

صندوق الرياض للدخل  
صندوق استثماري مفتوح  
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

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

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

-	تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٩-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى/ حاملي الوحدات  
صندوق الرياض للدخل  
مدار من قبل الرياض المالية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الرياض للدخل ("الصندوق")، والذي تتم إدارته من قبل الرياض المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات 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 للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أدائه المالي وتدفقاته 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 الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. 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 لشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة 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 الصندوق 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 الصندوق أو إيقاف عملياته، 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 الصندوق.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على 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 ستكتشف 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 (تتمة)**

إلى/ حاملي الوحدات  
صندوق الرياض للدخل  
مدار من قبل الرياض المالية

**مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية: (تتمة)**

- 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 سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرًا 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.
  - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا كبيرًا حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استنادًا 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 أحداثًا أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها 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



إبراهيم بن أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض: ٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ

الموافق: ٧ ابريل ٢٠٢١ م

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

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

			الموجودات
١,١٤١,٧٢٦	٢٥٤,٩٠٩	٦,١١	النقدية وشبه النقدية
٥٤,٨٧٦,٢١٤	٤٧,٤٦٩,٧٨٢	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٠١٧,٩٤٠	٤٧,٧٢٤,٦٩١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٤٥,٣٨٤	٢٠٧,٢٥٩	١١	أتعاب إدارة مستحقة
٢٦,٩٢٦	٥٣,٣٠٦		مصروفات مستحقة
٢٧٢,٣١٠	٢٦٠,٥٦٥		إجمالي المطلوبات
٥٥,٧٤٥,٦٣٠	٤٧,٤٦٤,١٢٦		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٧,٠٧٣,٣٦٦,٩٤	٥,٥٧٨,٠٤٨,٥٤	٨	الوحدات مصدره (بالعدد)
٧,٨٨	٨,٥١		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

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

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

الدخل	إيضاح	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩	٣,٤٤٦,٩٣٧	٧,٢٨٠,١١٧
دخل التوزيعات		١,٣٨٩,٩٠١	٣,٩٠٥,١٢٧
<b>المصروفات</b>			
أتعاب الإدارة	١١	(٧٧٩,٠٣٩)	(١,٣٢٦,١٣٦)
مصروفات أخرى	١٠	(١٠٤,٣٩٨)	(٨٩,٩٦٠)
		(٨٨٣,٤٣٧)	(١,٤١٦,٠٩٦)
<b>صافي الدخل للسنة</b>		<b>٣,٩٥٣,٤٠١</b>	<b>٩,٧٦٩,١٤٨</b>
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-
<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>		<b>٣,٩٥٣,٤٠١</b>	<b>٩,٧٦٩,١٤٨</b>

صندوق الرياض للدخل  
صندوق استثماري مفتوح  
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)  
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	ايضاح
٨٤,٤٦٦,٩٤٠	٥٥,٧٤٥,٦٣٠	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٩,٧٦٩,١٤٨	٣,٩٥٣,٤٠١	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٣١١,٥٠٨	٢,٥٨٤,٨٨٥	الاشتراكات والاستبعادات لمالكي الوحدات:
(٣٧,٨٩٩,١٨٠)	(١٣,٣٥١,٠٠٢)	اصدار الوحدات
(٣٤,٥٨٧,٦٧٢)	(١٠,٧٦٦,١١٧)	استرداد الوحدات
(٣,٩٠٢,٧٨٦)	(١,٤٦٨,٧٨٨)	صافي التغير من معاملات الوحدة
		توزيعات أرباح
٥٥,٧٤٥,٦٣٠	٤٧,٤٦٤,١٢٦	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

١٤

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

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	٣,٩٥٣,٤٠١	٩,٧٦٩,١٤٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للسنة		
التعديلات على:		
(الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩	
	(٣,٦٥٥,٤٤٦)	(٣,٨٩٥,٠٤٤)
	٢٩٧,٩٥٥	٥,٨٧٤,١٠٤
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
توزيعات أرباح مدينة		
أتعاب إدارة مستحقة		
مصروفات مستحقة		
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		
	١١,٠٦١,٨٧٨	٢٩,٣٩٥,٨٧٢
	-	٥٧,٤٣٦
	(٣٨,١٢٥)	(١٣٩,٤١٤)
	٢٦,٣٨٠	(٦,٩٦٠)
	١١,٣٤٨,٠٨٨	٣٥,١٨١,٠٣٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
المتحصلات من اصدار الوحدات		
الاستردادات من الوحدات		
توزيعات الارباح		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية	١٤	
	(١٣,٣٥١,٠٠٢)	(٣٧,٨٩٩,١٨٠)
	(١,٤٦٨,٧٨٨)	(٣,٩٠٢,٧٨٦)
	(١٢,٢٣٤,٩٠٥)	(٣٨,٤٩٠,٤٥٨)
	(٨٨٦,٨١٧)	(٣,٣٠٩,٤٢٠)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		
	١,١٤١,٧٢٦	٤,٤٥١,١٤٦
	٢٥٤,٩٠٩	١,١٤١,٧٢٦



**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١. الصندوق وأنشطته**

صندوق الرياض للدخل ("الصندوق") هو صندوق أسهم محلية مدار بموجب الاتفاق بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حاملي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو تحقيق نمو لرأس المال من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المساهمة في إطار المعايير المعتمدة من الهيئة الشرعية.

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

تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق وبالتأكيد 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 م أ ي / ١٦٩ بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤١٧ هـ (الموافق ٩ سبتمبر ١٩٩٦ م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٢١ نوفمبر ١٩٩٦ م.

**٢. اللوائح النظامية**

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

**٣. أسس الإعداد**

**١.٣ بيان الالتزام**

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

**٢.٣ أساس القياس**

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة يعرض الصندوق قائمة المركز المالي بحسب السيولة.

**٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض**

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية 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 السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أرباح وخسائر سعر الصرف وخسائره الناتجة من ترجمة العملات يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

**٤.٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

إن عدم التأكد من الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في تاريخ التقرير، والتي لها خطر كبير في إحداث تعديل جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة تم وصفها أدناه. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج سيطرة الصندوق. مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عندما تحدث.

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (تنمة)

**الاستمرارية**

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**٤ السياسات المحاسبية المهمة**

**٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة**

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

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق. يعترف الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

**٤.١.١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات**

**التعديلات**

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

**تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م**

مخلص عن التعديل	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	تعديلات على المعايير
توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٠ م	تعريف الأهمية النسبية	معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.	١ يناير ٢٠٢٠ م	تعريف الأعمال	المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريف المحدثه ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠ م	تعديلات على الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعريفات المحدثه ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة.	الإطار المفاهيمي للتقارير المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٤.١، ٢، ٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ٧، ٤، ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	إصلاح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١م	تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للمتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة 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 ٩.
معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المحجفة – تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة			
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ١٦، ٩، ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١	تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي، 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.
المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.			
المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافياً لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.			

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٤.١.٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تتمة)

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كالتداولية أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	وضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص به، وذلك فقط إذا كان مضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

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.

٤.٢ النقدية وشبه النقدية

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من أرصدة في حساب استثماري وودائع المراجعة التي تستحق خلال ثلاث أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣.٤ الأدوات المالية

١,٣,٤ تصنيف وقياس الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة

**أدوات الملكية**

أدوات 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.

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات عند تطبيق هذا الخيار في 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 الشامل، بما في ذلك عند استبعادها. 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 الشامل عندما يكون لدى الصندوق الحق في قبض هذه المدفوعات.

٢,٣,٤ هبوط الأصول المالية

يقيم الصندوق على أساس مستقبلي الخسائر الائتمانية المتوقعة ("ECL") المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة. يعترف مخصص 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 للنقود
- 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.

٣,٣,٤ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو عندما تكون مطبقة، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو إذا قام الصندوق بتحويل حقوقه في الاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب تمريري، وأن الصندوق لديه:

- أ) يقوم الصندوق بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، أو
- ب) لا يقوم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، ولم يحتفظ الصندوق بالسيطرة.

عندما يحول الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من أحد الأصول (أو يدخل في ترتيب تمريري)، ولا يحول ولا يحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولا ينقل التحكم في الأصل، يتم إثبات الموجودات إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضا بالتزامات مرتبطة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقر الصندوق بالالتزام المالي عندما يتم تسديد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صالحيته.

٤,٣,٤ الالتزامات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفاة ما لم يكن لديه مطلوبات مالية بالقيمة العادلة فمن خلال الربح أو الخسارة يلغي الصندوق الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم اعفائه من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)**

**٤.٤ تاريخ التداول المحاسبي**

يتم الاعتراف أو الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصول). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم أو الاتفاقية بالسوق

**٥.٤ مقاصة الأدوات المالية**

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا، و فقط إذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبنوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود و سداد المطلوب في الوقت ذاته.

**٦.٤ المصروفات المستحقة**

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

**٧.٤ مخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. لا يتم الاعتراف بالمخصصات لخسارة التشغيل المستقبلية.

**٨.٤ استرداد الوحدات**

الصندوق مفتوح للاشتراكات أو عمليات الاسترداد للوحدات في يومي الاثنين والخميس. يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق في يومي الاثنين والخميس (وتعد جميعها أيام التقييم). يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحا منها مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقييم المعني.

يقوم الصندوق بتصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات ملكية إذا اشتملت الوحدات القابلة للاسترداد على الخصائص التالية:

- تخول الحائز لحصة تناسبيه من صافي أصول الصندوق في حاله تصفيه الصندوق.
- الأداة تقع في فئة الأدوات التي تخضع لجميع الفئات الأخرى من الأدوات.
- جميع الأدوات المالية في فئة من الأدوات التي تخضع لجميع الفئات الأخرى من الأدوات التي لها خصائص متطابقة.
- لا تشمل الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم النقدية أو أي أصل مالي غير حقوق الحائز في الحصص التناسبية من صافي أصول الصندوق.
- ان مجموع التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة طوال عمر الأداة يستند إلى حد كبير إلى الربح أو الخسارة، التغير في صافي الأصول المعترف بها، أو التغير في القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها على مدى حياة الأداة.

تتم المحاسبة عن الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات بين حاملي الوحدات طالما أن الوحدات تصنف كأدوات ملكية.

**٩.٤ الزكاة والضريبة**

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الإلتزام في هذه القوائم المالية.

**١٠.٤ الاعتراف بالإيرادات**

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق منه، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المتوقع استلامه، باستثناء الخصومات والضرائب والاستقطاعات.

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)**

١١.٤ صافي الربح أو الخسارة في الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي الربح أو الخسائر على الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تتضمن الفوائد وتوزيعات الأرباح والمصروفات. وتشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

**١٢.٤ دخل توزيعات الأرباح**

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح إذا وجد، في الربح أو الخسارة وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

**١٣.٤ أتعاب الإدارة**

يتم احتساب رسوم الإدارة بالسعر المذكور في أحكام وشروط الصندوق وتكون مستحقة الدفع كل ثلاثة أشهر (بشكل ربع سنوي)

**١٤.٤ نفقات أخرى**

يتم تحميل المصروفات الأخرى بأسعار / مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام صندوق الأسهم.

**١٥.٤ صافي قيمة الأصول**

يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة والمفصح عنها في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة.

**٥. أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى**

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق. ويسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف يتكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية وأتعاب مجلس الإدارة وأي رسوم أخرى مماثلة. وليس من المتوقع أن تتجاوز في مجموعها نسبة ٠,٢٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.

وبالإضافة إلى ذلك، وعلى أساس يومي يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم حفظ ومصاريف إدارية بنسبة ٠,٣٥٪ سنوياً ونسبة ٠,٢٪ على التوالي من صافي قيمة موجودات الصندوق على التوالي.

**٦. النقدية وشبه النقدية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	نقدية في حساب استثماري
١,١٤١,٧٢٦	٢٥٤,٩٠٩	١١، ١-٦	
١,١٤١,٧٢٦	٢٥٤,٩٠٩		

١-٦ النقدية في الحساب الاستثماري محتفظ بها في حساب جاري لدى الرياض المالية وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١). لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الاستثمارية.

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يستثمر الصندوق بصورة رئيسية في أسهم الشركات السعودية المدرجة. فيما يلي ملخص للقيمة السوقية لمحفظه الاستثمارات المدرجة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
القيمة السوقية	القيمة السوقية	
٢٠,٦٨٤,٤٥٦	١٨,٤٩٢,٦٧٠	المواد الأساسية
١٢,٥٤٨,١٣٤	١٥,١٣٢,١٢٠	البنوك
٦,٩١٠,٩٨٨	٨,١٦٧,٥١٦	الاتصالات
٤,٢٠٠,٨١٦	٥,٠٣٠,١٧٠	تجزئة السلع الكمالية
٩٠٧,٩١٤	٨٥٩,٨١٨	الطاقة
٧٣٥,٨٠٢	١,٥٩٨,١٨٠	إدارة وتطوير العقارات
٦٦٠,٢٨٩	٨٥٣,٥٨٠	الصناديق العقارية (ريث)
٤٥٠,٢٧٥	٧٩١,٩٣٤	انتاج الأغذية
٣٧١,١٠٨	١,٣٣٩,٥٥٠	النقل
-	١,٧٦٤,٨٧٧	الخدمات التجارية والمهنية
-	٨٤٤,٤١٣	الخدمات الاسهلاكية
-	١,٣٨٦	تجزئة الاغذية
٤٧,٤٦٩,٧٨٢	٥٤,٨٧٦,٢١٤	<b>إجمالي القيمة السوقية</b>
٤٣,٨١٤,٣٣٦	٥٠,٩٨١,١٧٠	<b>إجمالي التكلفة</b>

**٨. معاملات الوحدات**

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(عدد الوحدات)	(عدد الوحدات)	
٧,٠٧٣,٣٦٦,٩٤	١١,٤٠٠,١٠١,٤٠	عدد الوحدات في بداية السنة
٣٣٧,٥٩٤,٦١	٤٠١,٦٢٦,٥٤	الوحدات المصدرة خلال السنة
(١,٨٣٢,٩١٣,٠١)	(٤,٧٢٨,٣٦١,٠٠)	الوحدات المستردة خلال السنة
(١,٤٩٥,٣١٨,٤٠)	(٤,٣٢٦,٧٣٤,٤٦)	صافي التغير في الوحدات
٥,٥٧٨,٠٤٨,٥٤	٧,٠٧٣,٣٦٦,٩٤	عدد الوحدات في نهاية السنة

**٩. صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(٢٠٨,٥٠٩)	٣,٣٨٥,٠٧٣	(الخسارة)/الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٥٥,٤٤٦	٣,٨٩٥,٠٤٤	الربح غير المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٤٤٦,٩٣٧	٧,٢٨٠,١١٧	



**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

١٠. مصروفات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
٦٦,٧٣٧	٨٠,٣٥١		مصروفات ضريبة القيمة المضافة
٧,١٢٣	٣,١١٤	١,١٠	مصروفات التطهير
١٦,١٠٠	٢٠,٩٣٣		مصروفات أخرى
٨٩,٩٦٠	١٠٤,٣٩٨		

١٠-١ تمثل مصاريف التطهير المصاريف المتكبدة بشأن تطهير الأرباح الناتجة عن الشركات المستثمر فيها من أجل تحقيق عائد متوافق مع أحكام الشريعة. يتم احتساب هذه المصاريف وفقاً لموافقة الهيئة الشرعية للصندوق.

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

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.

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

الرصيد كما في		قيمة المعاملات خلال السنة		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
مدين/دائن	مدين/دائن	٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
(٢٤٥,٣٨٤)	(٢٠٧,٢٥٩)	(١,٣٢٦,١٣٦)	(٧٧٩,٠٣٩)	أتعاب إدارة الصندوق	الرياض المالية
				ضريبة القيمة المضافة	
(١٢,٢٦٩)	(٣١,٠٨٩)	(٦٦,٣٠٧)	(٧٨,٦٢٧)	المستحقة*	
١,١٤١,٧٢٦	٢٥٤,٩٠٩	-	-	الحساب الاستثماري	

\* ضريبة القيمة المضافة المستحقة في الأطراف ذات العلاقة تم ادراجها في قائمة المركز المالي تحت بند المصروفات المستحقة.

١٢. الادوات المالية بالفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٢٥٤,٩٠٩		النقدية وشبه النقدية
٤٧,٤٦٩,٧٨٢	-		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٧,٤٦٩,٧٨٢	٢٥٤,٩٠٩		الإجمالي

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الأدوات المالية بالفئة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	١,١٤١,٧٢٦		النقدية وشبه النقدية
٥٤,٨٧٦,٢١٤	-		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٨٧٦,٢١٤	١,١٤١,٧٢٦		<b>الإجمالي</b>

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

**١٣. إدارة المخاطر المالية**

**١.١٣ عوامل المخاطر المالية**

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

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

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

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها علي الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة ، وتحمله للمخاطر ، وفلسفته العامة لأداره 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 بالأسفل.

**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. وتنوع 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 للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

إن التأثير على صافي قيمة الأصول (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم على أساس تركيز الصناعة، مع وجود جميع المتغيرات الأخرى الثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير %	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير %	
١٨٤,٩٢٧	%١	٢٠٦,٨٤٥	%١	المواد الأساسية
١٥١,٣٢١	%١	١٢٥,٤٨١	%١	البنوك
٨١,٦٧٥	%١	٦٩,١١٠	%١	الاتصالات
٥٠,٣٠٢	%١	٤٢,٠٠٨	%١	تجزئة السلع الكمالية
٨,٥٩٨	%١	٩,٠٧٩	%١	الطاقة
١٥,٩٨٢	%١	٧,٣٥٨	%١	إدارة وتطوير العقارات
٨,٥٣٦	%١	٦,٦٠٣	%١	الصناديق العقارية (ريت)
٧,٩١٩	%١	٤,٥٠٣	%١	انتاج الأغذية
١٣,٣٩٦	%١	٣,٧١١	%١	النقل
١٧,٦٤٩	%١	-	%١	الخدمات التجارية والمهنية
٨,٤٤٤	%١	-	%١	الخدمات الاسهلاكية
١٤	%١	-	%١	تجزئة الاغذية

ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الأخر. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة. يتم إيداع أرصدة البنوك في بنك الرياض والذي يعتبر بنك ذو تصنيف مالي جيد.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	النقدية وشبه النقدية
١,١٤١,٧٢٦	٢٥٤,٩٠٩	

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 الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١,١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

**ج- مخاطر السيولة**

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 الانتماء 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.

**٢,١٣ تقدير القيمة العادلة**

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعاتها في يوم التقييم بأحدث سعر للمزايدة.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

• مدخلات المستوى الأول 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.

تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١، وتشمل أدوات حقوق الملكية والديون المدرجة النشطة. لا يقوم الصندوق بضبط السعر المعروض لهذه الأدوات.

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ١.

**صندوق الرياض للدخل**  
**صندوق استثماري مفتوح**  
**(المدار من قبل شركة الرياض المالية)**  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٤. توزيعات الأرباح**

- وفقاً للشروط والأحكام، في ١٤ يونيو ٢٠٢٠ م وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح فيما يتعلق بالفترة من ١ ديسمبر ٢٠١٩ م إلى ٣١ مايو ٢٠٢٠ م بمبلغ ٠,١٤١٠٩٢ ريال سعودي لكل وحدة بلغ مجموعها ٨٠٧,٠١١ ريال سعودي لمالكي الوحدات.
- وفقاً للشروط والأحكام، في ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ م وافق مدير الصندوق على توزيع أرباح فيما يتعلق بالفترة من ١ يونيو ٢٠٢٠ م إلى ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ م بمبلغ ٠,١١٨٥٢٦ ريال سعودي لكل وحدة بلغ مجموعها ٦٦١,٧٧٧ ريال سعودي لمالكي الوحدات. كافة التوزيعات تم دفعها قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

**١٥. ارقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

**١٦. الاحداث اللاحقة**

أعلنت هيئة السوق المالية بتاريخ ١ مارس ٢٠٢١ عن الموافقة على تعديلات لائحة صناديق الاستثمار ولوائح صناديق الاستثمار العقاري ومسرد المصطلحات المحددة المستخدمة في اللائحة ("التعديلات") اعتباراً من ١ مايو ٢٠٢١ من تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، يقوم مدير الصندوق بتقييم تأثير التعديلات على القوائم المالية للصندوق.

**١٧. اخر يوم تقييم**

كان آخر يوم تقييم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م)

**١٨. اعتماد القوائم المالية**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٠٦ إبريل ٢٠٢١ م (الموافق ٢٤ شعبان ١٤٤٢ هـ)