

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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 المتحفظ المتوافق مع الشريعة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل الرياض المالية)

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

الصفحات

١	تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١١-٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات المحترمين
صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
الرياض، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة ("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 السنة 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 يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معده، 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 (٣٢٧)

التاريخ: ٦ محرم ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م
الرياض، المملكة العربية السعودية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١,٠٤٥,٢٢٨	٢٠٠,٠٠١	٨	أرصدة النقدية
٥٩,٠٦٦,٠٧٥	٣٦,٥٦١,٨١٧	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٠٠,٦٤١		دفعات قائمة
٦٠,١١١,٣٠٣	٣٧,١٦٢,٤٥٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٦,٠٨١	٧,٧١٠	٨	مصروفات مستحقة
١,٩٢٠,١٦٨	٣١٣,١٨٩		استردادات مستحقة
١,٩٣٦,٢٤٩	٣٢٠,٨٩٩		إجمالي المطلوبات
٥٨,١٧٥,٠٥٤	٣٦,٨٤١,٥٦٠		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٣,٨٢٢,٠١٧,٧٤	٢,٤٠٣,٢٢٤,٨١	٦	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٥.٢٢	١٥.٣٣		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الدخل
١,٨١٥,٦٤١	٢٧٨,٨٥٣	٧	صافي الدخل المحقق و الغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨١٥,٦٤١	٢٧٨,٨٥٣		
(١٠,٣٣٥)	(٨,٩١٨)	٨	المصروفات
(١٠,٣٣٥)	(٨,٩١٨)		مصروفات اخرى
١,٨٠٥,٣٠٦	٢٦٩,٩٣٥		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١,٨٠٥,٣٠٦	٢٦٩,٩٣٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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	
٩٨,٣٦٦,٩١٢	٥٨,١٧٥,٠٥٤	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لعاملي الوحدات في بداية الفترة
١,٨٠٥,٣٠٦	٢٦٩,٩٣٥	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٨٠٥,٣٠٦	٢٦٩,٩٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		التغيرات من معاملات الوحدات:
٢,١٧٢,٨٩٥	٢,٤٥٠,٥٧٧	الوحدات المصدرة
(٢٠,٤٩١,٩٣٣)	(٢٤,٠٥٤,٠٠٦)	الوحدات المستردة
(١٨,٣١٩,٠٣٨)	(٢١,٦٠٣,٤٢٩)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٨١,٨٥٣,١٨٠	٣٦,٨٤١,٥٦٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل للفترة
١,٨٠٥,٣٠٦	٢٦٩,٩٣٥	التعديلات على:
		(الدخل) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
(١,٢٢٦,٩٤٧)	(٢٦٤,٩٠٧)	خلال الربح أو الخسارة
٥٧٨,٣٥٩	٥٠,٢٨	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة
١٧,٧٥٠,٢٠٤	٢٢,٧٦٩,١٦٥	المصروفات المستحقة
(١٦,٥٦٢)	(٨,٣٧١)	
١٨,٣١٢,٠٠١	٢٢,٧٦٥,٨٢٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		المتحصلات من اصدار الوحدات
٢,١٧٢,٨٩٦	٢,٠٤٩,٩٣٦	المدفوعات من استردادات الوحدات، صافي من الأستردادات
(٢١,٠٥١,٣٤٥)	(٢٥,٦٦٠,٩٨٥)	المستحقة
(١٨,٨٧٨,٤٤٩)	(٢٣,٦١١,٠٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٦٦,٤٤٨)	(٨٤٥,٢٢٧)	صافي التغير في أرصدة النقدية
١,٠٦٩,٩١٢	١,٠٤٥,٢٢٨	أرصدة النقدية في بداية الفترة
٥٠٣,٤٦٤	٢٠٠,٠٠١	أرصدة النقدية في نهاية الفترة
		٨

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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)

١. الصندوق وأنشطته

إن صندوق الرياض المتحفظ المتفق مع الشريعة ("الصندوق") هو صندوق مكون من صناديق مدارة بموجب اتفاق بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حاملو الوحدات"). يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتحقيق معدل عائد منافس في حدود المخاطر المنخفضة من خلال الاستثمار في صناديق أسهم محلية ودولية، واستثمارات بضائع تجارية، ومراجعات، بالإضافة إلى الاستثمارات الأخرى ذات المخاطر المنخفضة والمعتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

وفي تعامله مع حاملو الوحدات، ينظر مدير الصندوق إلى الصندوق باعتباره 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 ٣٨٢٨/م أ ي/٩٣٣٥ بتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٢م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م.

تم تغيير اسم الصندوق من صندوق الهادي المتوافق مع الشريعة إلى صندوق المتحفظ المتوافق مع الشريعة بدءاً من ١ أبريل ٢٠١٨م. يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٢. أسس الإعداد و التغييرات 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 والإصدارات 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 ٢٠١٩م. إن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م لا تشكل بالضرورة مؤشراً على البيانات المالية للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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.

٢-٢ 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 المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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 و التغييرات في السياسات المحاسبية

٣-٢ 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. يعترم 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 والحفظ والمصروفات الأخرى

لا يقاضي 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 والالتعاب القانونية، وأجر 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.

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
١٧,٩١٩,٩٣٧	٢٩,٧٠٦,٨٢٩
١٦,٨٣٥,١٠١	٢٥,٩٢٠,٦١٥
١,٨٠٦,٧٧٩	٣,٤٣٨,٦٣١
٣٦,٥٦١,٨١٧	٥٩,٠٦٦,٠٧٥
٣٦,٢٩٦,٩١٠	٥٧,٤٤٨,٧٢٠

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافقة مع الشريعة
إجمالي القيمة السوقية
إجمالي التكلفة

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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)
٦. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة/ السنة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	
٣,٨٢٢,٠١٧.٧٤	٦,٦٧٧,٦٧٩.٢٧	عدد الوحدات في بداية الفترة / السنة
١٦٠,٩٧٢.٠١	٤١٥,١٤٧.٦٤	الوحدات المصدرة
(١,٥٧٩,٧٦٤.٩٤)	(٣,٢٧٠,٨٠٩.١٧)	الوحدات المستردة
(١,٤١٨,٧٩٢.٩٣)	(٢,٨٥٥,٦٦١.٥٣)	صافي التغير في الوحدات
٢,٤٠٣,٢٢٤.٨١	٣,٨٢٢,٠١٧.٧٤	عدد الوحدات في نهاية الفترة / السنة

٧. صافي الدخل المحقق و الغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
١٣,٩٤٦	٥٨٨,٦٩٤	الدخل المحقق
٢٦٤,٩٠٧	١,٢٢٦,٩٤٧	الدخل غير المحقق
٢٧٨,٨٥٣	١,٨١٥,٦٤١	

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في الرياض المالية (مدير الصندوق)، وبنك الرياض (باعتباره مساهم في 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 المحقق به في الحساب الاستثماري لدى الرياض المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، ٢٠٠,٠٠١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١,٠٤٥,٢٢٨ ريال سعودي).

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال الفترة	الرصيد الختامي
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
الرياض المالية	مصرفات تم تحملها بالنيابة عن الصندوق	١٠,٣٣٥	(١٦,٠٨١)
		(٧,٧١٠)	

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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)
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
-	٢٠٠,٠٠١	أرصدة النقدية
٣٦,٥٦١,٨١٧	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٠٠,٦٤١	دفعات قادمة
٣٦,٥٦١,٨١٧	٦٠٠,٦٤٢	الإجمالي

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالريال السعودي	التكلفة المطفأة بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	١,٠٤٥,٢٢٨	أرصدة النقدية
٥٩,٠٦٦,٠٧٥	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٩,٠٦٦,٠٧٥	١,٠٤٥,٢٢٨	الإجمالي

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 للكيان 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 و المطلوبات.

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 الهامة لقياس القيمة العادلة ككل)، وتقدير التحويلات التي تحدث في نهاية فترة إعداد القوائم المالية والتي حدثت خلالها التغييرات. 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 النقدية وشبه 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.

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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

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. وتتبع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية وصناديق استثمار.

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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
	التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير المعقول المحتمل %
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	٪١	١٧٩،١٩٩	٪١
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	٪١	١٦٨،٣٥١	٪١
صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافقة مع الشريعة	٪١	١٨،٠٦٨	٪١

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 الدرجة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
أرصدة نقدية	٢٠٠،٠٠١	١،٠٤٥،٢٢٨

صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة
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)

١.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

تقتصر مخاطر الائتمان على النقدية 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 الإثنين والخميس، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال حملة الأسهم في هذه الأيام. تتألف المطلوبات المالية للصندوق في المقام الأول من المصروفات المستحقة والإستردادات المستحقة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

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.

١.٢ آخر يوم تقييم

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

١.٣ 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).