

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رقم التسجيل ٤٥/١١/٣٢٣
رقم السجل التجاري ١٠١٠٣٨٢٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com/mena

شركة ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
المركز الرئيس
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب: ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى مالكي الوحدات في صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي

(مدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية في ٨ أبريل ٢٠٢٠. بالإضافة لذلك، تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ من قبل مراجع آخر والذي أبدى نتيجة فحص غير معدلة حول تلك القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠.

عن ارنست ويونغ


سعد محمد الخيلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٠٩)



الرياض: ٨ محرم ١٤٤٣ هـ
(١٦ أغسطس ٢٠٢١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
			نقد لدى البنوك
٤,٣٩٥,٥٥٩	٢,١٠٩,٧٦٨	٤	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٠٢,٢٤٩,٥٨١	٢,٨١٦,٣١٦,٧٢٨	٥	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣١١,٠٠٨,٢٩٠	٦	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٦٨,٧٧٨	٢٥,٠٦٥,٥٠٠	٧	
<u>٣,٤٣١,٧١٣,٩١٨</u>	<u>٣,١٥٤,٥٠٠,٢٨٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٤٦,٩٤٨	٩٥,١٣٨		أتعاب إدارة مستحقة
٧٢٠,٢٥١	٨٤١,١٤١	٨	مصاريف مستحقة الدفع
<u>٨٦٧,١٩٩</u>	<u>٩٣٦,٢٧٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٤٣٠,٨٤٦,٧١٩	٣,١٥٣,٥٦٤,٠٠٧		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
<u>٣,٤٣١,٧١٣,٩١٨</u>	<u>٣,١٥٤,٥٠٠,٢٨٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدر (عدد)
٢٠٧,٦١٥,٥٧٧	١٩٠,٥١٠,٣٦١		
			حقوق الملكية لكل وحدة- تعامل
١٦,٥٣	١٦,٥٦		
			حقوق الملكية لكل وحدة- المعايير الدولية للتقرير المالي
١٦,٥٢	١٦,٥٥		

صندوق إنش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الدخل
		دخل عمولة خاصة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٣٧٢,٨٤١	١٩٠,٣٩٩	الدخل الشامل الآخر
٣٩,٨٣٣,٦٢٥	١٢,٩١٥,٦٢٧	دخل عمولة خاصة من موجودات مالية مقتناه بالتكلفة المطفأة
-	٢٧,١٢٢	صافي الدخل المحقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
		الخسارة
-	٩٨١,١٦٨	٦ صافي الدخل الغير محقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الربح أو الخسارة
٤٠,٢٠٦,٤٦٦	١٤,١١٤,٣١٦	إجمالي الدخل
		المصاريف
٨,٦٥١,٠١١	٧,٨١٧,٠١٦	أتعاب إدارة
-	١٢١,٠١٠	مصاريف أخرى
(٨٧,٦٩٠)	٤٣٧,٤٨٤	مخصص انخفاض في قيمة / (عكس قيد) خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٥٦٣,٣٢١	٨,٣٧٥,٥١٠	إجمالي المصاريف
٣١,٦٤٣,١٤٥	٥,٧٣٨,٨٠٦	صافي دخل الفترة
		الدخل الشامل الآخر للفترة
		الدخل الشامل الآخر الذي يمكن إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في
		الفترات اللاحقة:
(٨٣٥)	(٢,٢٤٠)	الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٤٢,٣١٠	٥,٧٣٦,٥٦٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٦٦١,٨٧٢,٥٤٠	٣,٤٣٠,٨٤٦,٧١٩	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات كما في بداية السنة
٣١,٦٤٣,١٤٥ (٨٣٥)	٥,٧٣٨,٨٠٦ (٢,٢٤٠)	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر
٣١,٦٤٢,٣١٠	٥,٧٣٦,٥٦٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٣٩٨,٢٩٢,٧٤٥ (٢,٤٦١,٤٨١,٣٥٦)	١,٤٢٢,٨٦٨,٥٨٣ (١,٧٠٥,٨٨٧,٨٦١)	الوحدات المساهم بها والمستردة من قبل مالكي الوحدات: متحصلات من الوحدات المصدرة دفعات بشأن الوحدات المستردة
(٦٣,١٨٨,٦١١)	(٢٨٣,٠١٩,٢٧٨)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٣,٦٣٠,٣٢٦,٢٣٩	٣,١٥٣,٥٦٤,٠٠٧	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات كما في نهاية السنة
الوحدات	الوحدات	معاملات الوحدات
٢٢٤,٣٩٧,٤٢٩	٢٠٧,٦١٥,٥٧٧	فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو: الوحدات في بداية الفترة
١٤٦,٢٦٨,٤٩٣ (١٥٠,١١١,٦٧٢)	٨٦,٠٣١,٧٦١ (١٠٣,١٣٦,٩٧٧)	وحدات مصدرة خلال الفترة وحدات مستردة خلال الفترة
(٣,٨٤٣,١٧٩)	(١٧,١٠٥,٢١٦)	صافي النقص في الوحدات
٢٢٠,٥٥٤,٢٥٠	١٩٠,٥١٠,٣٦١	الوحدات في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٦٤٣,١٤٥	٥,٧٣٨,٨٠٦	الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
		التعديلات لـ:
-	(٩٨١,١٦٨)	أرباح غير محققة عن موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٧,٦٩٠)	٤٣٧,٤٨٤	مخصص (عكس قيد) انخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (نقص)/زيادة في استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٧١,٩٤٥,٣٥٦)	١٧٥,٤٩٣,١٢٩	زيادة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣١٠,٠٢٧,١٢٢)	نقص في استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,٠٣٣	٣,٢٧٨	زيادة في مصاريف مستحقة الدفع
-	١٢٠,٨٩٠	نقص في أتعاب الإدارة المستحقة
(٣,٩٤٢)	(٥١,٨١٠)	
(٢٤٠,٣٤٦,٨١٠)	(١٢٩,٢٦٦,٥١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٣٩٨,٢٩٢,٧٤٥	١,٤٢٢,٨٦٨,٥٨٣	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٢,٤٦١,٤٨١,٣٥٦)	(١,٧٠٥,٨٨٧,٨٦١)	سداد الوحدات المستردة
(٦٣,١٨٨,٦١١)	(٢٨٣,٠١٩,٢٧٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٠٣,٥٣٥,٤٢١)	(٤١٢,٢٨٥,٧٩١)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٢,٣٦٢,١٧٨,٠٩٦	١,٩٢٢,٣٩٥,٥٥٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٠٥٨,٦٤٢,٦٧٥	١,٥١٠,١٠٩,٧٦٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣٨,١٠٨,١٤٣	١٤,٥٩٩,١٥٥	التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولة الخاصة: دخل عمولة خاصة مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- التكوين والأنشطة

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري أنشئ بموجب اتفاق بين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات"). يتمثل هدف الصندوق في إنماء رأس المال وإمكانية المحافظة على رأس المال من خلال المشاركة في محفظة مدارة بصورة مهنية من ودائع قصيرة الأجل بالريال السعودي والأدوات النقدية. يتم الاستثمار في الأموال وفقاً لأصول الاستثمار الشرعية كما هو محدد من قبل لجنة الإشراف الشرعية.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية- المركز الرئيسي ٧٢٦٧
شارع العليا- (المروج)
الرياض ١٢٢٨٣-٢٢٥٥
المملكة العربية السعودية

يقوم مدير الصندوق بإدارة الصندوق ويعمل كإداري للصندوق. تعمل شركة البلاد المالية كأمين حفظ للصندوق. يتم إعادة استثمار كافة الدخل في الصندوق ويتم إظهاره بسعر الوحدة

قام مدير الصندوق بإجراء بعض التعديلات على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تتعلق التغييرات الأساسية على الشروط والأحكام بتعزيز أهداف الاستثمار. قام الصندوق بتحديث الشروط والأحكام الخاصة به، والتي تم اعتمادها من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ رمضان ١٤٤١هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٠).

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية. في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) ويسري اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) بموجب لائحة صندوق الاستثمار الجديد ("اللائحة المعدلة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) يوضح بالتفصيل المتطلبات لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. كما تم تعديل اللائحة بقرار من مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٢-٢٢-٢٠٢١ وتاريخ ١٢/٧/١٤٤٢ هـ. الموافق ٢٤/٢/٢٠٢١ م.

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

يسري العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢١ لكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

إحلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تقدم هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج الآثار على التقرير المالي عند إحلال سعر الفائدة المرجعي الحالي (سعر الفائدة الداخلي

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعروض بين البنوك) بسعر فائدة بديل خالياً تقريباً من المخاطر.
تشتمل التعديلات على الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب معاملة التغيرات التعاقدية، أو التغيرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإحلال بصورة مباشرة باعتبارها تغييرات على معدل عمولة عائمة تعادل الحركة في معدل العمولة السائد في سوق ما.
 - تسمح بالتغييرات التي يتطلبها إحلال سعر الفائدة بين البنوك لتغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية دون توقف أداة التغطية.
 - توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة بسعر فائدة خالي من المخاطر كتغطية لمكون المخاطر.
- إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.
يعتزم الصندوق استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية عند سريانها.

٤- النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي
٢,١٠٩,٧٦٨	٤,٣٩٥,٥٥٩
١,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٥١٠,١٠٩,٧٦٨	١,٩٢٢,٣٩٥,٥٥٩

نقد لدى البنوك
إيداعات لدى البنوك (فترة استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يوماً)

٥- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي
١,٥٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٥٣,٣٦٥	١٠,٥٤٦,٤٩٤
(٧٣٦,٦٣٧)	(٢٩٦,٩١٣)
٢,٨١٦,٣١٦,٧٢٨	٣,٤٠٢,٢٤٩,٥٨١

إيداعات مرابحة فترة استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يوماً
إيداعات مرابحة- فترة استحقاقها ما بين ٩٠ و ٣٦٠ يوماً

دخل عمولة خاصة مستحقة
مخصص خسائر انتمان متوقعة

صندوق إنش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

تتلخص الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لودائع المرابحة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥٧٧,٧٧٤	٢٩٦,٩١٣	الرصيد في بداية الفترة
(٨٦,٨٥٥)	٤٣٩,٧٢٤	المحمل (عكس) عن الفترة
٤٩٠,٩١٩	٧٣٦,٦٣٧	رصيد في نهاية الفترة

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

التكلفة ريال سعودي	% من القيمة	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) الاستحقاق المتبقي
٧١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	حتى شهر واحد
٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	١ - ٣ أشهر
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	٦ - ٩ أشهر
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	٩ - ١٢ شهرًا
٢,٨٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	

التكلفة ريال سعودي	% من القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) الاستحقاق المتبقي
١,٠٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١	حتى شهر واحد
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	١ - ٣ أشهر
٦٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٣ - ٦ أشهر
٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	٦ - ٩ أشهر
٣,٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	

٦- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) القيمة السوقية مكاسب غير محققة ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) القيمة السوقية مكاسب غير محققة ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي	صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي
-	-	٩٨١,١٦٨	٣١١,٠٠٨,٢٩٠	٣١٠,٠٢٧,١٢٢
-	-	٩٨١,١٦٨	٣١١,٠٠٨,٢٩٠	٣١٠,٠٢٧,١٢٢

صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين- صكوك
٦٥,٥٠٠	٦٨,٧٧٨	دخل عمولة خاصة مستحقة
<u>٢٥,٠٦٥,٥٠٠</u>	<u>٢٥,٠٦٨,٧٧٨</u>	

يبلغ متوسط معدل العمولة الخاصة على الاستثمارات كما في نهاية يونيو ٢٠٢١ ١,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٥٪ سنوياً). إن سندات الدين أعلاه قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية.

فيما يلي ملخصاً لحركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن سندات الدين (صكوك):

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	
٧,٨٦٤	٥,١٧٨	الرصيد في بداية الفترة
(٢,٢٤٠)	٢,٦٨٦	(عكس مخصص) المحمل للسنة
<u>٥,٦٢٤</u>	<u>٧,٨٦٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة

تعتمد المنهجية والافتراضات المطبقة من قبل الصندوق عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إيداعات الصكوك على استخدام مقاييس تصنيف موديز والتي يتم بعد ذلك تعديلها بالبيانات الخاصة بالبلد على أساس أماكن وجود الموجودات/ المشاريع المعنية بالصكوك، والتقديرات المستقبلية ومتغيرات الاقتصاد الكلي مثل النمو المتوقع في إجمالي الناتج المحلي لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة المالية.

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة على الصندوق في كل يوم تقويم بواقع ٠,٣٥٪ (منذ يونيو ٢٠٢١) من صافي قيمة الموجودات (٢٠٢٠: ٠,٤٥٪ من صافي قيمة الموجودات).

خلال السنة، قام الصندوق بإجراء المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة خلال دورة الأعمال العادية:

مبلغ المعاملات خلال الفترة		الرصيد الختامي		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠		
٧,٨١٧,٠١٦	٨,٦٥١,٠١١	٩٥,١٣٨	١٤٦,٩٤٨	أتعاب إدارة	شركة اتش أس بي سي العربية السعودية (مدير الصندوق)
١٠٦,٤٤٣	-	١٠٦,٤٤٣	-	أتعاب إدارية	
٩٠٨	-	٩٠٨	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	
		١٤٨,٥٠٤	١٥٤,٣٥٠	النقد في البنك	البنك السعودي البريطاني (مدير الصندوق)

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم قياس استثمارات الصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور. وتصنف جميعها ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السنة السابقة.

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

الإجمالي	من سنة إلى ٥	٣ أشهر إلى سنة	١ إلى ٣ شهراً	أقل من شهر	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الموجودات
٢,٨٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
					إجمالي الموجودات المرتبطة بعمولة
-	-	-	-	-	المطلوبات
٢,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٨,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي المطلوبات المرتبطة بعمولة
					إجمالي فجوة معدل العمولة

١٠ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	أقل من شهر	١ إلى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠
المطلوبات					
إجمالي المطلوبات المرتبطة بعمولة					
-	-	-	-	-	-
١,٠٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠

١١ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

١٢ - الأثر الناتج عن كوفيد-١٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) بالجائحة إقراراً منها بانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر تفشي الفيروس أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات بهدف احتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود، وإصدار إرشادات للتباعد الاجتماعي، وفرض الإغلاق وحظر التجول على مستوى البلاد.

واستجابة للانتشار السريع للفيروس وما نتج عنه من تعطيل لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية واستمرارية الأعمال، قام مدير الصندوق باتخاذ سلسلة من الإجراءات الاحترازية والوقائية، بما في ذلك تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة الموظفين وأسره.

تم عكس أثر الجائحة على النتائج التشغيلية والمالية الخاصة بالصندوق حتى تاريخ القوائم المالية الأولية في صافي قيمة الموجودات وقيمة الاستثمارات. قد تؤثر هذه التطورات أيضاً على النتائج المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي مستقبلاً، وسيستمر مدير الصندوق في تقويم طبيعة ومدى الأثر الناتج عن ذلك على الأعمال التجارية والنتائج المالية للصندوق.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٨ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢١).