

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صندوق بلوم إنفست للمراجعة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

---

صفحة

٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢١ - ٨	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 ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥.
- 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)، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام، 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 نندي 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.

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

### 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.

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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

١١ شوال ١٤٤٧ هـ  
(٣٠ مارس ٢٠٢٦)

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 ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
			نقد وما يماثله
٩٤,٧٤٦	٢٦,٧٩٧	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٩,٦٧٨,٢٣١	٥٦,٥٧٨,٤٩٣	٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	٢٧٢,٦٧٠,٨٨٦	٨	نم مدينة أخرى
٥٧٦	٤٧٥,٧٥١		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>٣١٣,٧٩٣,١٨٠</b>	<b>٣٢٩,٧٥١,٩٢٧</b>		
			<b>المطلوبات</b>
			أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٨٤,٢١٠	٨٣,٣٧٥	١١	مصاريف مستحقة
٧١,٤٩٨	٦٦,٦٥٤		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٥٥,٧٠٨</b>	<b>١٥٠,٠٢٩</b>		
<b>٣١٣,٦٣٧,٤٧٢</b>	<b>٣٢٩,٦٠١,٨٩٨</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات</b>
			وحدات قابلة للاسترداد مصدرية
٢٧,٦٦١,٤٤٣	٢٧,٥٤٧,٧٨٦		حقوق الملكية العائدة لكل وحدة
١١,٣٤	١١,٩٦		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		<b>الإيرادات</b>
		إيرادات عمولة خاصة
١٥,٠٥٥,٥١٤	١٣,٤٦٨,٥٩٧	ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
١,٨٥٧,٣٩٧	٣,٣٨٠,٥٨٠	(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٣٦٢,٥٥٤	(٥٦٨,١٧٧)	إيرادات أخرى
٢,٨٤٢	-	<b>مجموع الإيرادات</b>
١٧,٢٧٨,٣٠٧	١٦,٢٨١,٠٠٠	
		<b>المصاريف</b>
		أتعاب إدارة
(٨٣١,٦٨٥)	(٨٢١,٥٤٢)	١١ الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٨١,٢٠٨)	(١,٢٣٢)	١٠ مصاريف أخرى
(٧٣٣,٦٤٦)	(٧٥٠,٣٩٨)	<b>مجموع المصاريف</b>
(١,٦٤٦,٥٣٩)	(١,٥٧٣,١٧٢)	
١٥,٦٣١,٧٦٨	١٤,٧٠٧,٨٢٨	<b>صافي الدخل للسنة</b>
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥,٦٣١,٧٦٨	١٤,٧٠٧,٨٢٨	<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ 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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٩٩,١٧١,٦٧٩	٣١٣,٦٣٧,٤٧٢	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
١٥,٦٣١,٧٦٨	١٤,٧٠٧,٨٢٨	التغيرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٢٥,٩٣٨,٨١٣	٤٨٠,٠٠٣,٠٧١	التغيرات من معاملات الوحدات
(٣٢٧,١٠٤,٧٨٨)	(٤٧٨,٧٤٦,٤٧٣)	إصدار وحدات
٩٨,٨٣٤,٠٢٥	١,٢٥٦,٥٩٨	استرداد وحدات
		صافي التغيرات في قيمة الوحدات
٣١٣,٦٣٧,٤٧٢	٣٢٩,٦٠١,٨٩٨	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

تتناخص معاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٨,٥٨٥,٨٨١	٢٧,٦٦١,٤٤٣	الوحدات في بداية السنة
٣٨,٧٢٩,٦٦١	٤١,١٩٤,٥٢٣	وحدات مصدرة
(٢٩,٦٥٤,٠٩٩)	(٤١,٣٠٨,١٨٠)	وحدات مستردة
٩,٠٧٥,٥٦٢	(١١٣,٦٥٧)	صافي التغيرات في الوحدات
٢٧,٦٦١,٤٤٣	٢٧,٥٤٧,٧٨٦	الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ 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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥,٦٣١,٧٦٨	١٤,٧٠٧,٨٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
		تعديلات لـ:
(٣٦٢,٥٥٤)	٥٦٨,١٧٧	خسارة / (ربح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
(١٥,٠٥٥,٥١٤)	(١٣,٤٦٨,٥٩٧)	إيرادات عمولة خاصة
٨١,٢٠٨	١,٢٣٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٩٤,٩٠٨	١,٨٠٨,٦٤٠	
(٢٣,٧٨٤,٥٨٢)	٢,٥٣١,٥٦١	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٠٩,٧٠٤,٩٤١)	(١٨,٦٥٠,٠٢٧)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥,٥٠٨,٩٥٨	(٤٧٥,١٧٥)	ذمم مدينة من بيع استثمار
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	ذمم مدينة أخرى
٣٦,٨٨٨	(٨٣٥)	وحدات مستردة مستحقة
٢٣,٣٨٧	(٤,٨٤٤)	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
(١٢٨,٦٢٥,٣٨٢)	(١٤,٧٩٠,٦٨٠)	مصاريف مستحقة
١٤,٨٩٣,٠٩٨	١٣,٤٦٦,١٣٣	صافي النقد المستخدم في العمليات
(١١٣,٧٣٢,٢٨٤)	(١,٣٢٤,٥٤٧)	إيرادات عمولة خاصة مستلمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٢٥,٩٣٨,٨١٣	٤٨٠,٠٠٣,٠٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٢٧,١٠٤,٧٨٨)	(٤٧٨,٧٤٦,٤٧٣)	متحصلات من إصدار وحدات
٩٨,٨٣٤,٠٢٥	١,٢٥٦,٥٩٨	مدفوعات مقابل استرداد وحدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٤,٨٩٨,٢٥٩)	(٦٧,٩٤٩)	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٤,٩٩٣,٠٠٥	٩٤,٧٤٦	نقد وما يماثله في بداية السنة
٩٤,٧٤٦	٢٦,٧٩٧	نقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة بلوم للاستثمار السعودية ("مدير الصندوق") والمستثمرين ("حاملو 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 إتش إس بي سي العربية السعودية للعمل كأمين حفظ ومشغل الصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات أمين الحفظ ومشغل الصندوق مباشرة من قبل الصندوق.

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ١ - ٢١٩ - ٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والتعديل الجديد رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بقرار من مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) والذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١) بموجب لائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") التي نشرتها هيئة السوق المالية بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي توضح متطلبات جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، أصدرت هيئة السوق المالية تعديلاً آخر على اللائحة عبر التعديل رقم ١-٥٤-٢٠٢٥ الصادر بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥) والذي يسري مفعوله بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، اعتباراً من ١٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٥). كما أصدرت تعديلاً آخر على اللائحة عبر التعديل رقم ١-١٣٥-٢٠٢٥ الصادر بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٥) والذي يسري مفعوله بعد ٣ جمادى الثاني ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٥).

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 (يشار 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 منتظم، 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 المبدئي 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 المبدئي، 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).

#### ٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### ١-٤ أدوات مالية (تتمة)

##### (١) التصنيف (تتمة)

##### موجودات مالية

يصنف الصندوق موجوداته المالية على أنها مقيسة 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 مقيسة 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 مقيسة 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 مقيسة 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 مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

##### • مطلوبات مالية مقيسة 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.

#### 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 التغييرات 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 وتوزيعات 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 الصندوق بتحويل 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 يبزم 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 إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

##### (٦) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة 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. وتستند 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.

#### ٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### ٢-٤ نقد وما يماثله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من الرصيد المحفوظ به في حساب الحفظ لدى إتش 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 بالارتباطات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تُعد "نقدًا وما يماثله".

##### ٣-٤ مصاريف مستحقة

تثبت المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل الموردين أو لا. يتم إثباتها مبدئيًا بالقيمة العادلة وتُقاس 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 وقياسها 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 التغيير في حقوق الملكية المثبتة أو التغيير 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 التغيير في حقوق الملكية المثبتة، أو التغيير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المثبتة وغير المثبتة للصندوق.
- تأثير تقييد أو تثبيط العائد المتبقي لحاملي الأدوات بشكل جوهري.

#### ٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### ٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. في حال انتهاء بعض خصائص الوحدات القابلة للاسترداد أو عدم استيفاء جميع الشروط الموضحة في الفقرة ١٦ أ و ١٦ 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 واستوفت الشروط الموضحة في الفقرة ١٦ أ و ١٦ 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.

#### 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 وتقليص 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 الإفصاح 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.

## 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 المرابحة 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 المبدئي.

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 الدولي المعايير المحاسبية التالية والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

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

### المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية السارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	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 في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً 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 تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

٦ معايير وتعديلات جديدة خلال السنة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

تاريخ السريان	الوصف	المعيار والتفسير والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٦	بموجب التعديلات، قد تستوفي الآن بعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، معيار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن الأصل المالي المماثل الذي لا يتمتع بهذه الخصائص.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم إثبات أو إلغاء إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية.	
١ يناير ٢٠٢٦	تقوم العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات التي تعكس بشكل أكثر دقة آثار العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى
١ يناير ٢٠٢٦	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تُوضَّح صياغة أحد المعايير المحاسبية أو تُصحَّح العواقب غير المقصودة نسبياً أو السهو أو التعارضات بين المتطلبات في المعايير المحاسبية. وتشمل تعديلات سنة ٢٠٢٤ المعايير التالية:	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١
	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها لتنفيذ المعيار"، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	
١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة، وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصَّح عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتعين تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروق صرف للعملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وتُصدَّر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٤,٧٤٦	٢٦,٧٩٧

رصيد بنكي

٨ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣٤,٦٨٨,٧٩٤	٢٥٥,٧٠٨,٥٥٨
١٩,٣٣٠,٨٣٣	١٦,٩٦٢,٣٢٨
٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	٢٧٢,٦٧٠,٨٨٦

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 ٢٠٢٥ مبلغ ١١٨,٤٢٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٧,١٩٠ ريال سعودي). 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 استثمارات 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 ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٥,٧٣٪ (٢٠٢٤: ٥,٦٦٪) 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 ٢٠٢٥

الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة من القيمة السوقية
٢٤٠,٩٦٣	٤٥,٨٠٩,٨٨٦	٤٥,٥٦٨,٩٢٣	٪٨١
٩٣,٤٢٦	١٠,١٥٧,٩٩٨	١٠,٠٦٤,٥٧٢	٪١٨
٧٩,١٧٤	٦١٠,٦٠٩	٥٣١,٤٣٥	٪١
٤١٣,٥٦٣	٥٦,٥٧٨,٤٩٣	٥٦,١٦٤,٩٣٠	٪١٠٠

صناديق استثمارية مشتركة

صندوق ألفا للمرابحة

صندوق الراجحي للعوائد

صندوق يقين للمرابحة

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الربح غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة من القيمة السوقية
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 هورايزون كابيتال الشرعي،

جلوبال تريدي فين إيه سي سي

صندوق ألفا للمرابحة

صندوق يقين 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 ٢٠٢٥  
(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 ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٥,٥٣١,٠٩٥	٥٩,٦٧٨,٢٣١	الرصيد الافتتاحي
٩٢,٧٦٤,١٠٧	٢٢٦,٧١٠,٠٠٠	شراء استثمارات
(٦٨,٩٧٩,٥٢٥)	(٢٢٩,٢٤١,٥٦٠)	بيع استثمارات
٣٦٢,٥٥٤	(٥٦٨,١٧٧)	التغير في (الخسارة) / الربح غير المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٥٩,٦٧٨,٢٣١	٥٦,٥٧٨,٤٩٤	الرصيد الختامي

١٠ مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٧٧,٣٥٥	٢٧٣,٩٩٨	أتعاب الحفظ وتشغيل الصندوق (انظر أدناه)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أتعاب المراجعة الشرعية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١٧٥,٤٠٩	١٧٢,٤١٨	ضريبة قيمة مضافة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أتعاب استشارات
٢٢٠,٨٨٢	٢٣٦,٤٨٢	مصاريف متنوعة
٧٣٣,٦٤٦	٧٥٠,٣٩٨	

تعمل شركة إنش إس بي سي العربية السعودية كأمين حفظ ومشغل للصندوق. يقوم الصندوق بدفع رسوم إدارية تحتسب بمعدل سنوي قدرها ٠,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٠٥٪) من إجمالي قيمة أصول الصندوق، كما هو منصوص عليه في شروط وأحكام الصندوق، تخضع هذه الرسوم لحد أدنى قدره ٦٦,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٦,٠٠٠ ريال سعودي). ويقوم الصندوق أيضا بدفع رسوم أمين حفظ تحتسب بمعدل سنوي قدرها ٠,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٠٥٪) من إجمالي قيمة أصول الصندوق، كما هو منصوص عليه في شروط وأحكام الصندوق، تخضع هذه الرسوم لحد أدنى قدره ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي).

١١ 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٣٪ سنوياً)، ويتم حسابها استناداً إلى مجموع صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقييم.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة للفترتين المنتهيتين:

اسم الطرف ذي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات		الرصيد المدين / (الدائن)	
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة بلوم للاستثمار السعودية	أتعاب إدارة	(٨٢١,٥٤٢)	(٨٣١,٦٨٥)	٨٣,٣٧٥	(٨٤,٢١٠)
	إصدار الوحدات	١٠٤,٤٠٠,٠٠٠	٧١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
	استردادات الوحدات	(١٢٥,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
مجلس إدارة الصندوق	تعويضات سنوية	(١٢,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)

تضمّن حساب حاملي الوحدات ٧,٤٩٠,٥٦٧ وحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩,٣٢٢,٥٦٢ وحدة) يحتفظ بها مدير الصندوق.

١٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقيّم 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 تُصنف ضمن المستوى ١.

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا توجد موجودات ومطلوبات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع
المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها (المستوى ٣)	المدخلات الهامة التي يمكن رصدها (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
-	-	٥٦,٥٧٨,٤٩٣	٥٦,٥٧٨,٤٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة  
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الربح أو الخسارة

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

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.

١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي نظرة عامة على الموجودات المالية، بخلاف النقد وما يماثله، التي يحتفظ بها الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة، بالصافي ذمم مدينة أخرى
٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	٢٧٢,٦٧٠,٨٨٦	
٥٧٦	٤٧٥,٧٥١	
٥٩,٦٧٨,٢٣١	٥٦,٥٧٨,٤٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٣,٦٩٨,٤٣٤	٣٢٩,٧٢٥,١٣٠	مجموع الموجودات المالية

فيما يلي نظرة عامة عن المطلوبات المالية المحتفظ بها من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفاة أتعاب إدارة مستحقة الدفع مصاريف مستحقة مجموع المطلوبات المالية
٨٤,٢١٠	٨٣,٣٧٥	
٥٢,٣١٧	٤٧,٥٦٣	
٣١,٨٩٣	١٣٠,٩٣٨	

١٤ المخاطر المالية وأهداف وسياسات الإدارة

إن المطلوبات المالية الرئيسية للصندوق هي أتعاب الإدارة مستحقة الدفع.

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

تتعرض 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.

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ المخاطر المالية وأهداف وسياسات الإدارة (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩٤,٧٤٦	٢٦,٧٩٧	نقد وما يماثله
٢٥٤,٠١٩,٦٢٧	٢٧٢,٦٧٠,٨٨٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٥٧٦	٤٧٥,٧٥١	ذمم مدينة أخرى
٢٥٤,١١٤,٩٤٩	٢٧٣,١٧٣,٤٣٤	

أجرت الإدارة فحصًا 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.

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 المرابحة 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 نشوئها.

إن القيمة غير المخصومة لكافة المطلوبات المالية للصندوق في تاريخ التقرير مقارنة بقيمتها 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 عمولات السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر سعر العمولة على استثماراته في الصكوك التي تحمل عمولة متغيرة.

١٥ 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 ٢٠٢٥
			<b>الموجودات</b>
٢٦,٧٩٧	-	٢٦,٧٩٧	نقد وما يماثله
٥٦,٥٧٨,٤٩٣	-	٥٦,٥٧٨,٤٩٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٢,٦٧٠,٨٨٦	-	٢٧٢,٦٧٠,٨٨٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٤٧٥,٧٥١	-	٤٧٥,٧٥١	ذمم مدينة أخرى
٣٢٩,٧٥١,٩٢٧	-	٣٢٩,٧٥١,٩٢٧	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٣,٣٧٥	-	٨٣,٣٧٥	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٦٦,٦٥٤	-	٦٦,٦٥٤	مصاريف مستحقة
١٥٠,٠٢٩	-	١٥٠,٠٢٩	<b>مجموع المطلوبات</b>

صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي  
(صندوق استثماري مفتوح تُديره شركة بلوم للاستثمار السعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

١٦ 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.

١٧ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم لتقييم لغرض إعداد القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٨ الموافقة على القوائم المالية

اعتمد مدير الصندوق (بموافقة مجلس إدارة الصندوق) هذه القوائم المالية ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٦ (الموافق ١٠ شوال ١٤٤٧هـ).