

أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم صندوق الاستثمار:

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

- المحافظة على رأس المال ملاك الوحدات مع تحقيق عائد معقول على المدى القصير والمتوسط من خلال الاستثمار في عمليات المرابحة والمجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق
- توفير قناة استثمارية ملتزمة بالضوابط الشرعية.
- يتم مقارنة أداء الصندوق بمؤشر إرشادي وهو السايبور لشهر واحد SIBOR 1 Month

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لن يتم توزيع أرباح على المستثمرين، وفي حال التوزيعات الغير مطالب بها وعلى سبيل المثال لا الحصر (الأرباح الرأس مالية، أرباح كسور الأسهم) سيتم إعادة استثمارها في الصندوق.

(4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

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

مؤشر السايبور لشهر واحد SIBOR 1 Month، حيث يعتمد في حسابه على سعر التمويل بين البنوك بالريال السعودي ويتم تحديده بشكل يومي بناءً على عوامل السوق وفقاً لآلية محددة ومعتمدة بين البنوك، ويستخدم كمرجع أساسي لقياس تكلفة التمويل وتسعير التمويل للعملاء بالريال السعودي.

ب) أداء الصندوق

| 2023 | 2022 | 2021 | البند |
|-----------|---------|-----------|--|
| 1,181,225 | 849,952 | 1,570,534 | صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية (بالآلاف) |
| 1.43 | 1.36 | 1.32 | صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية |
| 1.43 | 1.36 | 1.32 | أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة |
| 1.36 | 1.33 | 1.31 | أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة |
| 824,205 | 625,740 | 1,183,555 | عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية (بالآلاف) |
| - | - | - | قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق) |
| 0.41% | 0.44% | 0.38% | نسبة المصروفات |
| - | - | - | نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت) |
| 1.65% | 0.64% | 0.6% | نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق |

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312، 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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(2) سجل أداء:

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات ومنذ التأسيس

| البند | سنة | 3 سنوات | 5 سنوات | منذ التأسيس |
|-----------------|------|---------|---------|-------------|
| العائد الإجمالي | 5.5% | 9.0% | 13.7% | 35.8% |

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

| السنة | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|
| العائد الإجمالي | 0.9% | 0.9% | 2.4% | 1.9% | 2.3% | 2.8% | 1.5% | 0.9% | 2.34% | 5.51% |

* يقر مدير الصندوق انه تم تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متنسق.

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

| نوع الخدمات او العمولات او الأتعاب | صافي القيمة | نسبة المصروفات الى متوسط صافي أصول الصندوق |
|------------------------------------|-------------|--|
| رسوم اشتراك | - | - |
| أتعاب الإدارة | 2,539,695 | 0.25% |
| رسوم التطهير الشرعي | - | - |
| رسوم مراجع الحسابات | 39,125 | 0.004% |
| رسوم الحفظ | 304,572 | 0.03% |
| مكافئة أعضاء مجلس الإدارة | 3,538 | 0.0003% |
| رسوم نشر المعلومات على موقع تداول | - | - |
| رسوم رقابية | 7,500 | 0.001% |
| رسوم المؤشر الإستراتيجي | 5,749 | 0.00% |
| مصاريف القيمة المضافة | 511,443 | 0.05% |
| مصاريف تعامل (الوساطة) | - | - |
| رسوم خدمات الصندوق الإدارية | 869,927 | 0.09% |
| مصاريف أخرى | 184,429 | 0.02% |
| مصاريف إيداع | - | - |
| رسوم الإدراج | - | - |
| مجموع المصاريف | 4,161,406 | 0.41% |

* لم يتم مدير الصندوق بأي تخفيض أو إعفاء من أي رسوم خلال عام 2023

(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 متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

لا ينطبق.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , 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 © 2023 ، سجل تجاري رقم: 1010240489 ، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(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- وليد عبدالله بن عتيق | 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 10 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 ساين الأمارات العربية المتحدة (SAPIN UAE)، وخبرات لاحقة منذ عام 2010 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).

وليد عبدالله بن عتيق

ماجستير في المالية من جامعة سانت ماري في كندا، وبكالوريوس في الاقتصاد مع تخصص فرعي في إدارة الأعمال من جامعة ولاية أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية. خبرة أكثر من 16 عاما في التمويل والاستثمار والتأمين وإدارة المخاطر. شغل عدة مناصب كمشرف للتأمين في البنك المركزي السعودي (ساما)، محلل أول لآداء الاستثمار في البنك المركزي السعودي (ساما)، المدير المالي في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، ويشغل حاليا منصب نائب الرئيس المالي في الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني

عمر بصال

ماجستير إدارة اعمال والإدارة المالية و الإحصاء بمرتبة الشرف، يمتلك الاستاذ عمر خبرة تزيد عن عشرة أعوام في المجال المالي ويشغل حالياً منصب مدير لإدارة الأصول في شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده. ورغم أن الاستاذ 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: الرياض 12312-3701، 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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(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 للأحكام للائحة 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: الرياض 12312-3701، 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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

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

| اسم الصندوق | زيد المفرح | هيثم السحيمي | وليد بن عتيق | 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 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 القايسى) | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق نساند | - | عضو غير 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 أم إس سي آي المتداول للأسهم الأمريكية | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق البلاد أم إس سي آي المتداول للأسهم التقنية الأمريكية | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق البلاد متعدد الأصول المتوازن | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق البلاد المرن للأسهم السعودية | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق البلاد إم إس سي آي المتداول الأسهم النمو السعودية | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق البلاد للصكوك | رئيس مجلس الإدارة | عضو غير مستقل | عضو مستقل | عضو مستقل |
| صندوق إنسان الاستثماري الوقفي | رئيس مجلس الإدارة | - | - | - |
| صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |
| صندوق الصاحبة الاستثماري | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |
| صندوق مجمع الوسط التجاري الثاني | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |
| صندوق المشاريع العقارية | - | عضو غير مستقل | - | - |
| صندوق مجمع مزدلفه العقار ي | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |
| صندوق صفا نجد | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |
| صندوق بلاد العوالي العقاري الثاني | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |
| صندوق البلاد أبحر العقار ي | - | رئيس مجلس الإدارة | - | - |

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

تم عقد اجتماعين 2023 وعقد الاجتماع الاول في تاريخ 19 يوليو عام 2023 كما عقد الاجتماع الثاني في تاريخ 25 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: الرياض 12312-3701 , 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>

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا

وحدة رقم 22

الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: 8001160002

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

لقد تم الاستثمار في بداية العام بصفقات طويلة الأجل وذلك للحفاظ على مستوى الاداء وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة للمحافظة علي مستوى السيولة العاليي ، كما قمنا بمخاطبات عدد من البنوك الخليجية والمحلية لفتح علاقات نستطيع من خلالها توسيع خيارات الاستثمار لدينا في الصندوق

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

تفوق أداء الصندوق عن أداء المؤشر الاسترشادي بفارق 1.65% حيث حقق الصندوق 5.51% مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي البالغ 3.86%.

(5) تفاصيل أي تغيرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة.

تضمن ما يفيد الالتزام بقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: الرياض 3701-12312 , 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 © 2023 ، سجل تجاري رقم: 1010240489 ، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(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:

| الصندوق | التاريخ | نوع المخالفة | السبب | المدة الزمنية لمعالجة المخالفة |
|---------------------------------------|------------|--|---|--|
| صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي | 01/09/2021 | قيود الاستثمار المادة 41 المادة (و) . | انخفاض النقد لسبب خارج عن سيطرة مدير الصندوق | سيتم معالجة المخالفة خلال المدة النظامية وفق لائحة صناديق الاستثمار |

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق

منذ فبراير - 2019م.

(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: الرياض 12312-3701, 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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(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 4865898 / 4865866

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 الناتجة 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: الرياض 12312-3701، 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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

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 سجل 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 أجزاها 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: الرياض 3701-12312 , 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 للإستثمار © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

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 حُددت 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: الرياض 3701-12312، 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 © 2023، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2023 صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي

(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: الرياض 3701-12312 , 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 © 2023 , سجل تجاري رقم: 1010240489 , تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي
(صندوق مراجعة استثماري عام مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق صندوق مرابحة استثماري عام مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| صفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ١ - ٢ | تقرير المراجع المستقل |
| ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٧ - ٢٥ | إيضاحات حول القوائم المالية |

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تُظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدفقاته 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 ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الشامل 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 سياسات محاسبية ذات أهمية نسبية ومعلومات تفسيرية أخرى.

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 ومدير الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق 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 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.

وفيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للصندوق، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة 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، والأحكام المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً لإعداد 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 المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

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

برائس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٤)

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

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| ١٤,٩٠٦ | ١٩,٨٦٤ | ٣ | نقد وما يماثله |
| ٧٦٦,٧٢١ | ١,٠٨٨,٨٦٤ | ٤ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٦٨,٣٢٥ | ٦٩,٦٥٦ | ٥ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٨٤٩,٩٥٢ | ١,١٧٨,٣٨٤ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٠ | ٢٨ | ٦ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٣٢ | ١٥٩ | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| ١٥٢ | ١٨٧ | | مجموع المطلوبات |
| ٨٤٩,٨٠٠ | ١,١٧٨,١٩٧ | | حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات |
| ٦٢٥,٧٤١ | ٨٢٤,٢٠٦ | | وحدات مصدره بالآلاف |
| ١,٣٥٨١ | ١,٤٢٩٥ | | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | | |
|--------------------------------|----------------|----------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | إيضاح | |
| | | | الإيرادات |
| | | | ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة: |
| ١٢,٤٧٣ | ٢٩,٣٠٦ | ١-٤ | - مرابحة السلع |
| ١٧,٤٣١ | ٢٨,٨٩٧ | ٢-٤ | - صكوك |
| ٨١ | - | | ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي |
| ٣٢٥ | ١,٣٣١ | ٦-٥ | ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠,٣١٠ | ٥٩,٥٣٤ | | مجموع الإيرادات |
| | | | المصاريف |
| (٣,٣٧٤) | (٢,٩٢١) | ٦ | أتعاب إدارة |
| (١,٨١٣) | (١,٥٨٥) | ٧ | مصاريف أخرى |
| ٥٤٣ | (٢,٨٩٣) | ٢-٤، ١-٤ | (تحميل) / عكس قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| (٤,٦٤٤) | (٧,٣٩٩) | | مجموع المصاريف |
| ٢٥,٦٦٦ | ٥٢,١٣٥ | | صافي الدخل للسنة |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر للسنة |
| ٢٥,٦٦٦ | ٥٢,١٣٥ | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|--------------------------------|-------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ١,٥٧٠,١٨٤ | ٨٤٩,٨٠٠ |
| ٢٥,٦٦٦ | ٥٢,١٣٥ |
| ٤٨٠,٥٨٨ | ١,٦٦٠,٤٧٨ |
| (١,٢٢٦,٦٣٨) | (١,٣٨٤,٢١٦) |
| (٧٤٦,٠٥٠) | ٢٧٦,٢٦٢ |
| ٨٤٩,٨٠٠ | ١,١٧٨,١٩٧ |

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة

التغيرات من العمليات
مجموع الدخل الشامل للسنة

التغيرات من معاملات الوحدات
متحصلات من إصدار وحدات
مدفوعات مقابل استرداد الوحدات

صافي التغير من معاملات الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

تتلخص معاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | |
|--------------------------------|-----------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| وحدات 'بالآلاف' | وحدات 'بالآلاف' |
| ١,١٨٣,٥٥٥ | ٦٢٥,٧٤١ |
| ٣٥٧,٨٦٥ | ١,١٨٦,١١٨ |
| (٩١٥,٦٧٩) | (٩٨٧,٦٥٣) |
| (٥٥٧,٨١٤) | ١٩٨,٤٦٥ |
| ٦٢٥,٧٤١ | ٨٢٤,٢٠٦ |

الوحدات في بداية السنة

وحدات مصدرة
وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | | |
|--------------------------------|-------------|----------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | إيضاح | |
| ٢٥,٦٦٦ | ٥٢,١٣٥ | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | صافي الدخل للسنة |
| | | | تعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: |
| | | | ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة: |
| (١٢,٤٧٣) | (٢٩,٣٠٦) | ١-٤ | - مرابحة السلع |
| (١٧,٤٣١) | (٢٨,٨٩٧) | ٢-٤ | - صكوك |
| (٥٤٣) | ٢,٨٩٣ | ٢-٤، ١-٤ | تحميل / (عكس قيد) الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة |
| | | | ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة |
| | | | من خلال قائمة الدخل |
| (٣٢٥) | (١,٣٣١) | ٥ | |
| (٥,١٠٦) | (٤,٥٠٦) | | |
| ٧٨٦,٥٠٦ | (٣١٣,٨٣١) | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٦٨,٠٠٠) | - | | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| (٥) | ٨ | | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١٩٣) | ٢٧ | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ٧١٣,٢٠٢ | (٣١٨,٣٠٢) | | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| | | | النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| ١٤,٠٥٨ | ٢٠,٣١٨ | ١-٤ | أرباح مستلمة من مرابحة السلع |
| ١٤,٥٠٨ | ٢٦,٦٨٠ | ٢-٤ | أرباح مستلمة من الاستثمار في الصكوك |
| ٧٤١,٧٦٨ | (٢٧١,٣٠٤) | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| ٤٨٠,٥٨٨ | ١,٦٦٠,٤٧٨ | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (١,٢٢٦,٦٣٨) | (١,٣٨٤,٢١٦) | | متحصلات من إصدار وحدات |
| (٧٤٦,٠٥٠) | ٢٧٦,٢٦٢ | | مدفوعات مقابل وحدات مستردة |
| | | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (٤,٢٨٢) | ٤,٩٥٨ | | صافي التغير في النقد وما يماثله |
| ١٩,١٨٨ | ١٤,٩٠٦ | ٣ | نقد وما يماثله في بداية السنة |
| ١٤,٩٠٦ | ١٩,٨٦٤ | ٣ | نقد وما يماثله في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

إن صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق مرابحة استثماري عام 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 المحافظة على الاستثمار الأساسي للمستثمر وتحقيق عائد معقول من خلال معاملات قائمة على المرابحة، والتي 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 حاملي الوحدات ملاكاً مستفيدين لموجودات الصندوق.

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

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية في ١٢ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١).

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على كافة الفترات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

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

تم إعداد هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء بعض الاستثمارات في وحدات الصناديق الاستثمارية المدرجة 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، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف جميع الأرصدة بصفة عامة على أنها متداولة باستثناء "استثمارات مقيسة بالتكلفة المطفأة".

٢-٢ تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي سنوات مستقبلية متأثرة بهذا التعديل.

تعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية من أهم التقديرات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافترضاها مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسنياريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٨-١ (ب) الذي يوضح أيضاً أهم حساسيات الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في تلك العناصر.

صندوق البلاد للمراجعة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| | |
|-----|--|
| ٢ | السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة) |
| ٣-٢ | التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات |
| (١) | المعايير الجديدة سارية المفعول في الفترة الحالية |

قام الصندوق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وقد قام الصندوق بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

| المعيار/ التفسير | الوصف | يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي |
|--|---|---|
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ | تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاحات المتعلقة بالسياسة المحاسبية ومساعدة مُستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية | يُوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الصندوق التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يُعد هذا التمييز مهماً لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية تُطبق بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما تُطبق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية. | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة. | تتطلب هذه التعديلات من الصناديق أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة. | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية. | تمنح هذه التعديلات الصناديق إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للصناديق المتأثرة. | ١ يناير ٢٠٢٣ |

(٢) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي ستصبح قابلة للتطبيق في المستقبل. يُعتمد الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

| المعيار/ التفسير | الوصف | ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد |
|---|---|--|
| تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع مع إعادة التأجير | تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل. | ١ يناير ٢٠٢٤ |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

(٢) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تتمة)

| المعيار / التفسير | الوصف | يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي |
|---|--|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين | تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الصندوق والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الصندوق غير مرئية بشكل كافٍ، مما يعيق تحليل المستثمرين. | ١ يناير ٢٠٢٤ |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات | توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط. | ١ يناير ٢٠٢٤ |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | بيع الموجودات أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات | تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصراف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصراف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصراف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ. | ١ يناير ٢٠٢٥ |

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات 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.

٥-٢ نقد وما يماثله

يتألف النقد وما يماثله للصندوق من رصيد لدى بنك البلاد، والرصيد المحفوظ به في حساب أمين الحفظ لدى شركة الرياض المالية. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفاة في قائمة المركز المالي. لا يتم تصنيف الاستثمارات التي يقل تاريخ استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر والتي لم يتم الاحتفاظ بها لإدارة السيولة على أنها نقد وما يماثله.

٦-٢ أدوات مالية

يتم إثبات الأدوات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

١-٦-٢ طرق القياس

الإثبات والقياس المبني

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

عند الإثبات المبني، يقوم الصندوق بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتزايدة والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية، مثل الرسوم والعمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ أدوات مالية (تتمة)

١-٦-٢ طرق القياس (تتمة)

الإثبات والقياس المبدئي (تتمة)

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

عند الإثبات المبدئي، يقوم الصندوق بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المترابطة والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية، مثل الرسوم والعمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل.

بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما في الإيضاح ٢-٦-٣، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الدخل عند إنشاء الأصل حديثاً.

٢-٦-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يصنف الصندوق أدوات استثمار الصندوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة. متطلبات التصنيف لأدوات الدين مبينة أدناه:

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، مما يشير إلى وجود فائدة متبقية من صافي حقوق ملكية المصدر.

يصنف الصندوق استثماراته 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. يتم الاستمرار بإثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند وجود حق للصندوق باستلام تلك التوزيعات.

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

يتم حالياً تصنيف الأدوات في وحدات الصناديق الاستثمارية على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل الصندوق في إدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ أدوات مالية (تتمة)

٢-٦-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيف يُدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات على حد سواء. وإذا لم ينطبق أي منهما (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، حينها يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وتشمل العوامل التي يأخذها الصندوق في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات وكيفية تقييم أداء الأصل داخلياً والتقرير عنه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزءاً من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات مالية (تتمة)

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يقوم نموذج الأعمال بالاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل الدين والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح تشمل فقط النظر للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم الشروط التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والربح فقط عند الإثبات المبدئي لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، يقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئتي القياس التاليتين:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٦-٣. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات لأصل الدين والربح فقط أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن الربح أو الخسارة من أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو المحتفظ بها بغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين، التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحتفظ بها بغرض المتاجرة". يتم إثبات إيرادات العمولة المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يقوم الصندوق بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

حالياً يتم تصنيف الأرصدة البنكية والاستثمارات في عقود المرابحة والصكوك كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ أدوات مالية (تتمة)

٣-٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

- (أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- (ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية.

يتم تطبيق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، ويتم تطبيق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في حال عدم زيادتها. يجوز للمنشأة أن تقرر أن مخاطر الائتمان للأصل المالي لم تزد بشكل جوهري إذا كان للأصل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

٤-٦-٢ المتطلبات المالية

يتم إثبات جميع المتطلبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المتطلبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقاً يتم قياس كافة المتطلبات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

يتم تصنيف الرسوم الإدارية المستحقة والمستحقات والمتطلبات الأخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

٥-٦-٢ إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل أو عند تحويل الأصل ويستوفي هذا التحويل شروط إلغاء الإثبات. في الحالات التي يُعْتَمَد فيها الصندوق على أنه قام بتحويل أصل مالي، فإنه يتم إلغاء 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 إلغاء 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 متطلبات.

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

٧-٢ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمتطلبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حالياً حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المتطلبات في نفس الوقت.

٨-٢ مستحقات ومتطلبات أخرى

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

٩-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الصندوق التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠-٢ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

تتكون حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات من الوحدات المصدرة والأرباح المبقة.

(أ) الوحدات القابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق الملكية، إن كان لدى هذه الوحدات القابلة للاسترداد 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.
- ألا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من 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.

تستوفي وحدات الصندوق المشاركة القابلة للاسترداد مفهوم الأدوات القابلة للبيع المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ أ-ب، وبالتالي، تُصنف كأدوات حقوق ملكية.

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 ١٦ ب 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 القابلة للاسترداد كافة الخصائص واستوفت الشروط الموضحة في الفقرة ١١٦ و ١٦ ب من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، فسيعيد الصندوق تصنيفها كأدوات حقوق الملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

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

(ب) التداول في الوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع بنك البلاد من قبل الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين. يتم تحديد قيمة حقوق الملكية للصندوق يومي الأحد والأربعاء ("يوم التقييم") بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لمجموع الموجودات ناقصاً بالمطلوبات) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

١١-٢ الضرائب / الزكاة

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

١٢-٢ ضريبة القيمة المضافة

تكون ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء، أو (ب) تسليم الخدمات للعملاء. يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عمومًا مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عندما يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

ويتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد على قائمة الدخل كمصروف.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٣-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات أرباح عقود المرابحة والصكوك بطريقة معدل العمولة الفعلي.

معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم مدير الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قام مدير الصندوق بمراجعة تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

١٤-٢ أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

يدفع الصندوق أتعاب إدارة لقاء خدمات الإدارة بمعدل سنوي بنسبة ٠,٢٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٢٥٪) من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقييم لقيمة حقوق ملكية الصندوق. كما يسترد مدير الصندوق بعض المصاريف التي تكبدها نيابة عن الصندوق ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

٣ نقد وما يماثله

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|-----------------------|
| ٢,٦٩٦ | ٣,٩٨٥ | ٦ | أرصدة بنكية |
| ١٢,٢١٠ | ١٥,٨٧٩ | ٦ | الرصيد لدى أمين الحفظ |
| ١٤,٩٠٦ | ١٩,٨٦٤ | | |

٤ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|----------------------------------|
| ٣٣٧,٨٨٧ | ٧٥٠,٣٧٥ | | عقود مرابحة السلع - ثابتة |
| (٤٢) | (٢,٠٥٨) | ١-١-٤ | مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٣٣٧,٨٤٥ | ٧٤٨,٣١٧ | ١-٤ | |
| ١٢,٢٤١ | ٢٠,٥١٨ | | استثمارات في صكوك: |
| ٤١٦,٧٢٩ | ٣٢١,٠٠٠ | | - ثابتة |
| (٩٤) | (٩٧١) | ١-٢-٤ | - متغيرة |
| ٤٢٨,٨٧٦ | ٣٤٠,٥٤٧ | ٢-٤ | مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٧٦٦,٧٢١ | ١,٠٨٨,٨٦٤ | | |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-٤ يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في عقود مرابحة السلع المقاسة بالتكلفة المطفأة:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|--------------------------------|-------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ١,٠٨٢,٠٧٠ | ٣٣٧,٨٤٥ | القيمة الدفترية كما في ١ يناير استثمارات في عقود مرابحة السلع خلال السنة صفقات مرابحة مستحقة خلال السنة إيرادات من المرابحة - مثبتة في قائمة الدخل - مقبوضة خلال السنة (نفقات) / عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة في قائمة الدخل القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر |
| ٧,٥٦١,٥٠٠ | ٧,٢٦٤,٨٠٠ | |
| (٨,٣٠٤,٦٢٨) | (٦,٨٦١,٣٠٠) | |
| ١٢,٤٧٣ | ٢٩,٣٠٦ | |
| (١٤,٠٥٨) | (٢٠,٣١٨) | |
| ٤٨٨ | (٢,٠١٦) | ١-٤ |
| ٣٣٧,٨٤٥ | ٧٤٨,٣١٧ | |

تعتمد عقود مرابحة السلع على سلع مثل الألمنيوم والبلاستيك والبلاديوم وزيت النخيل الخام.

تتراوح عوائد عقود مرابحة السلع من ٣,٥٠٪ إلى ٦,٣٠٪ (٢٠٢٢: ٢,٨٥٪ إلى ٥,٣٠٪) ولها فترات استحقاق تتراوح من شهر واحد إلى ١٢ شهرًا (٢٠٢٢: شهر واحد إلى ١٢ شهرًا).

١-٤ يوضح الجدول التالي حركة الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في عقود مرابحة السلع المقاسة:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|--------------------------------|-------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٥٣٠ | ٤٢ | الرصيد كما في ١ يناير نفقات / (عكس قيد) الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة في قائمة الدخل الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |
| (٤٨٨) | ٢,٠١٦ | |
| ٤٢ | ٢,٠٥٨ | |

٢-٤ يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|--------------------------------|----------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ٤٦٩,٢٧٦ | ٤٢٨,٨٧٦ | القيمة الدفترية كما في ١ يناير صكوك مستحقة خلال السنة - مثبت في قائمة الدخل - مقبوض خلال السنة (نفقات) / عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة في قائمة الدخل القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر |
| (٤٣,٣٧٨) | (٨٩,٦٦٩) | |
| ١٧,٤٣١ | ٢٨,٨٩٧ | |
| (١٤,٥٠٨) | (٢٦,٦٨٠) | |
| ٥٥ | (٨٧٧) | ١-٢-٤ |
| ٤٢٨,٨٧٦ | ٣٤٠,٥٤٧ | |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-٢-٤ يوضح الجدول التالي حركة الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في عقود صكوك المقاسة خلال السنة:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|--------------------------------|------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ١٤٩ | ٩٤ | الرصيد كما في ١ يناير |
| (٥٥) | ٨٧٧ | (بفقات) / عكس قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة في قائمة الدخل |
| ٩٤ | ٩٧١ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |

٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|--------------------------------|--------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| - | ٦٨,٣٢٥ | الافتتاحي |
| ٨٧,٠٠٠ | - | شراء استثمارات |
| (١٩,٠٠٠) | - | بيع استثمارات |
| ٣٢٥ | ١,٣٣١ | ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها |
| ٦٨,٣٢٥ | ٦٩,٦٥٦ | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | | الختامي |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشمل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمار في وحدات صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي، وهو صندوق استثماري يُدار من قبل مدير الصندوق، والمسجلة بالقيمة العادلة.

٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق وأمين الحفظ والصناديق الأخرى المدارة من قبل 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 هذه الأطراف ذات العلاقة بأسعار وشروط يتم الاتفاق عليها بين الأطراف.

يقوم الصندوق في سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. تتكون الأطراف ذات العلاقة من مدير الصندوق وأمين الحفظ وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والمنشآت المرتبطة ببنك البلاد ومدير الصندوق.

معاملات مع أطراف ذات علاقة

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | طبيعة المعاملة | طبيعة العلاقة | الطرف ذو العلاقة |
|--------------------------------|-----------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | | |
| ٣,٣٧٤ | ٢,٩٢١ | مصرف أتعاب الإدارة | مدير الصندوق | شركة البلاد للاستثمار |
| ٣,٣٧٩ | ٢,٩١٣ | أتعاب إدارة مدفوعة | | |
| ١,٧٣٢,٥٠٠ | ١,٤٣٦,٠٠٠ | شراء عقود المرابحة | | |
| ١,٧٣٢,٥٠٠ | ١,٣٩١,٠٠٠ | عقود مرابحة مستحقة | الشركة الأم لمدير الصندوق | بنك البلاد |
| ٨,٠٧٥ | ١,٦٣٢ | ربح محقق من الاستثمارات | | |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)
معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | طبيعة المعاملة | طبيعة العلاقة | الطرف ذو العلاقة |
|--------------------------------|-------|---------|--|-----------------------------|--------------------------------------|
| | | | استثمار في وحدات الصندوق وحدات مشتراة وحدات مستردة | شركة شقيقة | صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي |
| | - | ١٧,١٧٠ | | | |
| | - | ١٢٧,١٩٣ | | | |
| | | | شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح محقق من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح غير محقق من إعادة قياس لاستثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | شركة شقيقة | صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي |
| | - | ٧٧,٠٠٠ | | | |
| | - | ٩,٠٠٠ | | | |
| | - | ٢ | | | |
| | ١,٣٣١ | ٣٢٥ | | | |
| | | | شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح محقق من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | شركة شقيقة | صندوق البلاد المرين للمرابحة |
| | - | ١٠٠,٠٠٠ | | | |
| | - | ١٠٠,٠٠٠ | | | |
| | - | ٧٩ | | | |
| | ٣٠٥ | ٥١٣ | مصاريف رسوم الحفظ رسوم الحفظ المدفوعة | أمين الحفظ للصندوق | شركة الرياض المالية |
| | ٢٩٠ | ٥٥٥ | | | |
| | ٤ | ٢ | أتعاب مجلس إدارة الصندوق | أعضاء مجلس إدارة الصندوق | مجلس إدارة الصندوق |

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ ديسمبر | ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر | ٢٠٢٣ | الطرف ذو العلاقة | طبيعة الرصيد |
|---------------------|---------|---------------------|------|---|---|
| | | | | بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق | نقد وما يماثله |
| | ٢,٦٩٦ | ٣,٩٨٥ | | بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق | استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة |
| | ١٧١,٠٠٠ | ١٧١,٠٠٠ | | صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي - شركة شقيقة | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| | ٦٨,٣٢٥ | ٦٩,٦٥٦ | | شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | أتعاب إدارة مستحقة نقد وما يماثله |
| | ٢٠ | ٢٨ | | شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | أتعاب حفظ مستحقة الدفع |
| | ١٢,٢١٠ | ١٥,٨٧٩ | | شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | مطلوب إلى وسيط |
| | ٢٢ | ١ | | شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | |
| | - | ٧ | | شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق | |
| | ٢ | ٤ | | أعضاء مجلس إدارة الصندوق | أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ مصاريف أخرى

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | إيضاح | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ |
|--------------------------------|-------|-------|------|
| ١,١٤٧ | | | |
| ٥١٣ | ٦ | ٣٠٥ | |
| ٤١ | | ٣٩ | |
| ١١٢ | | ٢٧٤ | |
| ١,٨١٣ | | ١,٥٨٥ | |

٨ إدارة المخاطر المالية

١-٨ عوامل المخاطر المالية

تتمثل الأهداف الاستثمارية الرئيسية للصندوق في تزويد المستثمرين بالدخل الحالي وتحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستحواذ على حصة في بعض العقارات الموجودة في الرياض، المملكة العربية السعودية.

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: 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.

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر، وفلسفة إدارة المخاطر العامة، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار. كان الصندوق ملتزماً بالحدود المفروضة داخلياً وخارجياً كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، فيما يلي شرح هذه الأساليب.

(أ) 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 العملة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. لا يوجد لدى الصندوق معاملات بالعملات الأجنبية، لذلك فهو غير معرض لمخاطر صرف عملات أجنبية.

(٢) 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.

يتعرض الصندوق لمخاطر سعر العمولة للتدفقات النقدية حيث أن بعض استثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة في صكوك ذات أسعار فائدة متغيرة، أما عقود المرابحة وبعض الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ذات سعر ثابت، وبالتالي ليس هناك أي تعرض لمخاطر سعر العمولة.

إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بسبب تغيير محتمل معقول في سعر العمولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

| أداة مالية خاضعة لسعر العمولة المتغير | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | نسبة التغير المحتمل المعقول % | نسبة التغير المحتمل المعقول % |
| صكوك | ١,٤٤٥ | ٨٧٢-/+ |
| | ٥-/+ | ٥-/+ |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر سعر العمولة (تتمة)

| مخاطر سعر العمولة | خلال ٣ أشهر | من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من سنة واحدة | غير محملة بعمولة | المجموع |
|---|-------------|---------------------------|-------------------|------------------|-----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | |
| الموجودات المالية | | | | | |
| نقد وما يماثله | - | - | - | ١٩,٨٦٤ | ١٩,٨٦٤ |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة | - | ٧٥٨,٨٩٣ | ٣٢٩,٩٧١ | - | ١,٠٨٨,٨٦٤ |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | ٦٩,٦٥٦ | ٦٩,٦٥٦ |
| مجموع الموجودات المالية | - | ٧٥٨,٨٩٣ | ٣٢٩,٩٧١ | ٨٩,٥٢٠ | ١,١٧٨,٣٨٤ |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| أتعاب إدارة مستحقة | - | - | - | ٢٨ | ٢٨ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | - | - | - | ١٥٩ | ١٥٩ |
| مجموع المطلوبات المالية | - | - | - | ١٨٧ | ١٨٧ |
| صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة | - | ٧٥٨,٨٩٣ | ٣٢٩,٩٧١ | ٨٩,٣٣٣ | ١,١٧٨,١٩٧ |

| مخاطر سعر العمولة | خلال ٣ أشهر | من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من سنة واحدة | غير محملة بعمولة | المجموع |
|---|-------------|---------------------------|-------------------|------------------|---------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| الموجودات المالية | | | | | |
| نقد وما يماثله | - | - | - | ١٤,٩٠٦ | ١٤,٩٠٦ |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة | - | ٣٤٤,٢٠٥ | ٤٢٢,٥١٦ | - | ٧٦٦,٧٢١ |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | ٦٨,٣٢٥ | ٦٨,٣٢٥ |
| مجموع الموجودات المالية | - | ٣٤٤,٢٠٥ | ٤٢٢,٥١٦ | ٨٣,٢٣١ | ٨٤٩,٩٥٢ |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| أتعاب إدارة مستحقة | - | - | - | ٢٠ | ٢٠ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | - | - | - | ١٣٢ | ١٣٢ |
| مجموع المطلوبات المالية | - | - | - | ١٥٢ | ١٥٢ |
| صافي فجوة الحساسية لأسعار العمولة | - | ٣٤٤,٢٠٥ | ٤٢٢,٥١٦ | ٨٣,٠٧٩ | ٨٤٩,٨٠٠ |

(٣) مخاطر الأسعار

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. للصندوق استثمار في وحدات الصندوق المدارة من قبل مدير الصندوق والتي تم تصنيفها على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات مختلفة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تركيز القطاع الذي تعمل فيه لمحفظه الصندوق الاستثمارية:

| القطاع | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | النسبة من مجموع القيمة السوقية | القيمة السوقية | النسبة من مجموع القيمة السوقية | القيمة السوقية |
| خدمات مالية | ١٠٠ | ٦٩,٦٥٦ | ١٠٠ | ٦٨,٣٢٥ |
| المجموع | ١٠٠ | ٦٩,٦٥٦ | ١٠٠ | ٦٨,٣٢٥ |

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز القطاع، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

| القطاع | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| | نسبة التغير المحتمل المعقول % | التأثير على صافي قيمة الموجودات | نسبة التغير المحتمل المعقول % | التأثير على صافي قيمة الموجودات |
| خدمات مالية | ٥-/+ | ٣,٤٨٣-/+ | ٥-/+ | ٣,٤١٦-/+ |

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي 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 والذمم المدينة والأرصدة البنكية.

تعنى سياسة الصندوق بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلية ذات سمعة جيدة. يسعى الصندوق إلى التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف مقابلية معينة وتقييم الجدارة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل وقوع الحدث الائتماني والذي يتطلب معلومات مستقبلية في الوقت المناسب لعكس مخاطر الائتمان في حالات التعرض بشكل دقيق.

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون الاقتطاع لمخصص الائتمان).

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي (إلا إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة ٣: تشمل الأدوات المالية التي يتوفر حياها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. ويوجد في هذه المرحلة مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التعثر). بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الربح على صافي مبلغ الموجودات.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات المبدئي. يعد تقييم التدهور الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلب قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن السداد:

تعريف التخلف عن السداد:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يتخلف الطرف المقابل عن سداد أصل الدين أو الربح.

احتمالية التخلف عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلف عن السداد على أساس الحساب خلال سنة واحدة محددة على مدى السنوات الخمس الماضية. يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظته الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لوكالة فيتش.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد:

يتم تعريف الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سوف يستند احتساب التخلف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتخلفة عن السداد بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضاً أن يتم تقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد عن طريق التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على محفظة الصندوق غير المضمونة، يقوم الصندوق باحتساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس المبالغ المستردة الفعلية للمحفظة المتخلفة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد:

يعرف التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لمقترض ما في حالة التخلف عن سداد. ويجب عند تقدير التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد بعد عدة سنوات.

معدل الخصم

سيقوم الصندوق بحساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدى. إذا لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) ممكناً، يستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

ويوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية المعرضة للانخفاض في القيمة.

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|--|---|---|-----------|
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | |
| ١٩,٨٦٤ | - | - | ١٩,٨٦٤ |
| ١,٠٩١,٨٩٣ | - | - | ١,٠٩١,٨٩٣ |
| ١,١١١,٧٥٧ | - | - | ١,١١١,٧٥٧ |
| (٣,٠٢٩) | - | - | (٣,٠٢٩) |
| ١,١٠٨,٧٢٨ | - | - | ١,١٠٨,٧٢٨ |
| نقد وما يماثله | | | |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | | | |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي القيمة الدفترية | | | |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

معدل الخصم (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا | المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | المجموع |
|--|--|---|---------|
| ١٤,٩٠٦ | - | - | ١٤,٩٠٦ |
| ٧٦٦,٨٥٧ | - | - | ٧٦٦,٨٥٧ |
| ٧٨١,٧٦٣ | - | - | ٧٨١,٧٦٣ |
| (١٣٦) | - | - | (١٣٦) |
| ٧٨١,٦٢٧ | - | - | ٧٨١,٦٢٧ |

نقد وما يماثله
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

يوضح الجدول أدناه تركيز السوق لمحفظة استثمار مرابحة السلع للصندوق:

| النسبة من مجموع القيمة الإجمالية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | النسبة من مجموع القيمة الإجمالية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| ١٠٠ | ٣٣٧,٨٨٧ | ١٠٠ | ٧٥٠,٣٧٥ |
| ١٠٠ | ٣٣٧,٨٨٧ | ١٠٠ | ٧٥٠,٣٧٥ |

السوق السعودي
المجموع

يوضح الجدول أدناه تركيز السوق لمحفظة الصكوك الاستثمارية للصندوق:

| النسبة من مجموع القيمة الإجمالية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | النسبة من مجموع القيمة الإجمالية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| ١٠٠ | ٤٢٨,٩٧٠ | ١٠٠ | ٣٤١,٥١٨ |
| ١٠٠ | ٤٢٨,٩٧٠ | ١٠٠ | ٣٤١,٥١٨ |

السوق السعودي
المجموع

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ينشأ أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، مما يتسبب في خسارة مالية للصندوق بسبب عدم مقدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها من القيمة الدفترية للموجودات المالية ذات الصلة المثبتة كما هو مبين في قائمة المركز المالي بمبلغ ١,١١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٧٨ مليار ريال سعودي). ولا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية. إن مخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية (بنك البلاد) تتمتع بتصنيف ائتماني بدرجة استثمارية.

لدى الصندوق سياسة الاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني BBB- وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة ١. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقياس تصنيف وكالة فيتش، ولكن لا يزال أعلى من B+، فإن الصندوق يخفض الدرجة الاستثمارية مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة ٢. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة ٣. حيث أن الصندوق لديه استثمار في صفقات مرابحة ذات استحقاق يصل إلى ١٢ شهراً كحد أقصى. لذلك، لم يتم تحديد فترة سماح بالإلغاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمتلك الصندوق استثمارات (عقود مرابحة وعقود صكوك) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: عقود مرابحة وعقود صكوك واستثمارات صندوق) بتصنيفات ائتمانية تتراوح من A+ إلى BBB+، وبناءً عليه، تعتبر جميعها ذات درجة استثمارية. يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنك لدى بنك ذو سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان منخفضة.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٨ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم قدرة 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 رصد مخصص لعمليات الاشتراك في الوحدات واستردادها في كل يوم تقييم ولذلك فهو معرض لمخاطر السيولة من أجل تلبية متطلبات عمليات الاسترداد في أي وقت. وتُعد الأوراق المالية للصندوق قابلة للتسييل بسهولة، ويمكن تسييلها 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 الاشتراكات الجديدة أو تسييل محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق.

إن الصندوق لديه استثمارات في صفقات مرابحة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد إلى ١٢ شهراً. لذلك، يمكن للصندوق تحقيق استثماراته خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير الحالي. ومع ذلك، فإن الصكوك التي يحتفظ بها الصندوق لها فترات استحقاق تتراوح من سنة واحدة إلى ١٠ سنوات.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها إما من خلال الحصول على قرض من طرف ذي علاقة أو تسييل استثماراته.

إدارة مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة

يتحمل مدير الصندوق المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة، حيث وضعت إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل والسيولة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل للصندوق. يقوم الصندوق بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الاحتياطات والتسهيلات البنكية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | أقل من ٧ أيام | ٧ أيام إلى شهر واحد | ١ - ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً | المجموع |
|---|---------------|---------------------|--------------|------------------|-----------|
| الموجودات المالية | ١٩,٨٦٤ | - | - | - | ١٩,٨٦٤ |
| نقد وما يماثله | - | - | ٧٥٨,٨٩٣ | ٣٢٩,٩٧١ | ١,٠٨٨,٨٦٤ |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | - | - | - | - | - |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٦٩,٦٥٦ | - | - | - | ٦٩,٦٥٦ |
| المطلوبات المالية | ٨٩,٥٢٠ | - | ٧٥٨,٨٩٣ | ٣٢٩,٩٧١ | ١,١٧٨,٣٨٤ |
| أتعاب إدارة مستحقة | - | - | ٢٨ | - | ٢٨ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | - | - | ١٥٩ | - | ١٥٩ |
| فجوة السيولة | ٨٩,٥٢٠ | - | ٧٥٨,٧٠٦ | ٣٢٩,٩٧١ | ١,١٧٨,١٩٧ |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | أقل من ٧ أيام | ٧ أيام إلى شهر واحد | ١ - ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً | المجموع |
|---|---------------|---------------------|--------------|------------------|---------|
| الموجودات المالية | ١٤,٩٠٦ | - | - | - | ١٤,٩٠٦ |
| نقد وما يماثله | - | - | ٣٤٤,٢٠٥ | ٤٢٢,٥١٦ | ٧٦٦,٧٢١ |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | - | - | - | - | - |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٦٨,٣٢٥ | - | - | - | ٦٨,٣٢٥ |
| المطلوبات المالية | ٨٣,٢٣١ | - | ٣٤٤,٢٠٥ | ٤٢٢,٥١٦ | ٨٤٩,٩٥٢ |
| أتعاب إدارة مستحقة | - | - | ٢٠ | - | ٢٠ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | - | - | ١٣٢ | - | ١٣٢ |
| فجوة السيولة | ٨٣,٢٣١ | - | ٣٤٤,٠٥٣ | ٤٢٢,٥١٦ | ٨٤٩,٨٠٠ |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٨ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. يمكن أن تتغير قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بشكل ملحوظ في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتركاك 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 أعماله 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 الاشتراكات والاستردادات المتعلقة بالموجودات التي يتوقع أن يكون قادراً على تصفيتها وتعديل كمية التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق للوحدات.

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

٩ الأدوات المالية من حيث الفئة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن فئة التكلفة المطفأة.

| الموجودات المالية | فئة القياس | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| نقد وما يماثله | التكلفة المطفأة | ١٩,٨٦٤ | ١٤,٩٠٦ |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة | التكلفة المطفأة | ١,٠٨٨,٨٦٤ | ٧٦٦,٧٢١ |
| استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | التكلفة المطفأة | ٦٩,٦٥٦ | ٦٨,٣٢٥ |
| مجموع الموجودات المالية | | ١,١٧٨,٣٨٤ | ٨٤٩,٩٥٢ |
| المطلوبات المالية | | | |
| أتعاب إدارة مستحقة | التكلفة المطفأة | ٢٨ | ٢٠ |
| مستحقات ومطلوبات أخرى | التكلفة المطفأة | ١٥٩ | ١٣٢ |
| مجموع المطلوبات المالية | | ١٨٧ | ١٥٢ |

١٠ القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو 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 الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو أداة مشابهة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

إن القيمة العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر:

| القيمة العادلة | | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|---|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | |
| ١٩,٨٦٤ | ١٩,٨٦٤ | - | - | ١٩,٨٦٤ | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١,٠٨٨,٨٦٤ | ١,٠٨٨,٨٦٤ | - | - | ١,٠٨٨,٨٦٤ | نقد وما يماثله استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| ٦٩,٦٥٦ | - | ٦٩,٦٥٦ | - | ٦٩,٦٥٦ | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١,١٧٨,٣٨٤ | ١,١٠٨,٧٢٨ | ٦٩,٦٥٦ | - | ١,١٧٨,٣٨٤ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧ | ٧ | - | - | ٧ | مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٢٨ | ٢٨ | - | - | ٢٨ | مطلوب إلى وسيط |
| ١٥٢ | ١٥٢ | - | - | ١٥٢ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٨٧ | ١٨٧ | - | - | ١٨٧ | مستحقات ومطلوبات أخرى |
| القيمة العادلة | | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | |
| ١٤,٩٠٦ | ١٤,٩٠٦ | - | - | ١٤,٩٠٦ | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٧٦٦,٧٢١ | ٧٦٦,٧٢١ | - | - | ٧٦٦,٧٢١ | نقد وما يماثله استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة |
| ٦٨,٣٢٥ | - | ٦٨,٣٢٥ | - | ٦٨,٣٢٥ | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٨٤٩,٩٥٢ | ٧٨١,٦٢٧ | ٦٨,٣٢٥ | - | ٨٤٩,٩٥٢ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٠ | ٢٠ | - | - | ٢٠ | مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١٣٢ | ١٣٢ | - | - | ١٣٢ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٥٢ | ١٥٢ | - | - | ١٥٢ | مستحقات ومطلوبات أخرى |

صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

(١) فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| ١٣٦ | ٣,٠٢٩ | الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| ٦٢٥,٧٤١ | ٨٢٤,٢٠٦ | وحدات مصدرة بالآلاف |
| ٠,٠٠٠٢ | ٠,٠٠٣٧ | حصة الوحدة الواحدة في الخسائر الائتمانية المتوقعة |

(٢) إن حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بعد دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة أدناه

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ١,٣٥٨١ | ١,٤٢٩٥ | حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لهذه القوائم المالية |
| ٠,٠٠٠٢ | ٠,٠٠٣٧ | حصة الوحدة الواحدة في الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٣٥٨٣ | ١,٤٣٣٢ | حقوق الملكية للوحدة الواحدة قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة |

١٢ آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم لغرض هذه القوائم المالية للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٣ تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (٣) من قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية، على جميع الصناديق الاستثمارية الموافقة على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد تاريخ نفاذ القرار (١ يناير ٢٠٢٣) التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لأغراض الزكاة، وذلك قبل نهاية السنة المالية الأولى من الموافقة على تأسيسها وتقديم إقرار معلومات زكوية خلال ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. حصل الصندوق على شهادة التسجيل رقم ١٠٢٢٣٠٠٠٥٢٥٠٥٧٣ من الهيئة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٣. سيقوم الصندوق بتقديم إقرار المعلومات الزكوية في الوقت المناسب.

تبقى مسؤولية دفع زكاة الاستثمار في وحدات الصندوق على عاتق حاملي الوحدات، ولا يتحمل الصندوق التزام الزكاة.

١٤ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٤).