

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
مع تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل الرياض المالية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

الصفحات

١	تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٢-٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الرياض المتوازن
الرياض، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق الرياض المتوازن ("الصندوق") المدار من قبل شركة الرياض المالية (مدير الصندوق) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والقائمة الأولية (للخسارة الشاملة) / للدخل الشامل، والقائمة الأولية للتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات والقائمة الأولية للتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

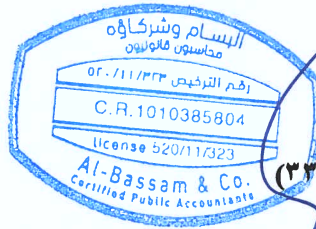
نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاؤه
إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)
التاريخ: ٦ محرم ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠ م
الرياض، المملكة العربية السعودية



صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٨٣٢,٣١٥	٨٣٦,٥٧٣	٨	أرصدة النقدية
٩,٠٣٩	-		دفعات قائمة
٢٠,٤٩١,٠٤١	١٩,٨٨٨,١٦٢	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٣٣٢,٣٩٥	٢٠,٧٢٤,٧٣٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٤,٨٣٧	٧,٧٣٣	٨	مصروفات مستحقة
١٤,٨٣٧	٧,٧٣٣		إجمالي المطلوبات
٢١,٣١٧,٥٥٨	٢٠,٧١٧,٠٠٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٩٢٩,٠٤٤,٤٦	٩١٨,٦٩٢,٦٢	٦	الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢٢,٩٥	٢٢,٥٥		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			الدخل
			صافي (الخسارة) / الدخل المحقق والغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٧٥,٥٨١	(٣٧٣,٥٧١)	٧	
١,٣٧٥,٥٨١	(٣٧٣,٥٧١)		
			المصروفات
			مصروفات اخرى
(٩,٠٩٣)	(٨,٩١١)	٨	
(٩,٠٩٣)	(٨,٩١١)		
١,٣٦٦,٤٨٨	(٣٨٢,٤٨٢)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١,٣٦٦,٤٨٨	(٣٨٢,٤٨٢)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٨,٧٠٥,١٨٠	٢١,٣١٧,٥٥٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لعاملي الوحدات في بداية الفترة
١,٣٦٦,٤٨٨	(٣٨٢,٤٨٢)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٦٦,٤٨٨	(٣٨٢,٤٨٢)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
		التغيرات من معاملات الوحدات:
١,١٦٧,٣٧٦	٢,١١٥,٦٩٦	الوحدات المصدرة
(١,٤٤٣,٢٤٠)	(٢,٣٣٣,٧٧٠)	الوحدات المستردة
(٢٧٥,٨٦٤)	(٢١٨,٠٧٤)	صافي التغير من معاملات الوحدات
١٩,٧٩٥,٨٠٤	٢٠,٧١٧,٠٠٢	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٦٦,٤٨٨	(٣٨٢,٤٨٢)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
		التعديلات على:
		الخسارة/(الدخل) غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
(١,٢٧٤,٥٠٠)	٢٦,١٠٠	٧ خلال الربح أو الخسارة
٩١,٩٨٨	(٣٥٦,٣٨٢)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦٥,٦٢٠	٥٧٦,٧٧٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩,٠٣٩	دفعات قائمة
(٦,٧٥٢)	(٧,١٠٤)	مصرفات مستحقة
٢٥٠,٨٥٦	٢٢٢,٣٣٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,١٦٧,٣٧٦	٢,١١٥,٦٩٦	المتحصلات من اصدار الوحدات
(١,٤٤٣,٢٤٠)	(٢,٣٣٣,٧٧٠)	المدفوعات من استردادات الوحدات
(٢٧٥,٨٦٤)	(٢١٨,٠٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٨)	٤,٢٥٨	صافي التغير في أرصدة النقدية
٥٠٠,٠٠٠	٨٣٢,٣١٥	أرصدة النقدية في بداية الفترة
٤٧٤,٩٩٢	٨٣٦,٥٧٣	٨ أرصدة النقدية في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته

إن صندوق الرياض المتوازن ("الصندوق") هو صندوق مكون من مجموعة صناديق تدار بموجب اتفاقية بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف هذا الصندوق إلى تنمية رأس مال المستثمرين من خلال المزج بين النمو الرأسمالي والدخل الناتج بين استثمارات بنسبة ٥٠٪ من الصناديق ذات الدخل الثابت ونسبة ٥٠٪ من صناديق الأسهم العالمية المتنوعة.

يتعامل مدير الصندوق مع حاملي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

إن إدارة الصندوق هي من مسؤولية مدير الصندوق. ولكن بموجب اتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم ٢٠٧٤٠/م أ ي/٦٧٩٠ الصادر بتاريخ ١٢ ذو الحجة ١٤٢١ هـ (الموافق ٢١ مارس ٢٠٠١ م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ١٠ يونيو ٢٠٠١ م.

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتي تم تعديلها في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، و المعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. إن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م لا تشكل بالضرورة مؤشراً على البيانات المالية للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٢-٢ أسس الإعداد

القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، كما تم تعديلها باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام العملة الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية يتم إدراج أرباح وخسائر الناتجة من تحويل سعر الصرف في قائمة الدخل الشامل الأولية.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)
٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتطابق مع تلك المستخدمة والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٠م ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى الصادرة وغير سارية بعد بتاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتقد مجلس إدارة الصندوق، أنه لن يكون لهذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتزم الصندوق تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات، إن وجدت.

٣. أحكام وتقديرات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

٤. أتعاب الإدارة والمصروفات الأخرى

لا يتقاضى مدير الصندوق أي أتعاب إدارية، إلا أنه تنطبق عليه أتعاب إدارة الصناديق المشكلة له، التي تتراوح بين نسبة ٠,٥ ٪ إلى ٢,٣٣ ٪. كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أيضاً أي مصروفات أخرى تكبدها نيابة عن الصندوق كأتعاب المراجعة والأتعاب القانونية، وأجور مجلس الإدارة وغيرها من المصروفات المماثلة. وليس من المتوقع أن تتجاوز في مجموعها نسبة ٠,٢ ٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.
بالإضافة إلى ذلك، يحمل مدير الصندوق بشكل يومي الصندوق أتعاب حفظ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٢٥ ٪ سنوياً ونسبة ٠,٣٠ ٪ على التوالي والتي تحتسب من صافي قيمة موجودات الصندوق.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الاستثمارات في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة المدارة بواسطة مدير الصندوق. إن القيمة العادلة للاستثمارات الملخصة كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
القيمة السوقية	القيمة السوقية	
٧,٣٣٥,٩٥٢	٨,٣٨٥,٥٦٧	صندوق الرياض العالمي للدخل
٦,٦١٢,٨٧٢	٥,٩٤٩,٠٤١	صندوق الرياض للسندات الدولية
٣,٦٨٥,٣٢٤	٣,٥٢٢,٨٤٥	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
٢,٢٥٤,٠١٤	٢,٦٣٣,٥٨٨	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
١٩,٨٨٨,١٦٢	٢٠,٤٩١,٠٤١	إجمالي القيمة السوقية
١٩,٩١٤,٢٦٢	١٩,٧٤٩,٣٦٠	إجمالي التكلفة

٦. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
(عدد الوحدات)	(عدد الوحدات)	
٩٢٩,٠٤٤.٤٦	٨٩٥,٠٨٩.١٩	عدد الوحدات في بداية الفترة / السنة
٩٥,٢٧٤.٥٧	١٤١,٨٣٨.٢٨	الوحدات المصدرة
(١٠٥,٦٢٦.٤١)	(١٠٧,٨٨٣.٠١)	الوحدات المستردة
(١٠,٣٥١.٨٤)	٣٣,٩٥٥.٢٧	صافي التغير في الوحدات
٩١٨,٦٩٢.٦٢	٩٢٩,٠٤٤.٤٦	عدد الوحدات في نهاية الفترة / السنة

٧. صافي (الخسارة) / الدخل المحقق والغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
(٣٧٤,٤٧١)	١٠١,٠٨١	(الخسارة) / الدخل المحقق
(٢٦,١٠٠)	١,٢٧٤,٥٠٠	(الخسارة) / الدخل غير المحقق
(٣٧٣,٥٧١)	١,٣٧٥,٥٨١	

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في الرياض المالية (مدير الصندوق)، وبنك الرياض (مساهم في شركة الرياض المالية) وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق.

في سياق النشاط المعتاد يتعامل الصندوق مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأحكام الصادرة من هيئة السوق المالية. يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذات العلاقة بواسطة مجلس إدارة الصندوق.

المصروفات الأخرى المدفوعة من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق تحمل إلى الصندوق.

بلغ المبلغ المحتفظ به في الحساب الاستثماري لدى الرياض المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ٨٣٦,٥٧٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٣٢,٣١٥ ريال سعودي).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت بواسطة الصندوق خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها كما يلي:

الرصيد الختامي مدين \ (دائن)	قيمة المعاملات خلال الفترة	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
(١٤,٨٣٧)	(٧,٧٣٣)	٩,٠٩٣	٨,٩١١
			مصرفات تم تحملها بالنيابة عن الصندوق
			الرياض المالية

٩. الأدوات المالية حسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالريال السعودي	التكلفة المطفأة بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) الموجودات كما في قائمة المركز المالي
١٩,٨٨٨,١٦٢	٨٣٦,٥٧٣	أرصدة نقدية استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دفعات قائمة
-	-	
١٩,٨٨٨,١٦٢	٨٣٦,٥٧٣	الإجمالي

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالريال السعودي	التكلفة المطفأة بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) الموجودات كما في قائمة المركز المالي
٢٠,٤٩١,٠٤١	٨٣٢,٣١٥	أرصدة نقدية استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دفعات قائمة
-	-	
٢٠,٤٩١,٠٤١	٨٤٢,٣٥٤	الإجمالي

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

١٠. القيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الأولية الموجزة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكاتب الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يتطلب تقييم أهمية مدخلاً معيناً حكماً، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الخاصة بالموجودات والمطلوبات.

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ٢.

تتكون استثمارات المستوى ٢ من صناديق الاستثمار المحلية التي تديرها الشركة. تستخدم الشركة صافي قيمة الموجودات ("NAV") استناداً إلى أحدث صافي قيمة الموجودات المنشورة من قبل الصناديق ذات العلاقة كقيمة عادلة لهذه الاستثمارات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بتحديد التحويلات بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى لهامة لقياس القيمة العادلة ككل)، وتقدير التحويلات التي تحدث في نهاية فترة إعداد القوائم المالية والتي حدثت خلالها التغيرات. وخلال الفترة، لم يكن هناك تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية الأخرى، مثل الأرصدة النقدية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتلك الأدوات هي موجودات مالية قصيرة الأجل التي تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة لها، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل واحتوائها على الجودة الائتمانية لأطراف أخرى.

١١. إدارة المخاطر المالية

١-١١ عوامل المخاطر المالية

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعه متنوعه من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

ومدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها على الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة، وتحمله للمخاطر، وفلسفته العامة لإداره المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ ويرد شرح لهذه الأساليب بالأصل.

أ- مخاطر السوق

(١) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. وتتنوع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية وصناديق استثمار.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١١-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

إن التأثير على صافي قيمة الأصول (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣٠ يونيو) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم على أساس تركيز الصناعة، مع وجود جميع المتغيرات الأخرى الثابتة كما يلي:

التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	
١ %	٨٣,٨٥٦	١ %	٧٣,٣٦٠	صندوق الرياض العالمي للدخل
١ %	٥٩,٤٩٠	١ %	٦٦,١٢٩	صندوق الرياض للسندات الدولية
١ %	٣٥,٢٢٨	١ %	٣٦,٨٥٣	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
١ %	٢٦,٣٣٦	١ %	٢٢,٥٤٠	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

ب- مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، وهو خطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزامه. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة النقدية المدرجة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

أرصدة نقدية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	٨٣٦,٥٧٣	٨٣٢,٣١٥

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

تقتصر مخاطر الائتمان على النقدية، واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، ودخل العمولات الخاصة المستحقة كما يلي:

- جميع الأصول المالية يحتفظ بها الصندوق لدى جهات ذات تصنيف ائتماني جيد.

- يطبق الصندوق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المبسطة لقياس خسائر ائتمان متوقعة والتي تستخدم للخسائر المتوقعة لمدى الحياة لجميع الأصول المالية.

سياسة الصندوق للدخول في عقود أدوات مالية مع أطراف ذو تصنيف جيد. يسعى الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق رصد التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع نظراء محددتين، وتقييم الجدارة الائتمانية لنظرائهم باستمرار.

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية ويراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل مستمر بغرض التأكد من كفاية التمويل المتوفر للوفاء بأي التزامات عند حدوثها.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها يومي الاثنين والخميس، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال حملة الأسهم في هذه الأيام. تتألف الخصوم المالية للصندوق في المقام الأول من المصروفات المستحقة والإستردادات المستحقة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١١-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

الفترة المتوقعة لاستحقاق الأصول والالتزامات لهذا الصندوق هي أقل من ١٢ شهر.

د- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

١٢. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٣٠ يونيو ٢٠١٩م)

١٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لإصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م (الموافق ٦ محرم ١٤٤٢هـ).