

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح
تديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير المراجع المستقل

صندوق بلوم انفسيت للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صفحة

٢ - ١	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
٢٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤.
- 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق 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. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للصندوق، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة 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، والمتطلبات 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.

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي المحترمين

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تتمة)

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 عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، 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 أنظمة الرقابة الداخلية 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.

برايس وترهاوس كوبرز



وليد بن عبدالعزيز الحيدري
ترخيص رقم ٥٥٩



٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٥)

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
			الموجودات
١٤,٩٩٣,٠٠٥	٩٤,٧٤٦	٧	نقد وما يماثله
٣٥,٥٣١,٠٩٥	٥٩,٦٧٨,٢٣١	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٤,٢٣٣,٤٧٨	٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٣,٠٠٠,٠٠٠	-		ذمم مدينة من بيع استثمار
٥,٥٠٩,٥٣٤	٥٧٦		ذمم مدينة أخرى
٢٠٣,٢٦٧,١١٢	٣١٣,٧٩٣,١٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٠٠٠,٠٠٠	-		استردادات مستحقة الدفع
٤٧,٣٢٢	٨٤,٢١٠	١٠	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٤٨,١١١	٧١,٤٩٨		مصاريف مستحقة
٤,٠٩٥,٤٣٣	١٥٥,٧٠٨		مجموع المطلوبات
١٩٩,١٧١,٦٧٩	٣١٣,٦٣٧,٤٧٢		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١٨,٥٨٥,٨٨١	٢٧,٦٦١,٤٤٣		وحدات قابلة للاسترداد مصدرية
١٠,٧٢	١١,٣٤		صافي قيمة الموجودات العائدة إلى كل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بلوم إنفست للمراجحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
		الإيرادات
		إيرادات عمولة خاصة
٧,٦٣٦,٤٠٧	١٥,٠٥٥,٥١٤	ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
١,٦٤٩,٥٣٨	١,٨٥٧,٣٩٧	ربح/ (خسارة) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
(١٩٦,٦٢٤)	٣٦٢,٥٥٤	إيرادات أخرى
-	٢,٨٤٢	مجموع الإيرادات
٩,٠٨٩,٣٢١	١٧,٢٧٨,٣٠٧	
		المصاريف
		أتعاب إدارة
(٥٠٣,٠٥٧)	(٨٣١,٦٨٥)	١٠
(٣٥,٩٨٢)	(٨١,٢٠٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٤٤٠,٦٤٨)	(٧٣٣,٦٤٦)	مصاريف أخرى
(٩٧٩,٦٨٧)	(١,٦٤٦,٥٣٩)	مجموع المصاريف
		صافي الدخل للسنة
٨,١٠٩,٦٣٤	١٥,٦٣١,٧٦٨	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	
٨,١٠٩,٦٣٤	١٥,٦٣١,٧٦٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٦٢,٩٦٨,٩٩٢	١٩٩,١٧١,٦٧٩
٨,١٠٩,٦٣٤	١٥,٦٣١,٧٦٨
٢٧١,٦٢٣,٠٠٩	٤٢٥,٩٣٨,٨١٣
(٢٤٣,٥٢٩,٩٥٦)	(٣٢٧,١٠٤,٧٨٨)
٢٨,٠٩٣,٠٥٣	٩٨,٨٣٤,٠٢٥
١٩٩,١٧١,٦٧٩	٣١٣,٦٣٧,٤٧٢

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 وحدات

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

تتلخص معاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٥,٩٦٠,٥٧١	١٨,٥٨٥,٨٨١
٢٥,٧٣٨,٣٢٤	٣٨,٧٢٩,٦٦١
(٢٣,١١٣,٠١٤)	(٢٩,٦٥٤,٠٩٩)
٢,٦٢٥,٣١٠	٩,٠٧٥,٥٦٢
١٨,٥٨٥,٨٨١	٢٧,٦٦١,٤٤٣

الوحدات في بداية السنة

وحدات مصدرة

وحدات مستردة

صافي التغيرات في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨,١٠٩,٦٣٤	١٥,٦٣١,٧٦٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
صافي الدخل للسنة	
تعديلات لـ:	
(ربح) / خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	
١٩٦,٦٢٤	(٣٦٢,٥٥٤)
(٧,٦٣٦,٤٠٧)	(١٥,٠٥٥,٥١٤)
٣٥,٩٨٢	٨١,٢٠٨
٧٠٥,٨٣٣	٢٩٤,٩٠٨
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	
١٣,٤٩٩,٩٩٩	(٢٣,٧٨٤,٥٨٢)
(٧١,٠٨٤,٢٢٩)	(١٠٩,٧٠٤,٩٤١)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٤٧٤,٥٩٠)	٥,٥٠٨,٩٥٨
٩٨٢,٩١٧	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٧,٨٤٧	٣٦,٨٨٨
(١١,٩٦٣)	٢٣,٣٨٧
(٦٤,٣٧٤,١٨٦)	(١٢٨,٦٢٥,٣٨٢)
٧,٥٦٤,٤٤٣	١٤,٨٩٣,٠٩٨
(٥٦,٨٠٩,٧٤٣)	(١١٣,٧٣٢,٢٨٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
متحصلات من إصدار وحدات	
مدفوعات مقابل استرداد وحدات	
٢٧١,٦٢٣,٠٠٩	٤٢٥,٩٣٨,٨١٣
(٢٤٣,٥٢٩,٩٥٦)	(٣٢٧,١٠٤,٧٨٨)
٢٨,٠٩٣,٠٥٣	٩٨,٨٣٤,٠٢٥
صافي التغير في النقد وما يماثله	
نقد وما يماثله في بداية السنة	
(٢٨,٧١٦,٦٩٠)	(١٤,٨٩٨,٢٥٩)
٤٣,٧٠٩,٦٩٥	١٤,٩٩٣,٠٠٥
١٤,٩٩٣,٠٠٥	٩٤,٧٤٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بلوم إنفست للمراجحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

صندوق بلوم إنفست للمراجحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة بلوم للاستثمار السعودية ("مدبر الصندوق") والمستثمرين ("حاملي الوحدات"). يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في الحفاظ على رأس المال وتنمية رأس المال على المدى القصير، من خلال الاستثمار في المعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تم إنشاء الصندوق في ٤ يوليو ٢٠٢١ بموافقة هيئة السوق المالية.

قام الصندوق بتعيين بنك إنتش إس بي سي العربية السعودية للعمل كأمين حفظ ومشغل للصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات أمين الحفظ ومشغل الصندوق مباشرة من قبل الصندوق.

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) السارية اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١) بموجب لائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١)، بالإضافة إلى التعديل الجديد رقم ٢-٢٢١-٢٠٢١ الصادر بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) والذي ينص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (بإشارة إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية")، والأحكام السارية بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

أعدت هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للصندوق. وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية التي يطبقها الصندوق في إعداد قوائمه المالية. وقد تم تطبيقها بشكل منظم، ما لم يُذكر خلاف ذلك:

١-٤ أدوات مالية

(١) التصنيف

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يصنف الصندوق الموجودات المالية والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدي ضمن فئات الموجودات والمطلوبات المالية كما هو موضح أدناه.

عند تطبيق هذا التصنيف، يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظاً به لغرض المتاجرة في الحالات التالية:

- (أ) إذا تم حيازته أو تكبده بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب.
(ب) إذا كان يعد، عند الإثبات المبدي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تتم إدارتها معاً وهناك دليل على النمط الفعلي الحديث لجني الأرباح منها على المدى القصير.
(ج) إذا كان أداة مشتقة (باستثناء الأداة المشتقة التي تعد عقد ضمان مالي أو أداة تحوط سارية ومصنفة).

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١-٤ أدوات مالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

موجودات مالية

يصنف الصندوق موجوداته المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج عمل المنشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
تقاس أداة الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل للاحتفاظ بالموجودات المالية بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتؤدي الشروط التعاقدية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.
- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة:

١. ألا تؤدي الشروط التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.
٢. ألا يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
٣. إذا صُنّف الأصل بشكل غير قابل للإلغاء، عند الإثبات المبدئي، على أنه مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يؤدي ذلك إلى إزالة عدم التطابق في القياس أو الإثبات أو خفضه بشكل كبير والذي ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الخاصة بها على أسس مختلفة.

مطلوبات مالية

- مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان يستوفي تعريف المحتفظ به للمتاجرة. لا يحتفظ الصندوق بأي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- مطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
تتضمن هذه الفئة جميع المطلوبات المالية، بخلاف تلك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) الإثبات

يقوم الصندوق بإثبات أصل مالي أو التزام مالي عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تحددها الأحكام أو الأعراف السائدة في السوق بشكل عام (التداول بالطريقة العادية) في تاريخ التداول؛ أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع أصل.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١-٤ أدوات مالية (تتمة)

(٣) القياس المبدي

تُسجَل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات جميع تكاليف المعاملات لهذه الأدوات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك أي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى الشراء أو الإصدار.

(٤) القياس اللاحق

بعد القياس المبدي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية في صافي الربح أو الخسارة غير المحققة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل الفوائد وتوزيعات الأرباح المكتسبة أو المدفوعة على هذه الأدوات بشكل منفصل في إيرادات أو مصاريف الفائدة وإيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

(٥) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء إثبات الأصل المالي (أو إن أمكن، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الموجودات المالية المتشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انقضاء الحق في قبض التدفقات النقدية من الأصل.
- تحويل الصندوق لحقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمله التزامًا بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير ملموس تجاه طرف خارجي في ضوء ترتيبات "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن يكون الصندوق قد حوّل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل بشكل كامل أو (ب) لم يتم تحويل المخاطر أو الحفاظ على كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل بشكل كامل، ولكنه قام بتحويل حق السيطرة على الأصل.

عندما يحوّل الصندوق حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما يبرم ترتيب قبض والدفع، يُقيّم ما إذا كان وإلى أي حد قد احتفظ بالمخاطر والمزايا المرتبطة بالملكية.

إذا لم يتم بتحويل ولم يحتفظ بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل ولم يحوّل سيطرته على الأصل، فإن الصندوق يستمر في إثبات الأصل المحوّل إلى مدى استمرار علاقة الصندوق به. وفي تلك الحالة، يثبت الصندوق أيضًا الالتزام المرتبط بالأصل. ويقاس الأصل المحوّل والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق.

يُلغى الصندوق إثبات الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

(٦) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيل المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة ويكون هناك نية لتسويتها على الأساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. هذا ليس هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية، ما لم يتخلف أحد أطراف الاتفاقية عن السداد. ويتم عرض مجمل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة في قائمة المركز المالي.

(٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس استطلاع المستقبل. وتُستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية الممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، عندما تكون هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

٢-٤ نقد وما يماثله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من الرصيد المحتفظ به في حساب الحفظ لدى إنتش إس بي سي العربية السعودية والودائع قصيرة الأجل في البنوك، والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة، مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المضافة في قائمة المركز المالي.

إن الاستثمارات قصيرة الأجل التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تُعدّ "نقدًا وما يماثله".

٣-٤ مصاريف مستحقة

تثبت المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أو لا. يتم إثباتها مبدئيًا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقًا بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الصندوق التزام قائم (نظامي أو ضمني) من حدث سابق، ويكون من المرجح أن يتم تسوية تكاليف الالتزام بقياسها بشكل موثوق. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهريًا، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الحالي قبل الضريبة الذي يعكس، حيثما يقتضي الأمر، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف خارجي، يتم إثبات الذمم المدينة كأصل عندما يكون الاسترداد مؤكدًا افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الذمم المدينة.

٥-٤ الزكاة وضريبة الدخل

بموجب النظام الضريبي الحالي في المملكة العربية السعودية، لا يلتزم الصندوق بدفع أي زكاة أو ضريبة دخل نظرًا لكونها التزامًا على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم رصد مخصص لها في القوائم المالية.

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية، إن كان لدى هذه الوحدات القابلة للاسترداد جميع الخصائص التالية:

- أن تعطي حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من حقوق ملكية الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات خصائص متطابقة.
- ألا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من حقوق ملكية الصندوق.
- أن يكون مجموع التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى قائمة الدخل أو التغير في حقوق الملكية المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لحقوق ملكية الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة.

بالإضافة إلى ذلك - من أجل تصنيف الأدوات كحقوق ملكية - يجب ألا يكون للصندوق أي أداة مالية أو عقد آخر لديه:

- مجموع تدفقات نقدية يعتمد بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في حقوق الملكية المثبتة، أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المثبتة وغير المثبتة للصندوق.
- تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي لحاملي الأدوات بشكل جوهري.

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

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. في حال انتهاء بعض خصائص الوحدات القابلة للاسترداد أو عدم استيفاء جميع الشروط الموضحة في الفقرة ١١٦ و ١٦٠ ب من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، يقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات من القيمة الدفترية السابقة في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. إذا شملت لاحقاً الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص واستوفيت الشروط الموضحة في الفقرة ١١٦ و ١٦٠ ب من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، فسيعيد الصندوق تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. تتم المحاسبة عن اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

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

تتم المحاسبة عن إصدار والاستحواذ على وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل على شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية للصندوق.

٧-٤ صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم احتساب قيمة صافي الموجودات للوحدة المفصّل عنها في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٨-٤ 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 بتعديل 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.

٩-٤ صافي الربح أو الخسارة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة الخاصة وإيرادات توزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية والتي تحققت في فترة التقرير. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح؛ إذ تمثل الفرق بين القيمة الدفترية المبدئية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات هامش الضمان لهذه الأدوات).

١٠-٤ أتعاب إدارة الصندوق وأتعاب الحفظ

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق وأتعاب الحفظ على أساس الاستحقاق، وتُحْمَل على قائمة الدخل الشامل، وذلك بالمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو مذكور في شروط وأحكام الصندوق.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١١-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركة في السوق وذلك في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعاً للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، ما يزيد من استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يحدد الصندوق ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل قدر من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة. ويحدد الصندوق السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر والقياس غير المتكرر.

في تاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يجب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. بالنسبة لهذا التحليل، يتحقق الصندوق من المدخلات الرئيسية المطبقة في التقييم الأخير من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في احتساب التقييم للعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة. كما يقارن الصندوق التغيير في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها تمت مناقشتها في الإيضاح رقم ١١.

١٢-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويلات في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناشئة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف العملات الأجنبية، باستثناء تلك الناشئة عن أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كأحد مكونات صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق بلوم إنفست للمراجحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة في التقرير للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة إبداء حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. يتم تعديل التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات تعديل التقديرات بأثر مستقبلي. فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يثبت الصندوق مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على إيداعات المراجحة وأدوات الصكوك. يقيس الصندوق مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، التي يتم قياسها بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الموجودات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإثبات المبدي.

يعتبر الصندوق أن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان مساوياً لتعريف "درجة تصنيف الاستثمار" المتعارف عليها عالمياً أو بعض الاستثمارات غير المصنفة مع عدم وجود تخلف عن السداد في الماضي. تعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٦ معايير وتعديلات جديدة خلال السنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات 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
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 الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، 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
معايير أخرى		
المعيار الدولي للاستدامة رقم ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤، رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢ "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤، رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ معايير وتعديلات جديدة خلال السنة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية السارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية	وتشمل هذه التعديلات ما يلي: • توضيح متطلبات توقيت إثبات بعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء إثباتها، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني. • توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط". • إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات بشروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة). إجراء تحديثات على الإفصاحات عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، وهو المعيار الجديد حول العرض والإفصاح في القوائم المالية مع التركيز على التحديثات في قائمة الربح أو الخسارة. تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بما يلي: • هيكل قائمة الربح أو الخسارة. • الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الربح أو الخسارة التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة). • المبادئ المعززة للتجميع والتفصيل التي تنطبق على القوائم المالية الأولية والإفصاحات بشكل عام.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، وسيتم الاحتفاظ بالعديد من المبادئ الأخرى الموجودة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١، مع تغييرات محدودة. لن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ على إثبات أو قياس البنود في القوائم المالية، ولكنه قد يُغيّر ما تُدرجه المنشأة باعتباره "ربح أو خسارة التشغيل". لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً محاسبياً جديداً للشركات التابعة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: تسمح الإفصاحات للشركات التابعة المؤهلة باستخدام معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع إفصاحات منخفضة. سيؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ إلى تقليل تكاليف إعداد القوائم المالية للشركات التابعة مع الحفاظ على فائدة المعلومات لمستخدمي قوائمهم المالية.	١ يناير ٢٠٢٧

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٧١,٨٤٩	٩٤,٧٤٦
١٤,٥٢١,١٥٦	-
١٤,٩٩٣,٠٠٥	٩٤,٧٤٦

رصيد بنكي
إيداعات مرابحة ذات فترات استحقاق أصلية نقل عن ثلاثة أشهر

٨ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣١,٤٥٢,٥٩٤	٢٣٤,٦٨٨,٧٩٤
١٢,٧٨٠,٨٨٤	١٩,٣٣٠,٨٣٣
١٤٤,٢٣٣,٤٧٨	٢٥٤,٠١٩,٦٢٧

إيداعات مرابحة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة

تخضع الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨١,٢٠٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥,٩٨٢). تم تصنيف هذه الاستثمارات ضمن المرحلة ١ وقد تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي في المملكة العربية السعودية. ليس هناك أي تاريخ من التخلف عن السداد في أي من الاستثمارات الصندوق المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

قامت الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وبناءً على هذا التقييم، ترى الإدارة أنه لا يلزم إثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حيث أن مخاطر الائتمان منخفضة.

إن إيداعات المرابحة هي طريقة إسلامية لإيداعات أسواق المال لدى المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية وبقية دول الشرق الأوسط. تحقق إيداعات المرابحة عمولة بمعدل ٥,٦٦٪ (٢٠٢٣: ٦,٠٩٪) سنوياً.

٩ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص مكونات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			النسبة من القيمة السوقية
الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	
٤٥١,٩٤٦	١٣,٢١٦,٠٥٣	١٢,٧٦٤,١٠٧	٪٢٢
٤٨٢,٩٢٦	٤٥,٨٨٣,٨٧٥	٤٥,٤٠٠,٩٤٩	٪٧٧
٤٦,٨٦٨	٥٧٨,٣٠٣	٥٣١,٤٣٥	٪١
٩٨١,٧٤٠	٥٩,٦٧٨,٢٣١	٥٨,٦٩٦,٤٩١	٪١٠٠

صناديق استثمارية مشتركة

صندوق هورابزون كابيتال الشرعي، جلوبال تريدي فين إيه سي سي
صندوق ألفا للمرابحة
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			النسبة من القيمة السوقية
الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	
٤٣٠,٢٦٩	٣٠,٠٩٨,٧٣٥	٢٩,٦٦٨,٤٦٦	٪٨٥
٧٢,٥٩٥	٣,١٩٨,٨١٩	٣,١٢٦,٢٢٤	٪٩
١١٦,٣٢٢	٢,٢٣٣,٥٤١	٢,١١٧,٢١٩	٪٦
٦١٩,١٨٦	٣٥,٥٣١,٠٩٥	٣٤,٩١١,٩٠٩	٪١٠٠

صناديق استثمارية مشتركة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي
(المتوافق مع الشريعة)
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٩,٢٢٧,٧١٨	٣٥,٥٣١,٠٩٥	الرصيد الافتتاحي
٦٨,٥٠٠,٠٠٠	٩٢,٧٦٤,١٠٧	شراء استثمارات
(٨١,٩٩٩,٩٩٩)	(٦٨,٩٧٩,٥٢٥)	بيع استثمارات
(١٩٦,٦٢٤)	٣٦٢,٥٥٤	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصفافي
٣٥,٥٣١,٠٩٥	٥٩,٦٧٨,٢٣١	الرصيد الختامي

١٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تشمل الأطراف ذات العلاقة شركة بلوم للاستثمار السعودية ("مدير الصندوق") ومجلس إدارة الصندوق والشركات الشقيقة لمدير الصندوق والصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

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

وفقاً للاتفاقية، يتعين على الصندوق أن يدفع أتعاب إدارة بنسبة تصل إلى ٠,٣٪ سنوياً، ويتم حسابها استناداً إلى مجموع صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقييم، بالإضافة إلى أتعاب تشغيل الصندوق بنسبة ٠,٥٪، ويتم حسابها استناداً إلى مجموع صافي قيمة الموجودات، مع حد أدنى للتعاب يبلغ ٦٦,٠٠٠ ريال سعودي.

كما يتعين أيضاً على الصندوق دفع أتعاب حفظ بنسبة ٠,٥٪ من مجموع موجودات الصندوق، مع حد أدنى للتعاب يبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي شهرياً.

بالإضافة إلى ذلك، يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة وتعويضات الإدارة والنفقات المماثلة الأخرى.

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة للفترتين المنتهيتين:

الرصيد المدين / (الدائن)		مبلغ المعاملات		اسم الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
(٤٧,٣٢٢)	(٨٤,٢١٠)	(٥٠٣,٠٥٧)	(٨٣١,٦٨٥)	شركة بلوم للاستثمار السعودية	أتعاب إدارة
(٧,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	مجلس إدارة الصندوق	تعويضات سنوية

تضمّن حساب حاملي الوحدات ٩,٣٢٢,٥٦٢ وحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٨,٧٤٨,١٧٣ وحدة) يحتفظ بها مدير الصندوق.

صندوق بلوم إنفست للمراجحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة والذمم الدائنة الأخرى تقارب قيمها العادلة. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للدخل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، ولذلك تُصنّف ضمن المستوى ١.

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا توجد موجودات ومطلوبات مالية أخرى مفاة بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المجموع	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات الهامة التي يمكن رصدها (المستوى ٢)	المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها (المستوى ٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
موجودات مالية مفاة بالقيمة العادلة	٥٩,٦٧٨,٢٣١	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٩,٦٧٨,٢٣١	-	-

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المجموع	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات الهامة التي يمكن رصدها (المستوى ٢)	المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها (المستوى ٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
موجودات مالية مفاة بالقيمة العادلة	٣٥,٥٣١,٠٩٥	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٥,٥٣١,٠٩٥	-	-

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة بالتكلفة المطفاة تقارب قيمها الدفترية في تاريخ التقرير بسبب مدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها بسهولة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة خلال السنة، ولم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال السنة.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي نظرة عامة على الموجودات المالية، بخلاف النقد وما يماثله، التي يحتفظ بها الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٤,٢٣٣,٤٧٨	٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٥,٥٠٩,٥٣٤	٥٧٦	ذمم مدينة أخرى
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٥٣١,٠٩٥	٥٩,٦٧٨,٢٣١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٥,٢٧٤,١٠٧	٣١٣,٦٩٨,٤٣٤	مجموع الموجودات المالية

فيما يلي نظرة عامة عن المطلوبات المالية المحتفظ بها من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	استردادات مستحقة الدفع
٤٧,٣٢٢	٨٤,٢١٠	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٧,١١٩	(٥٢,٣١٧)	مصاريف مستحقة
٤,٠٨٤,٤٤١	٣١,٨٩٣	مجموع المطلوبات المالية

١٣ المخاطر المالية وأهداف وسياسات الإدارة

إن المطلوبات المالية الرئيسية للصندوق هي أتعاب الإدارة مستحقة الدفع.

لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية على شكل نقد وما يماثله وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تعد جزءاً لا يتجزأ ومشتقة مباشرة من أعماله الاعتيادية.

تعرض العمليات المالية للصندوق للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف طرف في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. طبق الصندوق سياسة التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية، والتي تم تقييم مخاطر الائتمان بالنسبة لها على أنها منخفضة. يحاول الصندوق السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة غير ذات العلاقة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة غير ذات العلاقة. يحتفظ الصندوق بحسابات بنكية مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		نقد وما يماثله
١٤,٩٩٣,٠٠٥	٩٤,٧٤٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
١٤٤,٢٣٣,٤٧٨	٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	ذمم مدينة من بيع استثمار
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة أخرى
٥,٥٠٩,٥٣٤	٥٧٦	
١٦٧,٧٣٦,٠١٧	٢٥٤,١١٤,٩٤٩	

أجرت الإدارة فصلاً لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وبناءً على هذا التقييم، قامت الإدارة بإثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للموجودات المالية.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ المخاطر المالية وأهداف وسياسات الإدارة (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الصندوق لصعوبات في تحرير الأموال للوفاء بالارتباطات ذات الصلة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ قريب من قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على استرداد الوحدات مرتين في الأسبوع، وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة الناتجة عن تلبية عمليات الاسترداد الخاصة بحاملي الوحدات. تعتبر الأرصدة البنكية للصندوق وودائع المراهجة قابلة للتحقق بسهولة. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بشكل منتظم ويسعى إلى التأكد من توفر الأموال الكافية، بما في ذلك التسهيلات البنكية، للوفاء بالارتباطات عند نشونها.

إن القيمة غير المخصومة لكافة المطلوبات المالية للصندوق في تاريخ التقرير مقارنة لقيمها الدفترية وتسدد بالكامل خلال ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير.

مخاطر سعر العمولة الخاصة

مخاطر سعر العمولة الخاصة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار عملات السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر سعر العمولة على استثماراته في الصكوك التي تحمل عمولة متغيرة.

١٤ تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع استردادها أو سدادها فيها، على التوالي:

المجموع	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			الموجودات
٩٤,٧٤٦	-	٩٤,٧٤٦	نقد وما يماثله
٥٩,٦٧٨,٢٣١	-	٥٩,٦٧٨,٢٣١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	-	٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٥٧٦	-	٥٧٦	ذمم مدينة أخرى
٣١٣,٧٩٣,١٨٠	-	٣١٣,٧٩٣,١٨٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٤,٢١٠	-	٨٤,٢١٠	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٧١,٤٩٨	-	٧١,٤٩٨	مصاريف مستحقة
١٥٥,٧٠٨	-	١٥٥,٧٠٨	مجموع المطلوبات

صندوق بلوم إنفست للمراجحة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الموجودات
			نقد وما يماثله
١٤,٩٩٣,٠٠٥	-	١٤,٩٩٣,٠٠٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٥٣١,٠٩٥	-	٣٥,٥٣١,٠٩٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
١٤٤,٢٣٣,٤٧٨	-	١٤٤,٢٣٣,٤٧٨	ذمم مدينة من بيع استثمار
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
٥,٥٠٩,٥٣٤	-	٥,٥٠٩,٥٣٤	
٢٠٣,٢٦٧,١١٢	-	٢٠٣,٢٦٧,١١٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
			استردادات مستحقة الدفع
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٤٧,٣٢٢	-	٤٧,٣٢٢	مصاريف مستحقة
٤٨,١١١	-	٤٨,١١١	
٤,٠٩٥,٤٣٣	-	٤,٠٩٥,٤٣٣	مجموع المطلوبات

١٥ تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (٣) من قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية، على جميع الصناديق الاستثمارية أو صناديق الاستثمار العقارية الموافق على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد نفاذ القواعد (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 ٣١١٦٧٥٧٥٠٨ من الهيئة بتاريخ ٥ يونيو 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 إلى الحد الذي يعتبر فيه حاملو الوحدات من المكلفين بالزكاة وفقاً لأحكام نظام الزكاة.

١٦ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم لتقييم لغرض إعداد القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٧ الموافقة على القوائم المالية

اعتمد مدير الصندوق (بموافقة مجلس إدارة الصندوق) هذه القوائم المالية ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٦هـ).