

## التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020 صندوق البلاد المتداول للذهب

### (أ) مدير الصندوق

(1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

الرياض، حي العليا، طريق الملك فهد، سمارت تاور

ص.ب. 140 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال النصف الأول من عام 2020

خلال الفترة الماضية تم الاستثمار بشكل أساسي في عقود الذهب الفورية والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعمول بها في بورصة دبي للذهب والسلع.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال النصف الأول من عام 2020:

كان أداء المؤشر الارشادي خلال الفترة أعلى من أداء الصندوق الارشادي حيث حقق الصندوق 1.5% مقارنة بأداء المؤشر الارشادي البالغ 2.4%.

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات خلال النصف الأول من عام 2020:

لا يوجد

### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411 , المملكة العربية السعودية

### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرًا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار 2019 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

## التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020 صندوق البلاد المتداول للذهب

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

لا يوجد

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

لا يوجد

8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد

9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

لا يوجد

### ج) القوائم المالية:

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

#### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636  
فاكس: +966 11 2906299  
ص.ب: 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

#### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول  
هاتف: +966 11 2039888  
فاكس: +966 11 2039899  
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



#### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2019، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

**صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب**  
(صندوق مشاركة مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
وتقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات ومدير الصندوق

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

---

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة الى حاملو الوحدات الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق  
البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب  
المحترمين

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والإيضاحات، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

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

### استنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت إنتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

٥ محرم ١٤٤٢ هـ

(٢٤ أغسطس ٢٠٢٠)

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب  
قائمة المركز المالي الأولية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
	<b>الموجودات</b>
٣٩٤,٨٢١	نقد وما يعادله
١٥٨,٠٨٦,٠٢٠	الاستثمار في الذهب المادي
<u>١٥٨,٤٨٠,٨٤١</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
٧٢,٤٣٦	اتعاب إدارة مستحقة
٦٦,٨١٧	مستحقات و مطلوبات اخرى
<u>١٣٩,٢٥٣</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٥٨,٣٤١,٥٨٨</u>	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
<u>١٥,٦٠٠,٠٠٠</u>	الوحدات المصدرة بالآلف
<u>١٠/١٥٠١</u>	حقوق الملكية للوحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب**  
**قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية (غير مراجعة)**  
**(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤,٦٥٠,٩٥٦	الدخل ربح غير محقق من إعادة قياس الاستثمار في الذهب المادي
٤,٦٥٠,٩٥٦	مجموع الدخل
٧٢,٤٣٦	المصاريف أتعاب إدارة
٣٤,٧٤٨	أتعاب الحفظ
٣٢,٠٦٩	مصاريف أخرى
١٣٩,٢٥٣	مجموع المصاريف
٤,٥١١,٧٠٣	صافي الدخل للفترة
-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤,٥١١,٧٠٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية (غير مراجعة)**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	-	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في بداية الفترة
٤,٥١١,٧٠٣	-	التغييرات من العمليات مجموع الدخل الشامل للفترة
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	-	التغييرات من عمليات الوحدات متحصلات من إصدار الوحدات
-	-	مدفوعات مقابل الوحدات المستردة
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	-	صافي التغيير من عمليات الوحدات
١٥٨,٣٤١,٥٨٨	-	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في نهاية الفترة

تتلخص المعاملات في الوحدات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو كما يلي:

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	-	الوحدات كما في بداية الفترة
١٥,٦٠٠,٠٠٠	-	الوحدات المصدرة
-	-	الوحدات المستردة
١٥,٦٠٠,٠٠٠	-	صافي التغيير في الوحدات
١٥,٦٠٠,٠٠٠	-	الوحدات كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



**صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب**  
**قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

الفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤,٥١١,٧٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٦٥٠,٩٥٦)	صافي الدخل للفترة
(١٣٩,٢٥٣)	تعديلات على:
( ١٥٣,٤٣٥,٠٦٤)	ربح غير محقق من إعادة قياس الاستثمار في الذهب المادي
٧٢,٤٣٦	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٦,٨١٧	الاستثمار في الذهب المادي
(١٥٣,٤٣٥,٠٦٤)	أتعاب إدارة مستحقة
(١٥٣,٤٣٥,٠٦٤)	مستحقات و مطلوبات اخرى
(١٥٣,٤٣٥,٠٦٤)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٥٣,٤٣٥,٠٦٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١٥٣,٨٢٩,٨٨٥	متحصلات من إصدار وحدات
٣٩٤,٨٢١	صافي النقد التغير في النقد وما يعادله
-	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
٣٩٤,٨٢١	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### ١- الوضع النظامي والأنشطة الرئيسية

صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب هو صندوق تداول مفتوح. يقدم للمستثمرين فرصة متوافقة مع الشريعة للاستثمار في الذهب المادي. يتتبع الصندوق عوائد الذهب عن كسب من خلال هيكل صندوق يتم تداوله في البورصة، حيث يتم تداول الوحدات في السوق المالية السعودية (تداول). يدير الصندوق شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). الهدف من الصندوق هو محاكاة أداء عقود الذهب الفورية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في بورصة دبي للذهب والسلع التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم إيداع جميع السبائك الذهبية المقتناة والمملوكة من قبل الصندوق وحفظها من قبل ("أمين الصندوق") الرياض المالية، وهي شركة تابعة لبنك الرياض، في الحساب المخصص للصندوق على أساس مخصص حيث يمكن تحديد كل سبيكة ذهبية بشكل فريد ومنفصلة عن المعادن الثمينة الأخرى التي يحتفظ بها الحافظ الأمين. يتم الاحتفاظ بالذهب في عهدة أمين الحفظ في خزانة مؤمنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة، يديرها ("أمين الصندوق الفرعي") برينكس العالمية بموجب السلطة المفوضة من شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق").

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

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية. بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦).

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

#### ١-٢ أسس الإعداد

أعد الصندوق مجموعة كاملة من القوائم المالية الأولية لتقاريره المالية الأولية، كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". تتوافق هذه القوائم المالية الأولية مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ - "عرض القوائم المالية" المتعلقة بمجموعة كاملة من القوائم المالية.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة قياس الاستثمارات بالذهب المادي المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأولي.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح، ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولي. وعوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

يمكن للصندوق استعادة وتسوية جميع موجوداته ومطلوباته خلال فترة ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير.

### ٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. لم يتم استخدام أي أحكام جوهرية أو افتراضات هامة في أعداد هذه القوائم المالية.

### ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير ومن تسوية المعاملات في قائمة الدخل الأولية. ومع ذلك، لم يكن للصندوق أي معاملات بعملة أجنبية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

### ٤-٢ نقد وما يعادله

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ولأغراض قائمة التدفقات النقدية الأولية، يشتمل النقد وما يعادله على رصيد لدى بنك البلاد والرصيد المحتفظ به في حساب أمين الصندوق لدى الرياض المالية. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي الأولية.

### ٥-٢ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى أولياً في تاريخ التداول الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### ٢-٥-١ طرق القياس

#### الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية حين تُصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، أي تاريخ التداول.

عند الاعتراف الأولي، يقيس الصندوق الأصل المالي والالتزام المالي بقيمته العادلة مضافاً إليه أو ناقصاً منه، تكاليف المعاملة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي كالألتعاب والعمولات. في حال لم يكن الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف يتم تحميل المعاملة للموجودات أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل الأولية. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى خسارة انخفاض في القيمة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الأولية عندما يكون الأصل قد نشأ حديثاً.

### ٢-٥-٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

يصنف الصندوق أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة. إن متطلبات التصنيف لحقوق الملكية وأدوات الدين مبينة أدناه:

#### أدوات حقوق الملكية

تعرف أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر. أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وثبت وجود فائدة متبقية في حقوق الملكية المصدر.

يصنف الصندوق استثماراته على أنها محتفظ بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يقوم الصندوق لاحقاً بجميع استثمارات الأسهم في بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي يكون فيها مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبدئي، تصنيف استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة غير قابل للإلغاء من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف الاستثمارات في الأسهم على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عند استخدام هذه الاختيار، يتم الاعتراف الأرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار بالاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند وجود حق الصندوق في تلقي التوزيعات.

يتم الاعتراف بأرباح / خسائر إعادة التقييم الاستثمارات اللاحقة غير المحققة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الأولية.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### أدوات الدين

تعرف أدوات الدين بكونها الأدوات التي تستوفي مفهوم الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف أو القياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج الأعمال المطبق من قبل الصندوق في إدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية، يمكن تصنيف الموجودات المالية للديون على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

### ٢-٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس النظرة المستقبلية المرتبطة بموجوداته المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات محصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة بناءً على أي من الأسس التالية:

- (أ) خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هذه الخسائر المتوقعة في الائتمان الناتجة عن أحداث افتراضية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- (ب) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

ينطبق قياس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة إذا تم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي في تاريخ التقرير بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وينطبق قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إن لم يحدث ذلك. قد تحدد المنشأة ان مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل المالي لم ترتفع بشكل ملحوظ إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### ٤-٥-٢ إلغاء الاعتراف بالادوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات، ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف. في الحالات التي يتم فيها تقييم الصندوق على أنه قام بتحويل موجودات مالية، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات إذا قام الصندوق بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير. في حالة عدم قيام الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط إذا لم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الموجودات المالية. يعترف الصندوق بشكل منفصل بأية حقوق والتزامات تنشأ أو يحتفظ بها في هذه العملية كموجودات أو مطلوبات.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عند إنهائه، أي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

### ٥-٥-٢ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملة، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ويتم تضمينها في قائمة الدخل. يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات محددة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

### ٦-٢ الاعتراف وإعادة قياس الاستثمار في مخزون الذهب المادي

يعترف الصندوق بمخزونات الذهب بمبلغ مساوٍ للمقابل المتبادل / المدفوع أو المستحق الدفع، أي القيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة. يتم قياس هذا المخزون لاحقاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع ويتم الاعتراف بأي مكاسب / خسارة إعادة القياس في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

### ٧-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة المطلوبات الموجودة المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي الأولية فقط عندما يكون للصندوق حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### ٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أم لا. يتم الاعتراف بالمستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### ٩-٢ حقوق الملكية العائد إلى حاملي الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات هي حقوق الملكية وتتكون من وحدات مصدرة وأرباح محتفظ بها.

#### (أ) وحدات قابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تشتمل على جميع الميزات التالية:

- يسمح للحامل بحصة تناسبية من حقوق ملكية الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة في فئة الأدوات التي تعد ثانوية لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- إن جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تعد ثانوية لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر غير حقوق حامل الوحدات في الأسهم التناسبية لحقوق ملكية الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة والتغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق. على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى ذلك - لتصنيف الأدوات كحقوق ملكية - يجب ألا يكون لدى الصندوق أداة مالية أخرى أو عقد يحتوي على:
- إجمالي التدفقات النقدية التي تستند إلى حد كبير على الربح أو الخسارة، أو التغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي على حاملي الأدوات المالية.

وتطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للاسترداد بتعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ أ-ب، وتبعاً لذلك، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. إذا توقفت الوحدات عن استيفاء بأي من الخصائص أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبت في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. في حالة استيفاء الوحدات بعد ذلك جميع الخصائص واستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، سيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

### (ب) التداول بالوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع بنك البلاد من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في كل يوم أحد وأربعاء ("يوم التقييم") بقسمة قيمة صافي الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات) على العدد الإجمالي للوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

#### ١٠-٢ الضريبة

تعد الضريبة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### ١١-٢ الزكاة

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

#### ١٢-٢ ضريبة القيمة المضافة

المخرجات من ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات للعملاء. المنشآت الأخرى التي تتعامل مع الصندوق تستقطع الضرائب أو تسترد ضريبة القيمة المضافة على الخدمات المقدمة للصندوق. بما أن الصندوق لا يستطيع استرداد هذه المبالغ، يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الأولية.

#### ١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستبعاد الخصومات والضرائب والحسومات.

يتم قياس الربح / (الخسارة) المحقق من استبعاد الاستثمار في الذهب بالفرق بين عملية البيع والقيمة الدفترية قبل البيع.

يتم إثبات الربح / (الخسارة) الغير محقق من إعادة تقييم الذهب في قائمة الدخل الأولية.



## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد الدخل المحظور بموجب الشريعة الإسلامية الذي يتسلمه الصندوق من تحديد الدخل ويتم تسجيله كمطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الأولية. يتم تحديد هذا المبلغ بناءً على المعلومات المتاحة لمدير الصندوق حول طبيعة أرباح الجهات المستثمر فيها عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. يتم دفع الدخل المحظور بموجب الشريعة الإسلامية للجمعيات الخيرية على أساس ربع سنوي.

### ٢-١٤ أتعاب إدارة الصندوق ورسوم الإشتراك

يدفع الصندوق ١,٥٪ كمصاريف إجمالية تُدفع منها اتعاب الإدارة كبند متبقي بعد خصم جميع المصروفات للصندوق من قيمة حقوق الملكية في كل يوم تقويم من قيمة حقوق ملكية الصندوق.

### ٣- معايير جديدة ومعدلة تم اعتمادها من قبل الصندوق

هناك تعديلات على المعايير سارية المفعول في الفترات الحالية والمستقبلية ولكن لم يتم تفصيلها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، حيث لا يتوقع أن يكون لتلك المعايير أي تأثير على القوائم المالية للصندوق.

### ٤- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تتألف الأطراف ذوي العلاقة من حاملي الوحدات ومدير الصندوق والمالكين المستفيدين من حاملي الوحدات وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين وأي أعمال يتحكم فيها حاملو الوحدات، بشكل مباشر أو غير مباشر، أو التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً ("شركة تابعة"). يدخل الصندوق في معاملات في سياق الأعمال العادية مع هذه الأطراف بالأسعار والشروط المتفق عليها بين الأطراف.

### المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذوي علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذوي العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠

(تاريخ بدء العمليات)

حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	اتعاب إدارة	٧٢,٤٣٦
الرياض المالية	أمين الصندوق	اتعاب الحفظ	٣٤,٧٤٨
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس الصندوق	اتعاب مجلس الصندوق	٥٧١

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

طبيعة الرصيد	الطرف ذو العلاقة	الفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
اتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٧٢,٤٣٦
حساب الاستثمار	الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٣٩٤,٨٢١
أتعاب حفظ دائنة	الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٣٤,٧٤٨
أتعاب مجلس إدارة الصندوق دائنة	أعضاء مجلس الصندوق	٥٧١

### ٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيم العادلة:

- يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: هي أسعار مدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو الأداة المتماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
  - المستوى الثاني: هي أسعار مدرجة في أسواق نشطة للموجودات ومطلوبات المتماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند عليها جميع المدخلات الهامة في بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
  - مستوى الثالث: أساليب التقييم التي تكون جميع المدخلات الهامة فيها لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يتم قياس جميع الأدوات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة. إن القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المتضمنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

القيمة العادلة					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
					موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة
					نقد وما يعادله
٣٩٤,٨٢١	٣٩٤,٨٢١	-	-		
٣٩٤,٨٢١	٣٩٤,٨٢١	-	-		
					مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة
					اتعاب إدارة مستحقة
٧٢,٤٣٦	٧٢,٤٣٦	-	-		مستحقات ومطلوبات أخرى
٦٦,٨١٧	٦٦,٨١٧	-	-		
١٣٩,٢٥٣	١٣٩,٢٥٣	-	-		

## ٦- إدارة المخاطر المالية

### ٦-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل العوائد لحاملي الوحدات وضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

تعرضه أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

تم إعداد مراقبة المخاطر والتحكم فيها بشكل أساسي على أساس الحدود التي وضعها مجلس إدارة الصندوق. يحتوي الصندوق على وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به والتي تحدد إستراتيجيات أعماله الشاملة، وتحمله للمخاطر وفلسفته العامة لإدارة المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. هذه الأساليب موضحة أدناه.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

#### مخاطر السوق

تعرض الصندوق لمخاطر السوق، على شكل تغيرات في أسعار الذهب. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار السوق على استثماراته في الذهب. إذا تم تغيير سعر الذهب بنسبة + ١٪، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن دخل الفترة قد يكون أعلى / أقل بمقدار + ٤٦,٥١٠ ريال سعودي.

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. خلال هذه الفترة، دفع الصندوق مقابل شراء الذهب بالدولار الأمريكي. بما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الصندوق غير معرض لأي مخاطر تتعلق بالعملات الأجنبية.

#### إدارة مخاطر السيولة ومعدل الفائدة

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

	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام الى شهر	من ١-١٢ شهرًا	أكثر من ١٢ شهر
موجودات مالية					
نقد وما يعادله	٣٩٤,٨٢١	-	-	-	-
	٣٩٤,٨٢١	-	-	-	-
مطلوبات مالية					
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	-	٧٢,٤٣٦	-
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	-	٦٦,٨١٧	-
	-	-	-	١٣٩,٢٥٣	-
فجوة السيولة	٣٩٤,٨٢١	-	-	(١٣٩,٢٥٣)	-

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كان الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، والتي ستؤدي إلى خسارة مالية للصندوق بسبب عدم وفاء الأطراف المقابلة بالتزام ينشأ من القيمة الدفترية من الموجودات المالية المعترف بها كما هي مذكورة في قائمة المركز المالي الأولية والتي تبلغ ٣٩٤,٨٢١ ريال سعودي. لا يحتفظ الصندوق بأي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المرتبطة بموجوداته المالية.

إن مخاطر الائتمان على النقد في البنك محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية.

### ٦-٢ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية الخاصة بحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية العائد إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وعمليات الاسترداد وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لحاملي الوحدات، وتقديم مزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأس مال قوي لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات وعمليات الاسترداد المتعلقة بالموجودات التي يتوقع أن تكون قادرة على تصفيته وتعديل مقدار توزيعات الأرباح التي يدفعها الصندوق للوحدات القابلة للاسترداد.

يراقب مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد.

### ٧- آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يكون آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

## صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة من ٢ يونيو ٢٠٢٠ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

### ٨- آثار كوفيد - ١٩ على الصندوق

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

في هذه المرحلة، لم يكن التأثير على أعمال الصندوق ونتائجه كبيراً، وبناءً على خبرة مدير الصندوق، من المتوقع أن يظل الحال كما هو. سيواصل الصندوق اتباع سياسات الحكومة ونصائحها، وبالتوازي مع ذلك، سيبدل قصارى جهده لمواصلة عمليات الصندوق بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة الموظفين للخطر.

### ٩- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٢٠).