

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
مع  
تقرير المراجع المستقل

الفهرس

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى/ المساهم في  
شركة الرياض المالية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الرياض المالية (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهم وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

## تقرير المراجع المستقل

إلى/ المساهم في  
شركة الرياض المالية

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمه)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدة مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه  
الرياض، المملكة العربية السعودية

زاهر عبد الله الحجاج  
محاسب قانوني - ترخيص رقم 562

١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ  
٢١ مارس ٢٠٢٢ م

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	الموجودات
٣٣٢,٦٠٠,٢٩٧	١٢٥,٩٩٢,١٥٥	٤	نقدية وشبه النقدية
-	١٤٦,٢١٨,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
١٨١,٥٨٤,٥٦٤	١٨٠,٤٢٢,٠٣٦	٧	إيرادات مستحقة
٥٦,٣٤٧,١٤٠	٣٨٦,٩٦٥,٦٤٨	٨	تمويل على الهامش
١٩,٨٢٨,٨٨٩	٢٥٩,٧٢٢,٥٩٥	٩	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,١٠١,١٣٢,٧٤٩	١,١٧٦,٧٧٤,١٦٤	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٧,٥٩٠,٦٩٣	١١٣,٠٩٠,٣٩١	١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٥٤٤,٥٥٨	٥,٤٩٣,٩٩٤	١٢	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩,١٥١,٥٣٨	٣,٣٧١,٦١٩	١٤	حق استخدام أصول
١٧,٨٨٧,٨٥٤	١٥,٠٩١,١٢٧		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١,٨١٩,٦٦٨,٢٨٢	٢,٤٧٧,١٤١,٧٢٩		إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهم</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٥٦,٣٣٢,٢٩٨	٤١٢,٥٦٥,٣٣١	١٣	قروض قصيرة الأجل
١٣٠,٣٥٧,٨٩٤	١٩٢,٠٤٨,٠٧٦	١٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٠٥٢,١٢١	٣٩,١٨٢,٣٦١	١٦	الزكاة المستحقة
٨,٨٦٢,٢٢٣	٢,٦٦٢,١٤٧	١٤	التزامات إيجار
٤٧,١١٤,١٣١	٥٦,٥٠٣,٦١٠	٢٣	منافع نهاية خدمة الموظفين
٢٦٨,٧١٨,٦٦٧	٧٠٢,٩٦١,٥٢٥		إجمالي المطلوبات
<b>حقوق المساهم</b>			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٣٦,٠٦٩,١٠٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	احتياطي نظامي
٩٣٣,٧٤٩,٩٤٤	١,١٣١,٨٩٨,٤٧٠		أرباح مبقاه
(٩,٨٠٩,٣١١)	٥,٦٩٠,٣٨٧		احتياطي القيمة العادلة
(٩,٠٦٠,١٢٢)	(١٣,٤٠٨,٦٥٣)	٢٣	الخسارة الأكتوارية
١,٥٥٠,٩٤٩,٦١٥	١,٧٧٤,١٨٠,٢٠٤		إجمالي حقوق المساهم
١,٨١٩,٦٦٨,٢٨٢	٢,٤٧٧,١٤١,٧٢٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح	
			<b>الدخل</b>
٣٣٧,٨١٤,٥٣٥	٤٦٨,٨١٣,٤١٦		أتعاب إدارة أصول، صافي
١٦٨,٤١٣,٠٧٢	٢٢٧,٠٥١,٢٥١	١٩	عمولة خدمات وساطة، صافي
٣١,٨٣٧,١٤٤	٥٩,٠٩٠,٤٥٦		أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية، صافي
١٠,١٢٧,٢٧٣	١٤,٣١٢,٨٥٢		أتعاب الحفظ والخدمات المالية، صافي
(٣,٠٠٩,٦٥٣)	٣,٣٠٨,٢٧١		أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٦٥٨,٩٣١	٨,٠٤١,١٥٥		أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨١٥,٤٥٤	٢,٢٩٧,٣٥٨		دخل عمولات خاصة على ودائع
٥,٦٣٥,٢١٤	٧,٥٤٨,٩٩٧		دخل من توزيعات أرباح
٢,٠٨٩	٣٩٦,٥٢٥		إيرادات أخرى
٥٨٢,٢٩٤,٠٥٩	٧٩٠,٨٦٠,٢٨١		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصروفات</b>
١٧٢,٢٣١,٦٥٩	٢١٧,١٣٧,٣٢٦		رواتب ومزايا الموظفين
٤٠,١٢٢,٨٧٥	٤٨,٥١٣,٢٩٣	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٢١٢,٣٥٤,٥٣٤	٢٦٥,٦٥٠,٦١٩		<b>إجمالي المصروفات</b>
٣٦٩,٩٣٩,٥٢٥	٥٢٥,٢٠٩,٦٦٢		<b>صافي الدخل قبل الزكاة</b>
٩,٢٤٨,٤٨٨	١٣,١٣٠,٢٤٠	١٦	الزكاة
٣٦٠,٦٩١,٠٣٧	٥١٢,٠٧٩,٤٢٢		<b>صافي دخل السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
٣٦٠,٦٩١,٠٣٧	٥١٢,٠٧٩,٤٢٢	صافي دخل السنة
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة اللاحقة
(٢,٤١١,٠٦٤)	١٥,٤٩٩,٦٩٨	١٠ - صافي التغير لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٠٦٠,١٢٢)	(٤,٣٤٨,٥٣١)	٢٣ - الخسارة من إعادة قياس منافع نهاية خدمة الموظفين الدخل الشامل الآخر للسنة
(١١,٤٧١,١٨٦)	١١,١٥١,١٦٧	
٣٤٩,٢١٩,٨٥١	٥٢٣,٢٣٠,٥٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريال السعودي)

الإجمالي	الخسارة الإكتوارية	احتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
١,٢٠١,٧٢٩,٧٦٤	-	(٧,٣٩٨,٢٤٧)	٩٠٩,١٢٨,٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٠,٦٩١,٠٣٧	-	-	٣٦٠,٦٩١,٠٣٧	-	-
(٢,٤١١,٠٦٤)	-	(٢,٤١١,٠٦٤)	-	-	-
(٩,٠٦٠,١٢٢)	(٩,٠٦٠,١٢٢)	-	-	-	-
٣٤٩,٢١٩,٨٥١	(٩,٠٦٠,١٢٢)	(٢,٤١١,٠٦٤)	٣٦٠,٦٩١,٠٣٧	-	-
-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٣٦,٠٦٩,١٠٤)	٣٦,٠٦٩,١٠٤	-
١,٥٥٠,٩٤٩,٦١٥	(٩,٠٦٠,١٢٢)	(٩,٨٠٩,٣١١)	٩٣٣,٧٤٩,٩٤٤	١٣٦,٠٦٩,١٠٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٥٠,٩٤٩,٦١٥	(٩,٠٦٠,١٢٢)	(٩,٨٠٩,٣١١)	٩٣٣,٧٤٩,٩٤٤	١٣٦,٠٦٩,١٠٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١٢,٠٧٩,٤٢٢	-	-	٥١٢,٠٧٩,٤٢٢	-	-
١٥,٤٩٩,٦٩٨	-	١٥,٤٩٩,٦٩٨	-	-	-
(٤,٣٤٨,٥٣١)	(٤,٣٤٨,٥٣١)	-	-	-	-
٥٢٣,٢٣٠,٥٨٩	(٤,٣٤٨,٥٣١)	١٥,٤٩٩,٦٩٨	٥١٢,٠٧٩,٤٢٢	-	-
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	(١٣,٩٣٠,٨٩٦)	١٣,٩٣٠,٨٩٦	-
١,٧٧٤,١٨٠,٢٠٤	(١٣,٤٠٨,٦٥٣)	٥,٦٩٠,٣٨٧	١,١٣١,٨٩٨,٤٧٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م

صافي الدخل للسنة  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مدرجة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
الخسارة من إعادة قياس منافع نهاية خدمة الموظفين  
(إيضاح ٢٣)

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٧-١)  
محول خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

صافي الدخل للسنة  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
الخسارة من إعادة قياس منافع نهاية خدمة الموظفين  
(إيضاح ٢٣)

إجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)  
محول خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٦٩,٩٣٩,٥٢٥	٥٢٥,٢٠٩,٦٦٢	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(٢٩,٦٥٨,٩٣١)	(٨,٠٤١,١٥٥)	صافي الدخل قبل الزكاة
٣,٠٠٩,٦٥٣	(٣,٣٠٨,٢٧١)	تعديلات على:
٤,٨٢٢,٩٢٧	٥,٣٠١,٦٢٦	(أرباح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٩١٣,٥١١	٥,٧٧٩,٩١٩	(ربح) / خسارة محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٤٨٩,٢٨٠	٣,٨٨٤,٥٦٧	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٧,٤٠٩,٦٥٦	٧,٣٠٣,٤٩٨	استهلاك حق استخدام أصول
٣٦٥,٩٢٥,٦٢١	٥٣٦,١٢٩,٨٤٦	تكلفة التمويل
(٧,٦٧٧,٥٨٥)	(٢٣٩,٨٩٣,٧٠٦)	مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين
٥٢,٠٤٧,٠٩٢	(٣٣٠,٦١٨,٥٠٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤١,١٥٨,٠٨٥)	١,١٦٢,٥٢٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٥٠,١٢٥,٤٥٧	٦١,٦٩٠,١٨٢	تمويل على الهامش
(١,١٣٧,٥٠٦,٨٢٤)	(٩٦١,٢٨١,٦٢٧)	إيرادات مستحقة
٨٥١,٨٨٧,٠٣٥	٨٩٦,٩٨٩,٦٣٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
١٣٣,٦٤٢,٧١١	(٣٥,٨٢١,٦٤٧)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣١٨,٩٥٨	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٨٦١,٠٢٩)	(٢,٥٨١,٥٠٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٢٤,٧٨١,٦٨٢	(٣٨,٠٨٤,١٩٧)	منافع نهاية الخدمة للموظفين المحولة من الشركة الأم
-	(١٤٦,٢١٨,٠٠٠)	مدفوعات منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٦,٣٠٨,٦٧٧)	(١,٩٣٩,٢٧٢)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦٤٣,٧٢٩)	(٤,٥١٥,٠٦٣)	ودائع لأجل
(٨,٩٥٢,٤٠٦)	(٢١٤,٦٧٢,٣٣٥)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(١٤٦,٢١٨,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	إضافات أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
(٦,٣٠٨,٦٧٧)	(١,٩٣٩,٢٧٢)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦٤٣,٧٢٩)	(٤,٥١٥,٠٦٣)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٨,٩٥٢,٤٠٦)	(٢١٤,٦٧٢,٣٣٥)	قروض قصيرة الأجل
(٥٦,٤١٩,٢٨١)	٣٥٢,٤٧٣,٨٩٦	دفعات إيجار
(٦,٠٥٤,١٠٢)	(٦,٣٢٥,٥٠٦)	توزيعات
-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(٦٢,٤٧٣,٣٨٣)	٤٦,١٤٨,٣٩٠	<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>
٥٣,٣٥٥,٨٩٣	(٢٠٦,٦٠٨,١٤٢)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٧٩,٢٤٤,٤٠٤	٣٣٢,٦٠٠,٢٩٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣٣٢,٦٠٠,٢٩٧	١٢٥,٩٩٢,١٥٥	<b>المعاملات غير النقدية</b>
(٢,٤١١,٠٦٤)	١٥,٤٩٩,٦٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٠٣,٠٩١)	(٥٦٥,٦٢٧)	المحول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٧-١)
٩,٠٦٠,١٢٢	١٣,٤٠٨,٦٥٣	الخسارة من إعادة قياس منافع نهاية خدمة الموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١ - التنظيم والنشاط الرئيسي**

شركة الرياض المالية ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مغلقة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٣٤ بتاريخ ١٢ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٠٧ م).

في الفترة السابقة لتسجيل الشركة كشركة شخص واحد مساهمة مغلقة، كانت الشركة تنفذ عملياتها كشركة ذات مسؤولية محدودة. حصلت الشركة على السجل التجاري كشركة شخص واحد مساهمة مغلقة بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في خدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، إدارة الصناديق الاستثمارية ومحافظ العملاء، الترتيب، تقديم المشورة وخدمات الحفظ وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٧٠-٣٧ بتاريخ ٤ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق في ١٩ يونيو ٢٠٠٧ م).

عنوان الشركة المسجل هو كالتالي:

الرياض المالية  
حي الشهداء - طريق الدائري الشرقي  
الرياض ١٣٢٤١، ص ب ٢٤١٤

وبالإشارة إلى الأحداث المتعلقة بانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وانعكاساته على قطاعات الأعمال محلياً ودولياً، تلتزم الشركة بتطبيق التوجيهات الأخيرة للجهات ذات الصلة. تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لضمان صحة وسلامة موظفيها والمساهمة في الحد من انتشار الوباء. تسعى الشركة للاستفادة من المبادرة والقرارات التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية من أجل التخفيف من الآثار السلبية لـ كوفيد - ١٩ على شركات القطاع الخاص.

على الرغم من التحديات العامة التي يواجهها القطاع المالي، ظلت عمليات الشركة غير متأثرة إلى حد كبير. كان هذا في المقام الأول بسبب سياسات الشركة الفعالة لإدارة الأزمات بالإضافة إلى جهودها للاستفادة الكاملة من المبادرات والحوافز التي تقدمها الحكومة. ستقوم الشركة بمراقبة التطورات والافصاح عن التغييرات الجوهرية في المستقبل في حالة حدوثها.

**٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة**

**٢-١ أساس الإعداد وبيان الالتزام**

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومنافع نهاية خدمة الموظفين مدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام الوحدة الانتمائية المتوقعة.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة على أساس السيولة في قائمة المركز المالي.

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

**٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض**

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالشركة.

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

### ٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض (تتمة)

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إن وجدت، إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل العملات إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

### ٣-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الالتزامات المحتملة. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة شك جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكلفة بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة للملاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة للملاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصوصة.

### التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع الموظفين ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظراً لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي.

من أجل تحديد المطلوبات، قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري تفصيلي لمزايا موظفيها.

### ٤-٢ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

### ٢-٥ الأدوات المالية

#### ٢-٥-١ طرق القياس

#### الإعتراف الأولي والقياس

يتم الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو الالتزامات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. بعد الاعتراف الأولي، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة إذا كان جوهرياً، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الدخل عند إنشاء أصل جديد.

#### أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء عندما تكون الإدارة قد اختارت عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الأخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الدخل، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يكون للشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

#### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المراهجة والصكوك. التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات. و
- خصائص التدفق النقدي للموجودات.

واستناداً إلى هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات الدين الخاصة به إلى فئات التكلفة المطفأة:

#### التكلفة المطفأة

الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها، والتي لم يتم تصنيفها في قياس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصصات خسائر ائتمان متوقعة معترف بها وقياسها. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

#### ٢-٥-١ طرق القياس (تتمة)

#### القيمة العادلة خلال قائمة الدخل:

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المالي لا تمثل فقط التدفقات النقدية التعاقدية للأصل أو إذا لم يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال المحتفظ بها للحصول أو البيع والتحويل، يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة في قائمة الدخل"، في الفترة التي نشأت فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المخصصة في القيمة العادلة خلال قائمة الدخل". يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

**نموذج الأعمال:** يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. بمعنى، ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الأصول. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض تجارية)، عندئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تتضمن العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً والتي من أجلها.

هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

**التدفقات النقدية التعاقدية للأصل:** عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفع رأس المال والربح (اختبار "التدفقات النقدية التعاقدية للأصل"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق بشكل أساسي مع ترتيب الإقراض. عندما تتضمن الشروط التعاقدية تعرضاً لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### ٢-٥-٢ انخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يعترف الصندوق بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة؛
- القيمة الزمنية للنقد؛ و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### ٢-٥-٣ إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل والاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحتفظ الشركة بالسيطرة.

#### ٢-٥-٤ الالتزامات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إعفاؤها من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

## ٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك متطلباً أو مسموح به من خلال معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للشركة.

### ٧-٢ إعفاء تطبيق محاسبة على طريقة حقوق الملكية

اختارت الشركة الإعفاء لتطبيق محاسبة حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للاستثمارات التي يكون للشركة التأثير المهم عليها والتي ليست شركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك. التأثير المهم هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك متطلبات الهبوط، على الاستثمارات التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة المستثمر فيها. علاوة على ذلك، عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على هذه الاستثمارات، لا تأخذ الشركة في الاعتبار التعديلات على قيمتها الدفترية التي يتطلبها معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (أي التعديلات على القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات الناشئة عن تخصيص خسائر الشركة المستثمر فيها أو تقييم الهبوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨).

### ٨-٢ منافع الموظفين

تمثل منافع الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اکتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجور، والعمر، ودوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الاکتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتكاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

### ٩-٢ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

### ١٠-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدي يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

### ١١-٢ الزكاة

يتم احتساب تكلفة الزكاة على أساس صافي دخل الشركة للسنة قبل خصم الزكاة. مع ذلك، فإن الشركة لا تقوم بتقديم إقرار زكوي منفصل للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حيث أن بنك الرياض ("الشركة الأم") تقوم بتقديم إقرار زكوي موحد منفصل للمجموعة بالكامل بناءً على الوعاء الزكوي الموحد وسداده بناءً على ذلك. وعليه فإن التزام الزكاة مستحق للشركة الأم ويقتصر على مبلغ الزكاة التي تم تحميلها في هذه القوائم المالية.

### ١٢-٢ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يتم قيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ولا تستهلك. يتم تحويل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات وغير الملموسة عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام للغرض المعدة له.

### ١٣-٢ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

تظهر الممتلكات والمعدات وغير الملموسة حسب التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. ويجري احتساب الاستهلاك/الإطفاء على الممتلكات والمعدات وغير الملموسة بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الانتاجي لها كما يلي:

معدات	٣%
برامج حاسب الي	٢٠%
أثاث	١٠%
تحسينات على المباني المستأجرة	٣%
موجودات غير ملموسة	٣٣،٣٣%

## ٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٤-٢ أصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية بصفة وكيل والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

### ١٥-٢ تمويل على الهامش

يتم الاعتراف بالتمويل على الهامش عند دفع النقد للعملاء. ويتم إلغاؤها إما عندما يقوم العملاء بسداد المبالغ المستحقة أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر. يدرج التمويل على الهامش بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

### ١٦-٢ قروض قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالقروض قصيرة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة بعد صافي تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم لاحقاً قياس هذه القروض بالتكلفة المطفأة. تتم إزالة الافتراضات من قائمة المركز المالي عند إبراء الذمة من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم تصنيف القروض كالترام متداول.

### ١٧-٢ الاعتراف بالإيرادات

#### - إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة. يتم تخفيض الأتعاب من خلال الأتعاب الإدارية التي يتقاضاها مدير الصندوق الفرعي من الشركة

#### - إيرادات عمولات الوساطة

يتم الاعتراف برسوم الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات للعملاء ويتم إثباتها بالصافي من الخصومات، إن وجدت، بناءً على العقود المطبقة المتفق عليها للخدمة. يتم الاعتراف بإيراد العمولة من تمويل على الهامش على أساس الاستحقاق بناءً على معدل العائد الفعلي خلال فترة العقد، ويتم تخفيضه من خلال تكلفة التمويل ذات الصلة التي يفرضاها البنك على الأموال المقدمة للتمويل على الهامش.

#### - إيرادات أتعاب الاكتتاب

يتم إثبات إيرادات أتعاب الاكتتاب عند توزيع الحصص على المستثمرين.

#### - خدمات الأوراق المالية ورسوم الحفظ

يتم الاعتراف برسوم الحفظ على أساس الاستحقاق عند تنفيذ الصفقات ذات الصلة ويتم إدراجها في قائمة الدخل بعد صافي الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة المعمول بها والمتفق عليها.

#### - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

#### - دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي.

### ١٨-٢ المصروفات

كافة المصروفات التي لا تتعلق بصورة مباشرة بتحقيق أرباح يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية ما عدا رواتب ومزايا الموظفين تعرض بشكل منفصل.

### ١٩-٢ حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار

قامت الشركة بإثبات الموجودات والتزامات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلي لمباني المكاتب والفروع. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدى سنة الإيجار لإيجاد معدل فائدة سنوي ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل سنة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأقصر ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

## ٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٩-٢ حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار (تتمة)

يتم قياس الموجودات والتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام عقد الإيجار
- أي مدفوعات إيجار تمت في تاريخ البدء أو قبله ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف الترميم.

تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، مخصوما منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة البنود الصغيرة المتعلقة بمعدات المكاتب.

يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

## ٣- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

### التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتبارًا من هذه السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

### تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ م

ملخص للتعديلات	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تعديل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط المتأثرة خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢١ م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩٠٧،٤١٦ ومعيير المحاسبة الدولي ٣٩
يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفعات المستحقة في الأصل لعقد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م أو قبله).	١ إبريل ٢٠٢١ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ التأجير - كوفيد - ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦



٣- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

ملخص للتعديلات	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تُف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.	١ يناير ٢٠٢٢ م	العقود المجحفة - تكلفة إتمام العقد	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.	١ يناير ٢٠٢٢ م	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٩، ١، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١
تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".	١ يناير ٢٠٢٢ م	الممتلكات والآلات والمعدات-العائدات قبل الاستخدام المقصود	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيم لعام ٢٠١٨ م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩ م.	١ يناير ٢٠٢٢ م	إطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣ م	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.	لا ينطبق	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولية.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - نقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		نقد في الصندوق
٤٩,٢٧٤,٤٩٧	٦٠,٨٩٢,١٥٥	١-٤	نقد لدى البنوك
٢٨٣,٢٤٥,٨٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢-٤	ودائع قصيرة الأجل
٣٣٢,٦٠٠,٢٩٧	١٢٥,٩٩٢,١٥٥		

١-٤ يمثل هذا الرصيد في الحساب الجاري لدى البنوك المحلية.

٢-٤ تمثل الودائع قصيرة الأجل والتي تحمل أرباح بتواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل.

٥ - ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
-	١٤٦,٢١٨,٠٠٠	١-٥	ودائع لأجل
-	١٤٦,٢١٨,٠٠٠		

١-٥ تمثل الودائع قصيرة الأجل والتي تحمل أرباح بتواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر.

٦ - استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
		<b>صناديق عامة</b>
٨٢٨,٠٥٦,٦٦١	٩٨٨,٩٥٠,٧٥٧	استثمارات في صناديق - مداره من قبل الرياض المالية
٢٠٨,٦٢٧,٧٤٧	٦٤,٣٥٥,٦٩٣	استثمارات في صناديق - أخرى
١,٠٣٦,٦٨٤,٤٠٨	١,٠٥٣,٣٠٦,٤٥٠	
		<b>صناديق خاصة</b>
٤٩,٤٤٨,٣٤١	١٠٨,٤٦٧,٧١٤	استثمارات في صناديق - مداره من قبل الرياض المالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صناديق - أخرى
٦٤,٤٤٨,٣٤١	١٢٣,٤٦٧,٧١٤	
١,١٠١,١٣٢,٧٤٩	١,١٧٦,٧٧٤,١٦٤	<b>إجمالي الاستثمارات</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم يكن لدى الشركة ملكية أكثر من ٥٠% في أي استثمار، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، كان لدى الشركة ملكية أكثر من ٥٠% في صندوقين مدارين من قبل الشركة تبلغ قيمتها ١٩,٥ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، فإن الإدارة ترى أن الاستثمارات محتفظ بها لغرض الطرح الأولي للصناديق وسيتم انخفاض نسبة الملكية من خلال الاشتراكات المستقبلية من قبل المستثمرين القادمين. علاوة على ذلك، في حالة توحيد القوائم المالية مع الصناديق، لن يكون التأثير جوهري بشكل فردي أو جماعي. وفقاً لذلك، لم يتم توحيد الصناديق في هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٧- إيرادات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٧٥,٣٨٨,٥٧٤	١٦٢,٢٩٦,٧٠٥	أتعاب إدارة أصول
٢,٢٤٨,٩٩٨	١٠,٣٩٢,٢٠٧	مستحق من تمويل على الهامش
٢,٠٩٧,٥٢٠	٣,٧٧٢,٢٣٧	أتعاب الحفظ والخدمات المالية
٥٤٠,٤٦٩	١,٠٧٢,٧٦٤	أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٣٠٩,٠٠٣	٢,٨٨٨,١٢٣	أخرى
١٨١,٥٨٤,٥٦٤	١٨٠,٤٢٢,٠٣٦	

لم يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م حيث كانت قيمة الانخفاض غير جوهرية.

٨- تمويل على الهامش

تقدم الشركة تمويل على الهامش لبعض العملاء للتداول في سوق الأوراق المالية المحلي من خلال الشركة. إن التمويل على الهامش مضمون من خلال تغطية معتمدة بنسبة ١٣٠٪ من القيمة السوقية للمحفظة الخاصة بالعمل. تحتفظ الشركة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات كضمان لتخفيف مخاطر الائتمان على التمويل على الهامش. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. لم يكن هناك خسائر ائتمانية متوقعة معترف بها للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م لأن التغطية أكثر من التعرض.

٩- مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٣,٧٨٢,٦٥٥	٢٤٦,٧١٧,٣٥١	مبالغ مدفوعة مقدما لأغراض استثمارية
٤,١٢٦,٧٦٠	٧,٨٨٤,٢٤٠	ودائع قابلة للاسترداد
١٤٨,١٢٧	٣١٣,٨٠٦	مصروف تأمين مدفوع مقدماً
١,٧٧١,٣٤٧	٤,٨٠٧,١٩٧	موجودات أخرى
١٩,٨٢٨,٨٨٩	٢٥٩,٧٢٢,٥٩٥	

١٠- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩٧,٥٩٠,٦٩٣	١١٣,٠٩٠,٣٩١	صندوق الرياض ريت - مدار من قبل الرياض المالية

١١- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

لم يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م حيث كانت قيمة الانخفاض غير جوهرية.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٢ - أعمال رأسمالية قيد التنفيذ**

يمثل المبلغ تكلفة التنفيذ للأنظمة الجديدة والتي لا تزال تحت التنفيذ ويتوقع اكتمالها بنهاية عام ٢٠٢٢ م. خلال السنة تم رسطة مبلغ ٥٦٥,٦٢٧ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٨٠٣,٠٩١ ريال سعودي).

**١٣ - قروض قصيرة الأجل**

تمثل القروض قصيرة الأجل قرض تسهيلات من بنك محلي لتمويل أنشطة الإقراض بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فإن مبلغ هذه التسهيلات التي تستخدمها الشركة هو ٤١٢,٥٦٥,٣٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٥٦,٣٣٢,٢٩٨ ريال سعودي).

**١٤ - حق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار**

الحركة في حق استخدام الأصول خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	التكلفة
١٧,٨١٩,٧٤٤	١٧,٨١٩,٧٤٤	كما في ١ يناير
١٧,٨١٩,٧٤٤	١٧,٨١٩,٧٤٤	كما في ٣١ ديسمبر
٢,٧٥٤,٦٩٥	٨,٦٦٨,٢٠٦	استهلاك متراكم
٥,٩١٣,٥١١	٥,٧٧٩,٩١٩	كما في ١ يناير
٨,٦٦٨,٢٠٦	١٤,٤٤٨,١٢٥	المحمل للسنة
٩,١٥١,٥٣٨	٣,٣٧١,٦١٩	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

استحقاق مطلوبات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أقل من سنة
٥,٢٣٥,٦٥٨	٢,٦٦٢,١٤٧	سنة إلى ثلاث سنوات
٣,٦٢٦,٥٦٥	-	
٨,٨٦٢,٢٢٣	٢,٦٦٢,١٤٧	

بلغ إجمالي مصروفات الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٢٥,٤٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٥٤,٤٥٤ ريال سعودي).

**١٥ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	المصروفات المستحقة للموظفين
٨٥,٥٨٢,٧٢٩	١٢٥,١٣٢,٣٣٥	مصروفات عمومية وإدارية مستحقة
٢٤,٨٨٤,٩٧٩	٣٣,٧٨٥,٤٢٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٠,٥٤٠,٠٥٨	١٢,٧٨٥,٨٢٦	ضريبة الاستقطاع المستحقة
١,٢٦٧,٣٥١	١,٣٦٦,١٠١	مطلوبات أخرى
٨,٠٨٢,٧٧٧	١٨,٩٧٨,٣٩٤	
١٣٠,٣٥٧,٨٩٤	١٩٢,٠٤٨,٠٧٦	

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٦ - الزكاة المستحقة**

لا تقوم الشركة بتقديم إقرارات زكوية منفصلة حيث تقوم الشركة الأم بتقديم إقرار موحد للزكاة لكافة شركات المجموعة على أساس الوعاء الزكوي الموحد وتقوم بسداد الالتزامات الزكوية بموجبها. بناءً على ذلك لا يتعين على الشركة عمل أي دفعات للهيئة العامة للزكاة والدخل. مبلغ الزكاة المحمل على هذه القوائم المالية يستحق للشركة الأم والتي تقوم في نهاية الأمر بسداد الالتزامات الزكوية نيابة عن الشركة.

إن حصة الشركة في الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٣,١٣٠,٢٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩,٢٤٨,٤٨٨ ريال سعودي) تم تقديرها بناءً على صافي الربح قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

**١٧ - رأس المال**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠٠ مليون ريال، كانت مقسمة على ٥٠ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة. رأس مال الشركة مملوك بشكل كامل لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م.

**١٧.١ - إصدار أسهم منحة**

في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٠ م، أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي. وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٠ م على إصدار ٣٠ مليون سهم إضافي بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار ٣٠ مليون سهم إضافي في ٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م. وبلغ رأس مال الشركة بعد الزيادة ٥٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

**١٨ - الاحتياطي النظامي**

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة على الأقل إلى الاحتياطي النظامي. تستطيع الشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهم حتى تصفية الشركة.

**١٩ - عمولة خدمات وساطة، صافي**

يتم تسجيل عمولة خدمات الوساطة بالصافي بعد خصم المصروفات المتعلقة بالوساطة بما في ذلك تكلفة التمويل على القروض قصيرة الأجل التي تبلغ مجموعها ١٤٧,٠٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٢٣,٣٣ مليون ريال سعودي).

**٢٠ - مصروفات عمومية وإدارية أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح
٦,٦٤٩,٦٥٩	١٠,٧٤١,٥٥٦	مصروف إصلاح وصيانة
٩,١٤٢,٩٨٣	٩,١٤٢,٩٨٣	رسوم خدمات
٦,٥٠٤,٢٩٣	٧,٣٣٩,٩٦٢	رسوم اتصالات
٥,٩١٣,٥١١	٥,٧٧٩,٩١٩	استهلاك حق استخدام أصول
٤,٨٢٢,٩٢٧	٥,٣٠١,٦٢٦	استهلاك / إطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦٤٣,٦٣٢	٢,٤٢٩,٦٠١	مصروفات تسويقية
١,٧٦٢,٦٨٠	١,٣٠٢,٣٧٧	أتعاب مهنية وقانونية
١٤٩,٨٤٢	١٣١,٦٦١	مصاريف متعلقة بالإيجار
٣٥٤,٤٥٤	١٢٥,٤٣٠	تكلفة التمويل للالتزامات إيجار
٤,١٧٨,٨٩٤	٦,٢١٨,١٧٨	مصروفات أخرى
٤٠,١٢٢,٨٧٥	٤٨,٥١٣,٢٩٣	

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢١- الأصول تحت الإدارة**

تتم إدارة أموال العملاء بصفة وكيل دون مخاطر أو موارد للشركة. تعتبر هذه الأصول على أنها بنود خارج المركز المالي ولا تشكل جزءاً من أصول الشركة. وتمثل التالي:

(أ) أصول استثمارية مدارة بواسطة الشركة تبلغ قيمتها ٩١,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٦٧,٢ مليار ريال سعودي)؛ و

(ب) الحسابات النقدية للعملاء البالغة ٩,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٦,١ مليار ريال سعودي).

**٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تشمل الأطراف ذات العلاقة في الشركة (الشركة الأم) شركاتها التابعة والشقيقة (مجلس إدارة الشركة الأم وأقاربهم)، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة وموظفي الإدارة العليا. يتم تنفيذ المعاملات وفق شروط متفق عليها بشكل متبادل من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة بخلاف تلك المفصّل عنها في مكان آخر في القوائم المالية:

(أ) المعاملات مع الشركة الأم وشركاتها الزميلة والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٣,٦١٤,٩٥٢	٣,٨٧١,١٢١	١-٢٢	أتعاب إدارة أصول
٢,٢٥٧,٦٥٨	١,٢٠٠,٠٠٠	٢-٢٢	أتعاب استثمارات الخدمات المصرفية
٩,١٤٢,٩٨٣	٩,١٤٢,٩٨٣	٣-٢٢	رسوم خدمات
٦,٢٨١,٣٣٥	٥,٩٠٥,٣٤٩		مصروف إيجار
٤,١٣٤,٨٢٦	١٩١,٨٥٥	٤-٢٢	تكلفة تمويل قرض قصير الأجل
٥,٦٠٥,٦٠٠	٧,٨٩٢,٣٩٧		عمولات وأتعاب
-	٣١٨,٩٥٨		مناافع نهاية خدمة الموظفين
٢١٥,٣٥٩	١,٠٨٣,٧٥٥	٥-٢٢	أتعاب خطاب الضمان
٣٧,٤٧٣	-		فائدة على الودائع

- ١-٢٢ تمثل إيرادات أتعاب إدارة أصول محققة من إدارة محفظة استثمارية عائدة للشركة الأم.
- ٢-٢٢ تمثل الرسوم المحصلة من الأعمال الاستثمارية التي قامت بها الشركة على اتفاقيات الديون المستحقة المبرمة بواسطة الشركة الأم مع العميل النهائي.
- ٣-٢٢ رسوم الخدمات تشمل على تكاليف دعم تقنية المعلومات، والخدمات المصرفية، والتسويق، والموارد البشرية، والمصرفيات المكتبية الأخرى التي قامت بتنفيذها الشركة بموجب اتفاقية مستوى الخدمات.
- ٤-٢٢ يتم سداد كافة المعاملات السابقة من خلال الحساب البنكي الذي تحتفظ به الشركة الأم على أساس سنوي.
- ٥-٢٢ الشركة الأم كوكيل تسوية للشركة، قامت بإصدار خطاب ضمان لشركة السوق المالية السعودية (تداول) فيما يتعلق بتسوية المعاملات التي تمت من خلال شركة الرياض المالية عند طلب التداول. خطاب الضمان المشار إليه لا يوجد له سقف مالي، ولا يوجد له سنة محددة كما لا يمكن إلغاؤه دون الحصول على موافقة مسبقة من تداول.

(ب) المعاملات والأرصدة مع الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٥٥,٦٣٠,٧٩٨	٣٦٩,٨٠١,٤٥٧	أتعاب إدارة الأصول
٥,٣١١,١٥١	٦,٨٩٩,٨٣١	دخل توزيعات أرباح
(٢,٤١١,٠٦٤)	١٥,٤٩٩,٦٩٨	الأرباح / (الخسائر) الغير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
(٣,٠٠٩,٦٥٣)	٤,٥١٩,٧٨٥	الأرباح / (الخسائر) المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٤٦٣,٧٥١	٦,٢١٧,٨١٤	الأرباح غير المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ج) المعاملات مع مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة الأم والأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	عمولات ورسوم
٣,١١٤,٠١٩	٢,٥١٣,٩٠٢	

د) المعاملات مع مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	عمولات ورسوم
٢٠,٢٨٤	٤٨,٦٦٨	

ز) مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أعضاء مجلس الإدارة واللجان موظفي الإدارة العليا
١١٦,٥٠٠	١,٢٥٥,٠٠٠	
١٢,٠٣٤,٩٩٧	١٧,٦٦٥,١١٥	

٢٣. مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	القيمة الحالية لمنافع نهاية خدمة الموظفين
٤٧,١١٤,١٣١	٥٦,٥٠٣,٦١٠	

٢٣-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب التزامات استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	معدل الخصم معدل زيادة الراتب
%٢,١٩	%٢,٧٢	
%٤,٠٠	%٤,٠٠	

٢٣-٢ الحركة في منافع نهاية خدمة الموظفين

فيما يلي الحركات في منافع نهاية خدمة الموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	صافي المطلوبات بداية السنة تكلفة الخدمة الحالية تكلفة الفائدة منافع مدفوعة خلال السنة محول من الشركة الأم الخسارة من إعادة قياس منافع نهاية خدمة الموظفين صافي المطلوبات نهاية السنة
٣٩,٥٠٥,٣٨٢	٤٧,١١٤,١٣١	
٦,١١٠,٤٤٦	٦,٢٢٦,٢٥٩	
١,٢٩٩,٢١٠	١,٠٧٧,٢٣٩	
(٨,٨٦١,٠٢٩)	(٢,٥٨١,٥٠٨)	
-	٣١٨,٩٥٨	
٩,٠٦٠,١٢٢	٤,٣٤٨,٥٣١	
٤٧,١١٤,١٣١	٥٦,٥٠٣,٦١٠	

٢٣-٣ المبالغ مدرجة في قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	تكلفة الخدمة الحالية تكلفة الفائدة
٦,١١٠,٤٤٦	٦,٢٢٦,٢٥٩	
١,٢٩٩,٢١٠	١,٠٧٧,٢٣٩	
٧,٤٠٩,٦٥٦	٧,٣٠٣,٤٩٨	



شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢٣. مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين (تتمة)**

**٢٣-٤ تحليل الحساسية**

إن حساسية منافع نهاية خدمة الموظفين للتغيرات في الافتراضات الأساسية المرجحة هي:

الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية لالتزامات منافع نهاية خدمة الموظفين		التغير في الافتراض	
مبلغ	%		
(٢,٨٤٢,٠٥٢)	-٥,٠٣%	+٠,٥%	معدل الخصم
٢,٩٥٦,٣٠٣	٥,٢٣%	-٠,٥%	
٢,٩٠٢,٩٧٥	٥,١٤%	+٠,٥%	معدل نمو الراتب
(٢,٨٢١,٨٥١)	-٤,٩٩%	-٠,٥%	

**٢٤-٢ تكلفة التمويل**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٤,١٣٤,٨٢٦	٣,٧٥٩,١٣٧		تكلفة التمويل على القروض قصيرة الأجل
٣٥٤,٤٥٤	١٢٥,٤٣٠	١٤	مصروفات الفائدة على مطلوبات الإيجار
٤,٤٨٩,٢٨٠	٣,٨٨٤,٥٦٧		

**٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر**

**٢٥-١ عوامل المخاطر المالية**

يتمثل الهدف من الشركة في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير العوائد المثلى لمساهميها وضمان سلامة معقولة للمساهم. أنشطة الشركة معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إدارة الشركة مسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسؤول الرئيسي عن الإدارة العامة للشركة. تتم مراقبة المخاطر والتحكم فيها بشكل أساسي بناءً على الحدود التي وضعها مجلس إدارة الشركة. تستخدم الشركة أساليب مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

**أ. مخاطر السوق**

**١- مخاطر صرف العملة**

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي. إن معاملات الشركة هي بصفة رئيسية بالريال السعودي والتعرض للعملات الأجنبية غير هام ولذلك لا تعتبر ذات أهمية.

**٢- مخاطر أسعار العمولة**

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار عمولة السوق. ليس لدى الشركة مخاطر جوهريّة للتدفقات النقدية بسبب عدم وجود كمية كبيرة من الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

حيث أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار العمولة بالقيمة العادلة ويتم قياس الأدوات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٥ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٣- مخاطر السعر.

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية للشركة 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 تحتفظ بها الشركة. وتنوع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية في صناديق استثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التغيير المعقول المحتمل %	التغيير المعقول المحتمل %	تأثير على حقوق الملكية	تأثير على حقوق الملكية	
٤٣,٨٧٥,٢٥٠	%٥	٥٤,٨٧٠,٩٢٤	%٥	الصناديق الاستثمارية - مداره من قبل الرياض المالية
٨٧,٧٥٠,٥٠٠	%١٠	١٠٩,٧٤١,٨٤٧	%١٠	
١١,١٨١,٣٨٧	%٥	٣,٩٦٧,٧٨٥	%٥	الصناديق الاستثمارية - أخرى
٢٢,٣٦٢,٧٧٥	%١٠	٧,٩٣٥,٥٦٩	%١٠	
٤,٨٧٩,٥٣٥	%٥	٥,٦٥٤,٥٢٠	%٥	صندوق الرياض ريت
٩,٧٥٩,٠٦٩	%١٠	١١,٣٠٩,٠٣٩	%١٠	

ب. مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة إلى مخاطر ائتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في النقدية وما في حكمها والإيراد المستحق والتمويل على الهامش والاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٩,٢٧٤,٤٩٧	٦٠,٨٩٢,١٥٥	نقد لدى البنوك
٢٨٣,٢٤٥,٨٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
-	١٤٦,٢١٨,٠٠٠	ودائع لأجل
١٨١,٥٨٤,٥٦٤	١٨٠,٤٢٢,٠٣٦	الإيرادات المستحقة
٥٦,٣٤٧,١٤٠	٣٨٦,٩٦٥,٦٤٨	التمويل على الهامش
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تمثل القيم الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان.

مخاطر الائتمان على الإيرادات المستحقة، والتمويل على الهامش والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والأرصدة البنكية محدودة على النحو التالي:

- النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل:

- يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية، والودائع قصيرة الأجل المضمنة لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية من ب ب ب وما فوق.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٥ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

-الأصول المالية الأخرى:

تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالطريقة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة مدى الحياة لجميع الموجودات المالية. لم تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيرادات المستحقة والتمويل على الهامش، لأن المبلغ كان غير جوهري ومضمون بالكامل.

سياسة الشركة بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. تسعى الشركة للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية العام على الأرصدة لدى البنك، الإيرادات المستحقة، التمويل على الهامش والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

تاريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الهامة للشركة بناءً على فترة الاستحقاق المتوقعة:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٢٥,٩٩٢,١٥٥	-	١٢٥,٩٩٢,١٥٥	نقدية وشبه النقدية
١٤٦,٢١٨,٠٠٠	-	١٤٦,٢١٨,٠٠٠	ودائع لأجل
١٨٠,٤٢٢,٠٣٦	-	١٨٠,٤٢٢,٠٣٦	إيرادات مستحقة
٣٨٦,٩٦٥,٦٤٨	-	٣٨٦,٩٦٥,٦٤٨	تمويل على الهامش
٢٥٩,٧٢٢,٥٩٥	-	٢٥٩,٧٢٢,٥٩٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,١٧٦,٧٧٤,١٦٤	٣٩,٧٣٨,١١٥	١,١٣٧,٠٣٦,٠٤٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٣,٠٩٠,٣٩١	١١٣,٠٩٠,٣٩١	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
<b>٢,٤٥٣,١٨٤,٩٨٩</b>	<b>٢٢٤,٩٧٥,٣٩١</b>	<b>٢,٢٢٨,٢٠٩,٥٩٨</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>مطلوبات</b>
٤١٢,٥٦٥,٣٣١	-	٤١٢,٥٦٥,٣٣١	قروض قصيرة الأجل
١٩٢,٠٤٨,٠٧٦	-	١٩٢,٠٤٨,٠٧٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣٩,١٨٢,٣٦١	-	٣٩,١٨٢,٣٦١	الزكاة المستحقة
٢,٦٦٢,١٤٧	-	٢,٦٦٢,١٤٧	التزامات إيجار
٥٦,٥٠٣,٦١٠	٥٦,٥٠٣,٦١٠	-	مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين
<b>٧٠٢,٩٦١,٥٢٥</b>	<b>٥٦,٥٠٣,٦١٠</b>	<b>٦٤٦,٤٥٧,٩١٥</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>١,٧٥٠,٢٢٣,٤٦٤</b>	<b>١٦٨,٤٧١,٧٨١</b>	<b>١,٥٨١,٧٥١,٦٨٣</b>	<b>فجوة الاستحقاق</b>
<b>١,٧٥٠,٢٢٣,٤٦٤</b>	<b>١,٥٨١,٧٥١,٦٨٣</b>	<b>١٦٨,٤٧١,٧٨١</b>	<b>فجوة الاستحقاق التراكمي</b>

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٥ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج. مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	
٣٣٢,٦٠٠,٢٩٧	-	٣٣٢,٦٠٠,٢٩٧	نقدية وشبه النقدية
-	-	-	ودائع لأجل
١٨١,٥٨٤,٥٦٤	-	١٨١,٥٨٤,٥٦٤	إيرادات مستحقة
٥٦,٣٤٧,١٤٠	-	٥٦,٣٤٧,١٤٠	تمويل على الهامش
١٩,٨٢٨,٨٨٩	-	١٩,٨٢٨,٨٨٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,١٠١,١٣٢,٧٤٩	٥٥٤,٦٨١,٤٩٩	٥٤٦,٤٥١,٢٥٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٧,٥٩٠,٦٩٣	٩٧,٥٩٠,٦٩٣	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٧٩١,٠٨٤,٣٣٢	٦٥٤,٢٧٢,١٩٢	١,١٣٦,٨١٢,١٤٠	إجمالي الموجودات
<b>مطلوبات</b>			
٥٦,٣٣٢,٢٩٨	-	٥٦,٣٣٢,٢٩٨	قروض قصيرة الأجل
١٣٠,٣٥٧,٨٩٤	-	١٣٠,٣٥٧,٨٩٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢٦,٠٥٢,١٢١	-	٢٦,٠٥٢,١٢١	الزكاة المستحقة
٨,٨٦٢,٢٢٣	٣,٦٢٦,٥٦٥	٥,٢٣٥,٦٥٨	التزامات إيجار
٤٧,١١٤,١٣١	٤٧,١١٤,١٣١	-	مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين
٢٦٨,٧١٨,٦٦٧	٥٠,٧٤٠,٦٩٦	٢١٧,٩٧٧,٩٧١	إجمالي المطلوبات
١,٥٢٢,٣٦٥,٦٦٥	٦٠٣,٥٣١,٤٩٦	٩١٨,٨٣٤,١٦٩	فجوة الاستحقاق
١,٥٢٢,٣٦٥,٦٦٥	٩١٨,٨٣٤,١٦٩	٦٠٣,٥٣١,٤٩٦	فجوة الاستحقاق التراكمي

٢-٢٥ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم تسجل أي مبيعات عند سعر آخر سعر طلب.

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٥-٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	١,٠٥١,١٨١,٤٩٢	٤٦,٢٣٦,٩٧٨	١,٠٩٧,٤١٨,٤٧١	الصناديق الاستثمارية – المدارة من قبل الرياض المالية
-	٦٤,٣٥٥,٦٩٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٣٥٥,٦٩٣	الصناديق الاستثمارية – أخرى
١١٣,٠٩٠,٣٩١	-	-	١١٣,٠٩٠,٣٩١	الرياض ريت
١١٣,٠٩٠,٣٩١	١,١٦١,٧٢٧,٩٢٧	١٥,٠٤٦,٢٣٧	١,٢٨٩,٨٦٤,٥٥٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٨٥٩,١١٨,٦٤٤	١٨,٣٨٦,٣٥٨	٨٧٧,٥٠٥,٠٠٢	الصناديق الاستثمارية – المدارة من قبل الرياض المالية
-	٢٠٨,٦٢٧,٧٤٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٣,٦٢٧,٧٤٧	الصناديق الاستثمارية – أخرى
٩٧,٥٩٠,٦٩٣	-	-	٩٧,٥٩٠,٦٩٣	الرياض ريت
٩٧,٥٩٠,٦٩٣	١,٠٦٧,٧٤٦,٣٩١	٣٣,٣٨٦,٣٥٨	١,١٩٨,٧٢٣,٤٤٢	الإجمالي

تتكون استثمارات المستوى ٢ من صناديق الاستثمار المحلية التي تديرها الشركة. تستخدم الشركة صافي قيمة الموجودات استناداً إلى أحدث صافي قيمة الموجودات المنشورة من قبل الصناديق ذات العلاقة بقيمة عادلة لهذه الاستثمارات. تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المستوى ٣ استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة والاستثمار في صندوق استثماري غير مدرج، يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات التي تم الحصول عليها من آخر قوائم مالية متاحة للصندوق الاستثماري غير المدرج. لم تكن هناك تحويلات بين فئات قياس القيمة العادلة.

٢٦- المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٥٤٩,٤٠٥	١,٧٦٢,٩٩٦	قاعدة رأس المال:
-	٥,٦٩٠	الشريحة الأولى لرأس المال
١,٥٤٩,٤٠٥	١,٧٦٨,٦٨٦	الشريحة الثانية لرأس المال
		اجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٢٨,٠٠٣	٣١١,٩٦٠	مخاطر الائتمان
٦٥,٨٦٧	٩١,٠٤٤	مخاطر التشغيل
١٧٥,٤٨٨	١٨٣,٠٩٤	مخاطر السوق
٣٦٩,٣٥٨	٥٨٦,٠٩٨	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
١,١٨٠,٠٤٧	١,١٨٢,٥٨٨	الفائض في رأس المال
٤,١٩	٣,٠٢	معدل الكفاية المالية (مرات)

شركة الرياض المالية  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

٢٧-أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٨-توزيع الأرباح

خلال العام، دفعت الشركة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كتوزيعات أرباح عن عام ٢٠٢٠.

٢٩-الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٧ مارس ٢٠٢٢ م).