
٢	٣	أتعاب مجلس الصندوق	أعضاء مجلس الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الطرف ذو العلاقة	طبيعة الرصيد
١١,٨٨٤	٥٢٩	بنك البلاد - الشركة الام لمدير الصندوق	النقد وما يعادله
٥٦٣	٥١٠	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة
١,٠٢٢	١٩,٣٧١	الرياض المالية - أمين الصندوق	النقد وما يعادله
٨٠	٧٨	الرياض المالية - أمين الصندوق	رسوم الحفظ المستحقة
٣٠,٠٠٩	-	صندوق البلاد النقي للأسهم السعودية - شركة زميلة	الاستثمار في الصندوق
	-	صندوق البلاد للمراجعة بالدولار الأمريكي - شركة	
٨٥		زميلة	الاستثمار في الصندوق
		أعضاء مجلس إدارة	أتعاب مجلس إدارة
٥	٤	أعضاء مجلس الصندوق	الصندوق المستحقة

صندوق البلاد للمراجحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- التأثير على حقوق الملكية العائدة على حاملي الوحدات إذا لم يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية موضحة أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٠,١٨٤	٨٠٩	خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
١,٩٧٠,٢٠٥	١,٦٣١,٥٩٨	وحدات مصدرة بالآلاف
٠/٠١٠٢	٠/٠٠٠٥	حصة كل وحدة في خسائر الائتمان المتوقعة

(٢) حقوق الملكية العائدة الى حاملي الوحدات، بعد إدراج خسائر الائتمان المتوقعة موضحة أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١/٣٠٤٩	١/٣٢٠٤	قيمة حقوق الملكية لكل وحدة بعد إدراج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة
٠/٠١٠٢	٠/٠٠٠٥	حصة كل وحدة في خسائر الائتمان المتوقعة
١/٣١٥١	١/٣٢٠٩	قيمة حقوق الملكية لكل وحدة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر نفعاً للوصول للأصل أو الالتزام.

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 المماثلة 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 الثالث: أساليب التقييم التي تكون جميع المدخلات الهامة فيها لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الأولية الموجزة.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
المجموع	الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة					
١٩,٩٠٠	١٩,٩٠٠	-	-	١٩,٩٠٠	نقد وما يعادله
٢,١٣٥,١٦٨	٢,١٣٥,١٦٨	-	-	٢,١٣٥,١٦٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,١٥٥,٠٦٨	٢,١٥٥,٠٦٨	-	-	٢,١٥٥,٠٦٨	
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة					
٥١٠	٥١٠	-	-	٥١٠	أتعاب إدارة مستحقة
٢٤٨	٢٤٨	-	-	٢٤٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٧٥٨	٧٥٨	-	-	٧٥٨	

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
المجموع	الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة					
١٢,٩٠٦	١٢,٩٠٦	-	-	١٢,٩٠٦	نقد وما يعادله
٢,٥٥٣,٩٩٣	٢,٥٥٣,٩٩٣	-	-	٢,٥٥٣,٩٩٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣,٧٨٠	٣,٧٨٠	-	-	٣,٧٨٠	ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٥٧١,٦٧٩	٢,٥٧١,٦٧٩	-	-	٢,٥٧١,٦٧٩	
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة					
٥٦٣	٥٦٣	-	-	٥٦٣	أتعاب إدارة مستحقة
٢٥٦	٢٥٦	-	-	٢٥٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
٨١٩	٨١٩	-	-	٨١٩	

٨- إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء الاجراءات المحددة المذكورة أدناه في الإيضاح رقم ١٠.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صندوق البلاد للمراجحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة رأس المال

يدير الصندوق رأس ماله لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال الاستغلال الأمثل لأرصدة الديون طويلة الأجل وحقوق الملكية. تظل الإستراتيجية العامة للصندوق دون تغيير عن الفترات السابقة.

مخاطر السوق

تعرض الصندوق لمخاطر السوق في شكل مخاطر أسعار الفائدة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة. لم تكن هناك تغييرات في هذه الظروف من الفترات السابقة.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لم يكن لدى الصندوق أي موجودات أو مطلوبات نقدية كبيرة مقومة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير تعرض فيها لتقلبات أسعار العملات الأجنبية. وبالتالي، لم يتم تقديم أي تحليل لحساسية العملات الأجنبية.

معدل الفائدة وإدارة مخاطر السيولة

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار الفائدة على استثماراته. إذا تغير سايور +/- ٥٠ نقطة أساسية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن الدخل للفترة قد يكون أعلى / أقل بمقدار +/- ١٤٦,٢٩٥ ريال سعودي.

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق مدير الصندوق، الذي وضع إطاراً مناسباً لإدارة مخاطر السيولة لإدارة تمويل الصندوق على المدى القصير والمتوسط والطويل ومتطلبات إدارة السيولة. يدير الصندوق مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات كافية، وتسهيلات بنكية، وتسهيلات اقتراض احتياطي، من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية، ومن خلال مطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام الى شهر	من ١-١٢ شهرا	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
الموجودات المالية					
النقد وما يعادله	١٩,٩٠٠	-	-	-	١٩,٩٠٠
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	٢,١٣٥,١٦٨	-	٢,١٣٥,١٦٨
	١٩,٩٠٠	-	٢,١٣٥,١٦٨	-	٢,١٥٥,٠٦٨
المطلوبات المالية					
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٥١٠	-	٥١٠
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٢٤٨	-	٢٤٨
	-	-	٧٨٥	-	٧٨٥
فجوة السيولة	١٩,٩٠٠	-	٢,١٣٤,٤١٠	-	٢,١٥٤,٣١٠

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام إلى شهر	من ١-١٢ شهرا	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
الموجودات مالية					
النقد وما يعادله	١٢,٩٠٦	-	-	-	١٢,٩٠٦
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	٢,٥٥٤,٩٩٣	-	٢,٥٥٤,٩٩٣
ذمم مدينة مقابل استثمارات مستحقة	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٣,٧٨٠	-	-	-	٣,٧٨٠
	١٦,٦٨٦	-	٢,٥٥٤,٩٩٣	-	٢,٥٧١,٦٧٩
المطلوبات المالية					
أتعاب إدارة ورسوم إدارية مستحقة	-	-	٥٦٣	-	٥٦٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٢٥٦	-	٢٥٦
	-	-	٨١٩	-	٨١٩
فجوة السيولة	١٦,٦٨٦	-	٢,٥٥٤,١٧٤	-	٢,٥٧٠,٨٦٠

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى، والتي ستؤدي إلى خسارة مالية للصندوق بسبب عدم الوفاء بالتزام الأطراف المقابلة. ينشأ من القيمة الدفترية للموجودات المالية المعترف بها كما هو مذكور في قائمة المركز المالي الأولية والبالغ ٢,١٥٥ مليون ريال سعودي (كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢,٥٧١ مليون ريال سعودي). لا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية.

إن مخاطر الائتمان على النقد في البنوك محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية (بنك البلاد) ذات تصنيفات ائتمانية بدرجة استثمارية.

الصندوق لديه سياسة للاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني + ب وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقياس تصنيف فتش ولكن لا يزال أعلى من + ب، فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثاني. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى ما دون + ب، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالث. حيث أن الصندوق لديه استثمارات في صفقات مرابحة ذات استحقات يصل إلى ١٢ شهراً كحد أقصى. لذلك، لم يتم تحديد فترة محددة.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يمتلك الصندوق استثمارات (عقود مراجعة) بتصنيفات ائتمانية تتراوح من + أ إلى + ب ب ب، وبالتالي، تعد جميعها درجة استثمارية. يتم الاحتفاظ بالمبلغ في البنك لدى بنك حسن السمعة، يتمتع بتصنيف ائتماني قوي، وبالتالي، مخاطر الائتمانية منخفضة. نظرًا لأن الصندوق لديه استثمارات مع جهات خارجية ذات تصنيفات ائتمانية + ب ب ب ب، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة للصندوق لا تتأثر مادياً بسبب حالة كوفيد - ١٩. خلال الفترة، قام مدير الصندوق بتعديل استثمار المراجعة من مخاطر الائتمان العالية إلى مخاطر الائتمان المنخفضة لجهات خارجية مما أدى إلى عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٩,٤ مليون ريال سعودي.

٩ - آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يكون آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

١٠ - آثار كوفيد - ١٩ على الصندوق

تطور جائحة كوفيد - ١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، مع عدد كبير من الحالات. أثرت الإجراءات التي اتخذتها الحكومة لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. اتخذ مدير الصندوق عدة إجراءات لرصد وتخفيف آثار كوفيد - ١٩، مثل إجراءات السلامة والصحة للموظفين (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل).

نظرًا لأن الصندوق يعمل في مجال استثمارات المراجعة والصكوك، فقد وجد مدير الصندوق انخفاضًا في معدل العائد المعروض على استثمارات المراجعة والصكوك، ويتوقع استمرار ذلك. سيواصل مدير الصندوق اتباع السياسات والمشورة الحكومية، وبالتوازي مع ذلك، سيبذل مدير الصندوق قصارى جهده لمواصلة العمليات بأفضل وأسلم طريقة ممكنة دون تعريض صحة موظفي مدير الصندوق وسلامتهم للخطر.

١١ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٨ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢١).