

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفهرس

الصفحات	
٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٧ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للدخل المتوازن المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض للدخل المتوازن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للدخل المتوازن المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سنكتشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ مجلس إدارة الصندوق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

بريس وترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُدَّت)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
		الموجودات
٢,٧٧٨,٧٥٨	٢,٢١٢,٥٧٢	٦
١٧,٠٩٨,٨٥٥	٢١,١٢٢,٦٦٨	٧
٥١,٦٩٩,٦٨٩	٣٢,٧١١,٩٥٤	٨
٧,١٥٤	٣١,٩٢٤	
٧١,٥٨٤,٤٥٦	٥٦,٠٧٩,١١٨	
		المطلوبات
٢٥٣,٣٢٥	١١,٣٨٨	١٢
٧٨,٦٧٤	٦٦,٠٣٣	
١٢,٨٤٢	٣٦,٢١٢	
٣٤٤,٨٤١	١١٣,٦٣٣	
٧١,٢٣٩,٦١٥	٥٥,٩٦٥,٤٨٥	
٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩	٢,٥٢٤,٥٠٨,١٠	٩
٢١,٥٦	٢٢,١٧	
		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
		الوحدات المصدرة (بالعدد)
		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢١ (كما عُدلت)	
			الإيرادات
١٠	١,٥٦٢,٠٧١	٧,١٣٢,٢٩٢	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	١,٣٦٨,٥٨٠	١,٢٤١,٨٣٨	إيرادات توزيعات أرباح
	٦٧٨,٣٤٣	٢١٩,٩٩٤	إيرادات عمولة خاصة
	٣,٦٠٨,٩٩٤	٨,٥٩٤,١٢٤	
			المصاريف
١٢	(٩١٨,٥٢٠)	(٧٧١,٦٤٨)	أتعاب إدارة
١١	(٢٨٣,٤٩٧)	(١٩٥,١٠٤)	مصاريف أخرى
١٢	(١٤,٤٦٢)	(١٣,٧٦٧)	تكاليف تمويل
	(١,٢١٦,٤٧٩)	(٩٨٠,٥١٩)	
	٢,٣٩٢,٥١٥	٧,٦١٣,٦٠٥	صافي الدخل للسنة
	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	٢,٣٩٢,٥١٥	٧,٦١٣,٦٠٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ٢٠٢٢

٤١,٠١٤,٧٠٧ ٧١,٢٣٩,٦١٥

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة

٧,٦١٣,٦٠٥ ٢,٣٩٢,٥١٥

مجموع الدخل الشامل للسنة

الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات

٦١,٢٩٦,٢٣٤	٢٦,٨٢٤,٩٩٨
(٣٨,٦٨٤,٩٣١)	(٤٤,٤٩١,٦٤٣)
٢٢,٦١١,٣٠٣	(١٧,٦٦٦,٦٤٥)

إصدار الوحدات

استردادات الوحدات

صافي التغير من معاملات الوحدات

٧١,٢٣٩,٦١٥ ٥٥,٩٦٥,٤٨٥

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي الدخل للسنة			
تعديلات لـ:			
١٠	خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٣٩٢,٥١٥	٧,٦١٣,٦٠٥
		٣,٢٤٩,٤٦٩	(٤,٠٩٧,٥٨٥)
		٥,٦٤١,٩٨٤	٣,٥١٦,٠٢٠
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
مدفوعات مقدمة لشراء استثمار			
توزيعات أرباح مدينة			
أتعاب إدارة مستحقة			
مصاريف مستحقة أخرى			
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
متحصلات من إصدار وحدات			
مدفوعات لاسترداد الوحدات			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية			
صافي التغير في النقد وما يماثله			
نقد وما يماثله في بداية السنة			
نقد وما يماثله في نهاية السنة			
*معلومات تكميلية			
صافي التغيرات في الاسترداد الدائنة			
		٢٦,٨٢٤,٩٩٨	٦١,٢٩٦,٢٣٤
		(٤٤,٤٦٨,٢٧٣)	(٣٨,٦٧٢,٠٨٩)
		(١٧,٦٤٣,٢٧٥)	٢٢,٦٢٤,١٤٥
		٣,٤٣٣,٨١٤	٣٢,٥٢١
		٢,٧٧٨,٧٥٨	٢,٧٤٦,٢٣٧
		٦,٢١٢,٥٧٢	٢,٧٧٨,٧٥٨
		٣٦,٢١٢	١٢,٨٤٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق") هو صندوق متوازن مُدار من قبل شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") من خلال اتفاقية مع مستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال وعوائد سنوية للمستثمرين.

وعند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة. وعليه، تقوم إدارة الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

يتولى مدير الصندوق مسؤولية إدارة الصندوق. ومع ذلك، وفقاً لاتفاقية الصندوق، يمكن لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية وخارجها.

بدأ الصندوق بمزاولة أنشطته في ٢٤ مايو ١٩٩٨، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية من خلال خطابها المؤرخ في ١٢ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لللائحة صندوق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بعد ذلك بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). تم تعديل اللائحة كذلك ("اللوائح المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢٢) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. يبدأ تطبيق اللوائح المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٣هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢٢).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للصندوق طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٣ أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي الخاصة به بحسب ترتيب السيولة. تصنف جميع الأرصدة على أنها متداولة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة.

بإمكان الصندوق استرداد أو تسوية كافة الموجودات و المطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية") والمدرجة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية والتشغيلية للصندوق وتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام أو الافتراضات الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية.

٥-٣ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنه مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم للإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

الخسارة الائتمانية المتوقعة

تعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية من أهم التقديرات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ معايير جديدة

طبق الصندوق لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يكن لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية. لم يطبق الصندوق مبركراً أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح سارياً بعد.

الممتلكات والمصنع والمعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" أي منشأة من أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمصنع والمعدات أي متحصلات مقبوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. كما يوضح التعديل أيضاً أنه على المنشأة أن "تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علماً بأن الأداء المالي للأصل لا يرتبط بهذا التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ معايير جديدة (تتمة)

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" وذلك لتحديث الرجوع إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية وإضافة استثناء لإثبات المطلوبات والمطلوبات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" والتفسير رقم ٢١ "الرسوم". تؤكد التعديلات أنه يجب عدم إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

عقود غير مجدية - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بالوفاء بالعقد. قبل إثبات مخصص منفصل للعقد غير المجدي، تقوم المنشأة بإثبات أي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء إثبات المطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات على عقار مستأجر، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس موجوداتها ومطلوباتها بالقيم الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروقات تحويل متراكمة باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة" - استبعاد مطابقة المنشآت باستبعاد التدفقات النقدية للضريبة عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع المطالبة الواردة في المعيار بخضم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" لتحديث مراجع الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية وإضافة استثناء لإثبات المطلوبات والمطلوبات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير رقم ٢١ الرسوم". كما تؤكد التعديلات على أنه لا ينبغي إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

٢-٤ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدة معايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتدخل حيز التنفيذ في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الصندوق قرر عدم تطبيقها مبكراً. لم يتم الصندوق بعد بإجراء تقييم لتحديد الآثار المحتملة على المبالغ المدرجة والإفصاحات التي سيتم إجراؤها بموجب المعايير الجديدة المطبقة أو التعديلات على المعايير الحالية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ معايير صادرة وغير سارية بعد (تتمة)

أهمها كما يلي:
المعايير

تاريخ السريان	العنوان	المعيار
١ يناير ٢٠٢٤	عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠٢٤	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع مع إعادة التأجير	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بيان الممارسة رقم ٢	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
مؤجل	بيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

٣-٤ نقد وما يماثله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من النقد في حساب الاستثمار، والرصيد لدى أمين الحفظ وودائع المراجعة بفترة استحقاق الأصلية تقل عن ثلاثة أشهر في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤-٤ الأدوات المالية

١-٤-٤ الإثبات المبني والقياس

عند الإثبات المبني، يتم قياس الأصل المالي بقيمته العادلة ويتم تصنيفه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات والقياس المبدي (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال تتحقق غايته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والعمولة على أصل الدين القائم.

عند الإثبات المبدي للاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - ("القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة")

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة باعتبارها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات المبدي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهرًا التالية ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها.

٤-٤-٢ تصنيف المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٤-٣ الإثبات والقياس المبدي

يتعين على المنشأة إثبات أي أصل مالي أو التزام مالي في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئيًا في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها أو ناقصًا، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الإصدار أو الاستحواذ.

٤-٤-٤ القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أي أرباح وخسائر من صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة في "صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة الدخل الشامل.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-٤ القياس اللاحق (تتمة)

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

أي ربح أو خسارة من إلغاء الإثبات يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدئي ناقصاً سداد أصل الدين، زائداً أو ناقصاً العمولة التراكمية، باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق. وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها مقابل أي مخصص خسارة.

٤-٤-٥ إلغاء الإثبات

يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عند تحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل أساسي أو في حال عدم قيام الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى لإثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمنافع، فلن يتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة. يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الالتزام المالي عند تنفيذ التزاماته التعاقدية أو انقضائها.

٤-٥ مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حالياً حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤-٦ مصاريف مستحقة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤-٧ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الصندوق التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

يتم المحاسبة عن الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كعمليات حقوق ملكية طالما يتم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات/ استردادات الوحدات كل اثنين وخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق كل اثنين وخميس (كل "يوم تقييم"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق الملكية إن كان لدى هذه الوحدات الخصائص التالية:

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون ضمن فئة أدوات تابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة المالية على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

يتم المحاسبة عن الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما يتم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

يتم تصنيف توزيعات الصندوق كتوزيعات أرباح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

٩-٤ الزكاة / الضرائب

تعد الزكاة / الضرائب التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

١٠-٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الصندوق باستلام تلك المبالغ.

يتم قياس الربح والخسارة المحققة من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنها الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

يتم إثبات أرباح عقود المرابحة والصكوك بطريقة معدل العمولة الفعلي.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم مدير الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٤ إثبات الإيرادات (تتمة)

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قام مدير الصندوق بمراجعة تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض القيمة.

١١-٤ أتعاب إدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتُدفع شهرياً كمتأخرات.

١٢-٤ مصاريف أخرى

تُحمل المصاريف الأخرى بمعدلات/مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

١٣-٤ حقوق الملكية للوحدة الواحدة

يتم احتساب حقوق الملكية لكل وحدة كما هو مبين في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٥. أتعاب الإدارة والإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يفرض مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بمعدل ١,٢٥٪ (٢٠٢١: ١,٢٥٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم حفظ وأتعاب إدارية بمعدل ٠,٣٥٪ و ٠,٢٠٪ (٢٠٢١: ٠,٣٥٪ و ٠,٢٠٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق، على التوالي.

كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والالتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يُتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٠,٢٪ (٢٠٢١: ٠,٢٠٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٦. نقد وما يماثله

١-٦ يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
النقد في حسابات الاستثمار	١٨,٥٠٠	-
رصيد بنكي لدى أمين الحفظ	٢,١٩٤,٠٧٢	٢,٧٧٨,٧٥٨
	٢,٢١٢,٥٧٢	٢,٧٧٨,٧٥٨
وديعة لأجل بفترة استحقاق مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ	٤,٠٠٠,٠٠٠	-
نقد وما يماثله	٦,٢١٢,٥٧٢	٢,٧٧٨,٧٥٨

٢-٦ يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار في حسابات استثمارية لدى الرياض المالية والرصيد النقدي لدى أمين الحفظ. لا يجني الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١-٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في ودائع مرابحة	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في صكوك	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات عمولة خاصة مستحقة	١٢٢,٦٦٨	٩٨,٨٥٥
المجموع	٢١,١٢٢,٦٦٨	١٧,٠٩٨,٨٥٥

١-٧ هذه الإيداعات لها تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٣ أشهر أو أقل ويتم إدراجها في النقد وما يماثله لأغراض التدفقات النقدية.

٨. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أسهم الشركات السعودية المدرجة. تتلخص القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار حسب القطاع على النحو التالي:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حقوق الملكية:		
مواد	٥,٥٩٤,٣٢٥	١٤,١٠١,٣٠٥
بنوك	٤,٤٢١,٦٤١	١٢,٦٨٧,١٨٠
خدمات الاتصالات	٣,٤٢٣,٩٦٧	٥,٥٧٦,٢٧٦
معدات وخدمات الرعاية الصحية	١,٩٣٩,٤٧٣	٧٧٤,٨٦٣
الأطعمة والمشروبات	١,٩٢٧,٤٤٥	-
طاقة	١,٣٢٣,٨٣٨	٢,٥٤٤,٥٦١
خدمات المستهلك	٩٤١,٤١٠	-
بضائع رأسمالية	٩٣٩,٦٣٦	-
نقل	٧٤٨,٨٤٣	-
إدارة وتطوير العقارات	٥٥٠,٥٠٠	١,٣٧٣,٥٣٠
تجارة التجزئة	٥٢٩,٨٠٠	٣,٥٢٥,٦٧٢
برمجيات وخدمات	٤٨١,٦٢٤	١,٥٢٤,٧٩٦
أسهم صناديق استثمار عقارية	-	١,٩٦٧,٥٦٢
مرافق	-	١,٣٨٢,٤٧٢
وسائل الإعلام والترفيه	-	١,٠٩٦,١٩٨
تجارة التجزئة في الأطعمة والسلع الاستهلاكية	-	٣٣٨,٥٥٨
المجموع الفرعي	٢٢,٨٢٢,٥٠٢	٤٦,٨٩٢,٩٧٣
صناديق استثمارية:		
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	٢,٠٠٠,٥٨١	٣,٦٩٧,٦٤١
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	٧,١٢٧,٧٤١	-
صندوق الخبير المتنوع للدخل المتداول	٧٦١,١٣٠	١,١٠٩,٠٧٥
المجموع الفرعي	٩,٨٨٩,٤٥٢	٤,٨٠٦,٧١٦
مجموع القيمة العادلة	٣٢,٧١١,٩٥٤	٥١,٦٩٩,٦٨٩

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(الوحدات بالأعداد)				
٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩	٢,٢٣١,٠٠٤,٧٥			الوحدات في بداية السنة
١,١٥١,٥٧٨,٩١	٢,٩١٢,٨٨٢,٩٢			الوحدات المصدرة خلال السنة
(١,٩٣١,٩٨٤,٥٠)	(١,٨٣٨,٩٧٣,٩٨)			الوحدات المستردة خلال السنة
(٧٨٠,٤٠٥,٥٨)	١,٠٧٣,٩٠٨,٩٤			صافي التغير في الوحدات
٢,٥٢٤,٥٠٨,١٠	٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩			الوحدات في نهاية السنة

١٠. صافي الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤,٨١١,٥٤٠	٣,٠٣٤,٧٠٧	ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٢٤٩,٤٦٩)	٤,٠٩٧,٥٨٥	خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٦٢,٠٧١	٧,١٣٢,٢٩٢	

١١. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢١		
١٥٥,٤٤٦	١٢٤,٧٠٧		مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٩٠,٧٧٢	٣٩,٧١٤		رسوم حفظ
٢٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠		أتعاب مهنية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠		أتعاب هيئة السوق المالية
٧,٧٧٩	٨,١٨٣	١-١١	أخرى
٢٨٣,٤٩٧	١٩٥,١٠٤		

١-١١ تمثل المصاريف الأخرى رسوم التنقية المتكبدة فيما يتعلق بتنقية الدخل الناتج من الشركات المستثمر فيها من أجل تحقيق عائد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم احتساب هذه الرسوم بناء على ما تعتمده الهيئة الشرعية للصندوق.

١٢. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق "شركة الرياض المالية" باعتبارها مدير الصندوق، وبنك الرياض (باعتباره المساهم في شركة الرياض المالية) وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق ومجلس الإدارة.

في سياق الأعمال الاعتيادية، يتعامل الصندوق مع أطراف ذات علاقة. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة التي أبرمها الصندوق خلال السنة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات هي كما يلي:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات خلال السنة	الرصيد الختامي المدين / (الدائن)
			٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		اتعاب إدارة الصندوق (كما عُدَّت ٢٠٢١)	(٩١٨,٥٢٠)	(٢٥٣,٣٢٥)
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	النقد في حساب الاستثمار	-	١٨,٥٠٠
		ضريبة القيمة المضافة المستحقة	(١٢٤,٧٠٧)	(٩,١٢١)
صناديق الرياض الاستثمارية	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥,٤٣٠,٦٨١	٩,١٢٨,٣٢٢
بنك الرياض	مساهم في مدير الصندوق	اقتراض قصير الأجل	(٨,٨٧٧,٠٥٤)	-
		تكلفة تمويل	(١٣,٧٦٧)	-

١٣. الأدوات المالية من حيث الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٢,٢١٢,٥٧٢	نقد وما يماثلهُ
-	٢١,١٢٢,٦٦٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٢,٧١١,٩٥٤	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣١,٩٢٤	توزيعات أرباح مدينة
٣٢,٧١١,٩٥٤	٢٣,٣٦٧,١٦٤	المجموع

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

-	١١,٣٨٨	اتعاب إدارة مستحقة
-	٦٦,٠٣٣	مصاريف مستحقة أخرى
-	٣٦,٢١٢	استردادات دائنة
-	١١٣,٦٣٣	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٢,٧٧٨,٧٥٨	نقد وما يماثلهُ
-	١٧,٠٩٨,٨٥٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥١,٦٩٩,٦٨٩	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٧,١٥٤	توزيعات أرباح مدينة
٥١,٦٩٩,٦٨٩	١٩,٨٨٤,٧٦٧	المجموع

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. الأدوات المالية بحسب الفئة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
-	٢٥٣,٣٢٥	أتعاب إدارة مستحقة
-	٧٨,٦٧٤	مصاريف مستحقة أخرى
-	١٢,٨٤٢	استردادات دائنة
-	٣٤٤,٨٤١	مجموع المطلوبات

١٤. إدارة المخاطر المالية

١-١٤ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرته على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من الاستمرار في تحقيق أكبر قدر من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ فيما يلي شرح هذه الأساليب:

(أ) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

جميع معاملات وأرصدة الصندوق بالريال السعودي، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السوقية.

يتعرض الصندوق لمخاطر سعر العمولة للتدفقات النقدية حيث أن بعض استثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة في صكوك ذات أسعار فائدة متغيرة، أما عقود المراجحة وبعض الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ذات سعر ثابت، وبالتالي ليس هناك أي تعرض لمخاطر سعر العمولة.

إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بسبب تغيير محتمل معقول في سعر العمولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أداة مالية خاضعة لسعر العمولة المتغير
التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول	التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول	
١٣٠,٠٠٠	%١	٦٩٠	%١	صكوك

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية والعملات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. للصندوق استثمار في أسهم حقوق ملكية مصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في السوق المالية السعودية. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات الصناعة المختلفة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تركيز الصناعة لمحفظه الصندوق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول	التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول	
				حقوق الملكية:
١٤١,٠١٣	%١	٥٥,٩٤٣	%١	مواد
١٢٦,٨٧٢	%١	٤٤,٢١٦	%١	بنوك
٥٥,٧٦٣	%١	٣٤,٢٤٠	%١	خدمات الاتصالات
٧,٧٤٩	%١	١٩,٣٩٥	%١	معدات وخدمات الرعاية الصحية
	%١	١٩,٢٧٤	%١	الأطعمة والمشروبات
٢٥,٤٤٦	%١	١٣,٢٣٨	%١	الطاقة
-	%١	٩,٤١٤	%١	خدمات المستهلك
-	%١	٩,٣٩٦	%١	بضائع رأسمالية
-	%١	٧,٤٨٨	%١	نقل
١٣,٧٣٥	%١	٥,٥٠٥	%١	إدارة وتطوير العقارات
٣٥,٢٥٧	%١	٥,٢٩٨	%١	تجارة التجزئة
١٥,٢٤٨	%١	٤,٨١٦	%١	برمجيات وخدمات
١٩,٦٧٦	%١	-	%١	أسهم صناديق استثمار عقارية
١٣,٨٢٥	%١	-	%١	مرافق
١٠,٩٦٢	%١	-	%١	وسائل الإعلام والترفيه
٣,٣٨٦	%١	-	%١	تجارة التجزئة في الأطعمة والسلع الاستهلاكية
-	%١	-	%١	خدمات المستهلك
				صناديق استثمارية:
٣٦,٩٧٦	%١	٢٠,٠٠٦	%١	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
١١,٠٩١	%١	٧,٦١١	%١	صندوق الخبير المتنوع للدخل المتداول
-	%١	٧١,٢٧٧	%١	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق ويحتفظ بالأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد ولا يوجد تاريخ للتخلف عن استرداد الرصيد.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٧٧٨,٧٥٨	٢,٢١٢,٥٧٢	نقد وما يماثله
١٧,٠٩٨,٨٥٥	٢١,١٢٢,٦٦٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤,٨٠٦,٧١٦	٩,٨٨٩,٤٥٢	استثمارات مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صناديق استثمارية
٧,١٥٤	٣١,٩٢٤	توزيعات أرباح مدينة
٢٤,٦٩١,٤٨٣	٣٣,٢٥٦,٦١٦	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر إلى منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة وسياسة الانخفاض في القيمة التي يتبعها الصندوق. تعكس مقاييس الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بشكل عام معدل الاسترداد المفترض المرتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف المقابلة. ومع ذلك، إذا كان الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، فسيتم تقدير الخسارة على أساس تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل وقوع الحدث الائتماني. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة الجديد معلومات مستقبلية في الوقت المناسب لعكس مخاطر الائتمان في حالات التعرض بشكل دقيق.

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون الاقتطاع لمخصص الائتمان).

المرحلة الثانية: وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي (إلا إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة الثالثة: وتشمل الأدوات المالية التي يتوفر حياها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. ويوجد هذه المرحلة مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات المبدئي. يعد تقييم التدهور الجوهرى أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلبات قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

لدى الصندوق سياسة الاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني BBB- وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقياس تصنيف فيتش ولكن لا يزال أعلى من B+، فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن سداد:

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التخلف عن السداد:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يتخلف الطرف المقابل عن سداد أصل الدين أو الربح.

احتمالية التخلف عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلف عن السداد على أساس الحساب خلال سنة واحدة محددة على مدى السنوات الخمس الماضية. يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لفيتش.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد:

يتم تعريف الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سوف يستند احتساب التخلف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتخلفة عن السداد بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضاً أن يتم تقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد عن طريق التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على محفظة الصندوق غير المضمونة، يقوم الصندوق باحتساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس المبالغ المستردة الفعلية للمحفظة المتخلفة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في غياب السجل التاريخي، يتم مقارنة الأداء.

التعرض للتخلف عن السداد:

يعرف التعرض للتخلف عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لمقترض ما في حالة التخلف عن السداد. ويجب عند تقدير التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد بعد عدة سنوات.

معدل الخصم

سيقوم الصندوق بحساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدى. إذا لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) ممكناً، يستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان للصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من A إلى -BBB.

يتم الاحتفاظ بالمبلغ النقدي في حسابات الاستثمار لدى بنك ذي سمعة جيدة، وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، مخاطر ائتمانية منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهرية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
٢,٢١٢,٥٧٢	-	-	٢,٢١٢,٥٧٢
٢١,١٢٢,٦٦٨	-	-	٢١,١٢٢,٦٦٨
٩,٨٨٩,٤٥٢	-	-	٩,٨٨٩,٤٥٢
٣١,٩٢٤	-	-	٣١,٩٢٤
٣٣,٢٥٦,٦١٦	-	-	٣٣,٢٥٦,٦١٦
-	-	-	-
٣٣,٢٥٦,٦١٦	-	-	٣٣,٢٥٦,٦١٦

نقد وما يماثله
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح مدينة
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
٢,٧٧٨,٧٥٨	-	-	٢,٧٧٨,٧٥٨
١٧,٠٩٨,٨٥٥	-	-	١٧,٠٩٨,٨٥٥
٤,٨٠٦,٧١٦	-	-	٤,٨٠٦,٧١٦
٧,١٥٤	-	-	٧,١٥٤
٢٤,٦٩١,٤٨٣	-	-	٢٤,٦٩١,٤٨٣
-	-	-	-
٢٤,٦٩١,٤٨٣	-	-	٢٤,٦٩١,٤٨٣

نقد وما يماثله
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح مدينة
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(ج) مخاطر السيولة

وتتمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدره الصندوق علي توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مجدية جوهرياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراكات واستردادات في الوحدات في كل يوم اثنين وخميس، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة الناتجة عن الوفاء باستردادات حاملي الوحدات في هذين اليومين. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

إن الصندوق لديه استثمارات في صفقات مرابحة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد إلى ١٢ شهراً. لذلك، يمكن للصندوق تحقيق استثماراته خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير الحالي. ومع ذلك، فإن الصكوك التي يحتفظ بها الصندوق لها فترات استحقاق تتراوح من سنة واحدة إلى ١٠ سنوات.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء على مستوى الصندوق أو على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

إن هدف الصندوق هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق العوائد إلى حاملي الوحدات.

٢-١٤ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي موجودات حاملي الوحدات. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على القدرة على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز لمدير الصندوق طلب ارتباط غير ممول، إن وجد، من أي رأس مال إضافي من حاملي الوحدات أو توزيع الأموال على حاملي الوحدات.

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للرصد في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

إن القيمة العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى ١ ويتم تداول الصندوق الاستثماري الذي يحتفظ به الصندوق علناً ويُصنف ضمن المستوى ٢.

القيمة العادلة

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٢١٢,٥٧٢	٢,٢١٢,٥٧٢	-	-	نقد وما يماثله
٢١,١٢٢,٦٦٨	٢١,١٢٢,٦٦٨	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣١,٩٢٤	٣١,٩٢٤	-	-	توزيعات أرباح مدينة
-	-	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٢,٧١١,٩٥٤	-	٩,٨٨٩,٤٥٢	٢٢,٨٢٢,٥٠٢	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٠٧٩,١١٨	٢٣,٣٦٧,١٦٤	٩,٨٨٩,٤٥٢	٢٢,٨٢٢,٥٠٢	

القيمة العادلة

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٣٨٨	١١,٣٨٨	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٦٦,٠٣٣	٦٦,٠٣٣	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
٣٦,٢١٢	٣٦,٢١٢	-	-	استردادات دائنة
١١٣,٦٣٣	١١٣,٦٣٣	-	-	

موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة

٢,٧٧٨,٧٥٨	٢,٧٧٨,٧٥٨	-	-	نقد وما يماثله
١٧,٠٩٨,٨٥٥	١٧,٠٩٨,٨٥٥	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٥٤	٧,١٥٤	-	-	توزيعات أرباح مدينة
-	-	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٥١,٦٩٩,٦٨٩	-	٤,٨٠٦,٧١٦	٤٦,٨٩٢,٩٧٣	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧١,٥٨٤,٤٥٦	١٩,٨٨٤,٧٦٧	٤,٨٠٦,٧١٦	٤٦,٨٩٢,٩٧٣	

مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة

٢٥٣,٣٢٥	٢٥٣,٣٢٥	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٧٨,٦٧٤	٧٨,٦٧٤	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
١٢,٨٤٢	١٢,٨٤٢	-	-	استردادات دائنة
٣٤٤,٨٤١	٣٤٤,٨٤١	-	-	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم تقييم في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٦. أرقام المقارنة

خلال الفترة، أجرى الصندوق عملية لتحديد ما إذا كان عرض قائمة الدخل يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية". نتج عن هذه العملية إعادة تصنيف بعض البنود في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي لتتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. لم يتم عرض الأرقام المقارنة في قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١ لأن أثر التعديل في ذلك التاريخ ليس جوهرياً. لا تؤثر التعديلات الواردة أدناه على صافي الدخل وحقوق الملكية للصندوق.

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ليس للتعديلات أدناه أي أثر على صافي الدخل وحقوق الملكية للصندوق.

١-١٦ رسوم الحفظ التي أعيد تصنيفها من أتعاب الإدارة إلى مصاريف أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُدلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
١٩٥,١٠٤	٢١,٠٨٨	١٧٤,٠١٦	مصاريف أخرى
٧٧١,٦٤٨	(٢١,٠٨٨)	٧٩٢,٧٣٦	أتعاب إدارة

٢-١٦ إعادة تصنيف المصاريف المستحقة الأخرى المدرجة في أتعاب الإدارة المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُدلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
٢٥٣,٣٢٥	(١٠,١٦٩)	٢٦٣,٤٩٤	أتعاب إدارة مستحقة
٧٨,٦٧٤	١٠,١٦٩	٦٨,٥٠٥	مصاريف مستحقة أخرى

١٧. أحداث لاحقة

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرياً تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

١٨. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٣، (الموافق ٤ رمضان ١٤٤٤ هـ).