

التقرير النصف سنوي المقدم إلى مالكي الوحدات لسنة 2022 صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

ج) مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للإستثمار " البلاد المالية"

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا

وحده رقم 22

الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية.

هاتف: 8001160002 فاكس: (+966) 11 290 299 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 النصف الأول من عام 2022

لقد تم الإستثمار منذ تأسيس الصندوق بصفقات طويلة الأجل والصكوك وذلك للحفاظ على مستوى الاداء وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة للمحافظة على مستوى السيولة.

(4) تقرير عن أداء صندوق الإستثمار خلال النصف الأول من عام 2022:

حقق الصندوق في نهاية النصف الأول من عام 2022 0.81% مقارنة مع المؤشر الإسترشادي الذي حقق 1.55%.

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال النصف الأول من عام 2022:

- تحديث الشروط والأحكام حتى يتماشى مع لائحة صناديق الإستثمار المعدلة.
- تغيير في عضوية مجلس إدارة الصندوق
- تحديث الملخص المعلومات لمدير الصندوق

(6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 8001160002
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: 140 الرياض 11411, المملكة العربية السعودية

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.

التقرير النصف سنوي المقدم إلى مالكي الوحدات لسنة 2022 صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

يستثمر الصندوق في صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي التي تديره شركة البلاد المالية ونسبة رسومه هي 0.25% من أصول الصندوق.

(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:

مخالفات قيود الاستثمار:

الصندوق	التاريخ	نوع المخالفة	السبب	المدة الزمنية لمعالجه المخالفة
صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي	19/01/2022-26/01/2022	قيود الاستثمار المادة 48	تجاوز القيود المسموح بها لسبب خارج عن سيطرة مدير الصندوق	تطبيقا للمادة 52 الفقرة ب من لائحة صناديق الاستثمار ، ونظرا لعدم القدرة على تصحيح التجاوز خلال 5 ايام من تاريخ وقوعها ، تم اشعار الهيئة بذلك بالإضافة الى الاجراء التصحيحي ولما تقتضيه مصلحة المستثمر
	30/03/2022-04/04/2022			
	05/04/2022-07/04/2022			
	16/05/2022-12/06/2022			

(و) القوائم المالية:

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

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 8001160002
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 مؤشرا 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 المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مشاركة مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل إلى
حاملِي الوحدات ومدير الصندوق

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
(صندوق مشاركة مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة	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 إلى حاملي الوحدات الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير
صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرهقة صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد 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. 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 فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

استنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرهقة 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

٢٤ محرم ١٤٤٤ هـ
(٢٢ أغسطس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح	
١٣,٣٢٣	١٣,١٤٨		الموجودات
٤٣٧,١١٠	٤٧٢,١١٤		نقد وما يماثله
٢٩,٧٨٠	١٤٦,٠٢٣		استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٢	١٠		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨٠,٢٢٥	٦٣١,٢٩٥		مبالغ مدفوعة مقدماً ونمى مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
٢٧٢	٢٠	٥	المطلوبات
١٢٧	١٢٦		أتعاب إدارة مستحقة
٣٩٩	١٤٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٤٧٩,٨٢٦	٦٣١,١٤٩		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٤٧,١٦٩	٦٢,٥٤٧		وحدات مصدرها بالآلاف
١٠,١٧٢٥	١٠,٠٩٠٨		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

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

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

للفترة من ٦ مايو ٢٠٢١ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة السنتية أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
		الدخل
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
٢٤	١,٦٦١	- مريحة السلع
١٠٩	٤,٢٨٢	- صكوك
-	٩٤٩	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
١٩	(١٩٣)	(خسارة) / ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(١)	-	خسارة صرف عملات أجنبية، بالصافي
١٥١	٦,٦٩٩	مجموع الدخل
		المصاريف
(٥٤)	(١,٦٥٢)	أتعاب إدارة
(٤٠)	(٤٢٥)	مصاريف أخرى
(٢٥)	٤٣	عكس / (مخصص) انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(١١٩)	(٢,٠٣٤)	مجموع المصاريف
٣٢	٤,٦٦٥	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٢	٤,٦٦٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

للفترة من ٦ مايو ٢٠٢١ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
-	٦٣١,١٤٩	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة
٣٢	٤,٦٦٥	التغيرات التشغيلية مجموع الدخل الشامل للفترة
٨١,٥٤٨	٣٦٢,٧٦٢	التغيرات من معاملات الوحدات
(١,٧٧٧)	(٥١٨,٧٥٠)	متحصلات من إصدار وحدات مدفوعات مقابل استرداد الوحدات
٧٩,٧٧١	(١٥٥,٩٨٨)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٧٩,٨٠٣	٤٧٩,٨٢٦	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة
للفترة من ٦ مايو ٢٠٢١ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وحدات 'بالآلاف'	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وحدات 'بالآلاف'	
-	٦٢,٥٤٧	الوحدات في بداية الفترة
٨,١٥٤	٣٥,٨٢٥	الوحدات المصدرة
(١٧٧)	(٥١,٢٠٣)	الوحدات المستردة
٧,٩٧٧	(١٥,٣٧٨)	صافي التغير في الوحدات
٧,٩٧٧	٤٧,١٦٩	الوحدات في نهاية الفترة

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

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

لفترة الستة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

للفترة من ٦ مايو ٢٠٢١
(تاريخ بدء العمليات) إلى
٣٠ يونيو ٢٠٢١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
٣٢	٤,٦٦٥
(١٠٥)	-
(٢٤)	(١,٦٦١)
(١٠٩)	(٤,٢٨٢)
-	(٩٤٩)
(١٩)	١٩٣
٢٥	(٤٣)
(٢٠٠)	(٢,٠٧٧)

صافي الدخل للفترة
تعديلات ل:
علاوة الإطفاء على الاستثمار في الصكوك
ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
- مريحة السلع
- صكوك
ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصادف
خسارة / (ربح) غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصادف
(عكس) / مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصادف

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
(٥٤,٣٨٧)	٣٥,٠٩٠
(٢)	(٢)
٣٥	٢٥٢
٢١	١
(٥٤,٥٤٧)	٣٣,٢٦٤
٥	١,٥٨٥
-	٤,٣١٤
(٥٤,٥٤٢)	٣٩,١٦٣

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصادف
مبالغ مدفوعة مقدماً ونمذ مدينة أخرى
أتعاب إدارة مستحقة
مستحقات ومطلوبات أخرى
النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
أرباح مستلمة من مريحة السلع
أرباح مستلمة من الاستثمار في الصكوك
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
(١٩,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
-	١٢١,٠٠٠
(١٩,٠٠٠)	١١٧,٠٠٠

شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) النشاط التمويلي

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
٨١,٥٤٨	٣٦٢,٧٦٢
(١,٧٧٧)	(٥١٨,٧٥٠)
٧٩,٧٧١	(١٥٥,٩٨٨)
٦,٢٢٩	١٧٥
-	١٣,١٤٨
٦,٢٢٩	١٣,٣٢٣

متحصلات من إصدار وحدات
مدفوعات مقابل استرداد الوحدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما يماثله
نقد وما يماثله في بداية الفترة
نقد وما يماثله في نهاية الفترة

معلومات تكميلية	
١٠٨,٥٦٤	١,٢٤٨,٨١٨
-	١٢١,٠٠٠
١	-

شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسارة صرف عملات أجنبية، بالصادف

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

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو حماية الاستثمار الأساسي للمستثمر وتحقيق عائد معقول عن طريق الصناديق الاستثمارية المشتركة والمعاملات القائمة على المراجعة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تأسيس الصندوق في ٦ مايو ٢٠٢١.

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

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

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م) ويتوافق مع الأنظمة والتوجيهات السارية على الصناديق الاستثمارية العامة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية. ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء ما هو موضح في الإيضاح رقم 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. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة تم اعتمادها من قبل الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

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

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
	معيار التأمين الجديد	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

لم يجر الصندوق أي معاملات بالعملة الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٥ القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقِيم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

المستوى الأول: مدخلات المستوى الأول هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
المستوى الثاني: مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات أخرى غير الأسعار المعلنة في المستوى الأول والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر
المستوى الثالث: مدخلات المستوى الثالث هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدره لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تُصنف القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى الثاني.

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

القيمة العادلة "بالآلاف"		القيمة الدفترية		في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة	نقد وما يماثله
١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	-	-	١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣
٤٣٧,١١٠	٤٣٧,١١٠	-	-	٤٣٧,١١٠	٤٣٧,١١٠
٢٩,٧٨٠	-	٢٩,٧٨٠	-	٢٩,٧٨٠	٢٩,٧٨٠
٤٨٠,٢١٣	٤٥٠,٤٣٣	٢٩,٧٨٠	-	٤٨٠,٢١٣	٤٨٠,٢١٣
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٢٧٢	٢٧٢	-	-	٢٧٢	٢٧٢
١٢٧	١٢٧	-	-	١٢٧	١٢٧
٣٩٩	٣٩٩	-	-	٣٩٩	٣٩٩
القيمة العادلة "بالآلاف"					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,١٤٨	١٣,١٤٨	-	-	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
٤٧٢,١١٤	٤٧٢,١١٤	-	-	٤٧٢,١١٤	٤٧٢,١١٤
١٤٦,٠٢٣	-	١٤٦,٠٢٣	-	١٤٦,٠٢٣	١٤٦,٠٢٣
٦٣١,٢٨٥	٤٨٥,٢٦٢	١٤٦,٠٢٣	-	٦٣١,٢٨٥	٦٣١,٢٨٥
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٢٠	٢٠	-	-	٢٠	٢٠
١٢٦	١٢٦	-	-	١٢٦	١٢٦
١٤٦	١٤٦	-	-	١٤٦	١٤٦

٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة

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. تتكون الأطراف ذوي العلاقة من مدير الصندوق وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المرتبطة ببنك البلاد ومدير الصندوق.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

للفترة من ٦ مايو ٢٠٢١ إلى تاريخ بدء العمليات (٣٠ يونيو ٢٠٢١)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	طرف ذو علاقة
١,٦٥٢	٢٧٣	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة البلاد للاستثمار
٥٤٨	٦٦١,٠٠٠	رسوم إدارية	الشركة الأم لمدير الصندوق	بنك البلاد
٢١,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	وحدات مشتراة		
٢١,٠٠٠		وحدات مستردة		
٥٠٠	٤,٦٣٧	وحدات مصدرة		صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية
-	١,٦٨٠	وحدات مستردة	شركة شقيقة	صناديق الأسهم
١٤,٣٩٩	٣,٠١٣	وحدات مشتراة		صندوق البلاد بالريال السعودي
-	٩٠,٧٥٧	وحدات مستردة	شركة شقيقة	صندوق المراهبة
١١	١٠٩	رسوم الحفظ	أمين الحفظ للصندوق	شركة الرياض المالية
١	٣	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طرف ذو علاقة
٨,٤٢٢	١٢,٨٤٦	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	أرصدة بنكية
٢٠	٢٧٢	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة
٢٦	٢٥	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	أتعاب الحفظ مستحقة الدفع
٤,٧٢٦	٤٧٧	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	صيدي لدي أمين الحفظ
٥	٤	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع
٤,٠٤٢	٣٤,١٦٢	صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية	استثمار في صندوق
			استثمار من قبل الصندوق بصفته حامل
١٤٦,٠٢٣	٢٩,٧٨٠	صندوق البلاد للمراحة بالريال السعودي	وحدة

٧ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إدارة رأس المال

يدير الصندوق رأس ماله لضمان قدرته على الاستمرار في أعماله مع تعظيم العائد إلى حاملي الوحدات. تبقى الاستراتيجية الكلية للصندوق دون تغيير عن الفترات السابقة.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

إدارة مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقيمة بعملات أجنبية. جميع الموجودات المالية للصناديق مقيمة بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المختلفة، وجميعها مربوطة بالدولار الأمريكي على غرار العملة الوظيفية الريال السعودي، باستثناء الدينار الكويتي غير المربوط بالكامل بالدولار الأمريكي. إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات نتيجة للتغيير في سعر الصرف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة غير جوهري. وبالتالي، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السوقية.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية، فإن الصندوق ليس معرضاً لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشكل جوهري حيث أن معظم موجوداته محملة بسعر عمولة خاصة ثابت، أما المطلوبات فليست محملة بالعمولة.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية والعملات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. كان للصندوق استثمار في صناديق الأسهم والاستثمار مصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إدارة مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لاستثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والأرصدة البنكية. تعنى سياسة الصندوق بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة.

يحاول الصندوق الحد من التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بمراقبة تعرضات الائتمان، والحد من المعاملات مع الأطراف المقابلة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

يتم الاحتفاظ بالمبلغ في البنك لدى بنك ذي سمعة جيدة، وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، مخاطر ائتمانية منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهريّة.

الصندوق معرض لخسارة الائتمان في استثمارات الصكوك ومراوحة السلع المدرجة بالتكلفة المطفأة وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية المتوقعة بمبلغ ١١٢ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٥ ألف ريال سعودي; ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢٥ ألف ريال سعودي).

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر السيولة

وتتمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدره الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مجدية جوهرياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم تقييم ولذلك فهي معرضة لمخاطر السيولة المتعلقة باستيفاء عمليات الاسترداد في أي وقت. وتعد الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة ويمكن تصفيته في أي وقت. ورغم ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها، إما من خلال الاكتتابات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذوي العلاقة.

يقوم الصندوق بتسوية المطلوبات المالية المتعلقة بأتعاب الإدارة المستحقة والمصاريف الأخرى على أساس ربع سنوي.

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر واحد	شهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الموجودات المالية				
١٣,٣٢٣	-	-	-	١٣,٣٢٣
نقد وما يماثله				
٢٩,٧٨٠	-	-	-	٢٩,٧٨٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
-	-	٤٣٧,١١٠	-	٤٣٧,١١٠
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة				
٤٣,١٠٣	-	٤٣٧,١١٠	-	٤٨٠,٢١٣
مطلوبات مالية				
-	-	٢٧٢	-	٢٧٢
أتعاب إدارة مستحقة				
-	-	١٢٧	-	١٢٧
مستحقات ومطلوبات أخرى				
-	-	٣٩٩	-	٣٩٩
٤٣,١٠٣	-	٤٣٦,٧١١	-	٤٧٩,٨١٤
فجوة السيولة				

أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر واحد	شهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية				
١٣,١٤٨	-	-	-	١٣,١٤٨
نقد وما يماثله				
-	-	٤٧٢,١١٤	-	٤٧٢,١١٤
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة				
-	-	١٤٦,٠٢٣	-	١٤٦,٠٢٣
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١٣,١٤٨	-	٦١٨,١٣٧	-	٦٣١,٢٨٥
مطلوبات مالية				
-	-	٢٠	-	٢٠
أتعاب إدارة مستحقة				
-	-	١٢٦	-	١٢٦
مستحقات ومطلوبات أخرى				
-	-	١٤٦	-	١٤٦
١٣,١٤٨	-	٦١٧,٩٩١	-	٦٣١,١٣٩
فجوة السيولة				

٨ الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
موجودات مالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية		
-	١٣,٣٢٣	نقد وما يماثله
-	٤٣٧,١١٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٩,٧٨٠	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٧٨٠	٤٥٠,٤٣٣	المجموع
مطلوبات مالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية		
-	٢٧٢	أتعاب إدارة مستحقة
-	١٢٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	٣٩٩	المجموع

صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		موجودات مالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية
-	١٣,١٤٨	نقد وما يماثله
-	٤٧٢,١١٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٤٦,٠٢٣	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦,٠٢٣	٤٨٥,٢٦٢	المجموع
		مطلوبات مالية بحسب قائمة المركز المالي الأولية
-	٢٠	أتعاب إدارة مستحقة
-	١٢٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	١٤٦	المجموع

٩ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ (٢١ أغسطس ٢٠٢٢).