

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
مع
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

الصفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
١٢-٦	الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

لسادة مالكي وحدات صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م المرفقة لصندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة ("الصندوق") المدار من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م؛
- قائمة التغيرات في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م،
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والامتثال مع الأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م المرفقة لصندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



التاريخ: ٥ محرم ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠م

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد لدى البنوك
٦,٤٩٥,٣٠٠	٨٠١,٠٨٣	١٠	
٣١١,٧٧٠,٤٢٢	٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٨٩٦,٠٦١	--	١٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٣,٨١٩	٣,٥٩٢,٧٤٥		ذمم مدينة ودفعات مقدمة
<u>٣٣٤,٦٠٥,٦٠٢</u>	<u>٣٠٩,٩٩٠,٢٠٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مصروفات مستحقة
٦٢١,٥٤١	٥٦٣,٠٠٢	١٤	
<u>٦٢١,٥٤١</u>	<u>٥٦٣,٠٠٢</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٣٣٣,٩٨٤,٠٦١</u>	<u>٣٠٩,٤٢٧,٢٠٠</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>١٨,٢١٥,٦٥٠</u>	<u>١٧,٢٧٧,٥١٣</u>		وحدات مصدرة (بالعدد)
١٨,٣٤	١٧,٩١	١٩	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة - وفقاً للتداول
١٨,٣٤	١٧,٩١	١٩	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة - وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	
			إيرادات الاستثمار
٢٢,٦٥٨,٧٥٦	(٨,٩٩٣,٤٩٨)	١٢	صافي (خسارة)/ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٨٧٤,٨٥٥		صافي الربح المحقق من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٩,٣٢٧	١٧٥,٠٢٥		دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٨١,٥٣٣	٧٦٤,٢٠٢		دخل توزيعات الأرباح
(٥,٥٧٢)	٢٢,١٤٠		أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية، بالصافي
٢٣,٩٤٤,٠٤٤	(٧,١٥٧,٢٧٦)		إجمالي (خسارة)/ دخل الاستثمار
			المصروفات
٧٤٥,٠١٩	٧٣٤,٥١١	١٥	أتعاب إدارة
٢٧١,٠٤٨	--	١٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١٦,٠٦٧	٧٣٤,٥١١		إجمالي المصروفات
٢٢,٩٢٧,٩٧٧	(٧,٨٩١,٧٨٧)		صافي (خسارة)/ربح الفترة
			الدخل الشامل الأخر
١٤٨,٨٥٩	--		صافي الربح غير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
--	(٢٩٤,٥٤٦)		تحويل احتياطات القيمة العادلة من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل - أدوات الدين
٢٧١,٠٤٨	--		التغير في القيمة العادلة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
٤١٩,٩٠٧	(٢٩٤,٥٤٦)		إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل الأخر للفترة
٢٣,٣٤٧,٨٨٤	(٨,١٨٦,٣٣٣)		إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية المختصرة (غير
مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو

٢٠١٩م

٢٠٢٠م

صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات كما في بداية الفترة	٣٣٣,٩٨٤,٠٦١	٣١٠,٣٣٣,٣٩٧
صافي (خسارة)/ربح الفترة	(٧,٨٩١,٧٨٧)	٢٢,٩٢٧,٩٧٧
صافي الربح غير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	--	١٤٨,٨٥٩
تحويل احتياطات القيمة العادلة من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل - أدوات الدين	(٦١١,٧٨٢)	--
التغير في القيمة العادلة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	--	٢٧١,٠٤٨

اشتراكات واستردادات من قبل مالكي الوحدات:

المتحصل من إصدار وحدات

المدفوع لاسترداد وحدات

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

٢٧,٥٣٣,٤٤٦	٣٢,١١٦,٩٩٣
(٤٣,٥٨٦,٧٣٨)	(٤١,١٨٥,٣٢١)
(١٦,٠٥٣,٢٩٢)	(٩,٠٦٨,٣٢٨)

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات كما في ٣٠ يونيو

٣٠٩,٤٢٧,٢٠٠	٣٢٤,٦١٢,٩٥٣
-------------	-------------

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالعدد)		
١٨,٢١٥,٦٥٠	١٨,٨٩٦,٠٦٠	الوحدات في بداية الفترة
١,٥٥٧,١٤٢	١,٨٣٨,٨٣٠	وحدات مصدرة خلال الفترة
(٢,٤٩٥,٢٧٩)	(٢,٣٥٢,١٥٤)	وحدات مستردة خلال الفترة
(٩٣٨,١٣٧)	(٥١٣,٣٢٤)	صافي النقص في الوحدات
١٧,٢٧٧,٥١٣	١٨,٣٨٢,٧٣٦	الوحدات كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٠ م ٢٠١٩ م

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة)/ربح الفترة

٢٢,٩٢٧,٩٧٧ (٧,٨٩١,٧٨٧)

تسويات لـ:

خسارة/(ربح) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٥٤٧,٢٣٢ (١١,٣٨٠,٧٤٥)
٥,٨٣٥,٥٦٣ ١٣,٧٢٧,٣٥٠

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) / النقص في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
النقص/(الزيادة) في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الزيادة/(النقص) في ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة
النقص في المصروفات المستحقة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٣,١٠٣,١١١ (٧,٥٥٣,٣٠٢)
(١٣,٠٣٥,٩٦١) ١٥,٠٥٢,٧٤١
٤٠,٤٤٢ (٢,٩١٧,٣٨٨)
(١٦٥,٨٨٥) (٥٨,٥٣٩)
١١,٤٨٨,٩٣٩ ١٠,٣٥٩,٠٧٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المتحصل من إصدار وحدات المدفوع لاسترداد وحدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٢,١١٦,٩٩٣ ٢٧,٥٣٣,٤٤٦
(٤١,١٨٥,٣٢١) (٤٣,٥٨٦,٧٣٨)
(٩,٠٦٨,٣٢٨) (١٦,٠٥٣,٢٩٢)

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

٢,٤٢٠,٦١١ (٥,٦٩٤,٢١٧)

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

١,٣٠٨,٩٠٩ ٦,٤٩٥,٣٠٠

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣,٧٢٩,٥٢٠ ٨٠١,٠٨٣

التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولات الخاصة

دخل عمولة خاصة مستلم
١٠٩,٣٢٧ ١٧٥,٠٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١ عام

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة ("الصندوق") هو صندوق استثماري أنشئ بموجب اتفاقية بين شركة اتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه (مالكي الوحدات).

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل والضروري للحفاظ على رأس المال. يقوم مدير الصندوق بتخصيص رأس المال في الأوراق المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل معاملات المرابحة والصكوك والأسهم سواء بشكل مباشر أو من خلال صناديق مشتركة أو حسابات اختيارية تتم إدارتها لتحقيق هدف المحفظة.

يُدار الصندوق من قبل مدير الصندوق الذي يعمل كإداري للصندوق. شركة البلاد المالية هي أمين حفظ الصندوق. يعاد استثمار كل الدخل في الصندوق وينعكس ذلك على سعر الوحدة.

٢ اللوائح النظامية

يتم إدارة الصندوق بموجب لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي صدرت عن هيئة السوق المالية.

٣ الاشتراك/ الاسترداد (يوم التعامل ويوم التقييم)

الصندوق مفتوح للاشتراك/استرداد الوحدات مرتين في الأسبوع يومي الأحد والثلاثاء ("يوم التعامل"). يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع ("يوم التقييم"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق بغرض بيع وشراء الوحدات بتقسيم صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق بعد خصم المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة للصندوق في يوم التقييم.

٤ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

٥. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للصندوق.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تقيد بالقيمة العادلة) باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي. أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي شكوك جوهرية قد تثير شكاً بالغاً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس الاستمرارية. تم عرض حسابات القوائم المالية في قائمة المركز المالي وفقاً لسيولتها.

٧- استخدام الأحكام والتقديرات الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما تتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر لاحق. وفيما يلي أهم المجالات التي قامت فيها الإدارة باستخدام التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها حكماً:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُثبت الصندوق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية باستثناء ما يلي، والتي تقاس كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير. و
- الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

يعتبر الصندوق أن الاستثمار في سندات الدين ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية له مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار" أو بعض الاستثمارات غير المصنفة مع عدم وجود تعثر في السداد في السابق. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٨ السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية والمستخدم عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. هناك عدد من المعايير التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة.

٩ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير للسنوات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الصندوق لم يقم بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة سالف الذكر عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ النقد لدى البنوك

يمثل هذا البند أرصدة لدى بنوك ذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار مصنفة من قبل وكالات تصنيف دولية.

١١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من التعرضات أدناه كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)				البيان
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	% من القيمة	% من القيمة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
١٠٦,٧٠٠,٠٤٧	١٠٣,١٠٣,١٤٦	١١٢,٨٠٧,٤٣٨	١٠٨,١٤٩,٧٧٦	٣٤,٢	٣٦,٩	صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
٦١,٦٨١,٧٧٤	٦١,٢٤٠,٣٩٤	٦٨,٣٣٧,٣٨٧	٧١,٢٣٨,٥٦٣	١٩,٨	٢٢,٤	صندوق إتش إس بي سي للصكوك
٤١,٠٣٣,١٦٥	٣١,٣٧٤,٨٧٨	٢٨,٠١٠,٦٩٢	٢٠,٦٣٦,٧١٣	١٣,٢	٩,٢	صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية
١٧,٧٥٩,٣٤٣	١٢,١٧٨,٨٤٩	٢٧,٧٣٣,٨٠٧	٢٣,٠٧٨,٨٤٩	٥,٧	٩,١	صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية
١٦,٧٥٦,٠٧٤	١٣,١٣٢,٤٤٠	١٨,٨٧٩,٨٨٣	١٧,١٠٢,٤٤٨	٥,٤	٦,٢	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
١٦,٤٨٥,١٤٣	١١,١٣٨,٧٦١	١٥,٢٢٦,٧١١	١١,١٣٨,٧٦١	٥,٣	٥,٠	صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية
٣٩,١٢٠,٦٤٤	٣٥,٣٦٦,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٦٤٧	١٣,٨٩٩,٩٨٢	١٢,٥	٤,٧	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية
٧,٩٨٠,٢٢٤	٧,١٤٥,٩٢٦	٨,٠٣٧,٢٢٥	٧,١٤٥,٩٢٦	٢,٦	٢,٦	صندوق جدوى ريت السعودية
٤,٢٥٤,٠٠٨	٣,٥٧٢,٢٩٥	٣,٩٧٤,٤٩٨	٣,٥٧٢,٢٩٤	١,٤	١,٣	صندوق تعليم ريت
٣١١,٧٧٠,٤٢٢	٢٧٨,٢٥٢,٦٨٩	٢٩٧,٤١١,٢٨٨	٢٧٥,٩٦٣,٣١٢	١٠٠	٩٧,٤	الإجمالي
--	--	٤,٣١٧,٣٢٧	٣,٩٢٥,٨٨٨	--	١,٤	حقوق الملكية
--	--	٣,٨٦٧,٧٥٩	٣,٩١٦,٧٩١	--	١,٢	الطاقة
--	--	٨,١٨٥,٠٨٦	٧,٨٤٢,٦٧٩	--	٢,٦	معدات وخدمات الرعاية الصحية
						الإجمالي
٣١١,٧٧٠,٤٢٢	٢٧٨,٢٥٢,٦٨٩	٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	٢٨٣,٨٠٥,٩٩١	١٠٠	١٠٠	الإجمالي

١٢ صافي (الخسارة) / الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو

٢٠١٩ م

٢٠٢٠ م

١١,٢٧٨,٠١١ ٤,٧٣٣,٨٥٢

١١,٣٨٠,٧٤٥ (١٣,٧٢٧,٣٥٠)

٢٢,٦٥٨,٧٥٦ (٨,٩٩٣,٤٩٨)

أرباح محققة للفترة

(خسائر) / أرباح غير محققة للفترة

الإجمالي

يتم احتساب الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استناداً على المتوسط المرجح لتكلفة الأوراق المالية.

١٣ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر

٣٠ يونيو

٢٠١٩ م

٢٠٢٠ م

(مراجعة)

(غير مراجعة)

١٥,٦٦٤,٥٢٣

--

٢٣١,٥٣٨

--

١٥,٨٩٦,٠٦١

--

سندات دين - صكوك

دخل عمولة خاصة مستحقة

الإجمالي

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

فيما يلي ملخصاً لحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الدين (الصكوك):

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
--	٢٩٤,٥٤٦	--	الرصيد في بداية الفترة
٢٧١,٠٤٨	--	--	صافي المحمل للفترة
--	(٢٩٤,٥٤٦)	--	رد من بيع استثمارات
٢٧١,٠٤٨	--	--	الرصيد في نهاية الفترة

تعتمد الطرق والافتراضات التي يطبقها الصندوق بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الصكوك باستخدام مقاييس تصنيف وكالة موديز والتي يتم تعديلها حسب البيانات المحددة للدولة بناء على موقع الموجودات الأساسية للصكوك والتقديرات التطلعية ومتغيرات الاقتصاد الكلي مثل نمو إجمالي الناتج المحلي لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية فترة التقرير.

١٤ المصروفات المستحقة

تتضمن المصروفات المستحقة أتعاب الإدارة المستحقة لمدير الصندوق (بما فيها ضريبة القيمة المضافة).

١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. عند تقييم علاقة كل طرف ذو علاقة محتمل بوجه الانتباه إلى جوهر العلاقة وليس مجرد الشكل القانوني.

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالصندوق من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وإداري الصندوق) وصناديق استثمارية يديرها مدير الصندوق والبنك السعودي البريطاني ("ساب") (المساهم الرئيسي لمدير الصندوق).

يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع معاملات الأطراف ذات العلاقة للضوابط المنصوص عليها في اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بأسعار متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل مدير الصندوق. تتم هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق.

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم أتعاب الإدارة وفقاً لنسبة تبلغ ٠,٤٥٪ من صافي قيمة الموجودات (٢٠١٩ م: ٠,٤٥٪ من صافي قيمة الموجودات). كافة الأتعاب والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق يتم إدراجها ضمن أتعاب الإدارة بما فيها على سبيل المثال لا الحصر أتعاب الحفظ والإدارة والمراجعة والأتعاب التنظيمية والمؤشرات وغيرها.

لا يتم إدراج رسوم الاشتراك حتى ٢٪ في القوائم المالية الأولية المختصرة للصندوق كاستثمار للصندوق ويتم خصمها دوماً من رسوم الاشتراك.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

أبرم الصندوق خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

الرصيد الختامي	مبلغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (مراجعة)	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق)
٢٥,٩٣٧	١٩,٩٧٥	٧٤٥,٠١٩	٧٣٤,٥١١	أتعاب إدارة الصندوق
--	٧٧٦,٦٩١	--	--	نقد وما في حكمه (تحت حساب مجمع مع ساب)
١٤٣,٥٢٠	٢٢,١٢٧	--	--	نقد وما في حكمه ساب

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تضمنت محفظة الاستثمارات للصندوق استثمارات بقيمة سوقية تبلغ ٢٨٥,٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٩٩,٥٤ ريال سعودي) في وحدات صناديق الاستثمار التي تتم إدارتها بواسطة مدير الصندوق (راجع إيضاح ١١).

لا توجد عمولة خاصة مستحقة مقابل الأرصدة النقدية في الحسابات البنكية ذات الصلة لدى الأطراف ذات العلاقة. تم تحميل و سداد مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق والأتعاب الأخرى مثل أتعاب الإداري وأمين الحفظ خلال الفترة بواسطة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق").

١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المتداولة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن هذا السعر يقارب بشكل معقول سعر التخرج.

في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشطة، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية. يقوم الصندوق بإثبات التحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

لدى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستويات التالية:

- المستوى ١: مدخلات تمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مدخلات تمثل مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: مدخلات تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦ القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يعرض الجدول التالي الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير استناداً إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	--	--	٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	--	--	--	--	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	--	--	٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	٣٠٥,٥٩٦,٣٧٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
٣١١,٧٧٠,٤٢٢	--	--	٣١١,٧٧٠,٤٢٢	٣١١,٧٧٠,٤٢٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٨٩٦,٠٦١	١٥,٨٩٦,٠٦١	--	--	١٥,٨٩٦,٠٦١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٧,٦٦٦,٤٨٣	--	--	٣١١,٧٧٠,٤٢٢	٣٢٧,٦٦٦,٤٨٣	الإجمالي

خلال الفترة، لم يتم أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

المستوى ٣: تم تقييم الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صكوك) بناءً على تقييم الإدارة للمخاطر المتعلقة بالموجودات الأساسية للأدوات وشروط وأحكام الاستثمار والظروف الاقتصادية المتوقعة السائدة في السوق.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد لدى البنوك والذمم المدينة والمدفوعات مقدماً والمصرفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية على التوالي، تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، نظراً لطبيعة قصر أجلها والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى.

١٧ إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛ و
- مخاطر السوق.

إطار إدارة المخاطر

تتماشى أطر وسياسات إدارة مخاطر الصندوق مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على نقد لدى البنوك، واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم مدينة ودفعات مقدماً. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية.

صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

تتنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات في يوم التعامل وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. إلا أنه يُسمح للصندوق بالاقتراض لتلبية طلبات الاسترداد. إن ما يقارب جميع النقد لدى البنوك، والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة والدفعات مقدماً هي إما قصيرة الأجل أو تعتبر قابلة للتحقق بسهولة. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالالتزامات حيثما تنشأ.

مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وهامش الائتمان الزائد، على إيرادات الصندوق أو قيمة أدواته المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. يتم إدارة مخاطر السوق في الوقت المناسب من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

١٨ تأثير تفشي فيروس كوفيد-١٩

أعلنت منظمة الصحة العالمية خلال مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس، حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى المملكة.

شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٠م، ليس فقط بسبب مشاكل الطلب الناشئة عن كوفيد-١٩ إغلاق الاقتصادات العالمية، بل أيضاً مشاكل تتعلق بالعرض بسبب الكمية المخزنة التي سبقت الجائحة. أظهرت أسعار النفط بعض الانتعاش في أواخر الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م حيث خفضت الدول المنتجة للنفط الإنتاج إلى جانب زيادة الطلب مع خروج الدول من عمليات الإغلاق.

أثرت هذه الأحداث بشكل كبير على السوق المالي ونتج عنها تقلبات في صافي قيمة موجودات صناديق الاستثمار مما أثر على أرباح الصندوق والتدفقات النقدية. يواصل مدير الصندوق تقييم الوضع الحالي من خلال مراجعة استراتيجية الاستثمار لديه وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة مدى تأثير تفشي جائحة كوفيد-١٩ على عملياتها الاعتيادية وأدائها المالي.

١٩- آخر يوم تقييم

آخر يوم تقييم للفترة كان ٢٩ يونيو ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) وصافي قيمة موجودات التعامل في هذا اليوم بلغت ١٧,٩١ ريال سعودي للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٨,٣٤ ريال سعودي للوحدة). إن صافي قيمة الموجودات وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢٠م بلغت ١٧,٩١ ريال سعودي للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٨,٣٤ ريال سعودي).

٢٠- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات أو إفصاح في القوائم المالية الأولية المختصرة أو الإيضاحات المرفقة.

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠م).